



Силабус курсу

Технології управління фінансами домогосподарств

Рівень вищої освіти – третій (освітньо-науковий) рівень
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітньо-наукова програма – Фінанси, банківська справа та страхування

Рік навчання: I, Семестр: II

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПІП

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

Контактна інформація

tetyana.kizyma68@gmail.com, +380982593665

Опис дисципліни

Дисципліна “Технології управління фінансами домогосподарств” спрямована на ґрунтовне засвоєння аспірантами методологічних 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 базових концепцій, що пояснюють технології управління фінансами домогосподарств, на практиці.

Головним завданням курсу є оволодіння аспірантами методологією дослідження сучасних технологій 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, здобуття навиків щодо глибокого переосмислення наявних та створення нових цілісних знань і професійних практик у сфері управління фінансами домогосподарств.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Мета	Завдання
3 / 3	Тема 1. Сутнісно-теоретичні основи і методологічний концепт управління фінансами домогосподарств.	Аспірант матиме ґрунтовні методологічні знання щодо сучасних технологій управління фінансами домогосподарств та вмітиме застосовувати базові концепції, що пояснюють технології управління фінансами домогосподарств, на практиці.	Тести, питання
3 / 3	Тема 2. Об'єкти, суб'єкти, принципи та	Аспірант 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 фінансами домогосподарств та здійснювати підбір необхідних інструментів для досягнення визначених цілей.	індивідуальне письмове завдання
3 / 3	Тема 3. Методи та інструменти управління фінансами домогосподарств: світовий досвід і вітчизняні реалії.	Аспірант 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.	Тести, питання, індивідуальне письмове завдання
3 / 3	Тема 4. Фінансова поведінка домогосподарств як якісне вираження реалізації сучасних технологій управління їхніми фінансами.	Аспірант буде здатним ідентифікувати основні фінансові ризики (у тому числі ризики фінансового шахрайства) у контексті їх впливу на фінансову поведінку та технології управління фінансами домогосподарств	Задачі, тести, кейси
3 / 3	Тема 5. Проблеми та вектори модернізації технологій управління фінансами домогосподарств на мікро- і макрорівнях.	Аспірант умітиме виокремлювати специфіку та оцінювати тенденції розвитку новітніх технологій управління фінансами домогосподарств з урахуванням передового зарубіжного досвіду у цій сфері. Також буде здатним синтезувати нові комплексні ідеї щодо модернізації технологій управління фінансами домогосподарств у міждисциплінарному контексті, базуючись на отриманих знаннях із суміжних дисциплін.	Задачі, тести, індивідуальне письмове завдання

Літературні джерела

1. Кізіма Т. О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та доміанти розвитку : монографія. К.: Знання, 2010. 431 с.
2. Юрій С. І., Кізіма Т. О. Фінанси домогосподарств: теоретичні підходи до трактування сутності. Фінанси України. 2008. №8 (153). С. 3–10.
3. Кізіма Т. Тенденції розвитку фінансів домогосподарств: зарубіжний досвід та вітчизняні реалії. Формування ринкових відносин в Україні. 2013. №9. С. 170-176.
4. Кізіма Т. Управління фінансами домашніх господарств: теоретико-прагматичні аспекти. Світ фінансів. 2009. Вип. 4 (21). С. 22–33.
5. Кізіма Т. О. Бюджет домогосподарства: теоретичні основи та прагматизм формування в сучасних умовах. Вісник Криворізького економічного інституту КНЕУ : збірник наукових праць / гол. ред. П. П. Мазурок. Кривий Ріг, 2008. №3 (15). С. 123–129.
6. Кізіма Т. О. Доходи домогосподарств: інтерпретація сутності та проблеми детінізації. Актуальні проблеми розвитку економіки регіону : науковий збірник / за ред. І. Г. Ткачук. Івано-Франківськ: Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника, 2009. Вип. V, Т. 1. С. 274–280.
7. Кізіма Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. Вісник Тернопільського національного економічного університету. 2009. Вип. 2. С. 61–70.
8. Кізіма Т., Кізіма А. Домогосподарства на фінансовому ринку України: поведінково-мотиваційний аспект. Світ фінансів. 2016. Вип. 3. С. 89-101.
9. Кізіма Т. Заощадження домогосподарств: світовий досвід і вітчизняні реалії. Інноваційна економіка. 2013. №7 (45). С. 171-176.
10. Кізіма Т. О. Заощадження домашніх господарств: сутнісно-теоретичні та класифікаційні аспекти. Формування ринкових відносин в Україні : збірник наукових праць / наук. ред. І. Г. Манцуров. К., 2010. Вип. 10 (113). С. 200–206.

11. Кізима Т. О. Податкове навантаження на домогосподарства: теоретичні підходи та методика визначення. Вісник Донецького національного університету: Серія В. Економіка і право. 2009. №2. С. 248–253.
12. Кізима Т. О. Управління інвестиційним портфелем домогосподарств: теоретико-прагматичні аспекти. Економіка: проблеми теорії та практики : збірник наукових праць. Вип. 264: В 9 т. / гол. ред. А. А. Покотілов. Дніпропетровськ: ДНУ, 2010. Т. I. С. 202–209.
13. Кізима Т, Куцяк В. Особисте фінансове планування: сутність, специфіка, основні етапи. Світ фінансів. 2015. Вип. 3. С. 62-70.
14. Кізима Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах. Світ фінансів. 2009. №2 (19). С. 86–96.
15. Юрій С.І, Кізима Т.О. Фінансова грамотність населення в діалектиці сучасних освітніх тенденцій. Фінанси України. 2012. №2 (195). С. 16-25.
16. Кізима Т., Шаманська О. Фінансова грамотність населення і фінансова поведінка домогосподарств: аспекти взаємовпливу. Світ фінансів. 2014. Вип. 1. С. 16-26.
17. Зварич М.С. Механізм забезпечення фінансової безпеки домогосподарств в Україні. Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. ДВНЗ «Університет банківської справи». Київ, 2020. 218 с.
18. Покудов А. В. Личные финансы. Секреты управления. М. Вершина, 2006. 192 с.
19. Управляем семейным бюджетом в кризис. Антикризисная книга / под ред. колл. журн. «Семейный бюджет». М.: Астрель: Русь-Олимп, 2009. 511 с.
20. Kizyima T.O. Individual (personal) finances: necessity of separation and development prospects in market conditions. Actual problem of economics. 2008. №11. P. 194-203. (Scopus).
21. Kizyima T. Finanse osobiste: istota i perspektywy rozwoju w Ukrainie. Nauka i studia / redaktor naczelna S. Gorniak. Przemysl, 2009. №10 (22). S. 102–108.
22. Kizyima T., Shamanska O. Zachowania oszczędnościowe krajowych gospodarstw domowych w warunkach przekształceń gospodarczych. Procesy zmian globalizacyjnych w regionach / Bogusław Ślusarczyk, Bogumiła Grzebyk, Alicja Trzyna (redakcja naukowa). Rzeszów: PU COMPUS, 2014. S. 112-132.
23. Kizyima 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.
24. Kizyima 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 Krysovaty, Doctor of Economics, Prof. Andrzej Gospodarowicz. Wroclaw, 2016. P. 107-115.
25. Kizyima T., Kizyima 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.
26. Kizyima 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.
27. Kizyima 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).
28. Gunnarsson J., Wahlund R. Household Financial Strategies in Sweden: An Exploratory Study. Journal of Economic Psychology. 1997. Vol. 18. №2–3.
29. Vogler C. Money in the Household: Some Underlying Issues of Power. Sociological Review. 1998. Vol. 46. №4. P. 687–713.
30. Navickas, M., Gudaitis, T., & Krajnakova, E. Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. Business: Theory and Practice. 2014. №15 (1). P. 32-40. URL : <https://doi.org/10.3846/btp.2014.04>

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). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн 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 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 1-3) – обговорення питань, тестів	20
Модуль 2 (теми 4-7) – розв'язки задач	20
Есе (теми 8-14) – індивідуальна письмова робота	10
Екзамен (теми 1-14) – тести, завдання, задачі	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