

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ВОЛИНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ЛЕСІ
УКРАЇНКИ
Факультет економіки та управління
Кафедра фінансів**

**СИЛАБУС
вибіркового освітнього компоненту
ПОВЕДІНКОВІ ФІНАНСИ**

**підготовки магістра
галузі знань 07 Управління та адміністрування
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми Фінанси і кредит**

Луцьк – 2022

Силабус освітнього компоненту ПОВЕДІНКОВІ ФІНАНСИ підготовки магістра, галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, за освітньо-професійною програмою Фінанси і кредит.

Розробник: Карлін М. І., професор кафедри фінансів, доктор економічних наук, професор

Силабус погоджено:

Гарант ОПП



Микола КАРЛІН

Силабус освітнього компонента затверджено на засіданні кафедри фінансів

протокол № 1 від 29 серпня 2022 р.

Завідувачка кафедри:



Олена СТАЩУК

I. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма, освітній рівень	Характеристика освітнього компонента
Денна / заочна форма навчання	07 Управління та адміністрування, 072 Фінанси, банківська справа та страхування, Фінанси і кредит, другий (магістерський)	Нормативна
Кількість годин / кредитів <u>120 / 4</u>		Рік навчання 1
		Семестр 1-ий
		Лекції Денна 10 год Заочна 4 год
		Практичні (семінарські) Денна 14 год. Заочна 6 год Лабораторні 0 год. Індивідуальні 0 год.
		Консультації Денна 8 год. Заочна 14 год
Самостійна робота Денна 88 год. Заочна 96 год		
ІНДЗ: <u>немає</u>	Форма контролю: залік	
Мова навчання	українська	

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА

ППП: КАРЛІН МИКОЛА ІВАНОВИЧ

Науковий ступінь: доктор економічних наук

Вчене звання: професор

Посада: професор кафедри фінансів

Мобільний телефон: 067-30-69-740

E-mail: Karlin.Nicholas@vnu.edu.ua

Електронний розклад: <http://194.44.187.20/cgi-bin/timetable.cgi?n=700>

III. ОПИС ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

1. Анотація курсу. Освітня компонента Поведінкові фінанси належить до переліку вибіркових дисциплін циклу загальної підготовки магістра за освітньо-професійною програмою Фінанси, банківська справа та страхування та спрямована на формування у студентів системи компетентностей щодо розуміння ірраціональних засад поведінки суб'єктів фінансового ринку, особливостей формування та використання коштів домогосподарств в сучасних умовах, удосконалення поведінкових фінансів як умови розвитку фондового ринку України.

2. Пререквізити. Вивчення дисципліни базується на знаннях з вивчення курсів з фінансів.

Постреквізити. Вивчення курсу сприятиме належній підготовці кваліфікаційної роботи.

3. Мета і завдання навчальної дисципліни. Мета навчальної дисципліни – на основі з'ясування теоретичних засад функціонування системи

поведінкових фінансів у розвинутих країнах виявити конкретні форми і методи використання цих коштів в Україні та шляхи підвищення їх ефективності.

Основними завданнями вивчення дисципліни «Поведінкові фінанси» є: з'ясувати теоретичні основи існування поведінкових фінансів у сучасній економіці; виявити теоретичні основи формування і використання поведінкових фінансів у розвинутих країнах; визначити конкретні форми і методи удосконалення використання поведінкових фінансів як умови розвитку фондового ринку України; проаналізувати проблеми з формуванням і використанням фінансових ресурсів домогосподарств України

4. Результати навчання.

Знання та вміння, яких студент набує в результаті вивчення дисципліни: здатність застосовувати знання з аналізу функціонування поведінкових фінансів у професійній діяльності; знання вимог до написання наукових робіт з поведінкових фінансів; вміння чітко виражати свої думки, мати свій погляд на проблеми і вміти відстоювати свою точку зору з питань, що стосуються поведінкових фінансів; здатність ініціювати свої ідеї стосовно проведення проблемних занять з поведінкових фінансів (організація ділової гри).

Програмні результати

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

5. Структура освітнього компонента

Денна форма навчання

Таблиця 1

Назви змістових модулів і тем	Усього	Лек.	Практ.	Сам. роб.	Конс.	Форма контролю/ Бали
Тема 1. Поведінкові фінанси в фінансовій системі	18	1	2	1	14	О, РЗ/К, Т (10 б)
Тема 2. Вплив поведінкових чинників на фінансові рішення громадян та юридичних осіб	18	1	2	1	14	О, РЗ/К, Т (10 б)
Тема 3. Суб'єкти та об'єкти поведінкових фінансів	21	2	3	2	14	О, РЗ/К, Т (20 б)
Тема 4. Теорія конфліктів в фінансовій практиці	19	2	2	1	14	О, Д РЗ/К, Т (20 б)
Тема 5. Теоретичні основи фінансової поведінки домогосподарств	22	2	3	1	16	О, РЗ/К, Т (20 б)
Тема 6. Теоретико-методичні засади поведінкового ціноутворення на фондовому ринку	22	2	2	2	16	О, РЗ/К, Т (20 б)
Всього годин/Балів	120	10	14	8	88	100

Заочна форма навчання

Таблиця 2

Назви змістових модулів і тем	Усього	Лек.	Практ.	Сам. роб.	Конс.	Форма контролю/ Бали
Тема 1. Поведінкові фінанси в фінансовій системі	19,5	0,5	1	2	16	О, РЗ/К, Т (10 б)
Тема 2. Вплив поведінкових чинників на фінансові рішення громадян та юридичних осіб	18,5	0,5	1	1	16	О, РЗ/К, Т (10 б)
Тема 3. Суб'єкти та об'єкти поведінкових фінансів	20,5	0,5	1	3	16	О, РЗ/К, Т (20 б)
Тема 4. Теорія конфліктів в фінансовій практиці	21	1	1	3	16	О, Д РЗ/К, Т (20 б)
Тема 5. Теоретичні основи фінансової поведінки домогосподарств	21	1	1	3	16	О, РЗ/К, Т (20 б)
Тема 6. Теоретико-методичні засади поведінкового ціноутворення на фондовому ринку	19,5	0,5	1	2	16	О, РЗ/К, Т (20 б)
Всього годин/Балів	120	4	6	14	96	100

Форма контролю*: О – опитування; Д – доповідь, ДС – дискусія, ДБ – дебати, Т – тести, ТР – тренінг, РЗ/К – розв'язування задач/кейсів, ІНДЗ/ІРС – індивідуальне завдання/ робота студента, РМГ – робота в малих групах, МКР/КР – модульна контрольна робота, Р – реферат, аналітична записка, аналітичне есе, аналіз твору тощо.

6. Завдання для самостійного опрацювання.

Самостійна робота полягає в підготовці до заліку за питаннями, підготовленими викладачем на основі лекційного матеріалу.

IV. ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика викладача щодо студента. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. Студенти зобов'язані заздалегідь повідомляти викладача про відсутність на занятті. Через об'єктивні причини (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі з використанням програми Zoom за погодженням із керівником курсу. Недопустиме користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов'язаних із навчанням.

Політика щодо академічної доброчесності. Виконані завдання студентів мають бути їх оригінальними роботами. Копіювання, списування, втручання в роботу інших осіб є прикладами можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в роботі студента є підставою для її незарахування, незалежно від масштабів плагіату чи обману.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-0,2 бала за кожну роботу). Складання модулів відбувається лише раз відповідно до встановленого терміну, оскільки є можливість отримати бали на заліку.

Зарахування результатів, отриманих у формальній, неформальній та/або інформальній освіті. Результати навчання, отримані у формальній, неформальній та/або інформальній освіті, які за тематикою, обсягом вивчення та змістом відповідають як освітньому компоненту в цілому, так і його окремому розділу, темі (темам), зараховуються за наявності відповідного документу (сертифікат, свідоцтво, посилання тощо), які визначають тематику, обсяги та перелік результатів навчання. Для зарахування визнаються сертифікати, отримані на платформі відкритих онлайн-курсів Prometheus або інших ресурсах за тематикою курсу.

V. ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ

Підсумкова оцінка за вивчення курсу розраховується таким чином:

Види оцінювання	% від остаточної оцінки
Залік (теми 1–6) – опитування	100
Форма контролю	залік

Якщо студент успішно виконав усі запропоновані викладачем завдання й отримав остаточну оцінку не меншу, ніж 60 балів, підсумкову оцінку він отримує без складання заліку. Така оцінка виставляється в день проведення заліку за умови обов'язкової присутності студента.

Якщо студент отримав остаточну оцінку нижчу за 60 балів, або бажає підвищити рейтинг на заліку, підсумкова оцінка визначається як сума балів, отриманих за відповідь на питання на заліку (4 питання по 25 балів).

Залікова оцінка визначається за результатами опитування лекційного матеріалу та матеріалу семінарів.

VI. ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ

Оцінка в балах	Лінгвістична оцінка
90–100	Зараховано
82–89	
75–81	
67–74	
60–66	
1–59	Незараховано (необхідне перескладання)

VII. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА ТА ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ

Основна

1. Талер Р. Поведінкова економіка. Пер. з англ. Київ: Наш Формат, 2018. 320 с.
2. Ушакова Н. Г., Кулініч О. А., Помінова І. І. Інституалізація поведінкового регулювання: зарубіжний досвід. *Бізнес-інформ*. 2020. № 9. С. 37-42.
3. Карлін М., Шматковська Т., Борисюк О. Банківські інновації в умовах формування цифрової економіки. *Економіка та суспільство*. <https://doi.org/10.32782/2524-0072-2021-27-24>.
4. Karlin M., Protc N., Tsybaliuk I. (2018). Features tax reform and mechanism of hiding taxes in Ukraine. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. Т. 1., 24 (2018). 2018. С. 123–130.
5. Karlin, M., Prots, N., & Prots, V. (2020). Роль мінімальної заробітної плати в системі дотримання соціальної справедливості при фінансуванні бюджетних установ. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*, 3(34), С. 358-365. <https://fkd.ubs.edu.ua/index.php/fkd/article/view/2932>.

Додаткова

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом». *Голос України*. 2010. 22 травня. С. 7.
2. Закон України «Про засади запобігання і протидії корупції». *Відомості Верховної Ради України*. 2011. № 40. Ст. 404.
3. Карлін М. І. Суспільні фінанси в умовах демократії: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2021. 228 с.
4. Повод Т.М., Адвокатова Н.О. Повідінкова економіка: суть та концептуалізація. URL: <http://tnv-econom.ksauniv.ks.ua/index.php/journal/article/view/68>
5. Карлін М. І. Податкові системи зарубіжних країн: навч. посіб. Київ: Кондор, 2018. 368 с.

Інтернет-ресурси

1. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського: веб-сайт. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.
2. Berensmann K., Lindenberg N. Green Finance: Actors, Challenges and Policy Recommendations / Dr Senior Researchers Department «World Economy and Development Financing». German Development Institute / Deutsches Institut für Entwicklungspolitik (DIE). 2016. URL: https://www.die-gdi.de/uploads/media/VP_23.2016.pdf
3. Бонд Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: Факти та висновки. URL: http://www.uaib.com.ua/files/articles/1369/84/finlit_survey_6dec2010_ua.pdf.
4. Вербицький Д. Як майбутні пенсіонери допоможуть відновити Україну після війни. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2022/05/26/687475/>

5. Як рятують від інфляції та у що вкладають гроші роздрібні інвестори. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2022/05/18/687187/>