



Силабус освітнього компонента

Програма навчальної дисципліни

Краутфандингові платформи фінансування бізнесу



Шифр та назва спеціальності

072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Інститут

ІНІ Економіки менеджменту і міжнародного бізнесу

Освітня програма

Фінанси і банківська справа

Кафедра

Обліку і фінансів (205)

Рівень освіти

Бакалаврат

Тип дисципліни

Вибіркова

Семестр

8

Мова викладання

Українська

Викладачі, розробники



Татаринцева Юлія Леонідівна

Yulia.Tataryntseva@khp.edu.ua

Кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри обліку і фінансів (НТУ «ХПІ»)

Авторка понад 40 наукових і навчально-методичних публікацій. Провідна лекторка з курсів: «Страховий менеджмент», «Інвестування», «Соціальна відповідальність та бізнес соціальний аналіз».

[Детальніше про викладача на сайті кафедри](#)

Загальна інформація

Анотація

Навчальна дисципліна «Краутфандингові платформи фінансування бізнесу» є дисципліною вільного вибору для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок. Студенти ознайомляться із юридичними, маркетинговими, технологічними та соціально-відповідальними аспектами краутфандингу, розвиваючи необхідні вміння для взаємодії з інвесторами та успішного управління фінансовими ресурсами на платформах фінансування.

Мета та цілі дисципліни

Мета курсу - полягає у формуванні у здобувачів освіти сучасного системного мислення та комплексу спеціальних вмінь, практичних знань, методів і навичок щодо цілеспрямованого пошуку спонсорських коштів для реалізації проєктів на основі використання краутфандингових платформ.

Завдання:

- ознайомлення студентів з концепцією та принципами краутфандингу;
- набуття студентами навичок аналізу та вибору оптимальних краутфандингових платформ;
- ознайомлення студентів з юридичними аспектами та регулюванням краутфандингових проєктів;
- розвиток у студентів навичок управління краутфандинговими проєктами;

- формування навичок використання маркетингу та PR для просування крауtfандингових проектів;
- оцінювання ефективності крауtfандингових проектів. |

Формат занять

|Лекції, практичні заняття, самостійна робота, консультації . Підсумковий контроль - залік. |

Компетентності

|ЗК03. Здатність планувати та управляти часом.
ЗК04. Здатність спілкуватися іноземною мовою.
ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.
ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.
ЗК10. Здатність працювати у команді/
ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).
СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.
СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).
СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.
СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.
СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку. |

Результати навчання

|ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.
ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.
ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні. |

Обсяг дисципліни

|Загальний обсяг дисципліни 150 год. (5 кредитів ECTS): лекції – 30 год., практичні роботи – 20 год., самостійна робота – 100 год. |

Передумови вивчення дисципліни (пререквізити)

|«Інвестиційний аналіз», «Інвестування», «Проектний аналіз та бізнес-планування», «Фінансове планування та бюджетування»|

Особливості дисципліни, методи та технології навчання

|Лекції проводяться інтерактивно з використанням мультимедійних технологій. На практичних заняттях використовується проектний підхід до навчання, ігрові методи, акцентується увага на використанні системного підходу |

Програма навчальної дисципліни

Теми лекційних занять

|Тема 1. Огляд крауtfандингу та його роль у фінансуванні бізнесу

Типи краутфандингових платформ та їх відмінності. Вплив краутфандингу на інновації у сучасному бізнесі. Краутфандинг як інструмент для стартапів та малих підприємств.

Тема 2. Види краутфандингу: масовий, еквіті, кредитування

Особливості масового краутфандингу та його переваги. Еквіті краутфандинг як засіб привертання капіталу. Альтернативні форми краутфандингу: reward-based, debt-based.

Тема 3. Історія та еволюція краутфандингових платформ

Перші краутфандингові ініціативи та їхні результати. Розвиток технологій та вплив на краутфандингові платформи. Зміни в популярності краутфандингу на протязі років.

Тема 4. Правовий аспект краутфандингу: регулювання та відповідальність

Законодавча база для краутфандингу у різних країнах. Відповідальність платформ, організаторів та учасників краутфандингу.

Тема 5. Соціальні мережі та їх роль у краутфандингових кампаніях

Використання популярних соціальних мереж для просування проєктів. Створення ефективної стратегії комунікації через соціальні мережі.

Тема 6. Стратегії просування та маркетингу краутфандингових проєктів

Розробка привабливого та переконливого контенту. Використання маркетингових інструментів для залучення уваги та підтримки

Тема 7. Ризики та виклики краутфандингового фінансування для бізнесу

Фінансові та організаційні ризики для підприємства. Стратегії мінімізації ризиків та управління непередбачуваними ситуаціями.

Тема 8. Взаємодія між краутфандингом та традиційними методами фінансування

Переваги та недоліки використання краутфандингу порівняно з традиційними джерелами фінансування. Комбіноване фінансування: як оптимізувати використання обох методів. Переваги та недоліки використання краутфандингових платформ для підприємств

Тема 9. Фінансове управління і відповідальність у сфері краутфандингу

Розробка стратегії фінансового управління зібраними коштами. Формування плану звітності та відповідальності перед інвесторами.

Тема 10. Психологія інвесторів у краутфандингових проєктах

Мотивації та очікування інвесторів у краутфандингових проєктах. Роль довіри та взаємодії з інвесторами у процесі краутфандингу.

Тема 11. Інновації та технологічний прогрес у краутфандинговому секторі

Вплив новітніх технологій, таких як штучний інтелект та блокчейн, на краутфандинг. Інноваційні підходи та технології, які можуть змінити обличчя краутфандингових платформ.

Тема 12. Роль блокчейн-технологій у підтримці краутфандингових ініціатив

Забезпечення безпеки та надійності транзакцій через блокчейн. Сприяння прозорості та відкритості у краутфандингових процесах.

Тема 13. Глобалізація краутфандингу та вплив на міжнародний бізнес

Зміни в географії та масштабах краутфандингових проєктів. Виклики та можливості для підприємств у глобальному краутфандинговому середовищі.

Тема 14. Краутфандинг як інструмент соціально відповідального бізнесу

Вплив краутфандингу на розвиток соціальних та екологічних проєктів. Роль підприємств у підтримці та участі в соціальних краутфандингових ініціативах

Тема 15. Тенденції та перспективи розвитку краутфандингу в майбутньому

Найновіші тенденції та інновації у сфері краутфандингу. Прогнози розвитку та можливі зміни в майбутньому краутфандингового ринку. |

Теми практичних занять

Тема 1. Розробка краутфандингового проєкту.

Створення бізнес-ідеї та цілей проєкту. Визначення мети збору коштів та цільової аудиторії. Підготовка презентації проєкту для краутфандингової кампанії.

Тема 2. Створення ефективного краутфандингового образу.

Розвиток персонального бренду для ініціаторів проєкту. Використання соціальних мереж та інтернет-ресурсів для підтримки образу. Аналіз успішних кейсів та вивчення стратегій відомих ініціаторів.

Тема 3. Аналіз ринку краутфандингу

Вивчення сучасних трендів у сфері краутфандингу. Порівняння різних краутфандингових платформ та їхніх особливостей. Оцінка конкуренції та вибір оптимальної платформи для проекту.

Тема 4. Юридичні аспекти краутфандингу.

Ознайомлення з основними юридичними аспектами краутфандингу. Розробка правової документації для проведення кампанії. Аналіз правових обмежень та вимог у різних країнах.

Тема 5. Краутфандинговий маркетинг та PR.

Розробка стратегії маркетингу для залучення уваги та підтримки. Використання інструментів PR для підвищення відомості про проект. Взаємодія з медіа та впливовими особами.

Тема 6. Аналіз інвестиційного потенціалу проекту.

Оцінка фінансових потреб та обґрунтування суми для збору. Розробка фінансових прогнозів та визначення ризиків. Вивчення інвестиційного клімату для схвалення краутфандингового проекту.

Тема 7. Створення ефективного краутфандингового відео.

Розробка сценарію та концепції відеопрезентації. Вибір оптимального формату та структури відео. Технічні аспекти зйомки та монтажу відеоматеріалів.

Тема 8. Взаємодія з інвесторами та спільнотою.

Розробка стратегії комунікації з інвесторами під час кампанії. Відповідь на питання та звернення від інвесторів. Управління спільнотою та залучення її у процес.

Тема 9. Розробка плану відповідального використання зібраних коштів.

Визначення конкретних витрат та використання зібраних коштів. Розробка плану доповідності та звітності перед інвесторами. Впровадження прозорих механізмів управління фінансами.

Тема 10. Аналіз успішних та неуспішних краутфандингових проектів.

Огляд кейсів зі світу краутфандингу. Вивчення причин успіху та невдач в різних категоріях проектів. Винесення висновків та формування власних стратегій на основі аналізу.

Теми лабораторних робіт

Лабораторні роботи в рамках дисципліни не передбачені.

Самостійна робота

Курс передбачає виконання індивідуального завдання - реферату за проблемними питаннями курсу. Результат написання реферату оформлюється у письмовий звіт та готується презентація. Студентам також рекомендуються додаткові матеріали (відео, статті) для самостійного вивчення та аналізу.

Література та навчальні матеріали

Основна література:

1. Пушкар О.І., Татаринцева Ю.Л., Макаренко А.Б., Пастушенко О.Б. . Модель фінансування інноваційного проекту у високотехнологічному бізнесі (на прикладі гейм-індустрії). Інноваційна економіка № 5-6, 2021, с.117-122 doi.org/10.37332/2309-1533.2021.5-6.17
2. Redko, N., & Amelina, N. (2023). Краудфандинг як інструмент розвитку бізнес-проектів. SWorldJournal, 18-02, 115-120.
4. Кірдіна, О. Г., & Ковальов, А. Ю. (2023). Детермінанти розвитку цифрових платформ та їх вплив на конкуренцію. Вісник економіки транспорту і промисловості, № 81-82, 41-52.
5. Дудник, Я. (2021). Краудфандинг як альтернативна fintech-екосистема на фінансовому ринку. Bulletin of Taras Shevchenko National University of Kyiv. Economics, 4.217, 26-37.
6. Версаль, Н., & Дудник, Я. (2021). Краудфандинг як альтернативна FINTECH екосистема на фінансовому ринку. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка, 26-37.
7. Теслюк, С.А. (2022). Краудфандинг як сучасний спосіб фінансування: проблеми та перспективи його розвитку в Україні. Економіка та суспільство, № 37.

Додаткова література:

4. Офіційний веб-сайт Kickstarter. URL: <https://www.kickstarter.com/help/stats>
5. Офіційний веб-сайт IndieGoGo. URL: <https://www.indiegogo.com/>
6. Офіційний веб-сайт Велика ідея. URL: <https://biggggidea.com/>

7. Офіційний веб-сайт RazomGo. URL: <https://razomgo.com/>
8. Офіційний веб-сайт GoFundEd. URL: <https://gofund.org.ua/>
9. Офіційний веб-сайт dobro.ua. URL: <https://dobro.ua/>
10. Офіційний веб-сайт «Мое місто». URL: <https://mycity.one/>
11. Татаринцева Ю.Л., Пушкар О.І., Пастушенко О.Б. Аналіз сучасних моделей фінансування інноваційного бізнесу // Сучасні проблеми і перспективи економічної динаміки : матеріали VIII Всеукр. наук.-практ. інтернет-конф. молодих учених та студентів (м. Умань, 18 листоп. 2021 р.) / МОН України, Уманський держ. пед. ун-т імені Павла Тичини, Навч.-наук. ін-т економіки та бізнес-освіти [та ін.] ; [голов. ред. Слатвінський М. А. ; редкол.: Корнієнко Т. О., Чвертко Л. А., Бержанір І. А. [та ін.]. Умань: ВПЦ «Візаві», 2021. – с.216-218
12. Татринцева Ю.Л., Пушкар О.І. Методичний підхід до формування трекшн-карти для підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність. Енергозбереження. Енергетика. Енергоаудит. – 2021. – № 3-4 (157-158). – С. 70-78.
13. Хаустов М. М. Стартапи: сутність, класифікація та роль в економіках країн світу. Бізнес Інформ. 2023. № 7. С. 198-211.
14. Назаренко І. Л. Інтелектуальний бізнес : конспект лекцій. Частина 3 / І. Л. Назаренко. - Харків : УкрДУЗТ, 2023. 64 с. |

Система оцінювання

Критерії оцінювання успішності студента та розподіл балів

100% підсумкової оцінки складаються з результатів оцінювання у вигляді: підсумкової контрольної роботи (20%); Індивідуальної роботи (20%) та виконання самостійної роботи студента (60%). 60% самостійної роботи складаються з: • 40% поточного оцінювання (включаючи підготовку презентацій за темами силабусу, доповіді за темами та роботу на практичних заняттях); • 20% поточного семестрового контролю (тести). Передбачена рейтингова система отримання оцінки. Залік виконується письмово та містить: 2 теоретичних питання різного рівня складності та 1 практичне завдання. |

Шкала оцінювання

| Сума балів | Національна оцінка | ECTS |
|------------|-----------------------------------------------|------|
| 90–100 | Відмінно | A |
| 82–89 | Добре | B |
| 75–81 | Добре | C |
| 64–74 | Задовільно | D |
| 60–63 | Задовільно | E |
| 35–59 | Незадовільно (потрібне додаткове вивчення) | FX |
| 1–34 | Незадовільно (потрібне повторне вивчення) | F |

Норми академічної етики і політика курсу

Студент повинен дотримуватися «Кодексу етики академічних взаємовідносин та доброчесності НТУ «ХПІ»: виявляти дисциплінованість, вихованість, доброзичливість, чесність, відповідальність. Конфліктні ситуації повинні відкрито обговорюватися в навчальних групах з викладачем, а при неможливості вирішення конфлікту – доводитися до відома співробітників дирекції інституту. Нормативно-правове забезпечення впровадження принципів академічної доброчесності НТУ «ХПІ» розміщено на сайті: <http://blogs.kpi.kharkov.ua/v2/nv/akademichna-dobrochesnist/> |

Погодження

Силабус погоджено

Дата погодження, підпис

Завідувач кафедри
Олександр МАНОЙЛЕНКО

Дата погодження, підпис

Гарант ОП
Марина ШЕВЧЕНКО

