

Силабус курсу

Ринок фінансових послуг

Ступінь вищої освіти – магістр

Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 1, Семестр: 2

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ПП

к.е.н., доцент Галушак Валентина Володимирівна

Контактна інформація

valyagal@ukr.net +38 (099)9093611

Опис дисципліни

Курс «Ринок фінансових послуг» спрямований на формування у здобувачів компетентності щодо: опанування наукових засад побудови ринку фінансових послуг як цілісного механізму перерозподілу фінансових активів між державою, фізичними та юридичними особами; формування комплексного розуміння взаємозв'язків, які виникають між учасниками ринку фінансових послуг та системи спеціалізованих фінансових інститутів; забезпечення комплексного розуміння позиціонування фінансових послуг різних фінансових інститутів як на фінансовому ринку в цілому, так і на окремих його сегментах; формування навичок порівняльного аналізу в галузі фінансових послуг та визначенні конкурентних переваг та недоліків окремих видів послуг.

Структура курсу

Години (лек./прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2/1	Тема 1. Фінансові послуги, їх класифікація та роль в економіці	Вміти здійснювати моніторинг, аналізувати увесь спектр фінансових послуг на ринку та відбирати найбільш оптимальні для використання, прослідкувати основні напрями та тенденції перерозподілу фінансових ресурсів в системі ринку фінансових послуг	Тестові завдання, питання
2/1	Тема 2. Суб'єкти ринку фінансових послуг.	Володіти базовими уявленнями про класифікацію суб'єктів ринку фінансових послуг, мати уявлення про роль юридичних та фізичних осіб як суб'єктів ринку фінансових послуг, визначати систему взаємодії суб'єктів ринку фінансових послуг	Поточне опитування, тести, есе, кейсові завдання
4/1	Тема 3. Поняття фінансового посередництва, його класифікація	Володіти базовими знаннями про суть фінансового посередництва, мати сучасне уявлення про специфіку діяльності небанківських та контрактних фінансово-кредитних інститутів на ринку фінансових послуг	Тестові завдання, питання
2/1	Тема 4. Інституційна структура ринку фінансових послуг	Вміти аналізувати діяльність депозитних інститутів ринку фінансових послуг, володіти знаннями про специфіку діяльності договірних ощадних інститутів та інвестиційних посередників ринку фінансових послуг	Поточне опитування, тести, есе, кейсові завдання

2/1	Тема 5. Сегментарна структура ринку фінансових послуг	Володіти знаннями про структуру ринку фінансових послуг, проводити сегментацію ринку фінансових послуг, виділяти групи фінансових посередників	Тестові завдання, питання, практичні завдання
2/1	Тема 6. Інфраструктура ринку фінансових послуг	Володіти базовими знаннями про складові елементи та учасників інфраструктури ринку фінансових послуг, визначати основні сегменти та елементи інфраструктури ринку фінансових послуг	Поточне опитування, тести, есе, кейсові завдання
4/2	Тема 7. Фінансові послуги на ринку грошей	Вміти оцінювати форми та способи залучення коштів фінансовими посередниками, аналізувати основні види депозитних рахунків, оцінювати послуги, що надаються для здійснення грошових платежів та розрахунків фінансовими посередниками на ринку, володіти базовими знаннями про специфіку операцій з інструментами ринку грошей	Тестові завдання, питання, кейси
2/1	Тема 8. Фінансові послуги з обміну валюти	Вміти аналізувати та обирати види готівкових операцій валютного ринку, володіти базовими знаннями про принципи курсоутворення та форми котирування валют, визначати крос-курси валют, володіти базовими знаннями про операції форвардного ринку та фінансові послуги у системі міжнародних розрахунків	Поточне опитування, тести, кейси
4/2	Тема 9. Фінансові послуги на ринку позик.	Володіти базовими знаннями про види та характеристики фінансових послуг на ринку позик, аналізувати фактори, які стимулюють розвиток кредитного ринку, аналізувати та обирати факторингові та лізингові операції	Тестові завдання, питання, практичні завдання
2/1	Тема 10. Фінансові послуги на фондовому ринку	Вміти аналізувати динаміку цін на акції та загальні тенденції ринку, проводити класифікацію цінних паперів, визначати курсову вартість цінних паперів, визначати показники, що характеризують якість інструментів фондового ринку, аналізувати основні світові та українські фондові індекси	Поточне опитування, тести, кейси
4/1	Тема 11. Фінансові послуги з управління ризиком	Вміти проводити аналіз фінансових ризиків, способів та методів їх зниження, обирати стратегію керування фінансовими та валютними ризиками за допомогою сучасних фінансових інструментів	Тестові завдання, питання, практичні завдання
2/1	Тема 12. Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг	Володіти базовими знаннями про фінансові інститути державного регулювання ринку фінансових послуг, володіти базовими знаннями про методи та форми державного регулювання на ринку фінансових послуг, володіти базовими знаннями про саморегулювання на ринку фінансових послуг	Поточне опитування, тести, кейси

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти / С.Г. Гуржій, О.Л. Копилснко, Я.В. Янушевич та ін. К.: Парлам. вид-во, 2019. С. 21.
2. Бурмака М.О, Бутенко Д.С, Головка А.Т.: Фондовий ринок України: законодавче регулювання: Навч.-метод. посіб. Видання 3-є, перероб. та доп. Київ: Фенікс, 2019. 688 с.
3. Василик, О. Д., Павлюк, К. В. Державні фінанси України: підручник. Київ: Центр навчальної літератури, 2021. 432 с.
4. Горбач Л.М., Каун О.Б. Ринок фінансових послуг. Київ: Кондор, 2019. 436 с.
5. Дем'янишин В. Г., Лободіна З. М., Горин В. П., Дем'янишин В. В. Методологічні підходи до дослідження державних фінансових ресурсів та фінансової безпеки суб'єктів господарювання в умовах реформування управління публічними фінансами. *Світ фінансів*. 2023. № 1(74). С. 29-45.
6. Дем'янишин В. Г., Лободіна З. М., Костецький В. В., Дем'янишин В. В. Напрями розвитку інформаційних технологій в управлінні публічними фінансами, державними фінансовими ресурсами та фінансовою безпекою суб'єктів господарювання державного сектору. *Інноваційна економіка*. 2023. № 1. С. 58-70. URL: <http://inneco.org/index.php/innecoua/article/view/1015>.
7. Дубина М., Попело О., Тарасенко О. Інституційні трансформації фінансової системи України в умовах розвитку цифрової економіки. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2021. С. 91-110.
8. Козюк, В. В. Макрофінансова стабільність та фіскальна політика. Тернопіль: Економічна думка, 2019. 384 с.
9. Маршалок Т. Я. Особливості застосування інструментів дискреційної та недискреційної фіскальної політики в умовах циклічності економіки. *Сталий розвиток економіки*. 2018. № 1 (38). С. 206–214
10. Маршалок Т. Я. Вплив політичної турбулентності на економічний розвиток України. *Економічний дискурс*, 2019. Вип. 1. С. 22–36.
11. Мацук З. А. Інформаційне поле ринку цінних паперів. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 9. С. 5–14. URL: <http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=7432&i=0>
12. Насібова О. В. Фінансовий механізм соціального захисту як інструмент регулювання рівня життя населення. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 10. С. 48–54.
13. Науменко О.О. Депозитарний облік та обслуговування обігу цінних паперів: Практ. посіб. / Передмова А. Т. Головка. Київ, 2018. 364 с.
14. Регулятори фінансового ринку затвердили Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року <https://www.kmu.gov.ua/news/regulyatori-finansovogorinkuzatverdili-strategiyu-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini-do-2025-roku>
15. Розвиток фінансового ринку України в умовах європейської інтеграції: проблеми та перспективи : колективна монографія / за ред. В. Баранової та ін. Харків : Діа плюс, 2019. 370 с.
16. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Березень 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayinido-2025-roku7686>
17. Танчак Я.А. (2020) Інтернет-трейдинг на українському ринку фінансових інвестицій. *Економічний простір*, № 101, С. 172–182.
18. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.: Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб. Київ: ЦУЛ, 2019. 392 с.
19. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: Підручник. Київ: Знання, 2020. 535 с.
20. Abeyssekera R. Examining Counsellor Expertise: Evidence from the Sri Lankan Microfinance Sector. *Business Ethics and Leadership*. 2020. № 4(1). P. 57-67. DOI: [http://doi.org/10.21272/bel.4\(1\).57-67.2020](http://doi.org/10.21272/bel.4(1).57-67.2020)
21. Adam Hayes. Financial Markets: Role in the Economy, Importance, Types, and Examples. Investopedia. May 31, 2022. URL: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-market.asp 1>

22. Modern Ukrainian financial science: theoretical paradigm & practical concept of public finance. Monograph / V. Fedosov, A. Krysovatyu, V. Oparin, P. Yukhymenko. Draft2Digital Publishing House. Oklahoma City. 2018. 447 p.
23. Myskin, Y., & Vilchynskyi, O. (2023). Analysis of the stage of formation of the state financial policy of intensification of investment activity in Ukraine. *Economics & Education*, 8(1), 45-51. <https://doi.org/10.30525/2500-946X/2023-1-6>.
24. Jastra Ilic. Finanso «Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year». Senast uppdaterat: april 21, 2022. URL: <https://finanso.se/digitalpayments-in-europe-tosurpass-802bn-transaction-value-this-year/>
25. Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>
26. Ovcharenko Valeriia. Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented FinTech. 2019. URL: https://kse.ua/wp_content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_final_Ovcharenko_Valeriia.pdf
27. 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.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Ринок фінансових послуг» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання тренінгового завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції інституту за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції інституту.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Ринок фінансових послуг» 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
Оцінка за поточне опитування визначається як середне арифметичне з оцінок, отриманих під час занять (кожен здобувач має бути оцінений не рідше як раз на два заняття); Модульний контроль проводиться за всіма темами наприкінці вивчення курсу в аудиторії або в системі дистанційного навчання Moodle		Визначається як середне арифметичне під час тренінгу	Оцінюється рівень виконання індивідуального самостійного завдання як цілісного наскрізного проєкту	Тестові завдання (20 тестів по 2 бали за кожен тест – 40 балів; теоретичне питання (2 питання по – 20 балів) – макс. 40 балів; задача (1 задача – по 20 балів) – макс. 20 балів

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	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)