

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЧОРТКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПІДПРИЄМНИЦТВА І БІЗНЕСУ**

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ЧННІПБ ЗУНУ

Надія КУЛЬЧИЦЬКА

2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

**Проректор з науково-
педагогічної роботи**
Віктор ОСТРОВЕРХОВ

2025 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «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»

кафедра фундаментальних та спеціальних дисциплін

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Тренінг (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Екз. (сем.)
Денна	1	1	32	14	5	6	94	150	1
Заочна	1	1	8	4	-	-	138	150	2

**Чортків – ЗУНУ
2025**

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань D «Бізнес, адміністрування та право» спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», затвердженої Вченою радою ЗУНУ (протокол № 8 від 26.06.2025 р.)

Робочу програму склала

Мар'яна ПОЛЯК-СВЕРГУН

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фундаментальних та спеціальних дисциплін (протокол № 1 від 26.08.2025 р.)

Завідувач кафедри

Людмила ДЕРМАНСЬКА

Гарант ОПП

Василь ДЕМ'ЯНИШИН

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ "ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ"

1. Опис дисципліни "Фінансові технології"

Дисципліна – Фінансові технології	Галузь знань, спеціальність, освітньо- професійна програма, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS - 5	Галузь знань (шифр, найменування) - D«Бізнес, адміністрування та право»	Статус дисципліни нормативна дисципліна з циклу професійної підготовки Мова навчання українська
Кількість залікових модулів - 4	Спеціальність (шифр, найменування) - D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»	Рік підготовки: Денна – 1 Заочна- 1 Семестр: Денна – 1 Заочна- 1
Кількість змістових модулів - 2	Освітня програма - «Фінанси, банківська справа та страхування»	Лекції: Денна форма – 32 год. Заочна форма- 8 год. Практичні заняття: Денна форма – 14 год. Заочна форма – 4 год
Загальна кількість годин – 150	Другий (магістерський рівень вищої освіти)	Самостійна робота: Денна форма – 93 год. Заочна форма- 138 год Тренінг – 6 год. Індивідуальна робота : Денна – 5 год.
Тижневих годин – 10 год., з них аудиторних – 4 год.		Вид підсумкового контролю - екзамен

2. Мета й завдання дисципліни «Фінансові технології»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Мета курсу «Фінансові технології» полягає в формуванні в учасників навчального процесу необхідних теоретичних знань та практичних навичок у сфері «ФінТех», 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, пошук нових підходів у сфері р2р (peer-to-peer) кредитування, робота маркетплейсів та пошуку нових бізнес-моделей фінансового ринку, організація роботи інвестиційних платформ та платформ з колективного фінансування (краудфандинг), функціонування ФінТех у сфері B2B, функціонування ринку криптовалют та системи блокчейн, використання у сфері фінансових технологій штучного інтелекту, з'ясування сутності цифрової ідентифікації та біометрії, формування ФінТех-екосистеми.

2.2. Завдання вивчення дисципліни

У процесі вивчення курсу «Фінансові технології» передбачається вирішити наступні завдання:

Вивчити та краще зрозуміти сутність та призначення фінансових технологій та фінансових інструментів на діджиталізованому фінансовому ринку;

Сформувати комплексне розуміння взаємозв'язків суб'єктів та об'єктів фінансового ринку та можливостей використання ними сучасних фінансових технологій;

Сформувати практичні навички та вміння щодо проведення операцій на фінансовому ринку та ефективного управління фінансовими ресурсами;

Визначити потреби споживачів у новітніх фінансових інструментах у конкретних ситуаціях та можливості задоволення цих потреб;

Розвинути навички порівняльного аналізу у визначенні конкурентних переваг і недоліків окремих фінансових інструментів та технологій; сформувати навички економічно обґрунтованого порівняння фінансових технологій та інструментів; свідомого їх вибору, необхідного споживачу, у кожній конкретній ситуації;

Визначити роль держави у підтримці та просуванні фінансових технологій на ринку;

Визначити основні напрями державної політики в галузі регулювання фінансових технологій, які виникають на фінансовому ринку.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування яких забезпечує вивчення дисципліни

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК5.Здатність приймати обґрунтовані рішення

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК9. Здатність розробляти технічні завдання для проектування інформаційних систем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни.

Курс «Фінансові технології» тісно пов'язаний з іншими економічними дисциплінами, які вивчались на базовому рівні вищої освіти: «Мікроекономіка», «Макроекономіка», «Фінанси», «Гроші та кредит», «Фінансовий ринок». Знання та навички, набуті студентами в

процесі вивчення цих дисциплін, є базою для вивчення питань, що стосуються функціонування та технологій, що використовуються на фінансовому ринку.

2.5. Результати навчання

ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

ПР13. Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.

3. Програма дисципліни «Фінансові технології»

Змістовий модуль 1. Фінансові технології у твоїй кишені або як електронні дивайси допомагають на ринку Фінтех.

Тема 1. Мобільні додатки для ефективного управління особистими фінансами та бюджетом

Сутність фінансових технологій та їх розвиток. Принципи здійснення розрахунків. Онлайн платежі у світі крипто валют. Контроль доходів та витрат. Фінансові технології та особисті фінанси. Додатки з управління особистими фінансами. Суть банківської катки та підключення її до додатку. Контроль особистих фінансів. Ризик витоку персональних даних. Мобільні застосунки.

Література: 3, 5, 6, 13, 14, 15, 24.

Тема 2. Фінансові послуги через мобільний телефон.

Основні закономірності фінансових технологій. Фінансові послуги. Платежі та перекази допомогою телефону. Доступ до фінансової інформації. Мобільні фінансові послуги за допомогою мобільних додатків. Платежі та перекази за допомогою телефону.

Література: 2, 8, 12, 16, 17.

Тема 3. Роль соціальних мереж у розширенні доступу до фінансових послуг та формуванні нових бізнес-моделей

Аналіз профілів у соціальних мережах. ФінТех компанії. Скоринг та персоналізовані послуги . Фінансові провайдери та споживачі. Чат-боти. Інтерактивні платформи для обслуговування клієнтів. Методи фінансових технологій.

Література: 3, 6, 8, 12, 14, 15.

Тема 4. Альтернативні види платежів.

Платіжні термінали. Безконтактні та мобільні платежі. QR-платежі. Електронні та цифрові гаманці. Операції з крипто-валютами. Правила використання електронних грошей. Діяльність нових фінансових провайдерів. Криптовалюта.

Література: 1, 3, 7, 13, 18.

Тема 5. Маркетплейс.

Небанківські послуги кредитування. Принципи роботи платформ прямого кредитування. Онлайн балансове кредитування. Колективне фінансування. Краудфандинг. Венчурне фінансування для інвесторів.

Література: 1, 7, 11, 14, 16.

Змістовий модуль 2. Аналіз нових гравців фінансового ринку.

Тема 6. Нові бізнес моделі.

Функціонування платформ-агрегаторів для використання фінансових послуг. Трансформація ринку фінансових послуг. Маркетплейси, які формують малий та середній бізнес. Мікрокредитування. Партнерство банків та кредитних платформ із різними моделями кредитування.

Література: 2, 3, 13, 16, 18, 19.

Тема 7. Технології штучного інтелекту на ринку фінансових послуг.

Штучний інтелект для автоматизації банківських послуг. Контакт-центри. Використання штучного інтелекту у ФінТех проектах управління фінансами. Штучний інтелект для попередження виявлення шахрайства.

Література: 5, 8, 12, 16, 19.

Тема 8. B2B Фінтех.

Фінансова модель нового рівня організації бізнесу. Нові ринки та канали збуту продукції. Нові бізнес-стратегії. Канали розрахунків та обміну даними в бізнесі. Розробка смарт контрактів на основі блокчейну.

Література: 2, 7, 10, 17.

Тема 9. Цифрова ідентифікація та біометрія.

Ідентифікація та підтвердження особи користувача. Види цифрової ідентифікації на основі біометричних даних. Уніфіковані біометричні інтерфейси для використання цифрових рішень.

Література: 3, 7, 9, 10, 15.

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Фінансові технології»
Денна форма навчання

	Кількість годин						
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивід. робота	Тренінг	Контр. заходи	
Змістовий модуль 1. Новітні фінансові технології у твоїй кишені або як електронні девайси допомагають на ринку Фінтех.							
Тема 1. Мобільні додатки для ефективного управління особистими фінансами та бюджетом	2	2	11	1	3	Усне опитування, тестові завдання.	
Тема 2. Фінансові послуги через мобільний телефон	4		10				
Тема 3. Роль соціальних мереж у розширенні доступу до фінансових послуг та формуванні нових бізнес-моделей	4	2	10				
Тема 4. Альтернативні види платежів	4	2	11				
Змістовий модуль 2. Аналіз нових гравців фінансового ринку.							
Тема 5. Маркетплейс	4	2	10			Усне опитування тестові завдання, Заліковий модуль по темах 1-9	
Тема 6. Нові бізнес-моделі	4		10	4	3		
Тема 7. Технології штучного інтелекту на ринку фінансових послуг	2	2	10				
Тема 8. B2B Фінтех	4	2	10				
Тема 9. Цифрова ідентифікація та біометрія	4	2	11				
ВСЬОГО:	32	14	93	5	6	Екзамен	

Структура залікового кредиту дисципліни «Фінансові технології»
Заочна форма навчання

	Кількість годин				
	Лекції	Практичні заняття	Самос. робот.	Індивід. робота	Контр. заходи
Змістовий модуль 1. Новітні фінансові технології у твоїй кишені або як електронні девайси допомагають на ринку Фінтех.					
Тема 1. Мобільні додатки для ефективного управління особистими фінансами та бюджетом			15		
Тема 2. Фінансові послуги через мобільний телефон	1	1	15		Усне опитування тестові
Тема 3. Роль соціальних мереж у розширенні доступу до фінансових послуг та формуванні нових бізнес-моделей	1		15		
Тема 4. Альтернативні види платежів	1	1	16		Усне опитування тестові
Змістовий модуль 2. Аналіз нових гравців фінансового ринку.					
Тема 5. Маркетплейс	1		15		
Тема 6. Нові бізнес-моделі	1	1	16		Усне опитування тестові
Тема 7. Технології штучного інтелекту на ринку фінансових послуг	1		16		
Тема 8. B2B Фінтех	1	1	15		Усне опитування тестові
Тема 9. Цифрова ідентифікація та біометрія	1		15		
ВСЬОГО:	8	4	138		Екзамен

5. Тематика практичних занять з дисципліни «Фінансові технології»

Денна форма навчання

Практичне заняття № 1

Тема: Мобільні додатки для ефективного управління особистими фінансами та бюджетом

Мета: 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

Питання для обговорення:

1. ФінТех та особисті фінанси: як почати контролювати свої видатки.
2. Додатки з управління особистими фінансами.
3. Як безпечно підключати банківську картку до додатка, за допомогою якого ведеться контроль особистих фінансів.
4. Лайфхаки з управління особистими фінансами.

Література: 3, 5, 12, 11, 14, 16, 18

Тема: «Фінансові послуги через мобільний телефон».

Мета: 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.

Питання для обговорення:

1. Телефон – квиток у світ фінансових послуг.
2. Доступ до фінансової інформації, мобільні фінансові послуги за допомогою мобільних додатків.
3. Платежі та перекази за допомогою телефону.

Література: 1, 3, 5, 13, 14, 17

Практичне заняття № 2

Тема: Роль соціальних мереж у розширенні доступу до фінансових послуг та формуванні нових бізнес-моделей

Мета: з'ясувати мету та методики аналізу профілів у соцмережах ФінТехкомпаніями 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.

Питання для обговорення:

1. Аналіз профілів у соцмережах ФінТех-компаніями: скоринг та персоналізовані послуги потенційним клієнтам.
2. Чат-боти – побудова довірливих стосунків між фінансовими провайдерами та споживачами.
3. Інтерактивні платформи – стандарт обслуговування клієнтів.

Література: 2, 7, 10, 13, 15, 16, 17

Практичне заняття № 3

Тема: «Альтернативні види платежів».

Мета: 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.

Питання для обговорення:

1. Платіжні термінали, безконтактні та мобільні платежі, QR-платежі.
2. Електронні та цифрові гаманці.
3. Криптовалюти. Впровадження правил щодо електронних грошей в Європейському Союзі.

4. Нові фінансові провайдери електронних грошей.

Література: 5, 10, 16,17, 19

Практичне заняття № 4

Тема: «Маркетплейс».

Мета: познайомитись з небанківськими послугами кредитування, вивчити принципи роботи платформ прямого кредитування в форматі P2P та он-лайн балансового кредитування.

Питання для обговорення:

1. Розвиток небанківських послуг кредитування.
2. Платформи прямого кредитування в форматі P2P
3. Онлайн балансове кредитування.

Література: 1, 8, 10, 14, 19

Тема: «Нові бізнес моделі».

Мета: розгляд основних платформ-агрегаторів фінансових послуг, з'ясування їх впливу на трансформацію ринку фінансових послуг.

Питання для обговорення:

1. Функціонування платформ-агрегаторів фінансових послуг. Їх вплив на трансформацію ринку продаж послуг.
2. Маркетплейси, які фінансують малий та середній бізнес, пропонують мікрокредитування – прямі конкуренти банків.
3. Побудова партнерства банків та кредитних платформ із різними моделями: P2P і балансового кредитування.

Література: 2, 4, 11, 12, 15, 17, 19

Практичне заняття № 5

Тема: Технології штучного інтелекту на ринку фінансових послуг

Мета: 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.

Питання для обговорення:

1. Використання штучного інтелекту для автоматизації банківських послуг.
2. Використання штучного інтелекту у контакт-центрах для: відповіді на клієнтські запитання, перекладу на різні мови, покращення сервісу.
3. Використання штучного інтелекту у ФінТех-проектах управління фінансами.
4. Застосування штучного інтелекту для попередження та виявлення шахрайства на ринку фінансових послуг.

Література: 1, 3, 7, 11, 13, 18, 19

Практичне заняття № 6

Тема: «B2B ФінТех».

Мета: з'ясувати чому компанії шукають нові ринки/канали збуту продукції. В наслідок чого з'являються нові бізнес-стратегії, такі як B2B2C, що допомагають виробникам задовольнити потреби споживачів.

Питання для обговорення:

1. B2B (business-to-business) – Фінтех модель нового рівня організації бізнесу.
2. B2B2C: бізнес-модель для стартапів та Фінтех-компаній.
3. Канали розрахунків і обміну даними в бізнесі.
4. Функціонування смартконтрактів на основі блокчейн.

Література: 4, 9, 15, 16, 18

Практичне заняття № 7

Тема: «Цифрова ідентифікація та біометрія».

Мета: вивчити як проводиться ідентифікація та підтвердження особи користувачів.

Питання для обговорення:

1. Ідентифікація та підтвердження особи користувачів.

2. Цифрова ідентифікація на основі біометричних даних.
 3. Уніфіковані біометричні інтерфейси для використання нових цифрових фінансових рішень.
 4. Інтерфейси програмування додатків (API). Чому відкриття API банками спростило розробку нових продуктів та послуг ФінТех-компаніям.
- Література: 1, 7, 9, 14, 16, 19

6. Тренінг з дисципліни

Мета тренінгу з дисципліни «Фінансові технології» – сформувати у майбутніх фахівців повне і цілісне уявлення про розуміння базових концепцій та термінів у сфері фінансових технологій.

1. Вступна частина проводиться з метою ознайомлення з метою тренінгового заняття.
2. Організаційна частина. Кожен студент отримує роздатковий матеріал (вихідні дані) для розв'язку практичного завдання.
3. Практична частина реалізовується шляхом розв'язування практичного завдання, що включає в себе:
 1. **Аналіз фінансових показників:** Учасники оцінюють фінансову діяльність підприємства або особистих фінансів на основі наданих даних.
 2. **Вибір та застосування фінансових технологій:** На основі аналізу, студенти обирають відповідні фінансові технології (ФінТех-рішення), які можуть оптимізувати управління фінансами підприємства або індивідуальних фінансів.
 3. **Розробка стратегії управління фінансами:** Учасники тренінгу застосовують обрані фінансові технології для створення або вдосконалення стратегії управління фінансами, включаючи планування витрат, заощаджень, інвестицій або управління боргами.
 4. **Оцінка ризиків і можливостей:** Студенти ідентифікують можливі фінансові ризики та пропонують стратегії їх мінімізації за допомогою ФінТех-інструментів.
 5. **Презентація результатів:** Учасники представляють свої рішення та обґрунтовують вибір фінансових технологій, пояснюючи, як вони вплинуть на ефективність управління фінансами.
4. Підведення підсумків. Обговорюються результати виконання завдань. Обмін думками з питань, які виносились на тренінгові заняття та оцінювання результатів виконання практичного завдання максимально у 100 балів.

7. Тематика самостійної роботи студентів

Самостійна робота студентів полягає у підготовці презентаційних виступів, що оцінюються за 100-бальною шкалою і визначається як сукупність питомої ваги кожної складової:

-80% - підготовка презентації;

-20% - захист презентації.

Тематика презентацій:

1. Управління особистими фінансами за допомогою Фінтех сервісів.
2. Фінтех у сфері операції з фінансовими активами.
3. Умови створення та діяльності фінансових установ.
4. Моніторинг діяльності фінансових посередників на ринку Фінтех.
5. Сучасний стан ринку Фінтех та пріоритети його розвитку.
6. Посередницькі операції банків за допомогою Фінтех інструментів.
7. Специфіка банківських послуг у сфері Фінтех.
8. Послуги небанківських фінансових установ з використанням Фінтех.
9. Кредити та короткострокове фінансування на ринку Фінтех.
10. Інтернет-банкінг.
11. Послуги у сфері конверсійних операцій на валютному ринку з допомогою інструментів Фінтех.
12. Фінтех у сфері міжнародних розрахунків.
13. Фінтех та фондовий ринок.
14. Інтернет-трейдинг та інструменти Фінтех.

15. Інститути спільного інвестування на ринку Фінтех.
16. Фінтех у роботі компаній з управління активами.
17. Безпека на ринку Фінтех.
18. Краудфандинг – майданчик для колективного фінансування.
19. [PerTex](#) – автоматизована адаптація бізнесу до змін законодавства та умов ринку.
20. Застосування технологій розподілених реєстрів на ринку Фінтех.
21. Необанкінг – нові підходи до банківського бізнесу на ринку Фінтех.
22. Технології цифрових (віртуальних) грошей та Фінтех.
23. Фінтех і роботизація та аналіз інвестиційних потоків на основі великих даних.
24. Автоматизація страхових продуктів за допомогою Фінтех, взаємодія на рівні інтернету речей.
25. Фінтех та P2P-страхування, автоматизація регресних виплат.
26. Прогресивні підходи до фінансових транзакцій на основі технологій блокчейн.
27. Запровадження Фінтех у системі клірингових розрахунків на фінансовому ринку.
28. Ризики в діяльності Фінтех компаній.
29. Особливості нагляду за діяльністю Фінтех компаній в Україні.
30. Саморегулювання та кооперація на ринку Фінтех.

8. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

У процесі вивчення дисципліни “Фінансові технології” використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування;
- проблемні питання;
- тестові завдання;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- написання тез;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання результатів самостійної роботи;
- реферати, есе;
- тренінг
- екзамен.

9. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

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)

10. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-9

2.	Проекційний екран	1-9
3	Комунікаційне програмне забезпечення (Internet Explorer, Google Chrome, Firefox)	1-9
4	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-9
5	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-9
6	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-9
7	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-9
8.	Прикладне програмне забезпечення: - MoneyWiz 3 – Personal Finance – безкоштовна програма з управління фінансовими активами (доступна для всіх основних платформ і автоматично синхронізується між усіма пристроями). https://apps.apple.com/ua/app/moneywiz-3-personalfinance/id1004710719?l=uk - Money Lover – мобільний додаток для ефективного керування та обліку особистих фінансів (демоверсія). https://moneylover - The Balance – Make Money Personal – портал з управління кожним аспектом фінансового життя за допомогою експертних порад і вказівок на різні теми: від інвестування та управління боргом до пошуку нової роботи. https://www.thebalancemoney.com/ Fondu – міжнародний платіжний сервіс для підприємців із усього світу. https://fondy.ua/uk/	1-9

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА 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. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг. Навч. посіб. К. ЦУЛ, 2017. 428 с.
26. Сидоренко Л. В. Використання фінансових технологій в банківській системі України. Фінанси України. 2020. № 4. С. 102-110.
27. Тарасюк М.В., Кощєєв О.О. Інновації в глобальній цифровій фінансовій сфері: оцінка трансформацій. Актуальні проблеми міжнародних відносин. Випуск 131. 2017. С.94- 110.
28. Government AI Readiness Index 2022. Oxford Insights. URL: https://static1.squarespace.com/static/58b2e92c1e5b6c828058484e/t/61ead0752e7529590e98d35f/1642778757117/Government_AI_Readiness_21.pdf
29. 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
30. 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
31. 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/>
32. Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>