

СИЛАБУС ТРЕНІНГОВОГО КУРСУ «ОСОБИСТІ ФІНАНСИ»



Ступінь освіти	Бакалавр
Спеціальності	051, 071, 075, 242
Тривалість викладання	13, 14 чверть
Заняття:	4/3 години на тиждень
Лекції	0/0 годин на тиждень
Практичні	4/3 години на тиждень
Мова викладання	українська

Сторінка курсу в СДО НТУ «ДП»: <https://do.nmu.org.ua/course/view.php?id=5715>

Консультації: за окремим розкладом, погодженим зі здобувачами вищої освіти

Онлайн-консультації: Microsoft Teams – команда «Особисті фінанси»

Інформація про викладача:



Горяча Олена Іванівна,
старший викладач кафедри економічного аналізу і фінансів

Персональна сторінка
https://eaf.nmu.org.ua/ua/pro_kaf/title_goriacha.php

Е-пошта:
horiacha.o.i@nmu.one

1. Анотація до курсу

Особисті фінанси – це знайомство з основами побудови системи управління особистими фінансами і особистим бюджетом через облік, аналіз і оптимізацію особистих доходів і витрат, формування і використання як інструменту впорядкування персональної фінансової сфери фінансових планів і особистого (сімейного) бюджету, дослідження і застосування фінансових інструментів для оптимізації шляхів досягнення фінансових цілей і завдань, формування навиків прийняття фінансових рішень на підставі розрахунку і аналізу фінансових наслідків їх реалізації, розуміння і ефективного використання особистих фінансових прав і обов'язків в процесі становлення обізнаного суб'єкту фінансового ринку, і, як результат, усвідомленої побудови особистої стратегії у сфері фінансів.

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета дисципліни – формування у студентів компетенцій щодо застосування теоретичних основ і практичних механізмів аналізу, планування та управління фінансами у сфері особистих фінансів; розвитку навичок прийняття фінансових рішень на підставі розрахунку і аналізу фінансових наслідків їх реалізації як основи свідомої

поведінки суб'єкта у сфері реалізації фінансових прав і виконання фінансових зобов'язань; побудова оптимальної особистої фінансової стратегії в умовах нестабільної економіки.

Завдання курсу:

- ознайомити здобувачів вищої освіти із сутністю та етапами управління особистими фінансами;
- навчити здобувачів вищої освіти аналізувати та класифікувати доходи і видатки особистого бюджету; формувати особистий фінансовий план та проводити оптимізацію фінансових доходів і витрат;
- розглянути особливості застосування методів фінансового планування, побудови та управління особистим бюджетом;
- ознайомити здобувачів вищої освіти із інструментами фінансового ринку для підвищення ефективності управління особистими фінансами;
- навчити приймати рішення стосовно особистої фінансової стратегії на підставі результатів розрахунку фінансових наслідків їх реалізації, свідомого використання фінансових прав і відповідального виконання фінансових зобов'язань.

3. Результати навчання:

- Розуміти та пояснювати сутність, цілі та етапи управління особистими фінансами, а також роль особистого бюджету у формуванні фінансової стабільності домогосподарства.
- Аналізувати та класифікувати доходи і видатки особистого бюджету, застосовувати методи фінансового планування для формування та управління особистим фінансовим планом.
- Приймати обґрунтовані рішення щодо особистої фінансової стратегії з використанням інструментів фінансового ринку, з урахуванням фінансових ризиків, наслідків та відповідального виконання фінансових зобов'язань.

4. Структура курсу

Календарний план курсу:

Ти жні	Тематика занять	Вид занять	Ресурси	Оцінка
1	Сутність, функції та цілі управління особистими фінансами. (Сутність управління особистими фінансами. Функції та цілі управління особистими фінансами. Аудит поточного стану особистих фінансів.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 1	---
2	Тема 2. Особистий бюджет як основа управління особистими фінансами (Основи побудови особистого (сімейного) бюджету. Види особистого (сімейного) бюджету. Способи ведення особистого бюджету. Програмне забезпечення та мобільні додатки як основа автоматизації процесу управління сімейним бюджетом.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 1	---

Ти жні	Тематика занять	Вид занять	Ресурси	Оцінка
3	Тема 3. Планування та управління витратами особистого бюджету (Суть і причини виникнення видатків. Види та характеристика окремих видатків. Особливості формування видатків особистого бюджету в Україні. Облік особистих видатків.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 1	---
4	Тема 4. Планування та управління доходами особистого бюджету (Поняття та класифікація доходів і надходжень. Характеристика окремих видів доходів і надходжень. Доходи від трудової діяльності. Доходи від активів. Соціальні доходи.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 1	20
5	Тема 5. Оптимізація особистих витрат як інструмент фінансового управління особистим бюджетом. (Сутність оптимізації особистих видатків. Визначення потенційних напрямів оптимізації особистих видатків. Механізми оптимізації особистих видатків. Розподіл особистого бюджету. Планування і моніторинг заходів щодо оптимізації особистих видатків.)	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 2	---
6	Тема 6. Управління дохідною частиною особистого бюджету за рахунок формування додаткових джерел доходу. (Оптимізація доходної частини бюджету за рахунок формування додаткових джерел доходу. Формування джерел пасивного доходу. Партнерські програми, інформаційні продукти, кешбек.)	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 2	20
7	Тема 7. Особисті заощадження: інструменти формування та управління. (Джерела формування заощаджень. Форми заощаджень. Депозит і його види. Особливості процентних ставок за депозитами. Розрахунок процентів по депозитам. Прості та складні проценти. Гарантування банківських вкладів.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 3	---
8	Тема 8. Інвестиції: суть і мета. Цінні папери та їх види. Можливості отримання доходу від операцій з цінними паперами. (Інвестиції: сутність та призначення. Цінні папери та їх види. Можливості отримання доходу від операцій з акціями та облігаціями. Альтернативні види інвестицій.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 3	20
9	Тема 9. Кредитування як інструмент фінансування власних потреб: планування та управління. (Сутність і основні ознаки кредиту. Підстави для виникнення кредитних відносин. Вартість кредиту. Проценти, реальна та номінальна процентні ставки. Забезпечення кредиту. Відповідальність позичальника у випадку порушень договору.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 4	---

Ти жні	Тематика занять	Вид занять	Ресурси	Оцінка
10	Тема 10. Споживчий кредит: особливості отримання та обслуговування. (Кредитні продукти для споживачів. Механізм вибору кредитодавця. Кредитний договір як основа кредитних відносин. Формування кредитної історії. Відмова від договору та дострокове повернення кредиту.)	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 4	20
11	Тема 11. Особиста фінансова безпека. (Базові правила та обов'язки споживача фінансових послуг. Фінансова безпека та шахрайство. Фінансове шахрайство. Фізична крадіжка персональних даних. Шахрайство в онлайн. Інші різновиди шахрайства.).	Практика	Навчальна література,	---
12	Тема 12. Особисте фінансове планування. (Особисте фінансове планування. Цілі особистого фінансового планування. Ключові етапи особистого фінансового планування. SMART метод постановки фінансових цілей.).	Практика	Навчальна література, Умови інд. практичного кейсу № 5	10
13	Підведення підсумків виконання інд. практичних кейсів.	Практика	Презентаційна сесія.	10
			Підсумкова тестова форма.	10
14	Підсумковий контроль, якщо поточний менше 60 балів або за бажанням студента підвищити свою оцінку	Практика	Атестаційна форма.	100

Інформація для здобувачів заочної форми навчання.

На сайті НТУ «ДП» розміщено графік навчального процесу.

Протягом року передбачено заняття з викладачем відповідно до розкладу: 6 год. лекційних занять, 4 год. практичних занять, решту практичних завдань здобувач опановує самостійно.

Здобувачі заочної форми навчання виконують передбачені навчальним планом індивідуальні завдання (контрольні роботи, практичні завдання, презентації, тестові завдання) та подають їх на кафедру на початку сесії, обов'язково до проведення контрольних заходів з дисципліни. Умови завдань розміщено на сторінці курсу на платформі Moodle. Форма контролю – залік.

5. Технічне обладнання та/або програмне забезпечення

На практичних заняттях обов'язково мати з собою гаджети зі стільниковим інтернетом. Активованій акаунт університетської пошти (student.i.p@nmu.one) на Microsoft Office365. Перевірений доступ з ПК чи мобільного гаджета до застосунків Microsoft Office: Teams, Moodle. Інстальований на ПК та мобільних гаджетах пакет програм Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint). На практичних заняттях необхідні калькулятори.

6. Система оцінювання та вимоги

6.1. Навчальні досягнення здобувачів вищої освіти за результатами вивчення курсу оцінюватимуться за шкалою, що наведена нижче:

Рейтингова шкала	Інституційна шкала
90 – 100	відмінно
74-89	добре
60-73	задовільно
0-59	незадовільно

6.2. Здобувачі вищої освіти можуть отримати підсумкову оцінку з навчальної дисципліни на підставі поточного оцінювання знань за умови, якщо набрана кількість балів з поточного тестування та самостійної роботи складатиме не менше 60 балів.

Поточна успішність складається з успішності за виконання індивідуальних практичних кейсів (які максимально оцінюються в 80 балів) та оцінки за презентацію отриманих результатів практичних кейсів (яка максимально оцінюється в 10 балів), і підсумкову тестову форму (яка максимально оцінюється в 10 балів). Отримані бали за виконання індивідуальних практичних кейсів, презентацію отриманих результатів практичних кейсів та підсумкову тестову форму додаються, і є підсумковою оцінкою за вивчення навчальної дисципліни. Максимально за поточною успішністю здобувач вищої освіти може набрати 100 балів.

Підсумкове оцінювання (якщо здобувач вищої освіти набрав менше 60 балів за поточний контроль та/або прагне поліпшити оцінку)	Підсумковий контроль за дисципліною відбувається письмово шляхом надання відповідей на питання у підсумковій тестовій формі. Максимальна кількість балів за підсумкову контрольну роботу: 100
---	--

6.3. Критерії оцінювання *тестових теоретичних і практичних питань та відкритих усних контрольних питань*:

УВАГА! У ТВОРЧИХ ЗАВДАННЯХ ОРИГІНАЛЬНІ, УНІКАЛЬНІ (АВТОРСЬКІ) ІДЕЇ ЗДОБУВАЧА ПІДТРИМУЮТЬСЯ +5 БАЛАМИ ДО ОЦІНКИ ЗАВДАННЯ! ЗА ПОРУШЕННЯ ПРАВИЛ АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ ЗДОБУВАЧ ПРИЯГУЄТЬСЯ ДО ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ!

1 правильна відповідь тестового теоретичного питання оцінюється у 2 бали.

1 правильна відповідь тестового практичного питання оцінюється у 5 балів.

Відкрите питання – 1 правильна відповідь оцінюється в 5 балів, причому:

5 балів – відповідність еталону, наведення прикладів, доповнення еталону інформацією з додаткової літератури з посиланням на неї, правильна мова викладення матеріалу.

4 бали – відповідність еталону, правильна мова викладення матеріалу.

3 бали – відповідність еталону, помилки в граматиці та/або орфографії, мовленні.

2 бали – зміст відповіді має стосунок до предмету запитання, проте не відповідає еталону, містить суттєві граматичні, орфографічні, мовленнєві помилки, які ускладнюють розуміння відповіді або викривляють зміст повідомлення.

1 бал – наявність відповіді, яка не відповідає еталону, та/або не має стосунку до предмету запитання, містить суттєві граматичні, орфографічні, мовленнєві помилки, які ускладнюють розуміння тексту або викривляють зміст повідомлення.

6.4. Критерії оцінювання *кейсів*:

У підсумку за розв'язання кейсу можна отримати максимально 20 балів, додавши такі складові:

Використано всі релевантні вихідні дані з аргументацією відбору даних – 3 балів;

Коректно здійснено стандартні розрахунки, які впливають з даних кейсу – 10 балів;

Коректно здійснено нестандартні розрахунки, які не впливають з даних кейсу, але можуть бути зроблені на основі додаткових даних відкритого доступу, з поясненням необхідності провести саме такі розрахунки у даному кейсі – 3 бали;

Зроблено стандартний висновок та стандартне рішення проблеми кейсу – 1 бал;

Зроблено оригінальний висновок з аргументацією та надано оригінальні пропозиції розв'язання проблеми кейсу – 3 бали;

6.5. Критерії оцінювання *розв'язання задач*:

5 балів: отримано правильну відповідь (згідно з еталоном), використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

4 бали: отримано правильну відповідь з незначними неточностями згідно з еталоном, використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

3 бали: отримано неправильну відповідь, проте використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

2 бали: отримано неправильну відповідь, не використано формули (алгоритми) з поясненням змісту окремих їх складових, не зазначено одиниці виміру під час кожної дії.

1 бал: наведено неправильну відповідь, до якої не надано жодних пояснень.

6.6 Критерії оцінювання *демонстрації та обговорення презентацій*

У підсумку за демонстрацію та обговорення презентацій можна отримати максимально 10 балів, додавши такі складові:

Презентація містить усі стандартні структурні елементи: титульний слайд; мету доповіді (поставленого завдання); проблему, про яку говорить автор, та розкриття її змісту; шляхи вирішення проблеми (відомі або авторські); висновки; фінальний слайд – 1 бал.

Структурні елементи презентації за своїм змістом мають відношення до поставленої на розгляд теми, шляхи її вирішення та висновки сформульовані коректно – 1 бал.

У змісті презентації використано матеріали з додаткової літератури з відповідними посиланнями – 1 бал.

Використано корпоративний шаблон презентацій з корпоративною символікою – 1 бал.

Доповідь відбулась грамотною мовою – 1 бал.

Доповідь відбулась у формі розповіді замість читання – 1 бал.

Доповідь містила приклади з реального життя, які ілюструють зміст презентації – 1 бал.

Надано відповіді на поставлені питання – 2 бали.

Задано питання до інших презентацій – 1 бал.

6.7 Процедура проведення контрольних заходів.

Контрольні заходи з дисципліни будуть здійснені згідно з графіком навчального процесу, який можна знайти на сайті університету. У табл. 4 подано графік завдань поточного контролю. Процедуру виконання завдань поточного контролю викладач оголошує на занятті або заздалегідь. За результатами поточного контролю студент може отримати найвищу оцінку у 100 балів, з'явитися на заняття, коли проводиться комплексна контрольна робота, із заліковою книжкою та отримати оцінку. Якщо оцінка поточного контролю не влаштовує, то студент може виконати комплексну контрольну роботу і також отримати максимально 100 балів. На комплексну контрольну роботу студент повинен з'явитися із заліковою книжкою. Присутність на контрольних заходах сторонніх осіб без дозволу ректора, проректора або декана факультету не допускається. Під час комплексної контрольної роботи користуватися допоміжними засобами заборонено. Комплексна контрольна робота проходить за розкладом (див.табл.4). Детально процедуру проведення контрольних заходів можна знайти у Положенні про організацію освітнього процесу, Положенні про оцінювання результатів навчання https://www.nmu.org.ua/ua/content/activity/us_documents/education_scientific_documents.php.

7. Політика курсу

7.1. Політика щодо академічної доброчесності. Академічна доброчесність здобувачів вищої освіти є важливою умовою для опанування результатів навчання за дисципліною і отримання задовільної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Академічна доброчесність базується на засудженні практик списування (виконання письмових робіт із залученням зовнішніх джерел інформації, крім дозволених для використання), плагіату (відтворення опублікованих текстів інших авторів без зазначення авторства), фабрикації (вигадування даних чи фактів), що можуть використовуватися в освітньому процесі. Політика щодо академічної доброчесності регламентується «Положенням про систему запобігання та виявлення плагіату у Національному технічному університеті «Дніпровська політехніка», Кодексом академічної доброчесності https://www.nmu.org.ua/ua/content/activity/us_documents/education_scientific_documents.php.

7.2.Комунікаційна політика.

Здобувачі вищої освіти повинні мати активовану університетську пошту.

Обов'язком здобувача вищої освіти є перевірка один раз на тиждень (щонеділі) поштової скриньки на Office365 та регулярне відвідування групи дисципліни у Microsoft Teams.

Рекомендуємо створити профілі та підписатися на сторінки кафедри економічного аналізу і фінансів у Facebook, Instagram.

Протягом тижнів самостійної роботи обов'язком здобувача вищої освіти є робота у рамках дисципліни дистанційно у додатку Microsoft Moodle (www.do.nmu.org.ua).

Усі письмові запитання до викладача стосовно дисципліни мають надсилатися на університетську електронну пошту або до групи в Teams.

7.3. Політика щодо перескладання.

Повторне складання підсумкового контролю з дисципліни, коли студент отримав оцінку «незадовільно» (нижче 60-ти балів), допускається не більше двох разів. Спроби студента виправити оцінку й не допустити академічної заборгованості обмежуються терміном в один місяць після закінчення екзаменаційної сесії.

Прийом першої перездачі здійснюється викладачем, який викладав матеріал навчальної дисципліни. Прийом другої – комісією у складі трьох осіб: викладача, який викладав дисципліну; завідувача кафедри; представника деканату або викладача кафедри. Рішення комісії є остаточним.

У разі підтвердження комісією оцінки «незадовільно» або неявки студента на засідання комісії без поважних причин, комісія сповіщає про це декана факультету (директора інституту) для підготовки наказу ректора про відрахування студента за академічну неуспішність або визначення умов повторного вивчення цієї дисципліни.

Студенти заочної форми навчання повинні ліквідувати академічну заборгованість до початку наступної сесії.

7.4. Відвідування занять.

З 24.02.2022 реалізація освітньої діяльності відбувається в умовах правового режиму воєнного стану. Наявна низка небезпек: повітряні тривоги, ризики припинення енергозабезпечення, мобільного та Інтернет-зв'язку. Згідно з наказами по університету у 2025-2026 навчальному році освітня діяльність здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти всіх форм навчання здійснюється з використанням дистанційних технологій через синхронні та асинхронні комунікації.

Відвідування онлайн лекцій та практичних занять реалізується через приєднання до «команди» Microsoft Teams. Під час повітряної тривоги заняття перериваються і продовжуються лише за умов перебування учасників освітнього процесу у захищених приміщеннях. Викладачем (за технічної та безпекової можливості) здійснюється запис заняття для підтримки асинхронного формату навчання.

У випадках відсутності енергозабезпечення, мобільного та Інтернет-зв'язку викладачем забезпечується асинхронний формат навчання та комунікація зі здобувачами за допомогою каналів зв'язку, що функціонують.

Про причини неможливості взяти участь в онлайн заняттях, ускладненні доступу до матеріалів на дистанційних платформах НТУ «ДП» тощо здобувач вищої освіти має повідомити викладача в особистих повідомленнях чатів Microsoft Teams, або листом на корпоративну е-пошту НТУ «ДП», або через старосту чи представника адміністрації факультету.

7.5. Політика щодо оскарження оцінювання. Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку: подати письмову заяву до декана згідно з процедурою оскарження, викладеною у Кодексі академічної доброчесності .

7.6. Бонуси. Здобувачі вищої освіти, які регулярно відвідували лекції (мають не більше двох пропусків без поважних причин) та мають написаний конспект лекцій отримують додатково 2 бали до результатів оцінювання до підсумкової оцінки. **Студенти, які протягом семестру підготують та подадуть до публікації наукову статтю за тематикою дисципліни у фахове видання України або іншої країни,**

можуть отримати додатково 25 балів, але не більше підсумку у 100 балів за дисципліну.

7.7. Участь в анкетуванні. Наприкінці вивчення курсу та перед початком сесії здобувачам вищої освіти буде запропоновано анонімно заповнити електронні анкети (Microsoft Forms Office 365), які буде розіслано на ваші університетські поштові скриньки. Заповнення анкет є важливою складовою вашої навчальної активності, що дозволить оцінити дієвість застосованих методів викладання та врахувати ваші пропозиції стосовно покращення змісту навчальної дисципліни.

8. Методи навчання

Під час *лекцій та практичних занять* будуть застосовані такі методи навчання:

Пояснення. Тлумачення понять, явищ, принципів, термінів тощо, переважно під час викладання нового матеріалу.

Інструктаж. Надання алгоритму дій для виконання поставленого завдання.

Діалог. За допомогою запитань викладач спонукатиме здобувачів вищої освіти до відтворення набутих знань, формування самостійних висновків і узагальнень на основі засвоєного матеріалу.

Навчальна дискусія, дебати. Це обговорення важливого питання, обмін думками між здобувачами вищої освіти та/або викладачем, спрямовані не лише на засвоєння нових знань, а й на створення емоційно насиченої атмосфери, яка б сприяла глибокому проникненню в істину.

Ілюстрування. Застосування презентацій, відео та іншого медіа-контенту для підкріплення матеріалу, який пояснюється, обговорюється або завдань, які виконуються.

Демонстрування. Показ викладачем навчальних матеріалів у динаміці (використання фахових програм, формул, ситуацій тощо).

Письмові та усні контрольні завдання. Самостійна концентрація та відтворення отриманих знань та навичок в умовах обмеженого часу та джерел інформації.

Кейси. Пошук проблемної ситуації реальної діяльності підприємства, через яку спостерігається негативний ефект, та обґрунтування оригінального її рішення, спираючись на відомі факти або необхідність отримання додаткової інформації.

Розв'язання задач. Алгоритмічний пошук рішення через застосування типових прийомів, який на відміну від рішення кейсів, не вимагає ідентифікації проблеми та оригінальних підходів до її розв'язання.

Демонстрація та обговорення презентацій. Наочний показ медіа-супроводу усного виступу з елементами дискусії.

Для заохочення шерінгу ідеями та вільного мовлення в умовах навчання один в одного використовуються методи:

Виступ. Питання навколо певної тем обговорюється у групах і потім оприлюднюється з подальшою дискусією.

Інтерактивні ігрові методи:

Задачі на критичне мислення. Студенти вчаться продукувати та висловлювати сумніви, ставити питання, пропонувати доповнення щодо фактів та тез, які підлягають критиці у етичній манері для розвитку критичного мислення.

8. Рекомендовані джерела інформації

1. Центр фінансових знань “Талан”: проект Національного банку України [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://talan.bank.gov.ua/>
2. Освітній сайт “Гаразд”: проект Національного банку України [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://harazd.bank.gov.ua/>
3. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; – К., 2019. – 272 с.
4. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як? : робочий зошит для учня / авт. кол. – К., 2019. – 160 с.
5. Відео курс "Школа платіжної грамотності" [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://mon.gov.ua/osvita-2/>
6. Youth agri-skilling for decent employment (YADE) financial literacy manual trainer's guide, 2021. – 32 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.studocu.com/row/document/university-of-abuja/economics/yade-financial-literacy-manual/70363025>
7. Маслак Н. Г. Основи фінансової грамотності : навч. посібник. - Суми : Коллаж-Принт, 2025. - 284 с.
8. Kapoor J. R., Dlabay L. R., Hughes R. J., Hart M. Personal Finance : textbook. - 14th ed. - New York : McGraw-Hill Education, 2022. - 720 p.
9. Money and Youth: a guide to financial literacy/ Gary Rabbior - Canadian Foundation for Economic Education, 2018. – 218 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://moneyandyouth.com/>
10. Chapman J. Your Money Matters / J. Chapman, St. Jones, E. Waller, R. Winnard, L. Booth etc. - London: Young Money, 2018. - 150 p.
11. Кійосакі Р. Багатий тато, бідний тато/Роберт Кійосакі. – Київ: Наш формат, 2025. - 255 с.
12. Клейсон Дж. Найбагатший чоловік у Вавилоні/ Джордж Клейсон. - Київ: Наш формат, 2017. - 136 с.
13. Шефер Б. Кіра і таємниця бублика, або формування характеру за сім кроків [Текст]: повість/ Бодо Шефер; пер. з нім. Наталі Іванчук. – Львів: Видавництво старого лева, 2024. – 232 с.

Список нормативно-правових актів

1. Конституція України: Закон від 28.06.1996 № 254к/96-ВР.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>
2. Податковий кодекс України: Закон від 02.12.2010 р. №2755-VI.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
3. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
4. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.
5. Про кредитні спілки: Закон України від 14.07.2023 р. № 3254-IX.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20>.

6. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
7. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.
8. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 р. № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20>.
9. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.
10. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 р. № 1734-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19>.
11. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20>.
12. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 14.12.2021 р. № 1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20>.
13. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.