



## Силабус курсу

### Управління особистими фінансами

Ступінь вищої освіти – магістр  
Освітня програма «Фінансова грамотність»

Дні занять: , ауд.  
Консультації: вівторок 13.00, ауд. 11204

Рік навчання: 1, Семестр: II

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

### Керівник курсу

ПІП

к.е.н., доц. кафедри фінансів ім. С.І. Юрія **КВАСНИЦЯ ОКСАНА  
ВАСИЛІВНА**

Контактна інформація

[o.kvasnytsia@tneu.edu.ua](mailto:o.kvasnytsia@tneu.edu.ua), +380977202006

### Опис дисципліни

Дисципліна «Управління особистими фінансами» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо управління особистими фінансами 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. Суть, необхідність та форми управління особистими фінансами	Знати фінансову термінологію, вміти пояснювати базові концепції управління особистими фінансами (життєвого циклу Ф. Модільяні, М. Берзона), аналізувати взаємозв'язки між плануванням та досягнутими цілями.	Тести, питання, задачі
4 / 2	2. Організаційні форми управління особистими фінансами	Визначати прийнятну для особи організаційну форму управління фінансами (індивідуальну чи колективну), розуміти переваги та недоліки кожної із форм управління	Тести, питання
4 / 2	3. Формування особистого капіталу для досягнення цілей управління особистими фінансами	Проводити класифікацію особистого капіталу, здійснювати розрахунок розміру його складових, обґрунтовувати взаємозв'язок між зміною вартості грошей у часі та цілями управління особистими фінансами, вміти розраховувати реальні дохідність грошей за формулами (спрощена, Фішера)	Тести, питання, задачі

4 / 2	4. Властивості складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їхнього формування	Проводити аналіз властивостей особистого капіталу (надійність, ліквідність, дохідність), обґрунтувати взаємозв'язок між властивостями і складовими особистого капіталу, вміти формулювати вимоги до фінансових інструментів формування складових особистого капіталу	Тести, питання, задачі
4 / 2	5. Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	Здійснювати аналіз безризикових інструментів (банківських депозитів, облігацій, life-страхування, недержавних пенсійних фондів та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими фінансами	Тести, питання, задачі
4 / 2	6. Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	Здійснювати аналіз ризикових інструментів (акцій, валюти, нерухомості та ін.) та оцінювати їхній вплив на досягнення цілей в управлінні особистими фінансами	Тести, питання, задачі
3 / 2	7. Оцінка ефективності управління особистими фінансами	Розвинути здатність до оцінки ефективності управління особистими фінансами, вміти визначити премію за ризик інвестування	Тести, питання, задачі
3 / 1	8. Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	Вивчити досвід зарубіжних країн щодо управління особистими фінансами та розглянути можливості його застосування до вітчизняних реалій.	Тести, питання,

### 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. Захарін С.В. (2011) Інвестиційне забезпечення інноваційно-технологічного розвитку економіки: Монографія. К.: КНУТД, 344 с.
5. Кізіма 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, 352 с.
8. Ха-Юн Чанг (2016). Економіка. Інструкція з використання. К. : Наш формат, 400 с.
9. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: [www.ukrstat.gov.ua](http://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 1-4) – обговорення питань, задачі	30
Модуль 2 (теми 5-8) – розв'язки тестів, задачі	30
Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПІЗ (Ессе) (теми 1-8) та опитування під час занять – усно)	40

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