

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ В.О.СУХОМЛИНСЬКОГО**

Механіко-математичний факультет
Кафедра економіки, менеджменту та фінансів

ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор із науково-педагогічної
роботи _____ О.А. Кузнецова
_____ 2022 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

УПРАВЛІННЯ ОСОБИСТИМИ ФІНАНСАМИ

Ступінь бакалавра

Галузь знань 01 Освіта/Педагогіка
03 Гуманітарні науки
05 Соціальні та поведінкові науки
07 Управління та адміністрування
12 Інформаційні технології

Спеціальність 012 Дошкільна освіта
013 Початкова освіта
041.01 Середня освіта (Українська мова і література)
014.03 Середня освіта (Історія)
014.11 Середня освіта (Фізична культура)
032 Історія та археологія
072 Фінанси, банківська справа та страхування
073 Менеджмент
051 Економіка
052 Політологія
122 Комп'ютерні науки
123 Комп'ютерна інженерія

2022 – 2023 навчальний рік

Розробник: Данік Наталія Вадимівна, доцент кафедри економіки, менеджменту та фінансів, кандидат економічних наук, доцент _____ (Данік Н.В.)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри економіки, менеджменту та фінансів

Протокол № від « » _____ 2022 року

Завідувач кафедри _____ (Стройко Т.В.)

Анотація

Зважаючи на широкий спектр досліджень, слід зазначити, що питання управління особистими фінансами під впливом поведінкових факторів потребує більш глибокого науково-теоретичного та прикладного дослідження. Це є надзвичайно важливим з огляду на необхідність формування ефективної державної політики щодо створення належних умов для покращення добробуту і якості життя населення та підвищення рівня їхньої фінансової грамотності.

Адже, лише громадяни, які володіють певним багажем фінансових знань, можуть самостійно аналізувати і оцінювати зміни в економіці та фінансах держави та, відповідно до обставин, моделювати стратегію своїх фінансових рішень і покращувати їхню якість.

Особисті фінанси – це досягнення особистих фінансових цілей, будь то короткострокові фінансові потреби, планування виходу на пенсію або заощадження для навчання. Все залежить від доходу, витрат, життєвих вимог та індивідуальних цілей і бажань, і від того, як розробити план для задоволення цих потреб в рамках фінансових обмежень. Але, щоб максимально використовувати свої доходи і заощадження, важливо стати фінансово грамотним, щоб могли розрізняти хороші і погані поради і приймати розумні рішення

Ця дисципліна формує теоретичну базу для вивчення нормативних дисциплін «Банківська система», «Фінанси», «Гроші та кредит», «Менеджмент».

Ключові слова: фінансовий план, сімейний бюджет, благо, фінансова стабільність, капітал.

Summary

Given the wide range of research, it should be noted that the issue of personal finance management under the influence of behavioral factors requires more in-depth scientific, theoretical and applied research. This is extremely important given the need to develop an effective public policy to create appropriate conditions to improve the well-being and quality of life of the population and increase their financial literacy.

After all, only citizens who have a certain baggage of financial knowledge can independently analyze and evaluate changes in the economy and finances of the state and, depending on the circumstances, model the strategy of their financial decisions and improve their quality.

Personal finance is the achievement of personal financial goals, whether it is short-term financial needs, retirement planning or savings for study. It all depends on income, expenses, living requirements and individual goals and desires, and on how to develop a plan to meet these needs within financial constraints. But to make the most of your income and savings, it is important to become financially literate so that you can distinguish between good and bad advice and make smart decisions.

This discipline forms the theoretical basis for the study of normative disciplines "Banking System", "Finance", "Money and Credit", "Management".

Key words: financial plan, family budget, welfare, financial stability, capital

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітній ступінь	Характеристика навчальної дисципліни
		<i>денна форма навчання</i>
Кількість кредитів – 5	Галузь знань 01 Освіта/Педагогіка 03 Гуманітарні науки 05 Соціальні та поведінкові науки 07 Управління та адміністрування 12 Інформаційні технології	Вибіркова
Індивідуальне науково-дослідне завдання: «Підвищення рівня особистої фінансової грамотності населення в Україні»		Спеціальності: 012 Дошкільна освіта 013 Початкова освіта 041.01 Середня освіта (Українська мова і література) 014.03 Середня освіта (Історія) 014.11 Середня освіта (Фізична культура) 032 Історія та археологія 072 Фінанси, банківська справа та страхування 073 Менеджмент 051 Економіка 052 Політологія 122 Комп'ютерні науки 123 Комп'ютерна інженерія
	Семестр: 3-й	
Загальна кількість годин – 150 год.	http://moodle.mdu.edu.ua/course/	Лекції 10 год.
		Практичні 16 год.
	Ступінь бакалавра	Самостійна робота 124 год.
		Вид контролю: залік

Мова навчання – українська

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить для денної форми навчання – 150 год.: 26 год. – аудиторні заняття, 124 год. – самостійна робота (17% / 83%).

2. Мета, завдання навчальної дисципліни та очікувані результати

Мета курсу: сформувати у студентів систему знань з питань управління особистими фінансами у контексті забезпечення фінансової стійкості і фінансової незалежності громадян в умовах економічної нестабільності.

Завдання курсу:

- розкрити теоретичні та практичні засади управління особистими фінансами в умовах економічної нестабільності;
- сформувати фінансові цілі;
- скласти фінансовий план і гармонізувати його з особистим бюджетом;
- виокремити основні моделі та стратегії особистої фінансової поведінки;
- висвітлити прагматизм управління особистим інвестиційним портфелем у контексті основних форм особистих заощаджень;
- розкрити методiku та виокремити специфіку управління особистими фінансами для прийняття ефективних фінансових рішень.

Передумови для вивчення дисципліни:

Фінансова грамотність.

Навчальна дисципліна складається з 5-х кредитів.

Програмні результати навчання:

ПР 02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР 03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР 08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

Студент оволодіває такими **компетентностями:**

Здатність здійснювати ефективні комунікації.

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

Здатність працювати у команді.

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу

Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

Інформаційний обсяг навчальної дисципліни:

Тема 1. Теоретичні основи управління особистими фінансами

Тема 2. Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу .

Тема 3. Принципи та правила формування заощаджень.

Тема 4. Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування

Тема 5. Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами

Тема 6. Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами

Тема 7. Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту

Тема 8. Формування особистих пенсійних програм

Тема 9. Оцінка ефективності управління особистими фінансами

Тема 10. Зарубіжний досвід управління особистими фінансами

Програма навчальної дисципліни

Кредит 1. Концептуальні основи управління особистими фінансами

Тема 1 – Теоретичні основи управління особистими фінансами

Категорійний апарат, сутність та значення особистого стратегічного планування. Теоретичні основи категорій: гроші та фінанси. Особисте фінансове планування як система цінностей та звичок

Тема 2 – Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу

Сімейний бюджет та принципи його укладання, аналізу та виконання. Особливості формування сімейного бюджету в Україні. Правила фінансової обачливості домогосподарств розвинутих країн світу

Кредит 2. Поняття заощаджень та капіталу

Тема 3 – Принципи та правила формування заощаджень

Благо, корисність, споживання. Теорія раціональної поведінки. Теорія поведінкових фінансів

Тема 4 – Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування

Властивості складових особистого капіталу. Надійність, ліквідність, дохідність особистого капіталу. Взаємозв'язок між властивостями капіталу (наприклад, надійністю та ліквідністю, надійністю та дохідністю тощо). Вимоги до формування поточного капіталу, резервного капіталу, інвестиційного капіталу. Інструменти формування окремих складових особистого капіталу (паї інвестиційних фондів, довірче управління, банківський депозит, акції, облігації)

Кредит 3. Практичні аспекти управління особистими фінансами

Тема 5 – Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами

Сутність безризикових фінансових інструментів в управлінні особистими фінансами. Банківський депозит. Переваги і недоліки банківського депозиту. Капіталізація відсотків. Облігації. Переваги і недоліки облігацій. Недержавні пенсійні фонди. Переваги і недоліки недержавних пенсійних фондів

Тема 6 – Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами

Сутність ризикових фінансових інструментів в управлінні особистими фінансами. Прийняття фінансових рішень в умовах невизначеності. Дохідність інструментів і премія за ризик. Акція. Очікувана дохідність, варіація і дисперсія акції. Кореляція акцій. Крива Гауса в управлінні особистими фінансами. Інвестиційний портфель. Очікувана дохідність, варіація і дисперсія інвестиційного портфеля. Коваріація, кореляція інвестиційного портфеля

Кредит 4. Керування особистими фінансами

Тема 7 – Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту

Інфраструктура та принципи роботи банків та банківської системи. Депозити та кредити як інструмент фінансового планування. Платіжні системи – можливості для раціонального заощадження.

Тема 8 – Формування особистих пенсійних програм

Світовий досвід реформування пенсійного забезпечення. Пенсійна реформа України: сутність та перспективи розвитку. Техніки формування особистих пенсійних планів та стратегій

Кредит 5. Підвищення фінансової грамотності населення як стратегія ефективного управління особистими фінансами

Тема 9 – Оцінка ефективності управління особистими фінансами

Поняття ефективності управління особистими фінансами. Премія за ризик інвестування. Коефіцієнт Шарпа та його місце в оцінці ефективності управління особистими фінансами. Оцінка ефективності фінансового забезпечення соціальних стандартів життя населення.

Тема 10 – Зарубіжний досвід управління особистими фінансами

Світова економічна думка щодо управління особистими фінансами. Особистий фінансовий менеджмент у зарубіжній практиці. Управління особистими фінансами в Німеччині. Управління особистими фінансами у Великобританії. Управління особистими фінансами в США. Управління особистими фінансами в Японії.

3. Структура навчальної дисципліни Денна форма навчання

Назви кредитів і тем	Кількість годин			
	ус бог о	Денна форма		
		л.	пр.	с.р.
<i>Кредит 1. Концептуальні основи управління особистими фінансами</i>				
Тема 1 – Теоретичні основи управління особистими фінансами	16	1	1	14
Тема 2 – Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу	14	1	1	12
Усього	30	2	2	26
<i>Кредит 2. Поняття заощаджень та капіталу</i>				
Тема 3 – Принципи та правила формування заощаджень	16	1	1	14
Тема 4 – Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування	14	1	1	12
Усього	30	2	2	26
<i>Кредит 3. Практичні аспекти управління особистими фінансами</i>				
Тема 5 – Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	15	1	2	12
Тема 6 – Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	15	1	2	12
Усього	30	2	4	24
<i>Кредит 4. Керування особистими фінансами</i>				
Тема 7 – Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту	15	1	2	12
Тема 8 – Формування особистих пенсійних програм	15	1	2	12
Усього	30	2	4	24
<i>Кредит 5. Підвищення фінансової грамотності населення як стратегія ефективного управління особистими фінансами</i>				
Тема 9 - Оцінка ефективності управління особистими фінансами	15	1	2	12
Тема 10 – Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	15	1	2	12
Усього	30	2	4	24
Усього годин	150	10	16	124

Заочна форма навчання

Назви кредитів і тем	Кількість годин			
	усь го	в т.ч.		
		л	п	с.р
Кредит 1.				

Тема 1.				
	Усього:			
Кредит 2.				
Тема 2.				
	Усього:			
Кредит 3.				
Тема 3.				
	Усього:			
Кредит 4.				
Тема 4.				
	Усього:			
Кредит 5.				
Тема 5.				
	Усього:			
	Усього годин			

4. Теми лекційних занять Денна форма навчання

Назва теми	Кількість годин
<i>Кредит 1. Концептуальні основи управління особистими фінансами</i>	
Тема 1 – Теоретичні основи управління особистими фінансами	1
Тема 2 – Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу	1
<i>Кредит 2. Поняття заощаджень та капіталу</i>	
Тема 3 – Принципи та правила формування заощаджень	1
Тема 4 – Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування	1
<i>Кредит 3. Практичні аспекти управління особистими фінансами</i>	
Тема 5 – Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	1
Тема 6 – Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	1
<i>Кредит 4. Керування особистими фінансами</i>	
Тема 7 – Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту	1
Тема 8 – Формування особистих пенсійних програм	1
<i>Кредит 5. Підвищення фінансової грамотності населення як стратегія ефективного управління особистими фінансами</i>	
Тема 9 - Оцінка ефективності управління особистими фінансами	1
Тема 10 – Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	1
	Всього: 10

Заочна форма навчання

з/п	Назва теми	Кількість годин
<i>Кредит 1.</i>		
	Тема 1.	
<i>Кредит 2.</i>		
	Тема 2.	
<i>Кредит 3.</i>		

	Тема 3.	
<i>Кредит 4.</i>		
	Тема 4.	
<i>Кредит 5.</i>		
	Тема 5.	
Всього:		

5. Теми практичних занять
Денна форма навчання

Назва теми	Кількість годин	
<i>Кредит 1. Концептуальні основи управління особистими фінансами</i>		
Тема 1 – Теоретичні основи управління особистими фінансами	1	
Тема 2 – Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу	1	
<i>Кредит 2. Поняття заощаджень та капіталу</i>		
Тема 3 – Принципи та правила формування заощаджень	1	
Тема 4 – Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування	1	
<i>Кредит 3. Практичні аспекти управління особистими фінансами</i>		
Тема 5 – Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	2	
Тема 6 – Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	2	
<i>Кредит 4. Керування особистими фінансами</i>		
Тема 7 – Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту	2	
Тема 8 – Формування особистих пенсійних програм	2	
<i>Кредит 5. Підвищення фінансової грамотності населення як стратегія ефективного управління особистими фінансами</i>		
Тема 9 - Оцінка ефективності управління особистими фінансами	2	
Тема 10 – Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	2	
Всього:		16

Заочна форма навчання

з/п	Назва теми	Кількість годин
<i>Кредит 1.</i>		
	Тема 1.	
<i>Кредит 2.</i>		
	Тема 2.	
<i>Кредит 3.</i>		
	Тема 3.	
<i>Кредит 4.</i>		
	Тема 4.	
<i>Кредит 5.</i>		
	Тема 5.	
Всього:		

6. Теми лабораторних занять
Не передбачено навчальним планом

7. Самостійна робота
Денна форма навчання

Назва теми	Кількість годин
<i>Кредит 1. Концептуальні основи управління особистими фінансами</i>	
Тема 1 – Теоретичні основи управління особистими фінансами	14
Тема 2 – Особисте фінансове планування: інструментарій та сучасні реалії України та світу	12
<i>Кредит 2. Поняття заощаджень та капіталу</i>	
Тема 3 – Принципи та правила формування заощаджень	14
Тема 4 – Характеристика складових особистого капіталу та вимоги до фінансових інструментів їх формування	12
<i>Кредит 3. Практичні аспекти управління особистими фінансами</i>	
Тема 5 – Безризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	12
Тема 6 – Ризикові фінансові інструменти в управлінні особистими фінансами	12
<i>Кредит 4. Керування особистими фінансами</i>	
Тема 7 – Банки та банківські продукти в системі особистого фінансового менеджменту	12
Тема 8 – Формування особистих пенсійних програм	12
<i>Кредит 5. Підвищення фінансової грамотності населення як стратегія ефективного управління особистими фінансами</i>	
Тема 9 - Оцінка ефективності управління особистими фінансами	12
Тема 10 – Зарубіжний досвід управління особистими фінансами	12
Всього:	124

Заочна форма навчання

з/п	Назва теми	Кількість годин
	<i>Кредит 1.</i>	
	Тема 1.	
	<i>Кредит 2.</i>	
	Тема 2.	
	<i>Кредит 3.</i>	
	Тема 3.	
	<i>Кредит 4.</i>	
	Тема 4.	
	<i>Кредит 5.</i>	
	Тема 5.	
	Всього:	

8. Індивідуальне науково-дослідне завдання

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) з дисципліни «Управління особистими фінансами» виконується самостійно кожним студентом у вигляді комплексної задачі. КПЗ, що охоплює основні теми дисципліни «Управління особистими фінансами». Метою виконання КПЗ є оволодіння навичками практичного застосування аналітичних методів дослідження в процесі вивчення особистих доходів і витрат. Виконання КПЗ є

одним із обов'язкових складових залікового кредиту з дисципліни «Управління особистими фінансами».

Завдання 1. Проаналізуйте динаміку особистих доходів населення України у 2017-2022 роках. Визначте питому вагу кожного з основних джерел доходів (заробітна плата, прибуток та змішаний дохід підприємців, доходи від власності, соціальні допомоги) і на підставі одержаних результатів оцініть пріоритети населення в отриманні особистих доходів, а саме: чи це є орієнтація на отримання активних доходів (тобто доходів від трудової діяльності) чи пасивних доходів (тобто доходів від власності та соціальних трансфертів). Вкажіть на причини такої ситуації.

Завдання 2. Оцініть питому вагу доходів громадян від найманої праці (заробітна плата і прибуток та змішаний дохід підприємців) у загальній величині особистих доходів населення України. Виявіть основні причини ситуації, що склалася, та вкажіть можливі шляхи її покращення.

Завдання 3. Оцініть питому вагу соціальних трансфертів (у розрізі основних їх видів) у загальній величині особистих доходів населення України. Виявіть основні причини ситуації, що склалася, та вкажіть можливі шляхи її покращення.

Завдання 4. Оцініть питому вагу доходів від власності у загальній величині особистих доходів населення України. Виявіть основні причини ситуації, що склалася, та вкажіть можливі шляхи її покращення.

Завдання 5. Проаналізуйте динаміку особистих витрат і заощаджень населення України у 2017-2022 роках. Визначте питому вагу кожного виду особистих витрат (придбання товарів і послуг, сплата податків та інших обов'язкових платежів, сплата доходів від власності, придбання фінансових і нефінансових активів) і на підставі одержаних результатів оцініть пріоритети населення у витрачанні особистих доходів, а саме: чи це є орієнтація на споживання (тобто придбання товарів і послуг) чи заощадження (тобто придбання фінансових і нефінансових активів). Вкажіть на причини такої ситуації.

Завдання 6. Оцініть питому вагу особистих споживчих витрат (тобто витрат, спрямованих на придбання товарів і послуг) у загальній величині витрат населення України. Перелічіть основні споживчі пріоритети населення.

Завдання 7. Оцініть питому вагу витрат на сплату податків та інших обов'язкових платежів (в розрізі основних їх видів) у загальній величині особистих витрат населення України. Якою є динаміка цих витрат? Вкажіть на причини таких змін.

Завдання 8. Оцініть питому вагу витрат на здійснення заощаджень (тобто придбання фінансових і нефінансових активів в розрізі основних їх видів) у загальній величині особистих витрат населення України. Проаналізуйте, як сучасний рівень розвитку економіки держави впливає на динаміку цього показника.

9. Форми роботи та критерії оцінювання

Рейтинговий контроль знань студентів здійснюється за 100-бальною шкалою:

Шкала оцінювання: національна та ECTS

ОЦІНКА ЄКТС	СУМА БАЛІВ	ОЦІНКА ЗА НАЦІОНАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ	
		екзамен	залік
A	90-100	5 (відмінно)	5/відм./зараховано
B	80-89	4 (добре)	4/добре/ зараховано
C	65-79		
D	55-64	3 (задовільно)	3/задов./ зараховано
E	50-54		
FX	35-49	2 (незадовільно)	Не зараховано

Форми поточного та підсумкового контролю. Комплексна діагностика знань, умінь і навичок студентів із дисципліни здійснюється на основі результатів проведення поточного й підсумкового контролю знань (КР). Поточне оцінювання (індивідуальне, групове і

фронтальне опитування, самостійна робота, самоконтроль). Завданням поточного контролю є систематична перевірка розуміння та засвоєння програмового матеріалу, виконання практичних робіт, уміння самостійно опрацьовувати тексти, складання конспекту рекомендованої літератури, написання і захист реферату, здатності публічно чи письмово представляти певний матеріал.

Завданням підсумкового контролю (КР, залік) є перевірка глибини засвоєння студентом програмового матеріалу кредиту.

Критерії оцінювання відповідей на практичних заняттях:

Студенту виставляється **відмінно** якщо він глибоко засвоїв основні поняття, повністю опрацював рекомендовану літературу і вільно використовує отриману з них та з суміжних навчальних дисциплін інформацію у відповідях на поставлені питання, без помилок виконує навчальні завдання, самостійно і критично вміє аналізувати явища і процеси, що відбуваються в освітній сфері та робить правильні узагальнення та висновки;

Студенту виставляється **дуже добре** якщо він засвоїв основні поняття, суть освітнього процесу, основні етапи та особливості їх розвитку, в основному опрацював рекомендовану літературу і без значних труднощів використовує отриману з них та з суміжних навчальних дисциплін інформацію у відповідях на поставлені питання, без суттєвих помилок виконує інші навчальні завдання, самостійно вміє аналізувати явища і процеси, що відбуваються в освітній сфері, та в основному робить правильні узагальнення та висновки;

Студенту виставляється **добре** якщо він засвоїв основні поняття, суть освітнього процесу, основні етапи та особливості їх розвитку, в основному опрацював рекомендовану літературу і без значних труднощів використовує отриману з них та з суміжних навчальних дисциплін інформацію у відповідях на поставлені питання, без суттєвих помилок виконує інші навчальні завдання, самостійно, але з навідними питаннями вміє аналізувати явища і процеси, що відбуваються в освітній сфері, та в основному робить правильні узагальнення та висновки;

Студенту виставляється **достатньо** якщо він точно засвоїв основні поняття, суть аналітичного процесу, основні етапи та особливості їх розвитку, ознайомився с рекомендованою літературою, може іноді залучати знання та інформацію з інших навчальних дисциплін, робить правильні узагальнення та висновки;

Студенту виставляється **задовільно** якщо він не точно і не повно засвоїв основні поняття, суть аналітичного процесу, основні етапи та особливості їх розвитку, недостатньо ознайомився с рекомендованою літературою, не може вільно залучати знання та інформацію з інших навчальних дисциплін, правильні узагальнення та висновки робить, як правило, з допомогою викладача

Оцінка за виконання індивідуального науково-дослідного завдання, завдань самостійної роботи виставляється з урахуванням таких параметрів:

Кількість балів у кінці семестру повинна складати від 250 до 500 балів (за 5 кредитів), тобто сума балів за виконання усіх завдань.

Відповідний розподіл балів, які отримують студенти за 5 кредитів.

Поточне тестування та самостійна робота										Контрольна робота	Залік	Накопичувальні бали/сума
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10			
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	100	100	500

*Примітка. Коефіцієнт для заліку – 0,6. Залік оцінюється в 40 б.

10. Засоби діагностики

Засобами діагностики та методами демонстрування результатів навчання є: завдання до практичних занять, завдання для самостійної та індивідуальної роботи (зокрема есе, реферати), презентації результатів досліджень, тестові завдання, контрольні роботи

11. Методи навчання

Усний виклад матеріалу: наукова розповідь, спрямована на аналіз фактичного матеріалу; пояснення – вербальний метод навчання, за допомогою якого розкривається сутність певного явища, закону, процесу; проблемне навчання, робота з підручником та додатковими джерелами, спостереження над усним мовленням, спостереження над мовним матеріалом, порівняльний аналіз, виразне читання текстів; ілюстрація – метод навчання, який передбачає показ предметів і процесів у їх символічному зображенні (малюнки, схеми, графіки та ін.).

12. Рекомендована література

1. Пахненко, О.М. Ілюстрований посібник із фінансової грамотності для школярів [Текст]: навч. посіб. / О.М. Пахненко, М.М. Бричко, А.Ю. Семенов. - Суми: СумДУ, 2017. - 156 с. –
2. Шевченко, А. Диджитал Ера. Просто о цифровых технологиях. Київ: Саммит-кн., 2018. 457 с.
3. Тегмарк М. Життя 3.0. Доба штучного інтелекту. Наш Формат, 2019. 432 с.
4. Томас Э. Основы Big Data. Концепции, алгоритмы и технологии. Издательство: Баланс Бизнес Букс, 2018. 320 с.
5. Пістунов І. М. Електронна економіка. Том 1. Криптовалюта. Big Data. Донецьк: НГУ, 2017. 281 с.
6. Пістунов І. М., Борщ Т. В. Інформаційні системи в фінансово -кредитних установах: навч. посіб. Київ : ЦУЛ, 2013. 234 с.
7. D'yakonova, I. Improvement of the enterprise economic security management in global environment [Текст] / I. D'yakonova, A. Nikitina , N. Gurvits// Geopolitics under Globalization . – Sumy : Business Perspectives. – 2018. – Vol. 2, Issue 1. – P. 19 -26. – [https://doi.org/10.21511/gg.02\(1\).2018.03](https://doi.org/10.21511/gg.02(1).2018.03).
8. D'yakonova, I. Estimation of Fintech market in Ukraine in terms of Global development of financial and banking systems [Текст] / J. Haber, I. D'yakonova, A. Milchakova // Public and Municipal Finance. – Sumy : Business Perspectives. – 2018. – Vol. 2, 2018. – P. 14 -23.
9. Д'яконова, І.І. , Сучасний стан та перспективи колаборації банків та FINTECH / Д'яконова, І.І., Павленко Л., Криклій О. С // Проблеми і перспективи економіки та управління : науковий журнал / Чернігів. нац. технол. ун -т. – Чернігів : ЧНТУ, 2019. – № 1 (17). – 286 с.
10. Криптовалюти в Україні: технологія, ринок, регулювання. Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». URL: http://www.fst-ua.info/wp-content/uploads/2019/01/Cryptocurrency_Paper_Sept2018_ua.pdf.
11. Фоусет Т., Провост Ф. Data Science для бізнесу. Як збирати, аналізувати і використовувати дані. Наш Формат, 2019.
12. ФІНТЕХ В УКРАЇНІ: тенденції, огляд ринку та каталог . Проект USAID «Трансформація фінансового сектору». URL: https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf.
13. Banking on the future: an exploration of FinTech and the consumer interest. Consumers International.
14. Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services. PricewaterhouseCoopers, 2016.

13. Інформаційні ресурси

1. Особисті фінанси // Офіційний веб-сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>