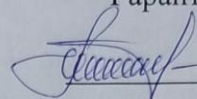


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
УМАНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Гарант освітньої програми

 Наталія БОНДАРЕНКО

«28» серпня 2025 року

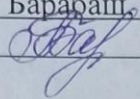
РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ПОВЕДІНКОВІ ФІНАНСИ

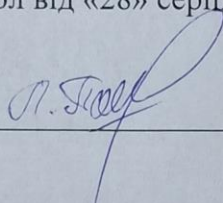
Освітній рівень:	другий (магістерський)
Галузь знань:	07 «Управління та адміністрування»
Спеціальність:	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітня програма:	<u>Фінанси, банківська справа та страхування</u>
Факультет:	<u>економіки і підприємництва</u>

Умань – 2025 рік

Робоча програма навчальної дисципліни «Поведінкові фінанси» для здобувачів вищої освіти другого (магістерський) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування». Умань. Уманський НУ, 2025. 16 с.

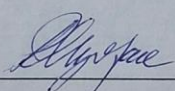
Розробники: Леся Барабаш, к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  (Леся Барабаш)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування протокол від «28» серпня 2025 року № 1.

Завідувач кафедри  Олена ПРОКОПЧУК.

« 28 » 08 2025 року

Схвалено науково-методичною комісією факультету економіки і підприємництва протокол від «29» серпня 2025 року № 1.

Голова  Руслан МУДРАК

« 29 » серпня 2025 року

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Профіль підготовки фахівця	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма	заочна форма
Кількість кредитів – 4	Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»	Обов’язкова	
Модулів – 1	Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки:	
Змістових модулів – 2		2-й	2-й
		Семестр	
Загальна кількість годин – 120		1-й	1-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3,1; самостійної роботи студента – 6,2.	Освітній рівень: магістр Освітня програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»	18 год.	8 год.
		Практичні	
		22 год.	4 год.
		Самостійна робота	
		80 год.	108 год.
		Вид контролю	
екзамен		екзамен	

1. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Мета дисципліни «Поведінкові фінанси» – підготовка висококваліфікованих та конкурентоспроможних фахівців з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, які володіють глибокими знаннями та професійними компетенціями сфери поведінкових фінансів з метою забезпечення ефективної професійної діяльності на підприємствах, в установах та організаціях, зокрема й аграрної галузі.

Завдання дисципліни «Поведінкові фінанси»:

- Опанувати знання сфери поведінкових фінансів на рівні новітніх досягнень основних концепцій і методології наукового пізнання;
- Сформувані здатність здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності;
- Набути вміння вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

Предметом дисципліни «Поведінкові фінанси» є фінансові відносини, що виникають з приводу формування та використання суб'єктами фінансового ринку власних фінансових ресурсів, зокрема і суб'єктами аграрної сфери діяльності.

Місце дисципліни у структурно-логічній схемі підготовки здобувачів вищої освіти.

Пререквізити	Кореквізити	Постреквізити
Аналіз і візуалізація фінансових даних	Бюджетний менеджмент	Дипломне проєктування
Фінансовий менеджмент		Підсумкова атестація

Таблиця 2.1

Матриця компетентностей і програмних результатів навчання, що формуються під час вивчення навчальної дисципліни

Шифр компетентності	Компетентність	Шифр програмного результату навчання	Програмний результат навчання
Загальні компетентності (ЗК)			
1	Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу	2	Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування
3	Здатність проведення досліджень на відповідному рівні	3	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності
6	Навички міжособистісної взаємодії	3	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності
		7	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності

9	Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів)	7	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності
Спеціальні компетентності (СК)			
5	Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію	3	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності
		7	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності

Таблиця 2.2

Результати, методи навчання та методи контролю за навчальною дисципліною

Результати навчання за навчальною дисципліною		Методи навчання	Методи контролю
1. Знання			
1.1.	Знання та критичне осмислення основних теорій поведінкових фінансів і впливу поведінкових чинників на фінансову сферу діяльності держави, корпорацій, домогосподарств	Лекційні та практичні заняття, дискусії й обговорення проблемних питань, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle	Усне опитування, участь у дискусії, виконання індивідуальних і командних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, тестування у середовищі Moodle, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль
1.2.	Знання основних поведінкових концепцій прийняття фінансових рішень в умовах невизначеності		
2. Уміння / навички			
2.1.	Розв’язування ситуативних задач сфери поведінкових фінансів	Лекційні та практичні заняття, дискусія, аналітична робота, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle	Усне опитування, участь у дискусії, виконання індивідуальних і командних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, тестування у середовищі Moodle, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль
2.2.	Аналіз і оцінка впливу поведінкових чинників на фінансову сферу діяльності держави, корпорацій, домогосподарств		
3. Комунікація			
3.1.	Переконливе донесення до фахівців і нефахівців фінансової сфери інформації й ідей сфери поведінкових фінансів	Лекційні та практичні заняття, дискусія, аналітична робота, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle	Представлення презентацій, виконання аналітично-розрахункових робіт, виконання ситуативних задач, підсумковий контроль
3.2.	Вміння формувати стратегію розвитку професійного середовища в контексті		

	реалізації поведінкових фінансів		
4. Відповідальність і автономія			
4.1.	Розуміння особистої відповідальності за прийняття фінансових рішень в умовах невизначеності в контексті реалізації поведінкових фінансів	Практичні заняття, дискусія, аналітична робота, вирішення ситуативних задач, самонавчання у середовищі Moodle	Представлення презентацій, виконання аналітично-розрахункових робіт, виконання ситуативних задач, підсумковий контроль
4.2.	Відповідальність за професійний розвиток окремих груп або осіб в контексті реалізації поведінкових фінансів		
4.3.	Здатність до постійного навчання та вдосконалення знань у сфері поведінкових фінансів		

Таблиця 2.3

Методи навчання та методи контролю програмних результатів навчання з навчальної дисципліни

Програмний результат навчання		Методи навчання	Методи контролю
ПРН 2	Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування	Лекційні та практичні заняття, дискусія, мозковий штурм, самонавчання у середовищі Moodle	Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, участь у дискусії, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль
ПРН 3	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності	Лекційні та практичні заняття, дискусія, самостійна робота з підготовкою рефератів і презентацій	Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль
ПРН 7	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності	Лекційні та практичні заняття, дискусія, мозковий штурм, самонавчання у середовищі Moodle, робота з підготовкою рефератів і презентацій	Усне опитування, експрес-контроль, тестування у середовищі Moodle, участь у дискусії, виконання індивідуальних ситуативних завдань, підготовка та представлення презентацій, контрольна (модульна) робота, підсумковий контроль

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. БАЗОВІ КОНЦЕПЦІЇ ПОВЕДІНКОВИХ ФІНАНСІВ

Тема 1. Емоції як основа поведінкових фінансів

1. Емоції: сутність, види
2. Принципи та стереотипи людської поведінки

Topic 1. Emotions as the basis of behavioral finance

1. Emotions: essence, types
2. Principles and stereotypes of human behavior

Тема 2. Економічна поведінка як передумова формування поведінкових фінансів

1. Економічне мислення й емоційний інтелект як базис економічної поведінки.
2. Моделі соціальної поведінки.
3. Сутність, причини, структура та класифікація економічної поведінки.
4. Моделі економічної поведінки

Тема 3. Формування поведінкових фінансів і їх розвиток

1. Поведінкова економіка та людина в ній
2. Витоки формування поведінкової економічної теорії.
3. Місце поведінкових фінансів у поведінковій економічній теорії.
4. Сутність і завдання поведінкових фінансів.
5. Теорії поведінкових фінансів.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. ПОВЕДІНКОВІ ПІДХОДИ МОДИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ДЕРЖАВИ, КОРПОРАЦІЙ І ДОМОГОСПОДАРСТВ

Тема 4. Поведінка та поведінкові рішення домогосподарств

1. Поняття фінансової поведінки населення.
2. Закономірності ірраціональної поведінки індивідів і домогосподарств.
3. Моделі фінансової поведінки домогосподарств і їх класифікація.
4. Теорії поведінки домогосподарств
5. Психологічні феномени процесу прийняття економічних рішень в умовах ризику та невизначеності.

Тема 5. Поведінкові фінанси в управлінні корпораціями й аграрними підприємствами

1. Сутність і сфери діяльності корпоративних фінансів.
2. Помилки під час ухвалення фінансових рішень.
3. Поведінкові аспекти діяльності підприємств аграрної сфери

Тема 6. Поведінкові фінанси у фінансовій системі держави

1. Поведінкові фінанси і фондовий ринок
2. Поведінкові аспекти діяльності трейдера

Topic 6. Behavioral Finance in the Financial System of the State

1. Behavioral Finance and the Stock Market
2. Behavioral Aspects of Trader Activity

4. ОРІЄНТОВНА СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин							
	денна форма				Заочна форма			
	усього	у тому числі			усього	у тому числі		
		л	п	с.р.		л	п	с.р.
Змістовий модуль 1. БАЗОВІ КОНЦЕПЦІЇ ПОВЕДІНКОВИХ ФІНАНСІВ								
Тема 1. Емоції як основа поведінкових фінансів Торіс 1. Emotions as the basis of behavioral finance	14	2	2	10	14			14
Тема 2. Економічна поведінка як передумова формування поведінкових фінансів	16	2	4	10	16	1		15
Тема 3. Формування поведінкових фінансів та їх розвиток	16	2	4	10	16	1		15
Разом за змістовим модулем 1	46	6	10	30	46	2		44
Змістовий модуль 2. ПОВЕДІНКОВІ ПІДХОДИ МОДИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ДЕРЖАВИ, КОРПОРАЦІЙ І ДОМОГОСПОДАРСТВ								
Тема 4. Поведінка та поведінкові рішення домогосподарств	22	4	4	14	22	2	1	19
Тема 5. Поведінкові фінанси в управлінні корпораціями й аграрними підприємствами	26	4	4	18	26	2	1	23
Тема 6. Поведінкові фінанси у фінансовій системі держави Торіс 6. Behavioral Finance in the Financial System of the State	26	4	4	18	26	2	2	22
Разом за змістовим модулем 2	74	12	12	50	74	6	4	64
Всього	120	18	22	80	120	8	4	108

5. ТЕМИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		Денна форма	Заочна форма
Змістовий модуль 1. БАЗОВІ КОНЦЕПЦІЇ ПОВЕДІНКОВИХ ФІНАНСІВ			
1	Тема 1. Емоції як основа поведінкових фінансів Topic 1. Emotions as the basis of behavioral finance	2	-
2	Тема 2. Економічна поведінка як передумова формування поведінкових фінансів	4	-
3	Тема 3. Формування поведінкових фінансів та їх розвиток	4	-
	Разом за змістовим модулем 1	10	-
Змістовий модуль 2. ПОВЕДІНКОВІ ПІДХОДИ МОДИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ДЕРЖАВИ, КОРПОРАЦІЙ І ДОМОГОСПОДАРСТВ			
6	Тема 4. Поведінка та поведінкові рішення домогосподарств	4	1
7	Тема 5. Поведінкові фінанси в управлінні корпораціями й аграрними підприємствами	4	1

8	Тема 6. Поведінкові фінанси у фінансовій системі держави Торіс 6. Behavioral Finance in the Financial System of the State	4	2
	<i>Разом за змістовим модулем 2</i>	12	4
	Разом	22	4

6. ТЕМИ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ (НЕ ПЕРЕДБАЧЕНО)

7. ТЕМИ ЛАБОРАТОРНИХ ЗАНЯТЬ (НЕ ПЕРЕДБАЧЕНО)

8. САМОСТІЙНА РОБОТА

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		Денна форма	Заочна форма
Змістовий модуль 1. БАЗОВІ КОНЦЕПЦІЇ ПОВЕДІНКОВИХ ФІНАНСІВ			
1	Тема 1. Емоції як основа поведінкових фінансів Topic 1. Emotions as the basis of behavioral finance	10	14
2	Тема 2. Економічна поведінка як передумова формування поведінкових фінансів	10	15
3	Тема 3. Формування поведінкових фінансів та їх розвиток	10	15
	Разом за змістовим модулем 1	30	44
Змістовий модуль 2. ПОВЕДІНКОВІ ПІДХОДИ МОДИФІКАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ДЕРЖАВИ, КОРПОРАЦІЙ І ДОМОГОСПОДАРСТВ			
6	Тема 4. Поведінка та поведінкові рішення домогосподарств	14	19
7	Тема 5. Поведінкові фінанси в управлінні корпораціями й аграрними підприємствами	18	23
8	Тема 6. Поведінкові фінанси у фінансовій системі держави Topic 6. Behavioral Finance in the Financial System of the State	18	22
	Разом за змістовим модулем 2	50	64
	Разом	80	108

9. ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Заочна форма навчання

Індивідуальні завдання для здобувачів заочної форми навчання передбачає виконання контрольної роботи. Контрольна робота складається з 3 теоретичних питань і 1 ситуаційного практичного завдання. Контрольна робота виконується здобувачем особисто та захищається окремо від самостійної.

Контрольна робота вимагає від студентів інтегрувати та використовувати свої знання з функціонування фінансової сфери держави та корпоративного рівня, зокрема і на підприємствах аграрної сфери економіки, крізь призму поведінкових фінансів. Виконання ситуаційного завдання дозволяє студентам зрозуміти особливості функціонування та впливу поведінкових факторів на фінансове середовище різних рівнів. Практична складова контрольної роботи має на меті покращити навички студентів в розумінні поведінкових фінансів та підготувати їх до майбутніх ролей фахівців фінансової сфери різного рівня.

Рекомендації щодо виконання даного завдання наведено у Методичних рекомендаціях для виконання самостійної роботи з дисципліни «Поведінкові фінанси» для здобувачів другого (магістерський) рівня вищої освіти заочної форми навчання спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок.

Індивідуальне завдання здається не пізніше, ніж за два тижні до початку екзаменаційної сесії.

10. МЕТОДИ НАВЧАННЯ

Під час вивчення дисципліни «Поведінкові фінанси» використовуються наступні методи організації та здійснення навчально-пізнавальної діяльності:

- словесні – розповідь-пояснення, лекція (лекція-бесіда, лекція-конференція);
- наочні – ілюстрація, демонстрація;
- практичні – розв’язання ситуативних практичних завдань, виконання практичних робіт;
- індуктивні – узагальнення матеріалу від часткового до загального;
- дедуктивні – деталізація матеріалу від загального до конкретного;
- репродуктивні – відтворення як засіб повторення поданого навчального матеріалу;
- творчі, проблемно-пошукові – виконання самостійної роботи та самонавчання на основі конспектів лекцій, навчальних підручників і посібників, наукової й іншої рекомендованої літератури;
- навчальна робота під та поза керівництвом викладача – виконання самостійної роботи, індивідуальне вирішення ситуативних профільних завдань;
- інтерактивні – робота в малих групах, дискусії, презентації, ділові та рольові ігри тощо;
- бінарні, інтегровані: наочно-ілюстративний; наочно-проблемний; наочно-практичний.

Матеріали курсу «Поведінкові фінанси» розміщені на платформі Moodle <https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=879>.

В умовах дистанційної освіти проведення лекцій і практичних занять відбувається у форматі відеоконференцій. Для організації освітнього процесу використовуються такі технічні сервіси, як Zoom, Viber, Moodle та електронна пошта.

11. МЕТОДИ КОНТРОЛЮ

Для забезпечення оцінювання студентів проводиться поточний (модульний) і підсумковий (екзамен) контролі. Модульний контроль передбачає перевірку стану засвоєння визначеної системи елементів знань і вмінь студентів з того чи іншого модулю. При контролі систематичності та активності роботи на практичних заняттях оцінюванню в балах підлягають: рівень знань, необхідний для виконання аналітично-розрахункових робіт, що передбачені завданнями для самостійного опрацювання; повнота, якість і вчасність їх виконання та результати захисту; рівень знань, продемонстрований у відповідях і виступах на практичних заняттях; активність при обговоренні питань, що винесені на практичні заняття; результати експрес-контролю тощо.

При виконанні модульних (контрольних) завдань оцінюванню в балах підлягають теоретичні знання і практичні уміння, яких набули студенти після опанування певного модуля. Модульний контроль проводиться письмово у формі тестів.

Повторне виконання модульних контрольних робіт на вищу кількість балів дозволяється, як виняток, з поважних причин за погодженням викладача, який викладає дисципліну, з дозволу декана факультету до початку підсумкового контролю (екзамену).

У разі невиконання певних завдань поточного контролю з об'єктивних причин, студенти мають право, з дозволу викладача, скласти їх до останнього практичного заняття. Час і порядок складання визначає викладач. У разі, коли студент не з'явився на проведення модульної контрольної роботи без поважних причин, він отримує нуль балів. Перездача модульного контролю допускається у строки, які встановлюються викладачем.

Знання студента з певного модуля вважаються незадовільними, за умови коли сума балів його поточної успішності та за модульний контроль складають менше 61% від максимально можливої суми за цей модуль. У такому випадку можливе повторне перескладання модуля у терміни встановлені викладачем.

Рейтингова сума балів з навчальної дисципліни після складання модулів і підсумкового контролю виставляється як сума набраних студентом балів протягом семестру та балів набраних студентом на підсумковому контролі. До підсумкового контролю допускаються студенти, які виконали всі модульні контролі, передбачені для даної навчальної дисципліни і за рейтинговим показником набрали не менш як 35 балів.

Підсумковий контроль забезпечує оцінку результатів навчання студентів на заключному етапі вивчення дисципліни і проводиться відповідно до навчального плану у вигляді екзамену в термін, встановлений графіком навчального процесу та в обсязі навчального матеріалу, визначеному даною робочою програмою навчальної дисципліни. Форма проведення контролю є комбінованою (передбачає усну відповідь на два теоретичних питання і письмово на один комплект тестових завдань). Зміст і структура контрольних завдань, екзаменаційних білетів і критерії оцінювання визначаються рішенням кафедри.

Якщо у підсумку студент отримав за рейтинговим показником оцінку «FX», то він допускається до повторного складання підсумкового контролю з дисципліни. Студент, допущений до повторного складання підсумкового контролю зобов'язаний у терміни, визначені деканатом, перездати невиконані (або виконані на низькому рівні) завдання поточно-модульного контролю, виконати модульні контролі і скласти підсумковий контроль. Рейтинговий показник студента з навчальної дисципліни при цьому визначається за результатами повторного складання підсумкового контролю і не впливає на загальний рейтинг студента.

12. РОЗПОДІЛ БАЛІВ, ЯКІ ОТРИМУЮТЬ СТУДЕНТИ

В основу рейтингового оцінювання знань студента закладена 100-бальна шкала оцінювання (максимально можлива сума балів, яку може набрати студент за всіма видами контролю знань з дисципліни з урахуванням поточної успішності, самостійної роботи, науково-дослідної роботи, підсумкового контролю тощо).

Встановлюється, що при вивченні дисципліни до моменту підсумкового контролю (іспиту) студент може набрати максимально 70 балів. На підсумковому контролі (іспит) студент може набрати максимально 30 балів, що в сумі і дає 100 балів.

Кількість балів, які можна набрати у ході вивчення курсу дисципліни розподіляються наступним чином:

**Розподіл балів, які отримують студенти з навчальної дисципліни
«Поведінкові фінанси» (денна форма навчання)**

	Поточний (модульний) контроль								Бали за додаткову роботу	Підсумковий контроль	Сума
	Змістовий модуль 1 (30 балів)				Змістовий модуль 2 (30 балів)						
	Т 1	Т 2	Т 3	ПК ЗМ 1	Т 4	Т 5	Т 6	ПК ЗМ 2			
Сума балів, всього	8	8	8	6	8	8	8	6	10	30	100
Практичні заняття	5	5	5		5	5	5				
Самостійна робота	3	3	3		3	3	3				

Поточний контроль.

Об'єктами *поточного контролю* знань студентів є активність і систематичність роботи на практичних заняттях, виконання завдань для самостійної роботи студентів, розв'язання модульних завдань.

При контролі на *практичних заняттях* оцінці підлягають: рівень знань, продемонстрований у відповідях і виступах; активність при обговоренні заявлених на занятті питань; результати бліцопитування та письмового або тестового контролю знань.

Під час контролю виконання завдань для *самостійної роботи* оцінюванню підлягають: правильність і повнота врахування усіх складових завдання; обґрунтованість відповіді.

При контролі виконання *модульних завдань* оцінці підлягають теоретичні знання та практичні навички, яких набули студенти після опанування тем змістового модуля. Контроль проводиться у вигляді відповідей на тестові питання.

Максимальна сума балів поточного контролю з дисципліни «Поведінкові фінанси» – 70. Бали розподіляються наступним чином:

1. Систематичність та активність роботи на практичних заняттях оцінюється в 1–5 балів:

а) відповідь / виконання практичних завдань – 1–4 бали;

б) змістовні доповнення при обговоренні питань на практичних заняттях – 1 бал.

2. Виконання завдань для самостійної роботи студентів оцінюється в 3 бали:

а) складання тематичних ситуативних завдань – 0,5–2 бали;

б) підготовка рефератів або презентації – 0,5–1 бал.

3. Модульний контроль містить 30 тестів, відповідь на кожен з яких оцінюється в 0,2 бали ($0,2 \times 30$ тестів) – 6 балів.

Бали за додаткову роботу – представлення результатів науково-дослідних робіт: участь у студентських олімпіадах, конкурсах наукових робіт, грантах, науково-дослідних проєктах – 1–10 балів; публікація наукових статей, тез доповіді на конференції – 1–10 балів.

Виконання студентами завдання повинно носити виключно самостійний характер. Тому, за використання заборонених джерел (шпаргалок, засобів зв'язку та ін.) чи підказок студент одержує нульову оцінку. Списування під час контрольних заходів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час онлайн тестування.

Підсумковий контроль.

Форма проведення підсумкового контролю з дисципліни «Поведінкові фінанси» є комбінованою: передбачає усну відповідь на два теоретичних питання і письмово на один комплект із десяти тестових завдань. Повна та вичерпна відповідь на кожне з питань оцінюється за шкалою від 0 до 10 балів. За 1 правильно вирішене тестове завдання студент отримує 1 бал. Загалом під час іспиту студент може отримати 30 балів.

Розподіл балів, які отримують студенти з навчальної дисципліни «Поведінкові фінанси» (заочна форма навчання)

	Поточний (модульний) контроль								Індивідуальне завдання	Бали за додаткову роботу	Підсумковий контроль	Сума
	Змістовий модуль 1 (24 бали)				Змістовий модуль 2 (27 балів)							
	Т 1	Т 2	Т 3	ПК ЗМ 1	Т 4	Т 5	Т 6	ПК ЗМ 2				
Сума балів, всього	6	6	6	6	6	9	6	6	10	9	30	100
Практичні заняття					3	6	3					
Самостійна робота	6	6	6		3	3	3					

Критерії оцінювання знань студентів при виконанні та захисті контрольної роботи

1. Текст контрольної роботи		7 балів
1.1	Відповідність логічної побудови роботи назві теми, а також поставленим цілям і завданням, пропорційність структури роботи	2
1.2	Правильність оформлення роботи (нумерація сторінок, оформлення титульного аркуша, дотримання вимог до розміру полів, шрифту, міжрядкового інтервалу та інше), відсутність редакційних помилок	
1.3	Повнота і відповідність висновків змісту роботи	
1.4	Якість і глибина теоретико-методологічного аналізу проблеми. Наявність та якість критичного огляду літературних джерел. Самостійність суджень і викладу матеріалу (наявність формулювання власної думки студента – автора)	3
1.5	Правильність виконання практичного ситуаційного завдання. Обґрунтованість висновків. Правильно вказані нормативні документи	5
2. Захист контрольної роботи		3 бали
2.1	Вміння стисло (в межах регламенту), послідовно й чітко викласти сутність і результати дослідження.	1
2.2	Повнота і ґрунтовність відповідей на запитання викладачів, здатність аргументовано захищати свої пропозиції, думки, погляди	2

Критерії та шкала оцінювання знань і умінь студентів

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
74-81	C	

64-73	D	задовільно
60-63	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Оцінка «відмінно» (90 – 100 балів). Здобувач має систематичні та глибокі знання навчального матеріалу, вміє без помилок виконувати практичні завдання, які передбачені програмою курсу, засвоїв основну й ознайомився з додатковою літературою, викладає матеріал у логічній послідовності, робить узагальнення й висновки, наводить практичні приклади у контексті тематичного теоретичного матеріалу.

Оцінка «добре» (74 – 89 балів). Здобувач повністю засвоїв навчальний матеріал, знає основну літературу, вміє виконувати практичні завдання, викладає матеріал у логічній послідовності, робить певні узагальнення й висновки, але не наводить практичних прикладів у контексті тематичного теоретичного матеріалу або допускає незначні помилки у формулюванні термінів, категорій, невеликі помилки у розрахунках при вирішенні практичних завдань.

Оцінка «задовільно» (60 – 73 бали). Здобувач засвоїв матеріал не у повному обсязі, дає неповну відповідь на поставлені теоретичні питання, припускається грубих помилок при вирішенні практичного завдання.

Оцінка «незадовільно» (менше 60 балів). Здобувач не засвоїв навчальний матеріал, дає неправильні відповіді на поставлені теоретичні питання, не володіє основними методами наукових досліджень при виконанні практичних завдань. Здобувач не допускається до складання іспиту, якщо кількість балів одержаних за результати успішності під час поточного та модульного контролю (відповідно змістовому модулю) впродовж семестру в сумі не досягла 35 балів.

13. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1. Поведінкові фінанси: інструктивно-методичні матеріали для проведення практичних занять для здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня денної і заочної форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладач: к.е.н., доцент Барабаш Л.В. Умань: Видавець «Сочінський М.М.».

2. Поведінкові фінанси: методичні матеріали, завдання та вказівки для самостійної роботи для здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня денної і заочної форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладач: к.е.н., доцент Барабаш Л.В. Умань: Видавець «Сочінський М.М.».

3. Поведінкові фінанси: методичні матеріали для виконання контрольної роботи здобувачами вищої освіти другого (магістерського) рівня заочної форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укладач: к.е.н., доцент Барабаш Л.В. Умань: Видавець «Сочінський М.М.».

4. Барабаш Л.В. Поведінкові фінанси. Електронний навчальний курс для дистанційного вивчення навчальної дисципліни «Поведінкові фінанси» для здобувачів другого (магістерський) рівня вищої освіти, спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Режим доступу: <https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=879>.

14. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Базова:

1. Elżbieta Kubińska, Magdalena Adamczyk-Kowalczyk, Anna Macko Behavioral Finance in the Digital Era Saving and Investment Decisions. London. Routledge. 2023. 206p.
2. Júlio Lobão New Advances in Behavioural Finance. 2021. 260p.
3. Канеман Д. Мислення швидко й повільно. К.: Наш формат, 2022. 480 с.
4. Нікіфоров П. О., Марич М. Г. Поведінкові фінанси : навч. посібник. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т. ім. Ю. Федьковича. 2022. 144 с.
5. Талер Р. Поведінкова економіка. Як емоції впливають на економічні рішення. К.: Наш формат, 2018. 464 с.
6. Чалдині Р. Психологія впливу-2. Наука & практика. Пер.з англ.. Н. Коваль. Харків: Книжковий клуб «Клуб сімейного дозвілля», 2021. 400 с.

Допоміжна:

1. Barabash L.V. Theoretical Aspects of Harmonization of Ukraine Tax System in Context of Behavioral Finance. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва* / Редкол.: О.О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань: редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2021. Випуск 98. Частина 2: Економічні науки. С. 254–262.
2. Boston Institute of Analytics. (2025). Behavioral finance in 2025: how psychology is driving market trends. URL: <https://bostoninstituteofanalytics.org/blog/behavioral-finance-in-2025-how-psychology-is-driving-market-trends/>
3. Katenova, M. (2025). Systematic review of literature between 2020 and 2025: evaluating the practical implications of behavioral finance. *F1000Research*. URL: <https://f1000research.com/articles/14-949/pdf>
4. Барабаш Л.В. Вплив поведінкових чинників на функціонування податкової системи України. Матеріали II Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Розвиток фінансово-кредитних систем: виклики сьогодення», 4-5 червня 2021р. Уманський НУС. Умань. 130 с. (С. 33–35).
5. Барабаш Л.В. Вплив психолого-поведінкових аспектів на функціонування податкової системи. Матеріали Всеукраїнської наукової конференції молодих учених і науково-педагогічних працівників, 18 травня 2022 р. / Редкол.: Непочатенко О. О. (відп. ред.) та ін. Умань: ВПЦ «Візаві», 2022. 228 с. (С. 52–54).
6. Барабаш Л.В. Вплив поведінкових фінансів на регіональний розвиток в Україні. Збірник праць учасників VIII Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Фінансові інструменти регіонального розвитку» (3 листопада 2022 р.). Житомир : Поліський національний університет, 2022. С. 66–69.
7. Барабаш Л.В. Поведінкові аспекти гармонійного розвитку податкової системи України. *Соціальна економіка*. 2021. С. 72-82. <https://doi.org/10.26565/2524-2547-2021-61-07>.
8. Барабаш Л.В. Поведінкові фактори впливу на ефективність податкової системи. *Аспекти стабільного розвитку економіки в умовах ринкових відносин*, матеріали XIX Міжнародної науково-практичної конференції. 27 травня 2024 р. Умань : 2024. 235с. (С. 13–15).
9. Давиденко Н., Гордей О., Новицька С. Економіка поведінкових фінансів: міждисциплінарний підхід до вивчення емоційних та соціально-психологічних факторів. *Вісник вищої економічної освіти*. 2025. Вип. 31 (60). С. 45-59.
10. Давиденко Н. Вплив поведінкових фінансів на споживчі вподобання поколінь. *Соціальні науки і сучасність*. 2025. № 2. С. 66-79
11. Ліпич, Л. Г., Кушнір, М. А., Хілуха, О. А., & Волинець, І. Г. (2023). Вплив поведінкових факторів на прийняття інвестиційних рішень. *Наукові записки Львівського університету бізнесу та права*, (38), 60-67.
12. Харабара В., Грешко Р., Третьякова О. Поведінкові фінанси: сутність та основні теоретичні підходи. *Економіка та суспільство*. 2021. № 4. С. 25-37

15. ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСЬ

1. Journal of Behavioral and Experimental Finance. URL: <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-behavioral-and-experimental-finance>

16. ПЕРЕЗАРАХУВАННЯ ТА ВИЗНАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Перезарахування та визнання результатів навчання з дисципліни «Поведінкові фінанси» або окремого її елемента відбувається відповідно до Положення про порядок визнання в Уманському національному університеті садівництва результатів навчання, отриманих у неформальній та/або інформальній освіті (<https://www.udau.edu.ua/ua/file/4n0x>).

Здобувачі вищої освіти мають право на визнання результатів навчання в неформальній та інформальній освіті (курси навчання в центрах освіти, курси інтенсивного навчання, семінари, конференції, олімпіади, конкурси наукових робіт, літні чи зимові школи, бізнес-школи, тренінги тощо) в обсязі, що загалом не перевищує 25 % освітньої програми.

Пропоновані курси неформальної освіти:

Курс з поведінкової економіки. KSE. URL: <https://kse.ua/ua/kse-course/kurs-z-povedinkovoyi-ekonomiki-kse-university/>

Behavioral Finance Courses and Certifications. Class central. URL: <https://www.classcentral.com/subject/behavioral-finance>

17. ПОЛІТИКА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ

У процесі навчання з дисципліни «Поведінкові фінанси», студенти повинні дотримуватися встановлених правил академічної доброчесності, визначених Кодексом доброчесності Уманського національного університету садівництва (<https://www.udau.edu.ua/ua/file/4dH7>). При підготовці рефератів, виконанні індивідуальних науково-дослідних завдань, а також під час проведення контрольних заходів очікується, що всі роботи подані студентами будуть їхніми оригінальними дослідженнями та міркуваннями.

Будь-які види порушення академічної доброчесності, зокрема плагіат, неправомірне використання чужих ідей, фальсифікація даних чи співучасть у таких діях, є абсолютно неприпустимими і не толеруються. Виявлення ознак академічної недоброчесності у письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від обсягу порушення.

З метою запобігання порушенням і підвищення якості академічних робіт, студентам настійно рекомендується користуватися належними академічними ресурсами та інструментами для перевірки робіт на плагіат, а також звертатися за консультаціями з питань правильного цитування і академічного письма.

18. ЗМІНИ У РОБОЧІЙ ПРОГРАМІ НА 2025/2026 НАВЧАЛЬНИЙ РІК

1. Оновлено перелік рекомендованої літератури.
2. Розділ 16 доповнено пропонованими курсами неформальної освіти.