

Силабус курсу Фінансові технології

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: 1

Кількість кредитів : 5

Мова викладання: українська

Керівник курсу

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

Контактна інформація m.polyak-svergun@wunu.edu.ua, +38 (097) 6361664

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 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.

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 мікrokредитування 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.	Тести. Ситуаційні завдання

		Вивчення трендів щодо розробки смартконтрактів на основі блокчейну.	
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. 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., Кошечев 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/>
33. 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

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.

Політика щодо дедлайнів і перекладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перекладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету 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. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. 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 факультету.

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 2	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

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)