

Навчальна дисципліна

«ФІНАНСОВА НЕЗАЛЕЖНІСТЬ: ВІД ХАОСУ ДО КАПІТАЛУ»

Анотація дисципліни

Семестр: 5

Викладач: д.е.н., професор Замасло Ольга Теодорівна

Кафедра: фінансів, грошового обігу і кредиту

Короткий опис дисципліни: «Фінансова незалежність: від хаосу до капіталу» - вибіркова дисципліна у підготовці бакалаврів. Надає можливість засвоїти основні фінансові поняття та спрямована на формування системного підходу до управління особистими фінансами та побудови довгострокової стратегії добробуту. Курс поєднує поведінкові аспекти фінансових рішень із практичними інструментами бюджетування, накопичення та інвестування. Здобувачі навчаються аналізувати власний фінансовий стан, формувати резерви, управляти ризиками та розраховувати цільовий капітал для досягнення фінансової незалежності. Особлива увага приділяється побудові інвестиційної стратегії та захисту капіталу в умовах економічної невизначеності. Підсумком є розробка персональної фінансової дорожньої карти на середньо- та довгострокову перспективу. Курс орієнтований на здобувачів різних спеціальностей, які прагнуть сформувати фінансову зрілість і стратегічне мислення.

Предметом навчальної дисципліни є теоретичні та практичні засади здійснення процесу управління власними фінансами.

Мета дисципліни: формування у з компетентностей щодо основних інструментів управління особистими фінансами та оволодіння навичками вірно розпоряджатися власними коштами, планувати особистий бюджет і захищатися від ризиків, приймати зважені та вірні фінансові рішення щодо: можливостей розширення джерел власних доходів; планування і коригування власних видатків; формування особистих фінансових резервів і здійснення заощаджень; використання кредитних ресурсів та здійснення інвестування власних заощаджень.

Завдання: вивчення механізмів обліку та управління особистими фінансами, освоєння планування сімейного бюджету, управління особистими фінансами через інструменти фінансового ринку, визначення особливості державного регулювання інвестиційної діяльності населення.

Перелік тем:

1. Фінансова поведінка і причини грошового хаосу.
2. Аналіз фінансового стану: активи, зобов'язання, чистий капітал.
3. Фінансова дисципліна та бюджетування.
4. Податки і податкова культура.
5. Формування фінансових цілей (SMART-підхід).
6. Накопичення та формування капіталу.
7. Портфельне інвестування.
8. Депозити, ОВДП, нерухомість, базові інвестиційні інструменти.
9. Страхування та управління ризиками.
10. Пенсійне та довгострокове планування.
11. Пасивний дохід: реалії та міфи.
12. Фінансове шахрайство і фінансова безпека.