

Навчальна дисципліна
«УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛЬНИМИ ФІНАНСАМИ»

Освітній ступінь: бакалавр

Семестр: 4

Кафедра: Банківського і страхового бізнесу (*економічний факультет*)

Форма звітності: залік

Обсяг дисципліни:

Загальна кількість годин – 90 (кредитів ECTS – 3)

Аудиторні години – 32 (лекції – 16, практичні – 16)

Лектор: доктор екон. наук, проф. Лобозинська С. М.

Мета дисципліни: сформувати у студентів знання та вміння ефективного управління власними фінансовими ресурсами.

Зміст дисципліни:

Запропонований курс дає змогу студентам отримати навички ефективного управління особистими фінансами, визначити реальні можливості мінімізації витрат та використання власних фінансових ресурсів для забезпечення їхнього збереження та прибутковості. Серед основних проблемних питань дисципліни: управління доходами та витратами, збереження власних заощаджень, можливості інвестування коштів у прибуткові проекти, використання ефективних інструментів для вкладення коштів та отримання прибутків.

Перелік тем курсу:

1. Персональні доходи та витрати (нарахування заробітної плати, сплата податків та обов'язкових платежів, податкові пільги).
2. Оптимізація депозитних вкладів та гарантії збереження заощаджень.
3. Інвестування в цінні папери, дорогоцінні метали, інвестиційні монети, нерухомість: заборони та можливості.
4. Інвестування в криптовалюти: обрахунок прибутку та ризику.
5. Довгострокові страхові послуги (страхування життя та інвестиційне страхування).
6. Формування індивідуального пенсійного накопичення (укладання контрактів, розрахунок оптимального пенсійного внеску, критерії вибору пенсійного фонду для збереження заощаджень).
7. Платіжні системи особистого користування (мобільний банкінг, інтернет банківництво).
8. Фінансування власного бізнесу (банківське кредитування, ангельські інвестиції, краудфандинг, міжнародні та державні програми фінансування).