

ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ

Навчально-науковий інститут денної освіти
Кафедра фінансів та банківської справи

СИЛАБУС

навчальної дисципліни

«Особисті фінанси»

на 2026-2027 навчальний рік

Курс та семестр вивчення	2 курс
Освітня програма/спеціалізація	«Фінанси, банківська справа та страхування»,
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Ступінь вищої освіти	бакалавр

ПІБ НПП, який веде дану дисципліну,
науковий ступінь і вчене звання,
посада

Гудзь Тетяна Павлівна

д.е.н., професор

професор кафедри фінансів та банківської справи

Контактний телефон	(0532) 50 – 91 – 71
Електронна адреса	gtp9@ukr.net
Розклад навчальних занять	http://schedule.puet.edu.ua/
Консультації	очна http://fin.puet.edu.ua/ он-лайн: електронною поштою, пн-пт з 10.00-17.00
Сторінка дистанційного курсу	https://el.puet.edu.ua/

Опис навчальної дисципліни

Мета вивчення навчальної дисципліни	Мета навчальної дисципліни полягає у поглибленні теоретичних й практичних засад функціонування особистих фінансів, принципів управління ними, правил фінансової поведінки, а також у розвитку умінь побудови алгоритму прийняття фінансових рішень.
Тривалість	5 кредитів ЄКТС/150 годин (лекції 20 год., практичні заняття 40 год., самостійна робота 90 год.).
Форми та методи навчання	Форми навчання: навчальні заняття (лекції та практичні заняття), самостійна робота, контрольні заходи. Методи навчання: словесні (пояснення (індуктивні та дедуктивні логічні лінії побудови пояснення), інформаційне повідомлення (словесний виклад фактів), розповідь (образний, оповідний опис), бесіда (пояснювальна, евристична), лекційний метод); практичні (усні та письмові вправи, інтерактивний метод (рефлексивний та нерефлексивний); наочні (ілюстрування (зображення, наочне пояснення), демонстрування (показ презентації), самостійне спостереження); логічні (аналізу і синтезу).
Система поточного та підсумкового контролю	Поточний контроль: усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування; поточні модульні роботи. Підсумковий контроль: залік (підсумковий модульний контроль (ПМК).
Базові знання	
Мова викладання	Українська.

Перелік компетентностей, які забезпечує дана навчальна дисципліна, програмні результати навчання

Програмні результати навчання	Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач
<ul style="list-style-type: none"> знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування; володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів 	<ul style="list-style-type: none"> здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях; навички використання інформаційних та комунікаційних технологій; здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями ; здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел; здатність до діагностики стану фінансових систем

Програмні результати навчання	Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач
господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування); <ul style="list-style-type: none"> володіти цифровими технологіями у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку 	(державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансовий ринок, банківська система та страхування); <ul style="list-style-type: none"> здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування

Тематичний план навчальної дисципліни

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
Модуль 1. Фінансова поведінка населення та управління особистими фінансами за умов трансформаційних змін в економіці		
Тема 1. Особисті фінанси, фінансовий потенціал домогосподарства та особиста фінансова безпека: межі співвідношення та грані розмежування	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 1 «Особисті фінанси, фінансовий потенціал домогосподарства та особиста фінансова безпека: межі співвідношення та грані розмежування».
Тема 2. Особиста фінансова поведінка	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань, передбачені дистанційним курсом до теми 2 «Особиста фінансова поведінка».
Тема 3. Культура особистих фінансів	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань, передбачені дистанційним курсом до теми 3 «Культура особистих фінансів».
Тема 4. Стратегія і тактика управління особистими фінансами	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування; перша поточна модульна робота.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань, передбачені дистанційним курсом до теми 4 «Стратегія і тактика управління особистими фінансами».
Модуль 2. Механізм управління особистими фінансами		
Тема 5. Методи та інструменти управління особистими фінансами	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; тестування; виконання завдань для самостійної роботи	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань, передбачені дистанційним курсом до теми 5 «Методи та інструменти управління особистими фінансами».
Тема 6. Управління фінансовими потоками особистого бюджету	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи.	Опрацювати навчальні завдання, передбачені дистанційним курсом до теми 6 «Управління фінансовими потоками особистого бюджету».
Тема 7. Цифровізація у сфері особистих фінансів	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи.	Опрацювати навчальні завдання, передбачені дистанційним курсом до теми 7 «Цифровізація у сфері особистих фінансів».
Тема 8. Інформаційна безпека особистих фінансів	Усна відповідь; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; тестування; друга поточна модульна робота.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань, передбачені дистанційним курсом до теми 8 «Інформаційна безпека особистих фінансів».

Інформаційні джерела

Основні джерела:

1. Безсмольний Ю. В., Сенів М. М. Програмна система підтримки прийняття рішень для трейдера криптовалют за використанням агрегованого індикатора на платформі Trading View Ukrainian Journal of Information Technology. 2024. Vol. 6, № 1. С. 9-16.
2. Гудзь Т.П. Дистанційний курс з навчальної дисципліни «Особисті фінанси». – Полтава: ПУЕТ, 2023. URL: <http://www2.el.puet.edu.ua>. - Платформа дистанційного навчання ПУЕТ.
3. Гудзь Т. П. Прогнозування рівня трансформації заощаджень вітчизняних домогосподарств в інвестиційний капітал. Науковий вісник Одеського національного економічного університету. 2020. №1/2. С. 105-118.
4. Єгоричева С.Б., Гудзь Т.П. Фінансово-економічна безпека домогосподарств в Україні та підходи щодо її оцінювання. Цифрова економіка та економічна безпека. № 8(08). 2023. С. 117-124.
5. Заяць В. Фінансова поведінка домогосподарств у контексті їх резильєнтного розвитку. Демографія та соціальна економіка. 2024. № 1. С. 41-58.

Додаткові джерела:

6. Береснева Г. М. Аспекти формування кредитної поведінки вітчизняних домогосподарств. Актуальні питання розвитку економіки, харчових технологій та товарознавства : тези доповідей XLII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2018 рік (м. Полтава, 26-27 березня 2019 року). – Полтава : ПУЕТ, 2019. С. 45-47.
7. Гудзь Т. П. Сучасні тенденції розвитку заощаджень українських домогосподарств з використанням банківських продуктів. Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. Серія «Економічні науки». 2019. № 3. С. 77-87.
8. Васільєв В. О. Сучасний стан доходів населення як основи матеріального добробуту вітчизняних домогосподарств. Збірник статей магістрів ПУЕТ. 2018. С. 213-220.
9. Вовченко Т. В. Заощадження домогосподарств як складова фінансових ресурсів. Актуальні питання розвитку економіки, харчових технологій та товарознавства : тези доповідей XLII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2018 рік (м. Полтава, 26-27 березня 2019 року). Полтава : ПУЕТ, 2019. С. 60-62.
10. Возняк Г., Патицька. Поведінкові аспекти у прийнятті фінансових рішень в умовах пандемії: локальний рівень. Світ фінансів. 2021. Вип. 3. С. 8-22.
11. Герчіков М. О. Роль криптовалют в системі економіки. The 14th International scientific and practical conference “Modern scientific research: achievements, innovations and development prospects” (July 17-19, 2022) MDPC Publishing, Berlin, Germany. 2022. С. 412-416.
12. Гудзь Т.П., Герчіков М.О. Банківська система України в умовах війни. Науковий вісник ОНЕУ. 2023. №1/2. С. 53-58.
13. Гудзь Т.П. Інвестиційні ресурси домогосподарств на ринку страхових послуг // Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики : матеріали VI Всеукраїнської науково-практичної конференції молодих вчених (м. Полтава, 31 жовтня 2019 року). Полтава, 2019. С. 52-54.
14. Гудзь Т. П. Мобілізація заощаджень домогосподарств через фінансові інструменти небанківських фінансово-кредитних установ в Україні. Актуальні проблеми економіки. 2019. №10. С. 69-78.
15. Гудзь Т.П. Основні риси держави соціальної рівноваги. Проблеми розвитку третього сектора та соціально-орієнтованої економіки в Україні і світі: збірник наукових праць учасників Міжнародної науковопрактичної онлайн-конференції 30 березня 2021 року. Полтава, ПДАА, 2021. – С. 103-106.
16. Детюк Є. О. Особливості фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств. Актуальні питання розвитку економіки, харчових технологій та товарознавства : тези доповідей XLII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2018 рік (м. Полтава, 26-27 березня 2019 року). Полтава : ПУЕТ, 2019. С. 76-78.
17. Дубина М. В., Холяк Н. І., Попело О. В., Тарасенко А. В. Концептуальні положення дослідження трансформації фінансової поведінки домогосподарств в умовах диджиталізації ринку фінансових послуг. Інфраструктура ринку. 2021. Вип. 62. С. 159-165.
18. Єрмошкіна О. В., Горяча О. І.Зелені фінансові технології: поведінкові аспекти розвитку. Економічний вісник Дніпровської політехніки. 2023. № 4. С. 126-133.
19. Іващенко М. В. Використання теорії ігор для моделювання економічної поведінки на фінансових ринках. Науковий погляд: економіка та управління. 2021. № 2. С. 5-11.
20. Карпишин Н., Табака С. Поведінкові фінансові рішення населення в процесі споживання. Світ фінансів. 2020. Вип. 3. С. 19-28.
21. Качула С. В., Лисяк Л. В., Терещенко Т. Є. Фінансова поведінка домогосподарств регіонів України як підґрунтя забезпечення їх стійкості в умовах економічної нестабільності. Науковий погляд: економіка та управління. 2023. № 2. С. 108-115.
22. Мітющенко В. О. Проблеми трансформації заощаджень населення в інвестиції через інститути спільного інвестування. Збірник наукових статей магістрів. Інститут економіки, управління та інформаційних технологій. Полтава : ПУЕТ, 2019. С. 344-352.
23. Мітющенко В. О. Заощадження домогосподарств як джерело інвестицій в економіку України // Актуальні питання розвитку економіки, харчових технологій та товарознавства : тези доповідей XLII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2018 рік (м. Полтава, 26-27 березня 2019 року). Полтава : ПУЕТ, 2019. С. 124-126.

24. Некіт К. Г. Розвиток правового регулювання обігу віртуальних активів (криптовалют) в Україні. Часопис цивілістики. 2022. Вип. 44. С. 45-50.
25. Онишко С. В., Добрянська Н. Б. Фінансова поведінка домогосподарств України в умовах військової агресії та її вплив на формування довгострокових трендів післявоєнного розвитку. Держава та регіони. Серія : Економіка та підприємництво. 2023. № 1. С. 112-119.
26. Панченко К. В. Фінансова безпека домогосподарств – основа економічного добробуту населення. Актуальні питання розвитку науки та забезпечення якості освіти у XXI столітті : тези доповідей XLIII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2019 рік (м. Полтава, 07–08 квітня 2020 р.) : у 2 ч., ч. 1. Полтава : ПУЕТ, 2020. С. 42-44.
27. Пухкало Т. О. Особливості фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств. Актуальні питання розвитку науки та забезпечення якості освіти у XXI столітті : тези доповідей XLIII Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2019 рік (м. Полтава, 07–08 квітня 2020 р.) : у 2 ч., ч. 1. – Полтава : ПУЕТ, 2020. – 255 с. – С. 51-53.
28. Серeda О. О. Поведінкові аспекти фінансової безпеки домогоспода. Науковий погляд: економіка та управління. 2023. № 4. С. 138-143.
29. Сторонянська І. З., Бенівська Л. Я. Фінансова поведінка населення в умовах війни: регіональні особливості // Економіка та право. 2023. № 1. С. 71-83.
30. Терендій А. Б. Тренди споживчої поведінки домогосподарств на продовольчому ринку України. Економічний простір. 2023. № 184. С. 62-66.
31. Шишкіна О., Борисенко І. Типи і принципи поведінки інвесторів на фінансових ринках в умовах цифрової економіки. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2022. № 2. С. 101-114.
32. Юрко І. В., Рябцев Д. О. Сучасний стан домогосподарств та їх інвестиційне значення в повоєнному відновленні економіки України. Бізнес Інформ. 2023. № 10. С. 117-124.
33. Yehorycheva S., Fysun I., Hudz T., Palchuk O. and Boiko N. Innovations in the insurance market of a developing country: Case of Ukraine. Investment Management and Financial Innovations. 2020. Volume 17. Issue 4. P. 175-188. Scopus. URL: <[http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17\(4\).2020.17](http://dx.doi.org/10.21511/imfi.17(4).2020.17)>
34. Явтушок Д. В., Гудзь Т. П. Аналіз визначення чинників формування інвестиційного потенціалу домогосподарств. Актуальні питання розвитку науки та забезпечення якості освіти у XXI столітті: збірник матеріалів XLVII Міжнародної наукової студентської конференції (Полтава, 25 квіт. 2024 року): Полтава: ПУЕТ, 2024. С.170-172.

Програмне забезпечення навчальної дисципліни

Виконання практичних завдань за окремими темами дисципліни з використанням автоматизації доступу до баз даних і знань, а також розв'язання конкретних професійних завдань. Практичні завдання зроблено у середовищі MS Office (MS Word, MS Excel, MS Access, MS PowerPoint), MS FrontPage, VBA, що прості у використанні, мають зручний інтерфейс користувача. Результати виводяться на екран монітору, у разі необхідності - на принтер у вигляді тексту, таблиць тощо.

Політика вивчення навчальної дисципліни та оцінювання

Політика оцінювання здобувачів вищої освіти: завдання, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (75 % від можливої максимальної кількості балів за вид діяльності). Перескладання модулів відбувається із дозволу провідного викладача за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Положення про організацію освітнього процесу <https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/06/polozhennya-pro-organizacziyuosvitnogo-proczesu.pdf>

Положення про порядок та критерії оцінювання знань, вмінь та навичок здобувачів вищої освіти https://puet.edu.ua/wpcontent/uploads/2023/07/polozh_por_kryt_ocinyuvannya.pdf

Порядок ліквідації здобувачами вищої освіти академічної заборгованості <https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/poryadoklikvidacziyi-zdobuvachamy-vyshhoyi-osvity-akademichnoyi-zaborgovanosti.pdf> .

Положення про повторне навчання https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozh_pro-povt-navch.pdf

Політика щодо відвідування: відвідування занять є обов'язковим компонентом. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, працевлаштування, стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі (Moodle) за погодженням із провідним викладачем.

Політика щодо академічної доброчесності: студенти мають свідомо дотримуватися академічної доброчесності; не допускати списування (один в одного, з власноруч написаного тексту, друкованого або електронного носія інформації тощо) під час виконання індивідуальних навчальних завдань та дидактичних тестів; якісно оформлювати посилання на джерела інформації при написанні доповідей, підготовки презентацій, тез тощо В ПУЕТ діють:

Кодекс честі студента https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/kodeks_chesti_studenta.pdf

Положення про академічну доброчесність https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozh_akadem_dobrochesnist.pdf

Положення про запобігання випадків академічного плагіату <https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozhennya-prozapobigannayvypadkam-akademichnogo-plagiatu.pdf>

Політика визнання результатів навчання визначена такими документами:

Положення про порядок перезарахування результатів навчання, здобутих в іноземних та вітчизняних закладах освіти https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozh_por_perezarah_rez_zvo.pdf.

Положення про академічну мобільність здобувачів вищої освіти https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozha_pro_akademichnu_mobilnist.pdf

Положення про порядок визнання результатів навчання здобутих шляхом неформальної та/або інформальної освіти <https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozhennya-pro-poryadok-vyznannya-rezultativ-navchannya-zdobutyh-shlyahom-neformalnoyi-ta-abo-informalnoyi-osvity.pdf>

інфографіка (розділ Освіта/Організація освітнього процесу/Неформальна освіта) <https://puet.edu.ua/neformalna-osvita/>.

Політика вирішення конфліктних ситуацій: Положення про правила вирішення конфліктних ситуацій <https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2023/07/polozhennya-pro-pravylavyrishennya-konfliktnyh-sytuacij-u-puet.pdf>

Положення про апеляцію результатів підсумкового контролю у формі екзамену https://puet.edu.ua/wpcontent/uploads/2023/07/polozh_pro-apel_pidstr.pdf

Уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції <https://puet.edu.ua/zapobigannya-ta-protidiya-korupciyi/>

Політика підтримки учасників освітнього процесу:

Психологічна служба: <http://puet.edu.ua/psychologichna-pidtrymka-v-puet/>

Студентський омбудсмен (Уповноважений з прав студентів) ПУЕТ <http://puet.edu.ua/other-divisions/studentskyj-ombudsmenupnovozhenyj-z-prav-studentiv-puet/>

Уповноважений з прав корупції <https://puet.edu.ua/zapobigannya-ta-protidiya-korupciyi/>

Безпека освітнього середовища: Інформація про безпечність освітнього середовища ПУЕТ наведена у вкладці «Безпека життєдіяльності» <http://puet.edu.ua/pro-puet/bezpeka-zhyttvediyalnosti/>

Оцінювання

Підсумкова оцінка за вивчення навчальної дисципліни розраховується через поточне оцінювання

Види робіт	Максимальна кількість балів
Модуль 1 (теми 1-4): усна відповідь (12 балів); виконання навчальних завдань (10 балів); виконання завдань для самостійної роботи (10 балів); тестування (4 бали); перша поточна модульна робота (14 балів)	50
Модуль 2 (теми 5-8): усна відповідь (12 балів); виконання навчальних завдань (10 балів); виконання завдань для самостійної роботи (10 балів); тестування (4 бали); друга поточна модульна робота (14 балів)	50
Разом (підсумковий модульний контроль (залік))	100

Система нарахування додаткових балів за видами робіт з вивчення навчальної дисципліни

Форма роботи	Вид роботи	Бали
1. Навчальна	1.1. Проходження одного із освітніх курсів: «Особисті фінанси та сімейний бюджет» https://iplan.ua/navchannya/osobysti-finansy-ta-simeynny-byudzhety/ ; або «OSINT — розвідка з відкритих джерел та інформаційна безпека» https://prometheus.org.ua/prometheus-free/osint-open-source-intelligence/ ; або «Безпека в інтернеті під час війни: практичний курс» https://prometheus.org.ua/prometheus-free/cybersecurity-during-war-practical/ чи іншого курсу за тематикою навчальної дисципліни на іншій платформі (за погодженням з викладачем)	10
	1.2. Доповнення до усної відповіді на практичному занятті	1
2. Науково-дослідна	2.1. Участь у студентському науковому гуртку «Світ фінансів»	10
	2.2. Участь у науково-практичних конференціях: - доповідь з презентацією	10
	- публікація тез у збірнику матеріалів конференції	10

За додаткові види навчальних робіт студент може отримати не більше 30 балів. Додаткові бали додаються до загальної підсумкової оцінки за вивчення навчальної дисципліни, але загальна підсумкова оцінка не може перевищувати 100 балів.

Шкала оцінювання здобувачів вищої освіти за результатами вивчення навчальної дисципліни

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	Відмінно
82-89	B	Дуже добре
74-81	C	Добре
64-73	D	Задовільно
60-63	E	Задовільно достатньо
35-59	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням навчальної дисципліни