

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

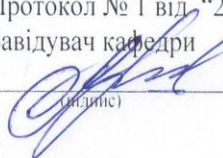
ЗАТВЕРДЖУЮ
Декан економічного факультету
А.В. Череп
« 30 » серпня 2023 р.

ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ
РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
підготовки бакалаврів
очної (денної) та заочної (дистанційної) форм здобуття освіти
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит»

Укладач: Щебликіна І.О., к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Обговорено та ухвалено
на засіданні кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

Протокол № 1 від «28» серпня 2023 р.
Завідувач кафедри


А.П. Кущик
(ініціали, прізвище)

Ухвалено науково-методичною радою
економічного факультету

Протокол № 1 від «28» серпня 2023 р.
Голова науково-методичної ради факультету


Н.О. Дугієнко
(ініціали, прізвище)

Погоджено
Гарант освітньо-професійної програми


А.В. Горбунова
(ініціали, прізвище)

2023 рік

1. Опис навчальної дисципліни

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, рівень вищої освіти	Нормативні показники для планування і розподілу дисципліни на змістові модулі	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Галузь знань 07 Управління та адміністрування	Кількість кредитів - 5	Вибіркова	
		Дисципліни за вільним вибором студента	
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	Загальна кількість годин - 150	Рік підготовки:	
		4-й	-й
		Семестр	
Освітньо-професійні програми «Фінанси і кредит»	Змістових модулів –8	2-й	-й
		Лекції	
Рівень вищої освіти: бакалаврський	Кількість поточних контрольних заходів – 16	32 год.	год.
		Практичні	
		16 год.	год.
		Самостійна робота	
		102 год.	год.
		Вид підсумкового контролю:	
екзамен			

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Фінансові послуги» є підготовка фахівців такого рівня кваліфікації в галузі управління фінансами та системою фінансового моніторингу, що забезпечить їм мобільність та конкурентні переваги на вітчизняному та міжнародному ринках праці, формування комплексного розуміння системи взаємозв'язків на ринку фінансових послуг та державної політики.

Основними **завданнями** вивчення дисципліни «Фінансові послуги» є: засвоєння теоретичних та практичних засад побудови ринку фінансових послуг як цілісного механізму перерозподілу фінансових активів між державою, фізичними та юридичними особами; набуття комплексного розуміння взаємозв'язків, які виникають між учасниками ринку фінансових послуг та системою фінансових інститутів; засвоєння засад нормативно-законодавчої бази, що регламентує діяльність професійних та непрофесійних учасників ринку фінансових послуг; вироблення навичок порівняльного аналізу в галузі фінансових послуг та визначенні конкурентних переваг та недоліків окремих видів послуг; отримання уявлення про функціонування окремих сегментів ринку фінансових послуг та розкриття їх ролі у світовій економіці.

В результаті вивчення курсу студенти повинні досягти таких результатів навчання (компетентностей):

Заплановані робочою програмою результати навчання та компетентності	Методи і контрольні заходи
<p>ІК.Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.</p> <p>ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.</p> <p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні</p> <p>ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p> <p>СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.</p> <p>СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.</p> <p>СК12. Розуміння специфіки функціонування банківсько-кредитних установ.</p> <p>СК14. Здатність виявляти причинно-наслідкові зв'язки між факторами, які впливають на фінансовий стан суб'єктів господарювання та між показниками, які використовуються для його оцінки.</p> <p>СК15. Здатність використовувати законодавчі та нормативні документи з питань оподаткування, кредитування, страхування, інвестування, бюджетних відносин та фондового ринку.</p> <p>ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.</p> <p>ПР02. Показати належний рівень знань у сфері фінансів, банківської справи та страхування, знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.</p> <p>ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування,</p>	<p>Методи контролю: усне опитування, самостійна робота, контрольні і практичні роботи, тестова перевірка.</p> <p>Контрольні заходи включають модульний контроль успішності студентів, який здійснюється для перевірки рівня засвоєння навчального матеріалу в кінці кожного навчального модуля.</p> <p>Ще однією формою контрольного заходу є вхідний контроль, який проводиться перед вивченням даного курсу з метою визначення рівня підготовки студентів з дисциплін, які забезпечують цей курс.</p>

Заплановані робочою програмою результати навчання та компетентності	Методи і контрольні заходи
<p>як на національному, так і міжнародному рівнях.</p> <p>ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).</p> <p>ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.</p>	

Міждисциплінарні зв'язки.

Вивчення даної навчальної дисципліни передбачає знання з таких курсів:

1. «Гроші і кредит» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань аналізу та оцінки грошової системи суспільства, діяльності фінансово-кредитних установ банківського та небанківського типів);
2. «Банківські операції» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань здійснення банківських операцій, пов'язаних з розрахунково-касовим, кредитним та іншими видами обслуговування клієнтів банку);
3. «Страхування» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань страхування фізичних і юридичних осіб в умовах ринкових відносин);
4. «Інвестування» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань урегулювання інвестиційних відносин держави, підприємств та фізичних осіб);
5. «Фінансовий ринок» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання про взаємозв'язок між джерелами формування фінансових ресурсів та їх використанням, функціонування фінансових інструментів).

У свою чергу знання з даної дисципліни забезпечують основу для вивчення таких курсів:

1. «Ринок фінансових послуг» (за рахунок формування знань зі сфери надання та споживання фінансових послуг суб'єктами господарювання);
2. «Маркетинг фінансових послуг» (за рахунок формування знань з основ управління фінансовими активами за допомогою фінансових посередників та аналізу фінансових послуг);
3. «Страховий менеджмент» (за рахунок формування знань з основ управління страховою компанією, надання страхових послуг, оцінювання ризиків відповідно до норм чинного законодавства).

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль І. «Організація ринку фінансових послуг»

Тема 1. Теоретичні основи ринку фінансових послуг

Передумови виникнення ринку фінансових послуг. Ринок фінансових послуг як система. Роль ринку фінансових послуг у розвитку національної економіки. Суб'єкти ринку фінансових послуг. Поняття і класифікація фінансового посередництва. Регулювання ринку фінансових послуг.

Змістовий модуль 2. «Інфраструктура ринку фінансових послуг»

Тема 2. Поняття і класифікація фінансового посередництва

Поняття фінансового посередництва. Спрощене поняття фінансового посередництва. Комплексне поняття фінансового посередництва. Функції фінансових посередників. Основні проблеми функціонування фінансових ринків за відсутності фінансових посередників. Трансформаційні послуги фінансових посередників. Класифікація фінансових посередників. Банківська система. Спеціалізовані банки. Універсальні банки. Небанківські кредитні інститути. Кредитні спілки. Факторингові компанії. Лізингові компанії. Контрактні фінансові інститути. Інвестиційні трасти. Інвестиційні фонди та інвестиційні компанії. Пенсійні фонди. Страхові компанії. Фінансові компанії.

Тема 3. Інфраструктура ринку фінансових послуг

Інфраструктура ринку фінансових послуг, її основні складові. Система інфраструктури ринку фінансових послуг. Класифікація інфраструктури ринку послуг. Організаційно оформлені ринки (біржі, торговельно-інформаційні системи). Національна депозитарна система. Розрахунково-клірингові установи. Інформаційно-аналітичні системи. Функції та взаємозв'язок окремих елементів інфраструктури фінансового ринку. Показники стану сучасного розвитку інфраструктури ринку фінансових послуг. Стан та особливості розвитку інфраструктури ринку фінансових послуг України.

Змістовий модуль 3. «Механізм надання фінансових послуг на грошовому та валютному ринках»

Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку

Грошовий ринок, його сутність та функції. Організація та особливості функціонування депозитного ринку. Послуги для здійснення грошових платежів та розрахунків. Операції з інструментами грошового ринку. Критерії вибору банку вкладниками. Математичне забезпечення операцій на грошовому ринку. Основні умовні позначення.

Короткострокове фінансування на залученій основі через фінансових посередників. Банківський кредит. Грошова позика та її форми. Факторинг. Стандартний факторинг. Види факторингових угод. Критерії економічної оцінки факторингових послуг. Середньо й довгострокове кредитне фінансування через фінансових посередників. Позики фізичним особам. Споживчий кредит. Іпотечний кредит. Позики на будівництво та придбання житла. Інвестиційний кредит. Позики під боргові зобов'язання, які надаються виробничим компаніям. Лізинг. Понятійні й правові основи. Податкові й правові аспекти лізингових угод. Критерії оцінки пропозицій лізингових послуг.

Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку

Валютний ринок, його сутність, мета та завдання. Конверсійні операції на валютному ринку. Форвардні операції. Операції опціон і своп. Визначення ефективності операцій, пов'язаних з конвертованістю валют. Міжнародні

розрахунки. Основні форми міжнародних розрахунків. Банківський переказ. Клірингові розрахунки. Розрахунки за допомогою блок-рахунків.

Змістовий модуль 4. «Механізм надання фінансових послуг на фондовому ринку»

Тема 6. Фінансові послуги на фондовому ринку

Фінансування операцій по емісії цінних паперів. Види обслуговування емісійних операцій на фондовому ринку. Андеррайтинг.

Емісійна діяльність держави на фондовому ринку. Випуск облігацій державних позик та бюджетна політика держави.

Вкладання капіталу в цінні папери. Поняття й види цінних паперів. Пайові, боргові та похідні цінні папери.

Посередницькі послуги при вкладанні капіталу в цінні папери. Брокерські (комісійні) послуги торговців цінними паперами. Строкові операції з цінними паперами. Опціонні операції. Біржові операції з цінними паперами. Особливості біржового обігу цінних паперів. Ф'ючерсні та опціонні біржі. Депозитарні послуги. Управління портфелем цінних паперів. Поняття портфельного інвестування. Основні теорії портфельного інвестування та управління портфелем. Довірче управління. Інвестиційні трасти. Операції зі спільного інвестування. Вкладення капіталу в інвестиційні сертифікати. Концепції і форми організації інвестиційних фондів та інвестиційних компаній.

Змістовий модуль 5. «Організація фінансових послуг комерційних банків»

Тема 7. Фінансові послуги комерційних банків

Види банків за спеціалізацією. Поняття та економічна роль банківського кредиту. Активні та пасивні операції комерційних банків. Форми та види грошових позик. Види короткострокового кредитування підприємств. Класифікація банківських кредитів.

Забезпечені та незабезпечені кредити. Форми забезпечення зобов'язань при поверненні кредиту. Види застави. Методи і принципи фінансування та кредитування капітальних вкладень комерційними банками. Факторингові операції банків. Лізингові операції банків. Селенг. Посередницькі послуги комерційних банків.

Тема 8. Інші види фінансових послуг

Ринок ломбардних послуг. Фінансові та супутні послуги ломбарду. Ломбардна операція. Фінансові послуги у сфері інноваційної діяльності. Фінансова інновація. Інноваційна діяльність. Послуги у сфері інноваційної діяльності. Організаційно-управлінські послуги. Проектне управління. Послуги розрахунково-касового обслуговування. Касове обслуговування. Операційна каса. Основні форми розрахункових документів - платіжні доручення; платіжні вимоги-доручення; чеки; акредитиви; платіжні вимоги; інкасові доручення (розпорядження); векселі. Поточні рахунки. Розподільні рахунки. Послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення. Недержавні пенсійні фонди. Компанія з управління активами. Факторингові послуги. Форфейтингові послуги.

Змістовий модуль 6. «Організація фінансових послуг на різних ринках»

Тема 9. Фінансові послуги на інформаційному ринку

Сутність і структура інформаційного ринку. Інформаційні ресурси. Інформаційні послуги. Інформаційна продукція. Правове забезпечення ринку інформаційних послуг. Суб'єкти інформаційного ринку. Постачальники інформації на інформаційному ринку. Зміст послуг у сфері інформатизації. Фінансові послуги на інформаційному ринку. Послуги з навчання і перепідготовки. Мережеві послуги. Телекомунікаційні послуги. Послуги зв'язку.

Тема 10. Фінансові послуги на ринку дорогоцінних металів

Сутність ринку дорогоцінних металів. Сутність дорогоцінних металів. Класифікація ринків дорогоцінних металів в залежності від операцій та їх обсягів. Законодавче регулювання ринку дорогоцінних металів. Склад учасників ринку дорогоцінних металів. Особливості торгівлі дорогоцінним металом на фінансовому ринку. Торгівля фізичним металом. Операції із безготівковим («паперовим») металом. Консцімаційний метод торгівлі дорогоцінним металом. Операції з купівлі-продажу банківських металів – «тод», «том», спот, форвард, ф'ючерс. Кредитні операції уповноважених банків за участі банківських металів.

Змістовий модуль 7. «Механізм надання фінансових послуг на ринках нерухомості та страхування»

Тема 11. Фінансові послуги на ринку нерухомості

Сутність та структура ринку нерухомості. Нерухоме майно. Об'єкти та суб'єкти на ринку нерухомості. Законодавче регулювання ринку нерухомості. Правила державної реєстрації прав на нерухоме майно. Оцінка нерухомого майна. Ріелтерська діяльність. Професійні учасники на ринку нерухомості та їх види діяльності. Інституціональні учасники на ринку нерухомості. Неінституціональні учасники на ринку нерухомості. Фінансові послуги на ринку нерухомості – ріелтерські, оціночні, страхові, трастові, реєстраційні, інвестиційне консультування, інвестиційне проектування, кредитування.

Тема 12. Фінансові послуги на страховому ринку

Сутність страхового ринку та обов'язкова умова його існування. Об'єктивна основа розвитку страхового ринку. Групи страхових відносин. Зовнішнє оточення страхового ринку. Внутрішня система страхового ринку. Важелі впливу страховика на внутрішню систему страхового ринку. Класифікація страхового ринку. Організаційна структура страхового ринку. Страхове товариство або страхова компанія. Товариства взаємного страхування. Страхові агенти та страхові брокери. Перестраховальні компанії. Моторне (транспортне) страхове бюро. Спеціальний Уповноважений орган у справах нагляду за страховою діяльністю.

Державне регулювання страхового ринку. Правове забезпечення діяльності на страховому ринку. Суб'єкти страхового ринку. Види обов'язкового страхування. Основні види страхових послуг з добровільного страхування.

Змістовий модуль 8. «Хеджування на фінансовому ринку»

Тема 13. Фінансові послуги з прийняття ризику

Сутність ризику фінансових послуг та фінансових операцій. Інвестиційний ризик фінансових послуг. Характеристики ризику на ринку фінансових операцій та послуг. Систематичні та несистематичні ризики.

Управління ризиками на фінансовому ринку. Валютні ризики. Фактори впливу на рівень валютного ризику. Типи валютних застережень. Види валютних кошків. Кредитний ризик та фактори, що на нього впливають – контрольовані і неконтрольовані. Групи чинників кредитного ризику банківських установ. Методи управління кредитним ризиком. Ризик інвестицій у цінні папери та його джерела. Способи управління ризиком інвестицій у цінні папери. Ризики інвестицій в нерухомість. Джерела ризику інвестицій в нерухомість. Управління ризиками інвестицій у нерухомість. Страхові ризики.

Тема 14. Хеджування та спекуляція на фінансовому ринку

Сутність хеджування. Хеджування продажу. Хеджування купівлі. Основні стратегії хеджування - арбітражне хеджування; довгострокове хеджування; перехресне хеджування. Спекулятивні операції. Основні функції спекулянтів. Види спекулянтів на ф'ючерсних ринках. Операції спреду, їх основа та особливості. Основні вигоди спредових ринків. Опціонні спреди. Операції з покритими опціонами. Оцінка ризиків на фінансовому ринку. Аналіз чутливості та етапи його проведення.

4. Структура навчальної дисципліни

Змістовий модуль	Усього годин		Аудиторні (контактні) години						Самостійна робота, год		Система накопичення балів		
			Усього годин		Лекційні заняття, год		Практичні заняття, год				Теор. зав-ня, к-ть балів	Практ. зав-ня, к-ть балів	Усього балів
	о/дф.	з/дист ф.	о/дф.	з/дист ф.	о/дф.	з/дист ф.	о/д ф.	з/дист ф.	о/д ф.	з/дист ф.			
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	2	5	7
2	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	3	5	8
3	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	2	5	7
4	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	3	5	8
5	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	2	5	7
6	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	3	5	8
7	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	2	5	7
8	15	-	6	-	4	-	2	-	9	-	3	5	8
Усього за змістові модулі	120	-	48	-	32	-	16	-	72		20	40	60
Підсумковий семестровий контроль екзамен	30								30	30			40
Загалом	150								-	102	100		

5. Теми лекційних занять

№ змістового модуля	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Тема 1. Теоретичні основи ринку фінансових послуг	4	
2	Тема 2. Поняття і класифікація фінансового посередництва	2	
	Тема 3. Інфраструктура ринку фінансових послуг	2	
3	Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку	2	
	Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку	2	
4	Тема 6. Фінансові послуги на фондовому ринку	4	
5	Тема 7. Фінансові послуги комерційних банків	2	
	Тема 8. Інші види фінансових послуг	2	
6	Тема 9. Фінансові послуги на інформаційному ринку	2	
	Тема 10. Фінансові послуги на ринку дорогоцінних металів	2	
7	Тема 11. Фінансові послуги на ринку нерухомості	2	
	Тема 12. Фінансові послуги на страховому ринку	2	
8	Тема 13. Фінансові послуги з прийняття ризику	2	
	Тема 14. Хеджування та спекуляція на фінансовому ринку	2	
Разом		32	

6. Теми практичних занять

№ змістового модуля	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Тема 1. Теоретичні основи ринку фінансових послуг	2	
2	Тема 2. Поняття і класифікація фінансового посередництва	-	
	Тема 3. Інфраструктура ринку фінансових послуг	2	
3	Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку	2	
	Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку	-	
4	Тема 6. Фінансові послуги на фондовому ринку	2	
5	Тема 7. Фінансові послуги комерційних банків	2	
	Тема 8. Інші види фінансових послуг	-	
6	Тема 9. Фінансові послуги на інформаційному ринку	2	
	Тема 10. Фінансові послуги на ринку дорогоцінних металів	-	
7	Тема 11. Фінансові послуги на ринку нерухомості	-	
	Тема 12. Фінансові послуги на страховому ринку	2	
8	Тема 13. Фінансові послуги з прийняття ризику	-	
	Тема 14. Хеджування та спекуляція на фінансовому ринку	2	
Разом		16	

7. Види і зміст поточних контрольних заходів

№ змістового модуля	Вид поточного контрольного заходу	Зміст поточного контрольного заходу	Критерії оцінювання	Усього балів
1	Теоретичне завдання -	Тестування в системі moodle	Контрольне тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,2 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.	2
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання. За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою: – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	5
Усього за ЗМ 1	2			7

2	Теоретичне завдання -	Робота з лекційним матеріалом: пошук основних термінів, визначення правильно / неправильно, відповідь на теоретичні питання	<p>3 бали – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, посилаючись на інформацію із джерел рекомендованої літератури.</p> <p>2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без знання рекомендованої літератури, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.</p> <p>1 бал – частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі викласти зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускаючи при цьому суттєві помилки.</p> <p>0 балів – не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань завдань.</p>	3
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	<p>Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання.</p> <p>За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам 	5

			даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	
Усього за ЗМ 2	2			8
3	Теоретичне завдання -	Тестування в системі moodle	Контрольне тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,2 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.	2
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання. За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою: – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	5
Усього за ЗМ 3	2			7
4	Теоретичне завдання -	Робота з лекційним матеріалом: пошук основних термінів, визначення правильно / неправильно, відповідь на теоретичні питання	3 бали – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та	3

			<p>аргументовано викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, посилаючись на інформацію із джерел рекомендованої літератури.</p> <p>2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без знання рекомендованої літератури, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.</p> <p>1 бал – частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі викласти зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускаючи при цьому суттєві помилки.</p> <p>0 балів – не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань завдань.</p>	
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	<p>Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання.</p> <p>За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно. 	5

Усього за ЗМ 4	2			8
№ змістового модуля	Вид поточного контрольного заходу	Зміст поточного контрольного заходу	Критерії оцінювання	Усього балів
5	Теоретичне завдання -	Тестування в системі moodle	Контрольне тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,2 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.	2
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання. За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою: – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	5
Усього за ЗМ 5	2			7

6	Теоретичне завдання -	Робота з лекційним матеріалом: пошук основних термінів, визначення правильно / неправильно, відповідь на теоретичні питання	<p>3 бали – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, посилаючись на інформацію із джерел рекомендованої літератури.</p> <p>2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без знання рекомендованої літератури, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.</p> <p>1 бал – частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі викласти зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускаючи при цьому суттєві помилки.</p> <p>0 балів – не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань завдань.</p>	3
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	<p>Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання.</p> <p>За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам 	5

			даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	
Усього за ЗМ 6	2			8
7	Теоретичне завдання -	Тестування в системі moodle	Контрольне тестування (в системі Moodle) складається з 10 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,2 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.	2
	Практичне завдання -	Розв'язок практичних задач	Практичне завдання передбачає розв'язок практичного завдання. За розв'язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою: – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв'язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв'язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв'язав завдання не правильно.	5
Усього за ЗМ 7	2			7
8	Теоретичне завдання -	Робота з лекційним матеріалом: пошук основних термінів, визначення правильно / неправильно, відповідь на теоретичні питання	3 бали – студент в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та	3

			<p>аргументовано викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, посилаючись на інформацію із джерел рекомендованої літератури.</p> <p>2 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без знання рекомендованої літератури, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки.</p> <p>1 бал – частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі викласти зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускаючи при цьому суттєві помилки.</p> <p>0 балів – не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань завдань.</p>	
	<p>Практичне завдання -</p>	<p>Розв’язок практичних задач</p>	<p>Практичне завдання передбачає розв’язок практичного завдання.</p> <p>За розв’язок практичних завдань бали нараховуються за такою схемою:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 5 балів – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; - 3-4 бали - студент розв’язав задачу з механічними незначними помилками; – 2-3 бали – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків; - 1 бал - допущені грубі помилки при розв’язанні завдання, застосований підхід не відповідає умовам даного завдання або формула надана з помилками; – 0 – студент розв’язав завдання не правильно. 	<p>5</p>

Усього за ЗМ 8	2			8
Усього за змістові модулі контр. заходів	16			60

8. Підсумковий семестровий контроль

Форма	Види підсумкових контрольних заходів	Зміст підсумкового контрольного заходу	Критерії оцінювання	Усього балів
Екзамен	<p>1. Теоретичне завдання: відповідь на два теоретичних питання (усно) відповідно до екзаменаційного білета</p>	<p>Зміст теоретичного завдання передбачає розгорнуте висвітлення двох питань за навчальними матеріалами курсу.</p>	<p>Результат відповіді студентом кожного теоретичного завдання оцінюється за такою шкалою:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>максимальна оцінка (10 балів)</u>: високий рівень знань і навичок: відповідь повна, логічна з елементами самостійності; вдало використовується вивчений матеріал при наведенні прикладів; відповідь підкріплюється посиланнями на додаткову літературу; - <u>7-9 бали</u>: досить високий рівень знань і навичок: відповідь логічна, містить деякі неточності при формулюванні узагальнень, наведенні прикладів; наявні труднощі при формулюванні узагальнюючих висновків; - <u>4-6 бали</u>: студент відповідає по суті на питання і в загальній формі розбирається в матеріалі, але відповідь неповна і містить неточності, порушується послідовність викладання матеріалу, виникають труднощі, застосовуючи знання при наведенні прикладів; - <u>1-3 бали</u>: студент не знає значної частини програмного матеріалу, допускає суттєві помилки при формулюванні та висвітленні понять, на додаткові питання відповідає не по суті, робить велику кількість помилок при відповіді. 	20

Форма	Види підсумкових контрольних заходів	Зміст підсумкового контрольного заходу	Критерії оцінювання	Усього балів
	<p>Практичне завдання: розв'язання 2 задач (письмово) відповідно до екзаменаційного білета</p>	<p>Розв'язання типових задач розглянуто на практичних заняттях за навчальним матеріалом тем 3-7 даного курсу.</p>	<p>Практичне завдання передбачає розв'язок двох задач по 10 балів. За розв'язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою: – 10 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; – 7-9 балів – студент розв'язав задачу з помилками, студент може пояснити хід окремих проведених розрахунків; – 4-6 – студент правильно виписав формулу, за якою розв'язується задача та зробив спробу її вирішення; – 1-3 – студент правильно виписав формулу, за якою розв'язується задача.</p>	20
<p>Усього за підсумковий семестровий контроль</p>				40

9. Рекомендована література

Основна:

1. Арутюнян С.С., Іоргачова М.І. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Харків : «Діса плюс», 2020. 312 с.
2. Арутюнян С.С., Добриніна Л.В. Фінансовий ринок : навч. посіб. Київ : ФОП Гуляєва В.М., 2018. 484 с.
3. Еш С.М. Ринок фінансових послуг : підручник. Київ : ЦУЛ, 2022. 400 с.
4. Ринок фінансових послуг : навч. посібник./ укл. О.В. Третьякова., В.М. Харабара., Р.І. Грешко Чернівці : Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.
5. Ринок фінансових послуг: навч. посібник./ укл. О.В. Третьякова., В.М. Харабара., Р.І. Грешко. Чернівці : Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.
6. Сич Є., Ільчук В., Гавриленко Н. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : ЦУЛ, 2023. 428 с.
7. Слав'юк Н. Р., Глущенко С. В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : НаУКМА, 2022. 206 с.
8. Шклярук С. Г. Ринки фінансових послуг : теорія, методи, інструменти та практика: навч. посіб. Київ : ДП «Вид. дім «Персонал», 2018. 528 с.

Додаткова:

9. Гапонюк М.А., Буряченко А.Є., Дегтярьова Н.В. Фінансовий ринок : підручник. Київ : КНЕУ, 2014. 419 с.
10. Прямухіна Н.В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Київ : Ліра-К, 2014. 304 с.
11. Ринок фінансових послуг : підручник / за заг. ред. к.е.н., доц. В.П. Унінець-Ходаківська. Київ : Кондор, 2009. 481 с.
12. Ринок фінансових послуг : навч. посібн. / М.А. Коваленко, Л.М. Радванська, Н.В. Лобанова, Г.М. Швороб. Херсон : Олді-плюс, 2010. 636 с.
13. Сич Є. М., Ільчук В. П., Гавриленко Н. І. Ринок фінансових послуг : навч. посібн. Київ : Центр учбової літератури, 2012. 427 с.
14. Фондовий ринок: підручник : у 2 кн. Кн. 1 / В.Д.Базилевич, В.М. Шелудько, В.В. Вірченко та ін. ; за ред. В.Д.Базилевича; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. Київ : Знання, 2015. 621 с.
15. Шелудько В.М. Фінансовий ринок : підручник. Київ : Знання, 2015. 535 с.
16. Щєбликіна І. О. Фінансові послуги : методичні рекомендації до практичних занять для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит». Запоріжжя : Запорізький національний університет, 2020. 91 с.

Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
2. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <http://www.dfr.gov.ua>.
3. Офіційний сайт Держфінмоніторингу України. URL: <http://www.dfm.gov.ua>
4. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
5. Офіційний сайт «Фондової біржі ПФТС». URL: <http://www.pfts.com.ua>
6. Офіційний сайт журналу «Світ фінансів». URL: <http://www.financeworld.com.ua>
7. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку URL: <http://www.nssmc.gov.ua>

Нормативна база:

1. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон України від 12 серпня 2001 р., № 9742 . Офіційний вісник України. 2001. №10 (із змінами). URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
2. Про цінні папери і фондовий ринок : закон України від 23 лютого 2006 р. № 3480-IV. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
3. Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)”: Закон України №5080-17 від 05.07.2012р. URL: <http://www.zakon4.rada.gov.ua/laws/show/5080-17>
4. Положення про провадження депозитарної діяльності: затв. рішенням Нац. комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 квітня 2013 р., № 735. URL: <http://www.ndu.gov.ua>
5. Положення про функціонування фондових бірж: Затв. рішенням Нац. комісії з цінних паперів і фондового ринку від 22 листопада 2012 р., № 1688. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
6. Положення про об'єднання професійних учасників фондового ринку: затв. рішенням НКЦПФР від 27 грудня 2012 р. № 1925. URL: <http://www.ndu.gov.ua>
7. Положення про порядок ведення реєстрів власників іменних цінних паперів: затв. рішенням Держ. комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 жовтня 2006 р. № 1000. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>