

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету фінансів та обліку
Андрій КІЗИМА
"_____"/2023р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. проректора з НІР
Віктор ОСТРОВЕРХОВ
"_____"/2023 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор ІНІНОТ
Святослав ПИТЕЛЬ
"_____"/2023р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни „ ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ
ЦИФРОВІЗАЦІЇ”

Ступінь вищої освіти – магістр

Галузь знань 01 „ОСВІТА/ПЕДАГОГІКА”

Спеціальності 015.39 „Професійна освіта (Цифрові технології)”

Освітньо-професійна програма «Фінансова грамотність»

Кафедра ФІНАНСІВ ІМ. С. ЮРІЯ

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год)	Практичні заняття	ІРС (год)	Тренінг (год)	СРС (год)	Разом (год)	Екзамен (семестр)
Денна	I	II	30	15	5	4	96	150	II
заочна	I	II	8	4			138	150	II

31.01.2023

Тернопіль – 2023

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузь знань 01 „Освіта/Педагогіка”, спеціальності 015. 39 „Професійна освіта (Цифрові технології)”, затвердженої Вченою Радою ЗУНУ (протокол № 10 від 23.06.2023 р.)


Робочу програму склала к.е.н., доц. Ірина КРУП'ЯК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів ім. С. І. Юрія, протокол № 1 від 28 серпня 2023 р.

Зав. кафедри  Ольга КИРИЛЕНКО

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності з професійної освіти (цифрових технологій), протокол № 1 від 30.08. 2023 р.

Керівник групи забезпечення спеціальності

 Лілія РЕБУХА

Гарант ОП

 Світлана КОВАЛЬ

**СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ ВИБІРКОВОЇ НАВЧАЛЬНОЇ
ДИСЦИПЛІНИ
«ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»**

1. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВЕ КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ»

Дисципліна – Фінансове консультування в умовах цифровізації	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань 01 «Освіта/Педагогіка»	Дисципліна циклу обов'язкових дисциплін Мова навчання – українська
Кількість залікових модулів – 3	Спеціальність 015.39 «Професійна освіта (Цифрові технології)»	Рік підготовки: <i>Денна – 1</i> <i>Заочна – 1</i> Семестр: <i>Денна – 2</i> <i>Заочна – 2</i>
Кількість змістовних модулів – 2	Ступінь вищої освіти – магістр	Лекції: <i>Денна – 30 год.</i> <i>Заочна – 8 год.</i> Практичні заняття: <i>Денна – 15 год.</i> <i>Заочна – 4 год.</i>
Загальна кількість годин – 150		Самостійна робота: <i>Денна – 100 год.</i> <i>(в т.ч. тренінг, КПІЗ – 6 год.)</i> <i>Заочна – 138 год.</i> Індивідуальна робота: <i>Денна – 5 год.</i>
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

2. Мета і завдання дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

2.1. Мета вивчення дисципліни. Дисципліна «Фінансове консультування в умовах цифровізації» орієнтована на формування у студентів належних знань та навиків у галузі фінансового консалтингу для забезпечення отримувачів фінансових консультацій необхідною інформацією щодо законності та ефективності використання грошових коштів, державного і комунального майна, інших активів, правомірності та результативності функціонування державних органів, бюджетних установ, організацій та

суб'єктів господарювання; залучення фінансових ресурсів на реалізацію проектів у публічному секторі економіки; вивчення практичного досвіду діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації; опанування змісту стандартів фінансового консалтингу. Вона покликана розвинути та збагатити положення традиційних навчальних дисциплін фінансового напрямку.

2.2. Завдання вивчення дисципліни:

- з'ясування засад організації фінансового консультування в умовах цифровізації;
- ознайомлення з цілями та принципами фінансового консалтингу;
- оволодіння методичним інструментарієм здійснення фінансового консультування в умовах цифровізації.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування яких забезпечує вивчення дисципліни:

- здатність розробляти і реалізовувати проекти у професійній освіті, у тому числі міждисциплінарні, здійснювати їх інформаційне, методичне, матеріальне, фінансове та кадрове забезпечення;
- навички консультування у сфері професійної освіти;
- здатність аналізувати та критично осмислювати проблеми у фінансовій сфері, приймати ефективні рішення щодо їх розв'язання із застосуванням інноваційних і цифрових технологій;
- здатність застосовувати існуючі та розробляти нові підходи у процесі фінансового консультування за допомогою сучасних цифрових технологій.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни. Вивчення дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» базується на знаннях, отриманих при вивченні таких дисциплін, як «Організаційно-фінансове забезпечення професійної діяльності», «Фінансова грамотність в умовах цифрової трансформації суспільства».

2.5. Програмні результати навчання:

- здійснювати у науковій та професійній літературі, базах даних, інших джерелах пошук необхідної інформації з професійної освіти і дотичних питань, систематизувати, аналізувати та оцінювати відповідну інформацію;
- здійснювати консультативну діяльність у сфері професійної освіти;
- уміти розробляти рекомендації щодо уникнення та нейтралізації ризиків фінансового шахрайства та знижувати їх негативний вплив на прийняття фінансових рішень;
- уміти використовувати набуті теоретичні знання та практичні навички у сфері фінансових відносин з урахуванням цифровізації усіх сфер фінансової системи;
- критично осмислювати проблеми у фінансовій сфері, уміти приймати ефективні рішення щодо їх розв'язання із застосуванням цифрових технологій.

3. Програма навчальної дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

Змістовий модуль 1.

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Тема 1.

Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації

Поняття та цільові орієнтири фінансового консультування. Особливості фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Специфіка консультування в сфері публічних фінансів та особистих фінансів.

Експертне, процесне та навчальне фінансове консультування із застосуванням цифрових технологій. Консалтингові фірми та посередники.

Нормативно-правове забезпечення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Правові засади діяльності консультаційних фірм в Україні.

Становлення та розвиток фінансового консультування в Україні. Сучасні тенденції на ринку послуг з фінансового консультування.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Тема 2.

Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій

Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи. Етапи консультаційного процесу. Розробка, впровадження, контроль та оцінка консалтингового проекту.

Методичний інструментарій фінансового консультанта. Якість фінансового консультанта. Стандарти фінансового консультування та принципи діяльності фінансових консультантів. Основні джерела інформації, які використовує фінансовий консультант для вирішення проблем клієнтської організації. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації. Права та обов'язки фінансових консультантів. Відповідальність фінансових консультантів.

Література: 1, 3, 7, 10, 12, 14, 22, 26, 28, 29

Тема 3.

Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації

Поняття консалтингової діяльності та консалтингових послуг. Види консалтингових послуг, що надаються за допомогою сучасних цифрових технологій. Характерні риси фінансового консалтингу та основні етапи його розвитку. Цілі, етапи та методичні підходи до розробки консультаційних рекомендацій у сфері фінансів. Взаємодія основних учасників фінансового консультування. Зовнішні та внутрішні фінансові консультанти. Професійні асоціації у сфері фінансового консалтингу в Україні. Класифікація консалтингових послуг. Фінансове консультування у світі. Ринок консультаційних фінансових послуг. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 23, 24, 25, 30

Змістовий модуль 2.

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО КОНСУЛЬТУВАННЯ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Тема 4.

Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування

Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації. Фінансові консультації з питань обчислення та сплати податків і зборів. Трансфертне ціноутворення. Експертні висновки щодо спірних питань сплати податків і зборів.

Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами (акціями, частками в статутних капіталах товариств), об'єктами авторського права та суміжних прав, та іншим майном.

Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.

Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.

Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування. Інституційно-правові аспекти регулювання діяльності податкового консультанта. Підготовка високопрофесійних фахівців з податкового консультування за допомогою сучасних цифрових технологій.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Тема 5.

Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій

Фінансове консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель. Допомога у розробці тендерної документації та проведення аудиту операцій. Аналіз дотримання законодавства при укладанні договорів на закупівлю товарів, робіт і послуг та відповідності умов укладених договорів вимогам документації конкурсних торгів, умовам конкурсної пропозиції.

Правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах державно-приватного партнерства. Фінансові консультації щодо ефективності здійснення державно-приватного партнерства в умовах цифровізації. Оцінка фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства.

Цільові орієнтири муніципального консалтингу в соціально-економічних процесах територіальної громади. Поняття та завдання муніципального консалтингу в сфері місцевих фінансів.

Фінансове консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування. Порядок подання грантових заявок, комунікації з фінансовими донорами, бюджетування проектів, медійне висвітлення. Аналітика грантових програм та проектів, формування, ведення та оновлення бази даних грантодавців, робота в дедлайні із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Тема 6.

Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.

Зміст, складові та види особистого фінансового плану. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.

Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Тема 7.

Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації. Переваги інвестиційного консалтингу. Пошук найбільш оптимальної схеми фінансування проектів. Привабливі умови і оперативність фінансування. Організація підготовки і підписання всіх необхідних угод з конкретним інвестором.

Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів організації. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.

Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією. Представництво інтересів учасників інвестиційного проекту. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану. Виконання контрольно-наглядової функції за ходом реалізації проекту.

Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю. Консалтинг з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Тема 8.

Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів

Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.

Фінансове консультування та супровід валютних операцій. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиківими картками.

Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту

для збереження резерву. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Тема 9.

Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації

Сутність та значення консалтингу на ринку цінних паперів.

Специфікація консалтингу на валютному ринку із застосуванням сучасних цифрових технологій.

Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.

Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору. Консультування з питань перестраховування. Забезпечення інтересів фізичних осіб за умов страхового відшкодування.

Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення. Оцінка та прогнозування ситуацій на майбутнє у сфері недержавного пенсійного страхування. Умови формування пенсійних накопичень. Вибір найбільш прибуткового способу пенсійного забезпечення та уникнення ризиків діяльності недержавних пенсійних фондів.

Література: 1, 6, 9, 12, 15, 21, 24, 29, 30

Тема 10.

Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація

Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи. Розробка ІТ-стратегії. Планування реорганізації ІТ-служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат ІТ-служби і розробка ІТ-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 9, 13, 15, 20, 24, 27, 29

4. Структура залікового кредиту з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

(денна форма навчання)

	Кількість годин				
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота	Контрольні заходи
<i>Змістовий модуль 1. Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консультування в умовах цифровізації</i>					
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	3	1	10	0,5	Тести, питання, есе
Тема 2. Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	3	1	10	0,5	Питання, реферати
Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах	3	1	10	0,5	Тести, питання, реферати

цифровізації					
Заліковий модуль 1					Самостійна робота
Змістовий модуль 2. <i>Практичні аспекти фінансового консультування в умовах цифровізації</i>					
Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	3	2	10	0,5	Тести, питання, реферати, розрахункова робота
Тема 5. Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій	3	2	10	0,5	Тести, питання, розрахункова робота
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	3	2	10	0,5	Тести, питання, розрахункова робота
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	3	2	10	0,5	Тести, питання, розрахункова робота
Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	3	2	8	0,5	Питання, тести
Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	3	1	8	0,5	Тести, питання, розрахункова робота
Тема 10. Фінансові аспекти ІТ-консалтингу та його специфікація	3	1	8	0,5	Тести, питання, розрахункова робота
Заліковий модуль 2 (РКР)					Контрольна робота
Тренінг, КПІЗ			6		Тренінг
Заліковий модуль 3 (КПІЗ)	–	–	–	–	КПІЗ
Разом	30	15	100	5	

Структура залікового кредиту з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

(заочна форма навчання)

	Кількість годин		
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота
Тема 1. Сутність та теоретичне підґрунтя фінансового консультування в умовах цифровізації	1	0,5	14
Тема 2. Організація фінансового консалтингу із застосуванням цифрових технологій	1	0,5	14
Тема 3. Інститут фінансового консультування та ринок консалтингових послуг в умовах цифровізації	1	0,5	14

Тема 4. Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування	1	0,5	14
Тема 5. Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій	1	0,5	14
Тема 6. Фінансове консультування з управління особистими фінансами	1	0,5	14
Тема 7. Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації	0,5	0,25	14
Тема 8. Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів	0,5	0,25	14
Тема 9. Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації	0,5	0,25	14
Тема 10. Фінансові аспекти IT-консалтингу та його специфікація	0,5	0,25	12
Разом	8	4	138

5. Тематика практичних занять

Практичне заняття №1

Тема: Теоретико-правові та організаційні засади фінансового консультування в умовах цифровізації

Мета: здобуття знань щодо сутності та цювих орієнтирів фінансового консультування в умовах цифровізації; правової бази, яка врегульовує здійснення фінансового консультування; особливостей організації та проведення фінансового консалтингу. Отримання знань щодо критеріїв ефективної діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації та особливостей становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні. Отримання знань про організацію консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Питання для обговорення:

1. Поняття та цільові орієнтири фінансового консультування.
2. Форми і види фінансового консультування з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи.
3. Специфіка консультування в сфері публічних фінансів та особистих фінансів.
4. Становлення та розвиток фінансового консультування в Україні.
5. Організація та проведення фінансового консалтингу в умовах цифровізації. Моделі співробітництва.
6. Консультаційні пропозиції та консультаційна угода з урахування цифровізації усіх сфер фінансової системи .
7. Критерії ефективності діяльності фінансових консультантів в умовах цифровізації.
8. Взаємодія основних учасників фінансового консультування.
9. Особливості становлення і розвитку консультаційного бізнесу в Україні.
10. Організація консалтингової діяльності у фінансовій сфері зарубіжних країн.

Література: 2, 4, 5, 8, 12, 15, 21, 24, 28, 30

Практичне заняття №2

Тема: Фінансове консультування щодо оптимізації оподаткування

Мета: здобуття знань щодо організаційних етапів та інформаційного забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації, особливостей фінансового консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб. Отримання знань щодо фінансового консалтингу у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку; надання фінансових консультацій щодо декларування доходів; податкового консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності; організаційно-економічних аспектів розвитку ринку послуг податкового консультування.

Питання для обговорення:

1. Організаційні етапи та інформаційне забезпечення податкового консалтингу в умовах цифровізації.
2. Фінансове консультування з питань оподаткування доходів фізичних осіб при операціях з нерухомістю, земельними ділянками, транспортними засобами, корпоративними правами.
3. Фінансовий консалтинг у сфері нарахування та сплати землевласниками й власниками житлової нерухомості земельного податку і податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.
4. Надання фінансових консультацій щодо декларування доходів і допомога в складанні та поданні фізичними особами податкових декларацій про доходи і майно.
5. Податкове консультування в системі оподаткування підприємницької діяльності. Мінімізація податкових платежів в межах податкового законодавства.
6. Організаційно-економічні аспекти розвитку ринку послуг податкового консультування.

Література: 1, 3, 5, 8, 12, 17, 21, 24, 29, 30

Практичне заняття №3

Тема: Консультування в сфері публічних фінансів із застосуванням інноваційних цифрових технологій

Мета: здобуття знань щодо фінансового консультування здійснення процедури публічних закупівель. Отримання знань щодо оцінки фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства, фінансового консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування. Вивчення особливостей аналітики грантових програм та проектів, формування, ведення та оновлення бази даних грантодавців, роботи дедлайн із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Питання для обговорення:

1. Фінансове консультування щодо здійснення процедури публічних закупівель.
2. Правові та податкові консультації щодо вибору форми реалізації проекту на умовах державно-приватного партнерства.
3. Оцінка фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства.
4. Цільові орієнтири муніципального консалтингу в соціально-економічних процесах територіальної громади.

5. Фінансове консультування у сфері грантового фінансування проектів місцевого самоврядування.

6. Аналітика грантових програм та проектів, формування, ведення та оновлення бази даних грантодавців, робота в дедлайні із застосуванням інноваційних цифрових технологій.

Література: 1, 5, 6, 8, 16, 17, 23, 27, 29, 30

Практичне заняття №4

Тема: Фінансове консультування з управління особистими фінансами

Мета: отримання знань щодо особливостей та методики проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації, змісту, складових та видів особистого фінансового плану, оцінки фінансового стану клієнта і складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей. Здобуття знань з оптимізації особистих доходів і витрат.

Питання для обговорення:

1. Особливості та методика проведення аналізу особистих фінансів клієнта в умовах цифровізації.

2. Зміст, складові та види особистого фінансового плану.

3. Етапи складання фінансового плану; формулювання цілей і збір інформації; оцінка фінансового стану клієнта і обговорення потенційних ризиків; складання інвестиційного плану для досягнення поставлених цілей.

4. Надання консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.

5. Поради з оптимізації особистих доходів і витрат.

Література: 1, 3, 5, 9, 11, 16, 19, 21, 25, 27

Практичне заняття №5

Тема: Інвестиційний консалтинг в умовах цифровізації

Мета: здобуття знань про інвестиційний консалтинг та його організацію в умовах цифровізації. Отримання знань щодо аналізу поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію; оцінки інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією; консультування з питань одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю; консалтингу з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Питання для обговорення:

1. Поняття інвестиційного консалтингу та його організація в умовах цифровізації.

2. Аналіз поточної ситуації та вироблення рекомендацій щодо залучення інвестицій в організацію.

3. Допомога в розробці та реалізації схем по акумулюванню коштів організації.

4. Допомога в розробці стратегії проведення операцій з усіма типами цінних паперів.

5. Сприяння в залученні додаткового фінансування діяльності.

6. Оцінка інвестиційного проекту інвестиційно-консалтинговою компанією.

7. Ризик незабезпечення належної якості виконання проекту. Ризик порушення термінів виконання робіт. Ризик недодержання бюджету проекту. Заходи щодо

обмеження ризиків. Забезпечення комунікативних функцій. Інжиніринг проекту. Розробка бізнес-плану.

8. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку за допомогою сучасних цифрових технологій.

9. Консультування щодо одержання пасивного доходу від операцій з нерухомістю.

10. Консалтинг питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.

Література: 2, 4, 7, 8, 13, 15, 18, 20, 22, 24

Практичне заняття №6

Тема: Фінансове консультування щодо вибору банківських продуктів

Мета: отримання навиків надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Здобуття знань про особливості аналізу банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями; використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.

Питання для обговорення:

1. Надання фінансових консультацій щодо оптимального розміщення банківських депозитів. Критерії надійності банку.

2. Аналіз банківських ризиків, пов'язаних з фінансовими операціями. Послуги фінансового аутсорсингу.

3. Фінансове консультування та супровід валютних операцій.

4. Оптимізація витрат при купівлі, продажі, переказі іноземної валюти.

5. Фінансове консультування щодо відкриття поточних рахунків, розрахунково-касового обслуговування, операцій з пластиківими картками.

6. Використання депозиту як інструменту інвестування; джерела додаткового пасивного доходу; засобу збереження коштів; засобу накопичення коштів; інструменту для збереження резерву.

7. Умови відбору оптимального банківського депозиту.

Література: 2, 3, 5, 8, 13, 15, 21, 24, 25, 27

Практичне заняття №7

Тема: Консалтинг на фінансовому ринку в умовах цифровізації. Фінансові аспекти IT-консалтингу та його специфікація

Мета: здобуття знань щодо консалтингу на ринку цінних паперів, ринку нерухомості, страховому ринку. Отримання знань про консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Вивчення особливостей фінансового консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробці стратегії розвитку інформаційної системи

Питання для обговорення:

1. Сутність та значення консалтингу на ринку цінних паперів.

2. Фінансовий консалтинг на ринку спільного інвестування. Консультування щодо прямих капітальних вкладень.

3. Консалтинг інвестицій на ринку нерухомості. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси.

4. Цільові орієнтири консалтингу на страховому ринку. Визначення ризиків та прихованих умов страхування.

5. Вибір форм страхування та страхових компаній на підставі умов договору.

6. Консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення. Форми недержавного пенсійного забезпечення

7. Фінансове консультування при впровадженні бізнес-додатків, розробка стратегії розвитку інформаційної системи.

8. Планування реорганізації ІТ-служби; планування інформаційних послуг. Оптимізація витрат ІТ-служби і розробка ІТ-бюджету, обґрунтування інвестицій в інформаційні технології.

Література: 1, 4, 5, 6, 9, 12, 13, 15, 20, 21, 24, 27, 29, 30

6. Комплексне практичне індивідуальне завдання

Індивідуальні завдання з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» виконується самостійно кожним студентом у формі комплексного практичного індивідуального завдання (КПЗ). КПЗ охоплює усі основні теми дисципліни. Метою виконання індивідуального завдання є поглиблене вивчення найбільш актуальних і проблемних аспектів фінансового консультування в умовах цифровізації. Виконання індивідуального завдання є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни.

Структура індивідуального завдання включає: титульну сторінку; план, затверджений викладачем, який проводить практичні заняття; вступ (необхідно обґрунтувати актуальність обраної теми та її значимість); основну частину (розкривається сутність обраної теми; обов'язково окремими питаннями виділяються проблемні та дискусійні аспекти дослідження); висновки; список використаних джерел (повинен бути оформлений відповідно до встановлених вимог і включати не менше ніж 15 літературних джерел). Загальний обсяг основної частини КПЗ повинен складати 15-20 сторінок друкованого тексту.

Варіанти КПЗ з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»

1. Оцінка ефективності та результативності фінансового консультування із застосуванням сучасних цифрових технологій.
2. Маркетинг у сфері фінансового консалтингу.
3. Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні.
4. Генезис фінансового консалтингу в Україні та світі.
5. Фінансове планування в консалтингових компаніях в умовах цифровізації.
6. Проблеми пошуку, наймання та професійної відповідності вітчизняних фінансових консультантів.
7. Характеристика консультаційних продуктів у сфері фінансового консультування.
8. Використання персонального менеджменту в роботі фінансових консультантів в умовах цифровізації.
9. Оцінка фінансових можливостей для надання послуг в рамках державно-приватного партнерства.
10. Особливості надання фінансових консультацій щодо планування особистого бюджету із застосуванням сучасних цифрових технологій.
11. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку в умовах цифровізації.
12. Роль і завдання фінансового консультанта при складанні міжнародних грантових проєктів.

13. Незалежні аналітичні центри та їх роль в сфері публічних фінансів.
14. Планування особистого бюджету: консультування громадян
15. Особливості фінансового консультування іноземних громадян із застосуванням сучасних цифрових технологій.
16. Податкове консультування у сфері особистих фінансів.
17. Розробка інвестиційних проектів для фінансування з Державного фонду регіонального розвитку.
18. Фінансові консультації у сфері особистих фінансів.
19. Процес фінансового консультування та його особливості у сфері державних фінансів.
20. Шляхи використання Інтернету у фінансовій консультаційній діяльності.
21. Податкове консультування в умовах цифровізації: світовий досвід та можливість його використання в Україні.
22. Фінансове консультування щодо оптимізації податку на доходи фізичних осіб.
23. Фінансове консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги.
24. Особливості оптимізації витрат ІТ-служби та розробки ІТ-бюджету в умовах цифровізації.
25. Розиток муніципального консалтингу в умовах цифровізації.
26. Поведінкові ролі фінансового консультанта і питання культури у ході проведення консультування.
27. Роль консалтингу у фінансовому оздоровленні організацій.
28. Особливості просування фінансового продукту на ринку за допомогою консалтингової фірми в умовах цифровізації.

7. Самостійна робота

Самостійна робота студента (СРС) – це діяльність, яку студенти виконують самостійно за завданнями та під методичним керівництвом і контролем викладача без його прямої участі. Самостійна робота спрямована на більш глибоке ознайомлення студентом з проблемами, які розглядаються навчальним курсом «Фінансове консультування в умовах цифровізації». Під час вивчення навчальної дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» застосовуються такі види самостійної роботи:

- підготовка додаткових питань до тем навчальної дисципліни;
- робота з додатковою літературою та ін.

Обов'язкові вимоги до наукової роботи:

- оптимальний обсяг розкриття додаткового питання – 3-4 сторінки. За ініціативою студента додаткові питання можуть бути представлені на практичному занятті чи круглому столі у формі презентації;

- поєднання теоретичного і практичного аспектів досліджуваної проблеми.

Подання суто описових робіт, які не містять цифрового матеріалу не допускається;

- наявність висновків та рекомендацій практичного характеру. Наведені пропозиції, представлені в рамках викладення змісту питань самостійної роботи, мають бути належним чином аргументовані, наявність у тексті голослівних, нічим не підкріплених висновків та пропозицій небажана.

Перелік питань для самостійного опрацювання з дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації»:

№ п/п	Тема та зміст самостійної роботи	Форма представлення	Кількість годин	
			Денна	Заочна
1	<p>Опрацювання лекційного матеріалу, законодавчих та нормативних актів, навчальної літератури, спеціальних джерел інформації.</p> <p>Підготовка есе за тематичними напрямками:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фінансове консультування щодо оподаткування доходів іноземних громадян 2. Пасивний дохід та фінансове консультування щодо одержання доходу від операцій з нерухомістю в умовах цифровізації. 3. Регіональні аспекти розвитку ринку фінансового консультування. 4. Особливості інвестиційного консалтингу у сфері публічних фінансів. 5. Поведінкові ролі та стратегії роботи з клієнтами з використанням сучасних технологій. 6. Особливості діяльності індивідуального інвестора на фондовому ринку в умовах цифровізації. 7. Значення особистого фінансового консультування в українських реаліях. 8. Цільові орієнтири муніципального консалтингу в сфері публічних фінансів. 9. Фінансове консультування щодо операцій з нерухомістю в умовах цифровізації. 10. Умови складання особистого індивідуального плану. 11. Консультаційні пропозиції та угода на фінансове консультування в умовах цифровізації. 12. Перспективи розвитку фінансово-консультаційних організацій в Україні. 13. Фінансовий консалтинг окремих країн ЄС. 14. Фактори, що впливають на ціноутворення фінансово-консалтингової послуги. 15. Забезпечення адекватних інформаційних систем, що забезпечують обґрунтування альтернативних варіантів інвестиційних рішень. 16. Консалтинг інвестицій у цілісні майнові комплекси в умовах цифровізації. 17. Історія виникнення та розвитку фінансового консалтингу у світі. 18. Недержавне пенсійне забезпечення: консультаційні поради. 	Підготовка есе з проблемних питань	94	138
2.	Виконання індивідуального завдання	КПЗ	2	
3.	Тренінг з дисципліни	Презентація результатів	4	
	ВСЬОГО		100	138

8. Тренінг з дисципліни

Тематика: Розробка грантового проекту для окремої територіальної громади (міста, села, селища). Практикум з проектного менеджменту, наведення кейсів грантових та спонсорських проектів, проектів технічної допомоги та корпоративної соціальної відповідальності.

Порядок проведення:

1. Пошук грантових пропозицій.

2. Аналіз вимог щодо подання грантової заявки.
3. Обґрунтування актуальності та інших складових грантового проекту.
4. Планування бюджету проекту.
5. Розробка короткострокових і довгострокових результатів, очікуваних від проекту.

Завершенням тренінгу є проведення групового аналізу недоліків та формування концептуальної ідеї розробки грантового проекту.

9. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

В процесі вивчення дисципліни «Фінансове консультування в умовах цифровізації» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування;
- тестування;
- модульне тестування та опитування;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- оцінювання результатів КПЗ;
- ректорська контрольна робота;
- екзамен.

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
Опитування під час заняття (теми 1–5) – 5 балів за тему – макс. 25 балів.	Опитування під час заняття (теми 6–10) – 4 бали за тему – макс. 20 балів.	Підготовка КПЗ – макс. 40 балів.	Тестові завдання (25 тестів по 2 бали за тест) – макс. 50 балів.	Підсумковий бал = оцінка за $3M1 \times 0,2 +$ оцінка за $3M2 \times 0,2 +$ оцінка за $3M3 \times 0,2 +$ оцінка за $3M4 \times 0,4$
Самостійна робота (теми 1–5) – 1 бал за тему – макс. 5 балів.	Самостійна робота (теми 6–10) – 1 бал за тему – макс. 5 балів.	Презентація КПЗ – макс. 20 балів.	Теоретичне (проблемне) питання – макс. 50 балів.	
Модульна робота – макс. 70 балів..	Модульна робота – макс. 75 балів.	Виконання завдань під час тренінгу – макс. 40 балів.		
Разом балів:				
максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів	максимально 100 балів

Форми і критерії оцінювання

Поточне опитування під час заняття:

4 бали – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань, тестових та практичних завдань.

3 бали – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1 бал – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Самостійна робота:

1 бал – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, винесеним на самостійну роботу, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст завдань.

Модульна робота:

61–70(75) балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань, тестових та практичних завдань.

41–60 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

21–40 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1–20 балів – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності.

КПЗ:

підготовка КПЗ

26–40 балів – зміст КПЗ повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження.

11–25 бали – зміст КПЗ в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві неточності.

1–10 балів – на недостатньому рівні висвітлює проблему, яка досліджувалася, логічного не завершений аналіз і оцінка стану об'єкту дослідження; наведені авторські пропозиції і рекомендації є загальними (без урахування особливостей об'єкту дослідження) і недостатньо обґрунтованими; припускається значних помилок у розрахунках при розв'язанні практичних завдань роботи.

презентація КПЗ

11–20 балів – під час презентації результатів виконаного КПЗ демонструє знання і розуміння теми, викладає матеріал у логічній послідовності, показує уміння аналізувати і узагальнювати теоретичний і практичний матеріал та високий рівень підготовки презентації.

6–10 балів – матеріал презентує у логічній послідовності, робить певні узагальнення і висновки, але не наводить практичних прикладів у контексті тематичного теоретичного матеріалу або допускається незначних помилок у формулюванні термінів, категорій, розрахунках при розв'язанні практичних завдань, презентація роботи при цьому має незначні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

1–5 балів – матеріал презентує фрагментарно, без логічної послідовності, презентація роботи при цьому має значні недоліки як за змістом, так і за оформленням.

Тренінг:

31–40 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст завдань тренінгу.

21–30 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки.

11–20 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.

1–10 балів – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Екзамен – вид підсумкового контролю, при якому засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання. Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 25 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 2 бали, що в підсумку дає максимально 50 балів;

2 бали – на тест надано правильну відповідь.

теоретичного (проблемного) питання: 1 теоретичне питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 50 балів.

26–50 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–25 балів – в цілому володіє навчальним матеріалом, але не в повному обсязі, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст завдання, допускаючи при цьому суттєві неточності.

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	відмінно	A (відмінно)
85–89	добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

При визначенні оцінки студенту до уваги беруться:

– рівень його теоретичної підготовки, уміння творчо застосовувати одержані теоретичні знання для вирішення практичних завдань, знання правової бази та

передових досягнень фінансової науки та практики;

- якість практичної підготовки;
- уміння використовувати при обґрунтуванні своїх відповідей останні досягнення фінансової науки;
- якість відповіді (обґрунтованість, чіткість, стислість), здатність впевнено та правильно відповідати на теоретичні питання і пояснювати практичні дії, спроможність логічно будувати свій виступ (відповідь), аргументовано відстоювати особисту точку зору;
- оволодіння методичними навичками.

11. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Електронний варіант лекцій	1-10
2.	Презентаційні матеріали в Power Point	1-10
3.	Індивідуальні завдання для самостійного виконання (електронний варіант)	1-10
4.	Електронний варіант НМК із дисципліни	1-10
5.	Мультимедійне забезпечення викладання лекцій. Платформа Moodle.wunu.edu.ua On-line платформи: ZOOM; Google Meet Пакет прикладних програм базових інформаційних технологій: MS Office; телекомунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer Opera Google Chrome. Firefox)	1-10

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Базецька Г. І. Економічний консалтинг: навч. посібник. Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. Харків. 2021. 167 с.
2. Білинець К.К., Шулла Р.С. Консалтинг як елемент інфраструктури підтримки бізнесу. *Збірник наукових статей випускників з фаху «Облік і оподаткування»*. Випуск 11 (2021). С. 21-28.
3. Брояков С. В. Система принципів податкового консультування // Knowledge, Education, Law, Management. 2020. № 4(32) Vol. 2. С. 14-18. URL: <http://kelmczasopisma.com/ua/jornal/18>.
4. Головченко Н.Ю. Податковий консалтинг та аудит: навчально-методичні рекомендації. Кропивницький: ЦНТУ, 2022. 67 с.
5. Гончарова В.Г. Консалтинг як когнітивна модель бізнесаналітики для формування інтелектуально-інноваційного простору суб'єктів господарювання. *Економіка та держава*. 2020. № 7. С. 105-109.
6. Заячківська О. В Фінансовий бізнес-консалтинг: конспект лекцій з навчальної дисципліни «» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування». Рівне : НУВГП, 2022. 78 с.
7. Кізима Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. *Світ фінансів*. 2019. С. 109-123.
8. Ковальська К. В., Пастушенко Р. М. Тенденції розвитку ринку консалтингових послуг у контексті посткризового періоду в Україні. URL: <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2018/8/45.pdf>
9. Консультування споживачів фінансових послуг: міфи, алгоритми та історії.

- Практики юридичних клінік України; авторський колектив; відп. ред. Марія Цип'ящук. - Київ: Асоціація юридичних клінік України, 2020. 46 с.
10. Копитко М. І., Ільків Ю. І. Основи безпекової діяльності підприємства: теоретичний аспект. *Вчені записки Університету «КРОК»*. 2020. № 4 (60). С. 75-81.
 11. Косіченко І.І. Стратегічні пріоритети розбудови вітчизняного консалтингового бізнесу в сучасних умовах. *Бізнес Інформ*. 2020. № 9. С. 270-276
 12. Кошельок Г. В. Інформаційне забезпечення аналізу грошових потоків підприємства. *Вісник соціально-економічних досліджень*. Серія «Економічні науки». 2019. Вип. 3 Ч. 54. С. 232-239.
 13. Лозовський О.М., Хейлик І.І. Загальні проблеми управлінського консультування в Україні та шляхи їх вирішення. *Проблеми та перспективи реалізації та впровадження міждисциплінарних наукових досягнень*. Том 1, 12 червня 2020 р. С. 18-21.
 14. Мазур Н.А., Ніколашин А.О. Ринок консалтингових послуг України та світу в умовах змін. *Економіка та суспільство*. 2021. № 24. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/187/179>
 15. Марченко О. С. Бізнес-консалтинг: навчально-методичний посібник для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 05 «Соціальні та поведінкові науки» спеціальності 051 «Економіка» спеціалізації «Бізнес-економіка». Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2020. 134 с.
 16. Молодцов О. В. Муніципальний консалтинг як сучасний механізм впровадження інноваційних практик місцевого самоврядування. URL: <https://www.irbis-nbuv.gov.ua>
 17. Муніципальний консалтинг – новий ринок і його пріоритети. URL: <http://www.newmarkets.ru/nm-ru/issues/nm720024.htm>
 18. Павликівська О. І. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. *Галицький економічний вісник*. Т. : ТНТУ, 2020. Том 66. № 5. С. 59-66.
 19. Пасивний дохід. Як заробляти гроші, правильно вклавши? URL: <http://vseprogroshi.com.ua/pasivnij-doxid-yak-zaroblyati-groshi-pravilno-vklavshi.html>
 20. Сатир Л.М., Кепко В.М., Стаднік Л.І. Консалтинг – ефективний інструмент організації інноваційної політики підприємницької діяльності. *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. 2020. Випуск 3 (59). С.119-123.
 21. Подра О. П., Левків Г. Я., Копитко М. І. Теоретичні засади формування системи економічної безпеки підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2019. № 3. С. 136-140.
 22. Тригуб О. Управління особистими фінансами та формування статків. Київ: Вид-во Національного банку України. 2019. URL: <https://events.bank.gov.ua/nbuexpress2019/src/files/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BC%D0%B8%20%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%B0%D0%BC%D0%B8.pdf>
 23. Тяжкороб І. В Консалтинг у фінансово-інвестиційному забезпеченні розвитку регіональної економіки. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*. 2021. № 6. С. 41.
 24. Управлінське та безпекове консультування: навчальний посібник у схемах і таблицях; укладачі: Копитко М. І., Живко З. Б., Франчук В. І., Бліхар В. С.,

- Мельник С. І., за заг. ред. Копитко М. І. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2022. 256 с.
25. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навч. посіб. / авт. кол. Київ, 2019. 272 с. Financial literacy. Finances. What? Why? How?: study guide / author. col. Retrieved from: http://www.fst-ua.info/wpcontent/uploads/2019/08/Financial_Literacy_Textbook_Aug2019.pdf
26. Фінансові механізми інноваційного економічного розвитку України в умовах євроінтеграції: колективна монографія / за ред. проф. В.В. Лойко, А.Ю. Рамського. К. : Київський університет імені Бориса Грінченка, 2019. 252 с.
27. Храпкіна В.В, Яцина Ю.О. Формування ринку консалтингових послуг в Україні. *Держава та регіони*. Серія: Економіка та підприємництво, 2022 р., № 3 (126). С. 45-52.
28. Шевченко Л. С. Стратегічний бізнес-консалтинг: навч. посіб. Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2019. 302 с.
29. Шевченко Л. С. Стратегічний консалтинг: теорія, практика, бізнесіндустрія. *Економічна теорія та право*. 2019. № 2 (37). С. 67-88.
30. Ясинська Н. А. Сучасні технології управління особистими фінансами в Україні. *Ефективна економіка*. 2021. № 12. Retrieved from: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=9720>