

ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД УКООПСПІАКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Навчально-науковий інститут бізнесу та сучасних технологій
Кафедра фінансів та банківської справи

СИЛАБУС
навчальної дисципліни
«Ринок фінансових послуг»
на 2020-2021 навчальний рік

Курс та семестр вивчення	1 курс, 1 семестр
Освітня програма/спеціалізація	«Фінанси і кредит»
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа та страхування
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Ступінь вищої освіти	магістр

ПІБ НПП, який веде дану дисципліну,
науковий ступінь і вчене звання,
посада

Гудзь Тетяна Павлівна
д.е.н., доцент
професор кафедри фінансів та банківської справи

Контактний телефон	(0532) 50 – 91 – 71
Електронна адреса	gtp9@ukr.net
Розклад навчальних занять	http://schedule.puet.edu.ua/
Консультації	очна http://fin.puet.edu.ua/ он-лайн: електронною поштою, пн-пт з 10.00-17.00
Сторінка дистанційного курсу	https://el.puet.edu.ua/

Опис навчальної дисципліни

Мета вивчення навчальної дисципліни	Формування системи теоретичних знань і практичних навичок у студентів з управління фінансами за участі фінансових посередників і функціонування ринку фінансових послуг загалом та окремих його сегментів.
Тривалість	5 кредитів ЄКТС/150 годин (лекції 20 год., практичні заняття 40 год., самостійна робота 90 год.)
Форми та методи навчання	Лекції та практичні заняття в аудиторії та виїзні, самостійна робота поза розкладом
Система поточного та підсумкового контролю	Поточний контроль: відвідування занять; виконання домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; виконання завдань для самостійної роботи; підготовка доповідей з підготовкою рефератів та їх обговорення; підготовка наукових тез та статей; підготовка доповідей та участь у роботі студентського наукового гуртка «Світ фінансів»; тестування; поточні модульні роботи. Підсумковий контроль: екзамен
Базові знання	Наявність базових знань щодо організації та функціонування банківської системи, діяльності у сфері страхування та інвестування.
Мова викладання	Українська

Перелік компетентностей, які забезпечує дана навчальна дисципліна, програмні результати навчання

Програмні результати навчання	Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач
<ul style="list-style-type: none"> • використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності (ПР01); • відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування (ПР04); • здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання (ПР10); 	<ul style="list-style-type: none"> • здатність спілкуватися іноземною мовою (ЗК02); • вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми (ЗК04); • здатність мотивувати людей та рухатися до спільної мети (ЗК07); • здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності (СК01).

Програмні результати навчання	Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач
<ul style="list-style-type: none"> • застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень (ПР11); • 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 (ПР12). 	

Тематичний план навчальної дисципліни

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
Модуль 1. Теоретичні та організаційні основи функціонування ринку фінансових послуг		
Тема 1. Ринок фінансових послуг	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 1. Підготувати реферат на тему «Фактори формування попиту на фінансові послуги та їх пропозиції в Україні за сучасних умов».
Тема 2. Поняття фінансового посередництва, його класифікація	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 2. Підготувати реферат на тему «Напрями взаємодії фінансового та реального секторів економіки».
Тема 3. Інституціональна структура ринку фінансових послуг	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 3. Підготувати реферат на тему «Веб-інститути ринку фінансових послуг».
Тема 4. Сегментарна структура ринку фінансових послуг	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 4. Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).
Тема 5. Інфраструктура ринку фінансових послуг	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 5. Підготувати реферат на тему «Напрями розвитку інфраструктури ринку фінансових послуг в контексті процесу діджиталізації». Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).
Тема 6. Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 6. Підготувати реферат на тему «Реалізація Базельських принципів на сучасному етапі розвитку в Україні». Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).
Модуль 2. Зміст фінансових послуг і порядок їх надання		
Тема 7. Фінансові послуги на ринку грошей	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 7. Підготувати реферат на тему «Сучасні форми діджиталізації фінансових послуг на ринку грошей». Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).

Назва теми	Види робіт	Завдання самостійної роботи у розрізі тем
Тема 8. Фінансові послуги на валютному ринку	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 8. Підготувати реферат на тему «Валютні операції на ринку Forex».
Тема 9. Фінансові послуги на фондовому ринку	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 9. Підготувати реферат на тему «Сучасний рівень діджиталізації фондового ринку». Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).
Тема 10. Фінансові послуги з управління ризиком	Відвідування занять; перевірка домашнього завдання; обговорення матеріалу занять; виконання навчальних завдань; завдання самостійної роботи; тестування.	Опрацювати навчальні завдання та виконати тести для самоконтролю знань передбачені дистанційним курсом до теми 10. Підготувати реферат на тему «Система оцінки ризиків фінансових операцій». Підготувати доповідь для участі у студентському науковому гуртку «Світ фінансів» (за тематикою, передбаченою планом його роботи).

Інформаційні джерела

Основні джерела:

- Гудзь Т.П. Дистанційний курс з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг». Полтава: ПУЕТ, 2019. URL: <http://www2.el.puet.edu.ua/wk/course/view.php?id=1269>
- Гудзь Т. П. Ринок фінансових послуг [Електронний ресурс] : навч.-метод. посібник для для самост. вивч. дисципліни студентами спец. 072 "Фінанси, банківська справа та страхування" освіти програма "Фінанси і кредит" ступеня магістра ПУЕТ / Т. П. Гудзь. – Полтава : ПУЕТ, 2018. – 1 електрон. опт. диск (CD-ROM) . – Назва з контейнера. – На укр. яз. – URL: http://elib.puet.edu.ua/action.php?kt_path_info=ktcore.SecViewPlugin.actions.document&fDocumentId=815465
- Локальна мережа ПУЕТ.
- Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2664-14>.
- Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
- Про валюту і валютні операції: Закон України від 21 червня 2018 року № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.

Додаткові джерела:

- Андрєєва О., Степанян Н. Банківська система України в контексті сучасних тенденцій її функціонування. *Збірник наукових праць Державного університету інфраструктури та технологій. Сер. : Економіка і управління*. 2018. Вип. 41(1). С. 94-103.
- Барановський О. І., Левченко В. П. Трансформація державного регулювання в контексті інтеграції ринку небанківських фінансових послуг України у світовий фінансовий простір. *Економіка. Фінанси. Право*. 2017. № 12(3). С. 4-9.
- Войнова Є. І. Світовий ринок фінансових послуг: оцінювання показників. *Актуальні проблеми економіки*. 2017. № 5. С. 6-17.
- Горалько О. В., Висоцька І. Б. Ринок небанківських фінансових послуг: сучасний стан, негативні тенденції та перспективи розвитку. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. серія економічна*. 2017. Вип. 1. С. 208-219.
- Осадець О. М. Методика вступу кредитних спілок на ринок фінансових послуг. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2018. Вип. 20(2). С. 141-146.
- Положення про валютний нагляд: Постанова Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1054-11>.
- Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>.
- Положення про застосування Національним банком України заходів впливу: Постанова Правління НБУ від 17.08.2012 № 346. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12#Text>.
- Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова Правління НБУ від 19.05.2020 № 65. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#n13>.
- Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України: Постанова Національного банку України від 02.01.2019 №1. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0001500-19>.

16. Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Постанова Кабінету Міністрів України від 21.11.2018 № 976. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/976-2018-%D0%BF>.

17. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року: Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міністерство фінансів України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/regulyatori-finansovogo-rinku-zatverdili-strategiyu-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini-do-2025-roku>.

18. Татарин Н. Б., Борис О. М. Напрями вдосконалення державного регулювання на фінансовому ринку України. Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 33. С. 317-322.

19. Тищенко Д. О. Державне регулювання страхового ринку України: проблеми комунікації зі споживачами фінансових послуг. Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. 2017. Т. 22, Вип. 3. С. 166-169.

20. Шевцова О. Й., Шип Д. О. Стратегічні аспекти управління капіталом банку. Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. 2019. Т. 24, Вип. 6. С. 114-119.

Програмне забезпечення навчальної дисципліни

- Пакет програмних продуктів Microsoft Office.

Політика вивчення навчальної дисципліни та оцінювання

- Політика щодо термінів виконання та перескладання: завдання, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (75 % від можливої максимальної кількості балів за вид діяльності). Перескладання модулів відбувається із дозволу провідного викладача за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- Політика щодо академічної доброчесності: списування під час виконання поточних модульних робіт та тестування заборонено (в т. ч. із використанням мобільних девайсів). Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування та підготовки практичних завдань в процесі заняття.
- Політика щодо відвідування: відвідування занять є обов'язковим компонентом. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, працевлаштування, стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі (Moodle) за погодженням із провідним викладачем.
- Політика зарахування результатів неформальної освіти: <http://puet.edu.ua/uk/publicna-informaciya>

Оцінювання

Підсумкова оцінка за вивчення навчальної дисципліни розраховується через поточне оцінювання і підсумковий контроль знань (екзамен)

Види робіт	Максимальна кількість балів
Модуль 1 (теми 1-6): відвідування занять (1 бал); перевірка домашнього завдання (4 бали); обговорення матеріалу занять (5 балів); виконання навчальних завдань (5 балів); завдання самостійної роботи (5 балів); тестування (5 бали), поточна модульна робота (5 балів)	30
Модуль 2 (теми 7-10): відвідування занять (1 бал); перевірка домашнього завдання (4 бали); обговорення матеріалу занять (5 балів); виконання навчальних завдань (5 балів); завдання самостійної роботи (5 балів); тестування (5 бали), поточна модульна робота (5 балів)	30
Екзамен	40
Разом	100

Шкала оцінювання здобувачів вищої освіти за результатами вивчення навчальної дисципліни

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	Відмінно
82-89	B	Дуже добре
74-81	C	Добре
64-73	D	Задовільно
60-63	E	Задовільно достатньо
35-59	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням навчальної дисципліни