



## Силабус курсу

### Технології управління фінансами домогосподарств

Рівень вищої освіти – другий (магістерський) рівень  
Спеціальність – 015 Професійна освіта (сфера обслуговування)  
Освітньо-професійна програма – Фінансова грамотність

Рік навчання: I, Семестр: II

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

#### Керівник курсу

ПІП

д.е.н., проф. Кізима Тетяна Олексіївна

Контактна інформація

tetyana.kizyama68@gmail.com, +380982593665

#### Опис дисципліни

Дисципліна “Технології управління фінансами домогосподарств” спрямована на засвоєння студентами знань про сутність та роль новітніх технологій управління фінансами домогосподарств у підвищенні рівня життя населення і забезпеченні фінансової безпеки громадян, а також формування відповідних навиків щодо ефективного застосування набутих знань на практиці.

Головним завданням курсу є оволодіння студентами сучасними технологіями управління фінансами домогосподарств, набуття вмінь критично аналізувати ефективність такого управління з використанням інноваційних методик та виокремлювати невирішені проблеми з подальшим обґрунтуванням напрямів їх розв'язання.

#### Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Мета	Завдання
6 / 2	Тема 1. Сутнісно-теоретичні основи і методологічний концепт управління фінансами домогосподарств.	Студент матиме ґрунтовні знання щодо сучасних технологій управління фінансами домогосподарств та вмітиме застосовувати їх на практиці.	Тести, питання
6 / 4	Тема 2. Об'єкти, суб'єкти, принципи та	Студент зможе ідентифікувати об'єкти та розуміти роль суб'єктів в сучасних технологіях управління фінансами	Тести, питання,

	сучасні технології управління фінансами домогосподарств.	домогосподарств, формувати коротко-, середньо- і довгострокові стратегії управління та здійснювати підбір необхідних інструментів для досягнення визначених цілей	індивідуальне письмове завдання
6 / 4	Тема 3. Методи та інструменти управління фінансами домогосподарств: світовий досвід і вітчизняні реалії.	Студент здійснюватиме критичний аналіз наявного інструментарію управління фінансами домогосподарств з використанням інноваційних методик та буде здатним застосовувати на практиці основні методи та інструменти управління фінансами домогосподарств з урахуванням передового зарубіжного досвіду у цій сфері.	Тести, питання,
6 / 2	Тема 4. Фінансова поведінка домогосподарств як якісне вираження реалізації сучасних технологій управління їхніми фінансами.	Студент буде здатним ідентифікувати основні фінансові ризики (у тому числі ризики фінансового шахрайства) у контексті їх впливу на фінансову поведінку та технології управління фінансами домогосподарств	Тести, кейси
6 / 3	Тема 5. Проблеми та вектори модернізації технологій управління фінансами домогосподарств на мікро- і макрорівнях.	Студент умітиме виокремлювати специфіку та оцінювати тенденції розвитку новітніх технологій управління фінансами домогосподарств з урахуванням передових практик досвіду у цій сфері. Також буде здатним синтезувати нові комплексні ідеї щодо модернізації технологій управління фінансами домогосподарств.	Тести, презентація

### Рекомендовані джерела

1. Бонд Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: факти та висновки URL: [http://www.uaib.com.ua/files/articles/1369/84/finlit\\_survey\\_6dec2010\\_ua.pdf](http://www.uaib.com.ua/files/articles/1369/84/finlit_survey_6dec2010_ua.pdf)
2. Кізима Т, Куцяк В. Особисте фінансове планування: сутність, специфіка, основні етапи. Світ фінансів. 2015. Вип. 3. С. 62-70.
3. Кізима Т., Кізима А. Домогосподарства на фінансовому ринку України: поведінково-мотиваційний аспект. Світ фінансів. 2016. Вип. 3. С. 89-101.
4. Кізима Т. Фінансові інструменти залучення заощаджень домогосподарств до інвестиційних процесів: прагматико-аналітичний аспект. Вісник ТНЕУ. 2018. Вип. 4 (90). С. 33-47.
5. Кізима Т.О. Кредитна поведінка домогосподарств: структурно-аналітичний аспект. Світ фінансів. 2019. Вип. 1 (58). С. 7-18.
6. Кізима Т.О., Кізима А.Я. Ідентифікація причин та потенційних наслідків фінансового шахрайства. Вісник ТНЕУ. 2019. Вип. 2 (92). С. 47-56.
7. Покудов А. В. Личные финансы. Секреты управления. М. Вершина, 2006. 192 с.
8. Управляем семейным бюджетом в кризис. Антикризисная книга / под ред. колл. журн. «Семейный бюджет». М.: Астрель: Русь-Олимп, 2009. 511 с.
9. Фінанси домогосподарств : навч. пос. / Кізима Т.О., Карпишин Н.І., Сидор І.П. та ін.; за ред. Т.О. Кізими. Тернопіль: Вектор, 2015. 302 с.
10. Kizuma T. Consumer behavior of households in Ukraine in the present conditions. Modern determinants of fiscal policy: local and international dimension : monograph / edited by Doctor of Economics, Prof. Andriy Krysovatyu, Doctor of Economics, Prof. Andrzej Gospodarowicz. Wroclaw, 2016. P. 107-115.

11. Kizyma T. Households financial assets: composition, dynamics, peculiarities of formation. Quantitative methods in accounting and finance / Edited by Ruslan Motorin and Edward Nowak. Ternopil: Ternopil national economic university, 2016. P. 95-104.
12. Kizyma T. Priorities for the household finance development and the financial literacy formation of population. Modern Ukrainian financial science: theoretical paradigm & practical concept of public finance : monograph / V. Fedosov, A. Krysovaty, V. Oparin, P. Yukhymenko. Oklahoma City: Draft2Digital Publishing House, 2018. P. 415-431.
13. Kizyma T., Kizyma A. Tax burden on households: theoretic-pragmatic aspects. Modern tendencies of fiscal policy in European economic space : monograph / A. Krysovaty, O. Kyrylenko, O. Kneysler et al. ; edited by Doctor of Economics, Prof. Andriy Krysovaty. Ternopil: TNEU, 2017. P. 171-177.
14. Kizyma T.O. Individual (personal) finances: necessity of separation and development prospects in market conditions. Actual problem of economics. 2008. №11. P. 194-203. **(Scopus)**.
15. Kizyma T., Lobodina Z., Khamyha Yu. Fraud with financial resources of the state: types and effect on the shadow economy. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2019. №2 (29). P. 355-363. **(Web of Science)**.

### Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів та перескладання:** Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності:** Усі письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).
- **Політика щодо відвідування:** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу

### Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Види оцінювання	% від остаточної оцінки
Опитування під час занять – усно	10
Модуль 1 (теми 1-2)	20
Модуль 2 (теми 3-5)	20
Індивідуальна робота	10
Екзамен (теми 1-5) – тести, завдання, кейси	40

## Шкала оцінювання студентів:

<b>ECTS</b>	<b>Бали</b>	<b>Зміст</b>
A	90-100	відмінно
B	85-89	добре
C	75-84	добре
D	65-74	задовільно
E	60-64	достатньо
FX	35-59	незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	незадовільно з обов'язковим повторним курсом