



Силабус курсу

Управління особистими доходами і витратами

Ступінь вищої освіти – магістр
Освітня програма «Фінансова грамотність»

Дні занять: вівторок, 14.25-15.55, ауд. 1420
Консультації: понеділок 15.00, ауд. 11301

Рік навчання: II, Семестр: III

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПІП

к.е.н., доц. Сидорчук Анатолій Андрійович

Контактна інформація

aa.sydo@gmail.com, +380972141113

Опис дисципліни

Дисципліна “Управління особистими доходами і витратами” спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо управління особистими доходами і витратами та їх використання при викладанні фінансово-економічних дисциплін. Дисципліна орієнтує на пошук взаємозв'язків та взаємозалежностей між механізмами ухвалення особистих рішень у сфері фінансів та їх потенційними наслідками в повсякденному житті людини і держави.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4 / 2	1. Сутність та необхідність управління особистими доходами і витратами в умовах економічних трансформацій	Знати фінансову термінологію, вміти пояснювати базові концепції управління особистими доходами і витратами (життєвого циклу Ф. Модільяні, М. Берзона), аналізувати взаємозв'язки між плануванням та досягнутими цілями	Тести, питання, задачі
6 / 4	2. Формування особистого капіталу як передумова досягнення цілей управління особистими доходами і витратами	Проводити класифікацію особистого капіталу, здійснювати розрахунок розміру його складових, обґрунтовувати взаємозв'язок між зміною вартості грошей у часі та цілями управління особистими доходами і витратами, вміти розраховувати реальні дохідність грошей за формулами (спрощена, Фішера)	Тести, питання, задачі
4 / 3	3. Властивості складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їхнього	Проводити аналіз властивостей особистого капіталу (надійність, ліквідність, дохідність), обґрунтовувати взаємозв'язок між властивостями і складовими особистого капіталу, вміти формулювати вимоги до	Тести, питання, задачі

	формування	фінансових інструментів формування складових особистого капіталу	
6 / 2	4. Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими доходами і витратами	Здійснювати аналіз безризикових інструментів (банківських депозитів, облігацій, life-страхування, недержавних пенсійних фондів та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими доходами і витратами	Тести, питання, задачі
6 / 2	5. Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими доходами і витратами	Здійснювати аналіз ризикових інструментів (акцій, валюти, нерухомості та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими доходами і витратами	Тести, питання, задачі
4 / 2	6. Організаційні форми управління особистими доходами і витратами	Визначати прийнятну для особи організаційну форму управління особистими доходами і витратами (індивідуальну чи колективну), розуміти переваги та недоліки кожної із форм управління, формувати власні коротко-, середньо- та довгострокові цілі управління особистими доходами і витратами та здійснювати підбір власних безризикових та ризикових інструментів по досягненню визначених цілей	Тести, питання, задачі

Літературні джерела

1. Campbell John Y. (2006). Household finance. Cambridge: National bureau of economic research, 72 p.
2. Consumer confidence in Ukraine. Reuters URL: <http://www.reuters.com/search?blob=Consumer+confidence+>
3. Kutsiak V. Conceptualizing statistical interpretation of personal incomes in Ukraine // French Journal of Science and Education, Paris. 2014. III/2014.
4. Фабоцци Ф. (2000). Управление инвестициями. М. : ИНФРА-М, 932 с.
5. Кізима Т. О. (2010). Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та доміанти розвитку. К. : Знання, 431 с.
6. Екшембиев Р. (2010). Персональные финансы в финансовой системе государства. М. : Магистр, 304 с.
7. Ясинська Н.А. (2015). Управління особистими фінансами. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 356 с.
8. Ха-Юн Чанг (2016). Економіка. Інструкція з використання. К. : Наш формат, 400 с. Офіційний сайт Державної служби статистики України, URL: www.ukrstat.gov.ua.

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 (лікарняний, семестрове навчання за кордоном тощо).
- **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). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час онлайн тестування (наприклад, програма Kahoot).

- **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 онлайн формі за погодженням з керівником курсу.

Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Види оцінювання	% від остаточної оцінки
Модуль 1 (теми 1-3) – обговорення питань, задач	30
Модуль 2 (теми 4-6) – розв'язки тестів, задач	30
Заліковий модуль 3	
Ессе (теми 1-6) – індивідуальна письмова робота	30
Опитування під час занять – усно	10

Шкала оцінювання студентів:

ECTS	Бали	Зміст
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