



Силабус курсу Фінансові технології

Другий (магістерський рівень вищої освіти)
Галузь знань – D Бізнес, адміністрування та право
Спеціальність – D2 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська
справа та страхування»

Рік навчання: 1, Семестр: 1

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

ПП

Керівник курсу

к.е.н. Поляк-Свергун Мар'яна Миколаївна

Контактна
інформація

m.polyaksvergun@gmail.com +380976361664

Опис дисципліни

Курс «Фінансові технології» зорієнтований на формування в учасників навчального процесу необхідних теоретичних знань та практичних навичок, які направлені на формування у майбутніх фахівців знань, навичок та умінь, які б забезпечували здатність ефективно та фахово використовувати одержані навички під час роботи.

Курс передбачає послідовне та систематизоване вивчення новітніх фінансових послуг, що надаються через мобільний телефон та соціальні мережі, нові додатки з управління особистими фінансами, застосування альтернативних способів платежів, робота маркетплейсів та пошуку нових бізнес-моделей фінансового ринку, організація роботи інвестиційних платформ та платформ з колективного фінансування (краудфандинг), функціонування фінансових технологій у сфері B2B, функціонування ринку криптовалют та системи блокчейн, використання у сфері фінансових технологій штучного інтелекту, з'ясування сутності цифрової ідентифікації та біометрії, формування фінансових технологій.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2 / 1	1. Мобільні додатки для ефективного управління особистими фінансами та бюджетом.	Вивчити стартапи, які реалізують свої мобільні та десктопні програми, що дозволяють стежити за рухами особистих коштів, отримувати докладні звіти та припущення про майбутні витрати на основі предикативного аналізу.	Тести. Задачі

4 / 2	2. Фінансові послуги через мобільний телефон	Зрозуміти, як телефон може стати квитком у світ фінансових послуг, отримати доступ до фінансової інформації та інших мобільних фінансових послуг за допомогою мобільних додатків, навчитись проводити платежі та перекази за допомогою телефону, використовувати різноманітні платіжні системи для здійснення операцій в мережі.	Тести. Задачі
4 / 2	3. Роль соціальних мереж у розширенні доступу до фінансових послуг та формуванні нових бізнес моделей	З'ясувати мету та методики аналізу профілів у соцмережах ФінТех-компаніями для подальшого скорингу та пропозиції персоналізованих послуг для потенційних клієнтів, як за допомогою чат-ботів побудувати довірливі стосунки між фінансовими провайдерами та споживачами, навчитись використовувати інтерактивні платформи для обслуговування клієнтів.	Тести. Ситуаційні завдання
4 / 1	4. Альтернативні види платежів	Використання платіжних терміналів, безконтактних та мобільних платежів, QR-платежів, електронних та цифрових гаманців, операції з крипто валютами, впровадження правил щодо електронних грошей в Європейському Союзі, діяльність нових фінансових провайдерів електронних грошей.	Тести. Ситуаційні завдання
4 / 1	5. Маркетплейси	Познайомитись з небанківськими послугами кредитування, вивчити принципи робити платформ прямого кредитування в форматі P2P та он-лайн балансового кредитування. Розглянути майданчик колективного фінансування (краудфандинг), як один з найбільш популярних майданчиків для отримання венчурного фінансування, що дозволяє інвесторам і стартаперам знайти один одного.	Тести. Ситуаційні завдання
4 / 2	6. Нові бізнес-моделі	Розгляд основних платформ-агрегаторів фінансових послуг, з'ясування їх впливу на трансформацію ринку фінансових послуг. З'ясування сутності чому маркетплейси, які фінансують малий та середній бізнес, пропонують мікрокредитування стають прямими конкурентами банків. Розгляд нових партнерств банків та кредитних платформ із різними моделями кредитування.	Тести. Ситуаційні завдання

2 / 1	7. Технології штучного інтелекту на ринку фінансових послуг	Використання штучного інтелекту для автоматизації банківських послуг, у контакт-центрах для відповіді на клієнтські запитання, перекладу на різні мови, покращення сервісу, у ФінТех-проектах управління фінансами. Застосування штучного інтелекту для попередження та виявлення шахрайства.	Тести. Ситуаційні завдання
4 / 2	8. B2B Фінтех	Окремий напрямок Фінтеху, що розв'язує проблеми розрахунків і обміну даними в бізнесі. Вивчення трендів щодо розробки смартконтрактів на основі блокчейну.	Тести. Ситуаційні завдання
4 / 2	9. Цифрова ідентифікація та біометрія	Як проводиться ідентифікація та підтвердження особи користувачів. Види цифрової ідентифікації на основі біометричних даних. Використання уніфікованих біометричних інтерфейсів для використання нових цифрових фінансових рішень.	Тести. Ситуаційні завдання

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛІ ІНФОРМАЦІЇ

1. Андрієнко О. С. Використання фінансових технологій у модернізації банківських послуг. *Фінанси України*. 2021. № 3. С. 58-67.
2. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. *Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 9. С. 59-65.
3. Баранов В. М. Фінансові технології: інноваційні рішення в сучасній економіці. Київ: Наукова думка. 2020. 320 с.
4. Гончаренко О. Л. Впровадження фінансових технологій у малому бізнесі. URL: <https://www.fintech.org.ua> (дата доступу: 10.09.2024).
5. Дмитренко О. С. Fintech-рішення у фінансовій інфраструктурі України: стан та перспективи розвитку. *Цифрові фінанси*. 2021. № 3. С. 33-42.
6. Іванова Н. С. Вплив фінансових технологій на розвиток банківської системи. *Економічний вісник* 2021. № 3. С. 45-56.
7. Іванов О. В. Роль FinTech у забезпеченні фінансової інклюзії. *Фінансовий огляд*. 2022. № 1. С. 23-32.
8. Кравчук Н.Я., Луцишин О.О. Глобальні фінанси і FinTech: виклики, тренди та системні детермінанти розвитку. *Світ фінансів*. Випуск 2(71). 2022. С. 22-42.
9. Коваленко О. В. Фінансові технології: вплив на банківську систему та ринок фінансових послуг. *Фінансовий огляд*. 2023. № 2. С. 45-58.
10. Кравченко М. О. Інновації у фінансових технологіях: світові тенденції та українська практика. *Журнал економічних досліджень*. 2021. № 5. С. 34-42.
11. Кравчук О. В., Сидоренко Л. В. Фінансові технології у банківській справі: Навчальний посібник. Одеса: Наукова думка. 2020. 300 с.
12. Мельник І. П. Цифрові фінансові технології: навчальний посібник. Львів: Видавничий дім, 2021. 240 с.
13. Михайлова І. В. Розвиток фінансових технологій у цифровій економіці: перспективи та виклики. *Цифрові фінанси*. 2021. № 1. С. 12-21.
14. Мельник І. О. Ризики та переваги використання фінансових технологій в сучасному світі. *Економічні дослідження та інновації*. 2020. № 5. С. 67-75.
15. Луцишин О.О. Як ФінТех змінює світовий фінансовий порядок. *Світ фінансів*. Випуск

2(63). 2020. С. 102-114.

16. Петренко А. В. Фінансові технології в епоху цифрової економіки: ризики та перспективи. *Фінансовий огляд*. 2022. № 2. С. 67-78.

17. Поляк-Свергун М.М. Діджиталізація та фінансові технології фіскального адміністрування в умовах воєнного стану. *Успіхи і досягнення у науці*. Том 2. № 3(3). 2024. С. 194-208.

18. Поляк-Свергун М.М. Фінансові посередники на ринку банківських послуг. Науково-теоретична конференція. *Сучасні відкриття сучасної науки: досвід, підходи та інновації*. 2023. С. 35-37.

19. Поляк-Свергун М.М. Сутність фінансових технологій та їх розвиток. Міжнародний науковий журнал. *Грааль науки*. № 44. 2024. С.237-240

20. Поляк-Свергун М.М. Фінансові технології в розвитку малого та середнього бізнесу. Матеріали III міжнародної наукової конференції. *Розвиток наук в умовах нової реальності: проблеми та перспективи*. 2024. С. 38-41

21. Поляк-Свергун М.М. Автоматизація процесів фіскального адміністрування з використанням технологій блокчейн та штучного інтелекту. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. Vol. 3, No.5, 2024. С.12-18.

22. Поляк-Свергун М.М. Підвищення ролі фінансів в умовах переходу до ринкових відносин. Матеріали IV Міжнародної наукової та практичної конференції, Лондон, Великобританія. *Наука і інновації сучасного світу*. 2022. С. 671-674.

23. Поляк-Свергун М.М. Фінансові технології та мобільний банкінг. За матеріалами V Міжнародної наукової конференції. *Стратегічні напрямки розвитку науки: фактори впливу та взаємодії*. 2024. С. 40-43.

24. Поляк-Свергун М.М. Фінансові технології та особисті фінанси. За матеріалами VIII Міжнародної науково-практичної конференції. *Theory and practice of modern science*. 2024. С. 23-25.

25. Сидоренко Л. В. Використання фінансових технологій в банківській системі України. *Фінанси України*. 2020. № 4. С. 102-110.

26. Government AI Readiness Index 2022. Oxford Insights. URL: https://static1.squarespace.com/static/58b2e92c1e5b6c828058484e/t/61ead0752e7529590e98d35f/1642778757117/Government_AI_Readiness_21.pdf

27. KPMG International (2020), «Pulse of FinTech H1'20». URL: https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse_of_FinTech_h1_2020.pdf

28. KPMG International (2021), «Pulse of FinTech H2'20». URL: https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/02/pulse_of_fintech_h2_2021.pdf

29. Jastra Ilic. Finanso «Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year». Senast uppdaterat: april 21, 2022. URL: <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass802bn-transaction-value-this-year/>

30. Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

31. Vira Vartsaba, Olha Zaslavska. FinTech industry in Ukraine: problems and prospects for the implementation of innovative solutions *Baltic Journal of Economic Studies*. Vol. 6, No. 4, 2020. URL: <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/856/908>

Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів та перескладання. Перескладання модулів відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Фінансові технології» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20 %	20 %	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за поточне опитування.	Підсумкова модульна контрольна робота по 1-9 темах Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (5 тестів по 5 бали за тест) – макс. 25 балів Задача 1 – макс. 25 балів	Оцінюється в 100 балів	Сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - підготовка презентації; -20% - захист презентації.	Теоретичне питання – макс 20 балів Тестові завдання (10 тестів по 3 бали за тест) – макс. 30 балів Задача 1 – макс. 25 балів Задача 2 – макс. 25 балів

Поточне опитування під час заняття:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 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;

65–74 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;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Підсумкова оцінка за поточне опитування кожного модуля визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час занять в межах кожного модуля.

Тренінг:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його використовує під час виконання завдань тренінгу, виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при виконанні окремих завдань тренінгу не вистачає достатньої глибини та аргументації його використання, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки, загалом виявляє творчий підхід до виконання завдань;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та загалом його використовує при виконанні завдань тренінгу, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому суттєві неточності та помилки, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його використовує, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому

суттєві неточності, не виявляє творчого підходу до виконання завдань;

1–59 – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст завдань тренінгу, не бере участі у колективних завданнях під час проведення тренінгу.

Самостійна робота:

90–100 балів – зміст самостійної роботи повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження, свідчить про високий рівень опанування навчального матеріалу, студент на високому рівні виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – зміст самостійної роботи в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві недопрацювання за окремими завданнями, свідчить про належний рівень опанування навчального матеріалу, студент належно виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–74 балів – поставлені завдання виконані на недостатньому рівні; наведені авторські напрацювання є загальними і слабо обґрунтованими, свідчать про недостатній рівень опанування навчального матеріалу; студент припускається значних помилок у виконанні завдань, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

1–59 балів – завдання практично не виконані; відсутні авторські напрацювання; грубі помилки у вирішенні завдань роботи, що свідчать про низький рівень опанування навчального матеріалу; студент не виявляє творчого підходу до виконання завдань.

Модульна робота – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 5 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 5 балів, що в підсумку дає максимально 25 балів;

5 балів – за тест надано правильну відповідь.

практичних завдань: 1 завдання, за розв'язання студент може отримати від 0 до 25 балів;

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання і інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

5–14 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–4 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв'язує практичне завдання, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичного питання: 2 теоретичних питання, за відповідь на кожне питання, студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–14 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, відповіді на запитання нечіткі.

Екзамен – види контролю, при яких засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу оцінюється від 0 до 100 балів як сума балів за виконані завдання.

Екзаменаційний білет складається із:

тестів: 10 тестів, за правильну відповідь на кожен із яких студент може отримати 3 бали, що в підсумку дає максимально 30 балів;

3 бали – на тест надано правильну відповідь.

практичних завдань: 2 задачі, за розв'язання кожної із яких студент може отримати від 0 до 25 балів, що в підсумку дає максимально 50 балів;

15–25 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання і інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

5–14 балів – у достатньому обсязі володіє навчальним матеріалом, правильно розв'язує практичне завдання, але на додаткові контрольні запитання відсутня повна відповідь, допускає несуттєві неточності та фрагментарно (без аргументації) інтерпретує отримані результати, демонструє самостійність виконання.

1–4 балів – не в повному обсязі володіє матеріалом, фрагментарно розв’язує практичне завдання, допускає суттєві неточності, поверхнево його викладає, недостатньо розкриває зміст поставлених питань.

теоретичного питання: 1 теоретичне питання, за відповідь на яке студент може отримати від 0 до 20 балів.

10–20 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, всебічно, самостійно та аргументовано його викладає під час відповіді, глибоко та всебічно розкриває зміст завдання.

1–9 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, відповіді на запитання нечіткі.

Шкала оцінювання:

За шкалою університету	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)