

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. декана економічного факультету

_____ В. М. Гельман _____

«_____» _____ 2025 р.

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
**СУЧАСНІ ТЕХНОЛОГІЇ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.
АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ**

підготовки бакалаврів
денної та заочної форм здобуття освіти

освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»

ВИКЛАДАЧ: Ткаченко Сергій Миколайович, к.т.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

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

Протокол № __ від “__” _____ 2025 р.
Завідувач кафедри фінансів, банківської
справи, страхування та фондового ринку
_____ А. В. Череп

Погоджено
Гарант освітньо-професійної програми

2025 рік

Зв'язок з викладачем (викладачами):

E-mail: space7770@ukr.net

Сезн ЗНУ повідомлення: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=17167>

Телефон: (061) 228-76-24 (кафедра), 228-76-13 (деканат)

Інші засоби зв'язку: *Viber*

Кафедра: фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, 5й корп. ЗНУ, ауд. 114 (1^й поверх)

1. Опис навчальної дисципліни

Дисципліна «Сучасні технології надання банківських послуг. Аналітичне забезпечення фінансових рішень» спрямована на формування необхідних теоретичних знань і набуття практичних навичок та формування професійних компетенцій стосовно сучасних технологій надання банківських послуг та аналітичного забезпечення фінансових рішень. Вивчаються особливості та проблемні аспекти формування, еволюційного розвитку та функціонування сучасних технологій надання банківських послуг.

Сучасні технології надання банківських послуг та аналітичне забезпечення фінансових рішень виступають важливим елементом економічної системи, забезпечуючи грошові розрахунки між ринковими агентами, трансформацію грошових коштів суспільства в обслуговуванні інвестиційних процесів. Дисципліна «Сучасні технології надання банківських послуг. Аналітичне забезпечення фінансових рішень» є однією із профільюючих у підготовці фахівців з фінансів та кредиту. Зміст дисципліни є логічним продовженням інших дисциплін банківського циклу, які вивчалися на попередніх етапах підготовки фахівців фінансово-банківського профілю.

Метою вивчення дисципліни «Сучасні технології надання банківських послуг. Аналітичне забезпечення фінансових рішень» є оволодіння студентами професійними знаннями у галузі комерційної діяльності банків, вивчення правил організації банківської справи та функціонування банківської системи в цілому.

Завданнями вивчення курсу є:

- ✓ вивчення поняття, структури, функцій, основних завдань банківської системи;
- ✓ розуміння призначення банківської системи та її елементів;
- ✓ оволодіння методами проведення банківських операцій та надання банківських послуг аналізу банківської діяльності;
- ✓ набуття вмінь та навичок використання міжнародного досвіду регулювання банківської діяльності та застосування інструментів при забезпеченні фінансової безпеки банків.

У разі успішного завершення курсу студент зможе:

- ✓ узагальнювати та використовувати теоретичні поняття і факти для розв'язання конкретних завдань у сфері банківської діяльності;
 - ✓ володіти методологічними засадами, понятійно-категоріальним та термінологічним апаратом у сфері банківської діяльності, а також уміти їх застосовувати;
 - ✓ впроваджувати передовий досвід у сфері банківської діяльності;
 - ✓ аналізувати економічні явища у банківській системі;
 - ✓ розумітися на переліку основних банківських операціях та їх особливостях
 - ✓ вивчити процес надання клієнтам банківських послуг;
- працювати з фінансовими звітами банку, давати оцінку та аналізувати стан ліквідності й платоспроможності банку;
- ✓ визначати розмір наявних банківських ресурсів та потребу в них;
 - ✓ оцінювати кредитоспроможність позичальників банківської установи;
 - ✓ розуміти підходи щодо формування обов'язкових резервів банку;
 - ✓ ознайомитися з вимогами законодавства щодо фінансового моніторингу.

Вивчення курсу передбачає ознайомлення з законодавчо-нормативними актами, які регулюють питання, пов'язані з ідентифікацією сучасних технологій надання банківських послуг та аналітичним забезпеченням фінансових рішень, статистичними, аналітичними матеріалами. Практичні заняття базуються на використанні програм Microsoft 365, Canvas, Prezi та ін.

Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми «Ринок фінансових послуг» курс «Актуальні проблеми теорії та практики фінансів» тематично пов'язаний з такими дисциплінами: «Фінансовий менеджмент», «Стратегічне управління», «Страховий менеджмент».

Паспорт навчальної дисципліни

Нормативні показники	денна форма здобуття освіти	заочна форма здобуття освіти
1	2	3
Статус дисципліни	Обов'язкова	
Семестр	7 -й	-й
Кількість кредитів ECTS	3	
Кількість годин	90	
Лекційні заняття	16 год.	4 год.
Семінарські / Практичні / Лабораторні заняття	16 год.	8 год.
Самостійна робота	58 год.	108 год.
Консультації	Графік занять і консультацій: https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=17167 Дистанційно за посиланням: ідентифікатор 435-050-9471, код доступу 777	
Вид підсумкового семестрового контролю:	екзамен	
Посилання на електронний курс у СЕЗН ЗНУ (платформа Moodle)	https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=17167	

2. Методи досягнення запланованих освітньою програмою компетентностей і результатів навчання

Компетентності/ результати навчання	Методи навчання	Форми і методи оцінювання
1	2	3
ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій. ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації	- словесні (розповідь, пояснення, лекція,	- Поточний контроль передбачає такі теоретичні завдання:

<p>з різних джерел.</p> <p>ЗК10. Здатність працювати у команді.</p> <p>ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).</p> <p>СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.</p> <p>СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку</p> <p>СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію.</p> <p>СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування</p> <p>СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.</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>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> <p>ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.</p> <p>ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.</p>	<p>бесіда, робота зі статтями , аналітичними матеріалами, навчальна дискусія, диспут);</p> <p>- наочні (спостереження, демонстрування, ілюстрування);</p> <p>- практичні і практична робота, аналітичне дослідження, дидактична гра).</p>	<p>- усне опитування за результатами вивчення тем курсу;</p> <p>- контрольне тестування в кінці кожної теми чи контрольні роботи за пройденим матеріалом;</p> <p>- Проведення, оформлення та захист дослідження, яке включає аналіз наукової і професійної літератури, законодавчо-нормативних актів з питань інвестування, аналітичних матеріалів.</p> <p>- Підсумкові контрольні заходи:</p> <p>- Усна відповідь передбачає розгорнуте висвітлення двох теоретичних питань, задача й тестування в системі moodle. Перелік питань див. на сторінці курсу у Moodle:</p>
--	---	---

3. Зміст навчальної дисципліни

Змістовий модуль I. БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

Тема 1. Історія виникнення та розвиток банківських систем

1. Походження та історія розвитку стародавнього банківництва.
2. Суть та функції банківської системи.
3. Види та принципи функціонування банківських систем.
4. Передумови становлення та розвитку вітчизняної банківської системи.
5. Міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу.

Тема 2. Суть, типи та принципи функціонування банківської системи

1. Суть та функції банківської системи.
2. Структура, типи та принципи функціонування банківської системи.

3. Передумови становлення та розвитку вітчизняної банківської системи.
4. Міжнародні стандарти ведення банківського бізнесу.

Тема 3. Центральні банки як складова банківської системи країни

1. Передумови виникнення центральних банків.
2. Статус і принципи організації центральних банків та їх функції.
3. Правові основи функціонування, завдання, функції та організаційна структура НБУ.
4. Національний банк України та основні засади грошово-кредитної політики. Інструменти грошово-кредитної політики НБУ.

Тема 4. Організація діяльності комерційних банків

1. Сутність, функції та види комерційних банків.
2. Порядок створення, реєстрації, ліцензування та реорганізації банків.
3. Організаційна та функціональна структура комерційних банків.
4. Загальна характеристика видів діяльності банку.
5. Банківські об'єднання: їх суть, види та тенденції розвитку в Україні.

Тема 5. Формування ресурсів комерційного банку

1. Види та класифікація банківських ресурсів.
2. Склад, структура та джерела формування власного капіталу банку.
3. Суть, значення та характеристика залученого капіталу банку.
4. Суть, значення та характеристика запозичених банківських ресурсів.

Тема 6. Розрахунково-касові операції комерційних банків

1. Характеристика грошового обороту та платіжної системи. Загальні основи організації безготівкових розрахунків.
2. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.
3. Порядок відкриття та обслуговування банківських рахунків.
4. Міжбанківські розрахунки. Система електронних платежів НБУ.
5. Касові операції банків.
6. Організація безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток та ризики їх застосування.

Змістовий модуль 7. Кредитні операції комерційних банків

1. Сутність, принципи та функції кредиту. Класифікація банківських кредитів.
2. Процес банківського кредитування.
3. Способи захисту від кредитного ризику.
4. Позичковий процент та його диференціація.
5. Управління проблемними кредитами банку.

Змістовий модуль 8. Операції банків з векселями

1. Функції та види векселів.
2. Операції врахування та переврахування векселів.
3. Кредити під заставу векселів.
4. Авалювання та акцептування векселів.
5. Операції банку з інкасування та доміциляції векселів

Змістовий модуль 9. Операції комерційних банків з цінними паперами. Інвестиційні банківські операції

1. Діяльність комерційних банків на ринку цінних паперів.
2. Емісійні операції банків.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.

4. Посередницька діяльність банків на фондовому ринку.
5. Інвестиційні ризики.

Змістовий модуль 10. Операції комерційних банків в іноземній валюті

1. Сутність, основні принципи та інструменти валютного регулювання.
2. Організаційні основи здійснення операцій банків в іноземній валюті.
3. Відкриття та обслуговування рахунків в іноземній валюті.
4. Неторговельні операції банків в іноземній валюті.
5. Торговельні операції банків в іноземній валюті.
6. Операції комерційних банків на валютному ринку.

Змістовий модуль 11. Нетрадиційні операції та банківські послуги.

1. Діяльність комерційних банків на ринку цінних паперів.
2. Емісійні операції банків.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
4. Посередницька діяльність банків на фондовому ринку.
5. Інвестиційні ризики.

4. Структура навчальної дисципліни

Вид заняття /роботи	Назва теми	Кількість годин		Згідно з розкладом
		о/д.ф.	з.ф.	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Лекція 1	Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг. Поняття шахрайства. Види шахрайства. Ринок фінансових послуг як об'єкт шахрайства. Фінансове шахрайство.	1	0,5	<i>тиждень 1-2</i>
Практична робота 1	Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг. Економічний зміст та порядок проведення План практичного заняття: 1. Попередній контроль знань здобувачів основних термінів, що стосуються видів, передумов і чинників фінансового шахрайства. 2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. 3. Розроблення логічної схеми шахрайства (задача). 4. З'ясування психологічних передумов шахрайства (задача). <i>Згідно методичних рекомендацій</i>	4	1	<i>тиждень 1-2</i>
Самостійна робота	Тема 1. Теоретичні основи шахрайства у сфері фінансових послуг. Контроль знань (тестування)	9	13,5	<i>тиждень 1-2</i>
Лекція 2	Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері Види шахрайства у банківській сфері. Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення	1	0,5	<i>Тиждень 3-4</i>

	депозитно-кредитних операцій. Протидія шахрайству у банківській сфері.			
Практична робота 2	<p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері</p> <p><i>Мета: здобуття знань шахрайства у банківській сфері, його видів і способів протидії.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Попередній контроль знань здобувачів теоретичних положень щодо видів, способів здійснення і протидії шахрайству у банківській сфері та їх практичної реалізації. 2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. <p>Методи протидії шахрайству, що застосовуються банківською установою (на прикладі комерційного банку) (задача).</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Зміст і порядок проведення комплаєнс-контролю в банківській установі (на прикладі комерційного банку) (задача). 5. Порівняльна характеристика банківських систем на предмет схильності до фінансового шахрайства (задача). 6. Контроль знань (тестування) <p><i>Згідно методичних рекомендацій</i></p>	4	1	<i>Тиждень 3-4</i>
Самостійна робота	<p>Тема 2. Фінансове шахрайство у банківській сфері.</p> <p>Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом</p>	9	13,5	<i>тиждень 3-4</i>
Лекція 3	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <p>Способи шахрайства з платіжними картками. Шахрайство у сфері безготівкового грошового обігу і банківської діяльності. Захист платіжних карток в Україні та світі. Способи протидії шахрайству у сфері безготівкового грошового обігу</p>	2	0,5	<i>тиждень 5-6</i>
Практична робота 3	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <p><i>Мета: отримання знань щодо схем фінансових шахрайств у сфері безготівкового грошового обігу і способів протидії йому. Розуміння правил поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері безготівкового грошового обігу.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо видів, способів здійснення і протидії шахрайству у 	4	1	<i>тиждень 5-6</i>

	<p>безготівковому грошовому обігу.</p> <p>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</p> <p>3. Використовуючи дані он-лайн гри «Здолай шахрая», описати схему платіжного шахрайства, її ознаки і методи захисту у конкретних ситуаціях (задача).</p> <p>Контроль знань (тестування)</p> <p><i>Згідно методичних рекомендацій</i></p>			
Самостійна робота	<p>Тема 3. Фінансове шахрайство у безготівковому грошовому обігу</p> <p>Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом</p>	10	13,5	<i>тиждень 5-6</i>
Лекція 4	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <p>Система захисту грошових знаків від підроблення (фальсифікації) в Україні. Ознаки та схеми фальсифікації грошових купюр. Зарубіжний досвід системи захисту від фальсифікації національних грошових одиниць.</p>	2	0,5	<i>тиждень 7</i>
Практична робота 4	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <p><i>Мета: отримання знань щодо схем фінансових шахрайств у сфері готівкового грошового обігу і способів протидії йому. Розуміння правил поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері готівкового грошового обігу.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо схем фальсифікації грошових купюр та способами захисту від підроблення. 2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. 3. Порівняння елементів захисту від підроблення окремих валют (задача). 4. Правила поведінки в разі виявлення ознак фінансового шахрайства у сфері готівкового грошового обігу (задача). <p>Контроль знань (тестування).</p> <p><i>Згідно методичних рекомендацій</i></p>	2	1	<i>тиждень 7</i>
Самостійна робота	<p>Тема 4. Фінансове шахрайство в готівковому грошовому обігу</p> <p>Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом</p>	10	13,5	<i>тиждень 7</i>
Лекція 5	<p>Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ</p> <p>Види фінансового шахрайства на ринку цінних паперів.</p> <p>Фінансові піраміди. Шахрайство на фінансовому ринку при випуску цінних</p>	2	0,5	<i>тиждень 8-9</i>

	паперів. Шахрайство в діяльності небанківських фінансових установ. Форми фінансового шахрайства в процесі надання фінансової допомоги. Методи боротьби з шахрайством на фінансовому ринку.			
Практична робота 5	Тема 5. Тема. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ <i>Мета: отримання знань щодо технології шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ. Розуміння способів захисту від шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ.</i> План практичного заняття: 1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо технології шахрайств на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ, способів захисту від шахрайств в даних секторах фінансового ринку. 2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. 3. Порівняння інструментів фондового ринку на предмет вразливості до фінансового шахрайства (задача). 4. На підставі інформації з Веб-сайтів та Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку навести інформацію про суб'єкти ринку фінансових послуг з можливими ознаками фінансового шахрайства (задача). 5. Контроль знань (тестування). <i>Згідно методичних рекомендацій</i>	4	1	<i>тиждень 8-9</i>
Самостійна робота	Тема 5. Фінансове шахрайство на фондовому ринку та в діяльності небанківських фінансових установ Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом	10	13,5	<i>тиждень 8-9</i>
Лекція 6	Тема 6. Фінансове шахрайство у сфері страхування Сутність шахрайства у сфері страхування та основні його види Шахрайство у сфері автострахування. Протидія шахрайству у сфері страхування	2	0,5	<i>тиждень 10-11</i>
Практична робота 6	Тема. Фінансове шахрайство у сфері страхування <i>Мета: отримання знань щодо об'єктів, суб'єктів, мотивів та форм фінансового шахрайства у сфері страхування. Розуміння способів протидії фінансовому шахрайству у страховій сфері.</i> План практичного заняття:	4	1	<i>тиждень 10-11</i>

	<p>1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо об'єктів, суб'єктів, мотивів та форм фінансового шахрайства у сфері страхування, способів протидії страховому шахрайству.</p> <p>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</p> <p>3. Оцінка ймовірності та мотивації шахрайства у страховій сфері (задача).</p> <p>4. Вирішення кейсів щодо страхового шахрайства.</p> <p>Контроль знань (тестування). <i>Згідно методичних рекомендацій</i></p>			
Самостійна робота	<p>Тема 6. Фінансове шахрайство у сфері страхування. Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом</p>	10	13,5	<i>тиждень 10-11</i>
Лекція 7	<p>Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг Методи індикативної оцінки можливого шахрайства у фінансовій сфері. Скорингові технології оцінювання ризиків шахрайства в банківській діяльності. Автоматизовані методи виявлення ймовірного шахрайства у фінансовій сфері. Фінансовий моніторинг та його роль у протидії шахрайству.</p>	2	0,5	<i>тиждень 12-13</i>
Практична робота 7	<p>Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг <i>Мета: здобуття знань щодо методів оцінки і протидії шахрайству у фінансовій сфері, методів оцінювання ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг.</i></p> <p>План практичного заняття:</p> <p>1. Попередній контроль знань здобувачів окремих теоретичних положень щодо методів оцінки і протидії шахрайству у фінансовій сфері, методів оцінювання ризиків шахрайства у сфері фінансових послуг.</p> <p>2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування.</p> <p>3. Порівняння різних методів оцінки шахрайства у фінансовій сфері (задача).</p> <p>4. Порівняння програмних продуктів для виявлення та протидії шахрайству у фінансовій сфері (задача).</p> <p>Контроль знань (тестування). <i>Згідно методичних рекомендацій</i></p>	4	1	<i>тиждень 12-13</i>

Самостійна робота	Тема 7. Методи управління ризиками шахрайства у сфері фінансових послуг Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом	10	13,5	<i>тиждень 12-13</i>
Лекція 8	Тема 8. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій Бюро економічної безпеки. Департамент кіберполіції Національної поліції України та його роль у протидії шахрайству у сфері фінансових послуг. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національний банк України, їх роль в запобіганні шахрайству у сфері фінансових послуг. Шахрайство з фінансовими ресурсами у Кримінальному Кодексі Зарубіжний досвід кримінально-правової протидії шахрайству	2	0,5	<i>тиждень 14</i>
Практична робота 8	Тема. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій <i>Мета: отримання знань про державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та їх основні завдання у цьому напрямку. Розуміння видів відповідальності за вчинення фінансових шахрайств.</i> План практичного заняття: 1. Попередній контроль знань здобувачів про функції державних органів щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг, види відповідальності за вчинення фінансового шахрайства. 2. Доповіді здобувачів з метою вдосконалення теоретичного матеріалу та його застосування. 3. Функції Міністерства цифрової трансформації щодо формування захисту від фінансового шахрайства (практичне ознайомлення з їх реалізацією) (задача). 4. Вирішення кейсів щодо відповідальності за вчинення фінансового шахрайства. Контроль знань (тестування). <i>Згідно методичних рекомендацій</i>	2	1	<i>тиждень 14</i>
Самостійна робота	Тема. Державні органи щодо протидії шахрайству у сфері фінансових послуг та відповідальність за здійснення шахрайських дій Завдання для виконання: підготувати дослідження за запропонованими напрямками та планом	10	13,5	<i>тиждень 14</i>

Примітка. Розміщено в СЕЗН ЗНУ:

- 1) *Ткаченко С.М. Ризики шахрайства у сфері фінансових послуг : методичні рекомендації до практичних занять для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит». Запоріжжя : Запорізький національний університет, 2024.*
- 2) *Завдання для самостійної роботи з запропонованими напрямками досліджень та планом, вимогами до оформлення.*

5. Види і зміст контрольних заходів

Вид заняття/ роботи	Вид контрольного заходу	Зміст контрольного заходу*	Критерії оцінювання та термін виконання*	Усього балів
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Поточний контроль				
Практичне заняття 1-2	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 1.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 3-4	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 2.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 5-6	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 3.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5

Практичне заняття 7	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 4.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 1-6	Практичне завдання -	Розв'язок контрольної задачі щодо PV, NPV, PI	Практичне завдання передбачає розв'язок задачі за наданою умовою та пояснення до неї. За розв'язок практичних задач 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 бали – студент допустив помилки при розв'язанні задачі, але орієнтується в формулах; – 1 бал – студент розв'язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків.	5
Практичне заняття 1-7	Підготовка дослідження та доповідь	Вимоги до виконання та оформлення: виконується у вигляді дослідження по темам 1-3 (Розділ 3 силабусу)	Саме дослідження та захист проведеного дослідження оцінюється максимально в 15 балів (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність – максимальна оцінка дослідження 10 балів; якісний захист, висновки на основі проведеного аналізу, обґрунтованість відповідей на додаткові запитання – максимальна оцінка 5 балів)	15
Усього за ЗМ-1-4	6			30

Практичне заняття 8	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 5.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 9-10	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 6.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 11-12	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 7.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 13	Тестування -	Тестування в системі moodle включає питання за темою 8.	Тестування (в системі Moodle) складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,125 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2,5 бали.	2,5
Практичне заняття 7-13	Практичне завдання -	Розв'язок контрольної задачі щодо PV, NPV, PI, PP, IRR	Практичне завдання передбачає розв'язок задачі за наданою умовою та пояснення до неї. За розв'язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою: – 5 балів – студент повністю та правильно розв'язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент	5

			самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; – 3 бали – студент допустив помилки при розв’язанні задачі, але орієнтується в формулах; – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків.	
Практичне заняття 7-13	Підготовка дослідження та доповідь	Вимоги до виконання та оформлення: виконується у вигляді дослідження по темам 4-7 (Розділ 3 силабусу)	Саме дослідження та захист проведеного дослідження оцінюється максимально в 15 балів (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність – максимальна оцінка дослідження 10 балів; якісний захист, висновки на основі проведеного аналізу, обґрунтованість відповідей на додаткові запитання – максимальна оцінка 5 балів)	15
Усього за ЗМ 5-8	6			30
Усього за поточний контроль	15			60
Підсумковий контроль				
Залік /Екзамен	Теоретичне завдання: два теоретичних питання	Питання для підготовки: за темами 1-8 (Розділ 3 робочої програми) Усна відповідь на кожне питання оцінюється за такою схемою: – 8-10 балів – студент повністю та правильно розкрив питання, навів приклади, правильно сформулював основні терміни; – 4-7 балів – студент не повністю, частково розкрив питання, але орієнтується та самостійно може пояснити формулювання основних термінів; – 1-3 бали – студент допустив помилки, не навів приклади, але дещо орієнтується в термінах курсу.	2*10	20
	Практичне завдання: задача	Розв’язок задачі та обґрунтування висновків за результатами	20	20

		виконаного завдання за такою схемою: – 20 балів – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків; – 11-19 балів – студент розв’язав задачу з помилками, студент може пояснити хід окремих проведених розрахунків; – 6-10 балів – студент правильно вписав формулу, за якою розв’язується задача та зробив спробу її застосування; – 1-5 балів – студент правильно вписав формулу, за якою розв’язується задача.		
Усього за підсумковий контроль				40

Примітка. Розміщено в СЕЗН ЗНУ:

- 1) Питання до підсумкового контролю.
- 2) Задача до іспиту

Шкала оцінювання ЗНУ: національна та ECTS

За шкалою ECTS	За шкалою університету	За національною шкалою	
		Екзамен	Залік
A	90 – 100 (відмінно)	5 (відмінно)	Зараховано
B	85 – 89 (дуже добре)	4 (добре)	
C	75 – 84 (добре)		
D	70 – 74 (задовільно)	3 (задовільно)	
E	60 – 69 (достатньо)		
FX	35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання)	2 (незадовільно)	Не зараховано
F	1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом)		

6. Рекомендована література:

Законодавчо-нормативні документи:

1. Конституція України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>
2. Кримінальний кодекс України від 05.04.2001 № 2341-III. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>
3. Кримінальний процесуальний кодекс України від 13.04.2012 № 4651-VI. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>
4. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>
5. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню)

доходів, одержаних злочинним шляхом” від 28.11.2002 р. № 249-IV. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>

6. Закон України “Про захист персональних даних” 1 від 01.06.2010 № 2297-VI. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2297-17>

Основна:

1. Банківська безпека: навч. посіб. / М.Г. Марич, М.П. Федішин, Д.Д. Полагнин. – Кам'янець-Поліський: Аксіома, 2018. – 197 с.
2. Банківські операції [текст]: навч. посіб./ Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика – Дніпро: Пороги, 2017. – 461 с.
3. Банківські операції / Михайловська І.М., Олійник А.В.: навч. посібник. – Львів «Магнолія 2006», 2017. - 648с.
4. Банківська система України: інституційні зміни та інновації: кол. моногр. / Л.О. Примостка, М.І. Диба, І.В. Краснова та ін. - К. : КНЕУ, 2015. – 434 с.
5. Банківська система: навчально-методичний посібник для самостійної та індивідуальної роботи студентів економічних спеціальностей денної та заочної форм навчання / Андрєєва О.В. – К.: ДЕДУТ, 2015. - 183 с
6. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. – Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. – 536 с.
7. Белова І. В. Банківська статистика : навч. посіб. / І. В. Белова. – К. : Ліра-К, 2015. – 431 с.
8. Банківська система : навч. посіб. / (Л. І. Катан, Н. І. Демчук, В. Г. Бабенко-Левада, Т. О. Журавльова); за ред. І. М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. -444 с.
9. Банківська система : навч. посіб. /О.І. Береславська, М.О. Кужелев, Л.А. Ключко, О.В. Пернарівський та ін. / за заг. редакцією О.І. Береславської. – Ірпінь, УДФСУ. 2018. – 486 с.
10. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. - Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. - 364 с.
11. Гроші та кредит: підручник / за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. – 892 с.
12. Корпоративні фінанси: навч. посіб. / Ковальчук Н.О., Е.О. Юрій. Чернівці: Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича, 2019. 440 с.
13. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / О. В. Дзюблюк, М. Д. Алексеєнко, В. В. Корнеєв [та ін.] ; за ред. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: Осадца Ю. В., 2017. – 298 с.
14. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; – К., 2019. – 272 с.
15. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. / А. О. Єпіфанов. – К. : Ліра-К, 2015. – 523 с.
16. Юнацький М.О. / ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК ТА ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА: Опорний конспект лекцій. ДонНУЕТ ім. М. ТуганБарановського, 2018. - 305 с.
17. Банківське законодавство та регуляторна діяльність https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580

Додаткова

1. Банківська система : зб. тест. завд. / уклад.: І. Я. Ткачук, О. М. Гладчук. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2021. 224 с.
2. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система : навч. посіб. Львів: ЛНУ ім. І.Франка, 2020. 580 с.
3. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. Банківська система : підручн., Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. 536 с.

Інформаційні ресурси

1. <https://www.mof.gov.ua/uk>
2. <https://bank.gov.ua>
3. <https://game.ema.com.ua/play/5f440c9f946b42f70a07973f>

7. Регуляції і політики курсу

Відвідування занять. Регуляція пропусків.

Інтерактивний характер курсу передбачає відвідування лекційних та практичних занять. Студенти, які за певних обставин не можуть відвідувати заняття регулярно, мусять впродовж тижня узгодити із викладачем графік індивідуального відпрацювання пропущених занять. Окремі пропущені завдання мають бути відпрацьовані на найближчій консультації впродовж тижня після пропуску. Відпрацювання занять здійснюється усно у формі співбесіди за питаннями, визначеними планом заняття. В окремих випадках дозволяється відпрацювання шляхом виконання індивідуального завдання у вигляді презентацій, написання тез, статей.

Студенти, які станом на початок екзаменаційно-залікової сесії мають понад 70% невідпрацьованих пропущених занять, до відпрацювання не допускаються.

За умови систематичних пропусків може бути застосована процедура повторного вивчення дисципліни (див. посилання на Положення у додатку до силабусу).

Політика академічної доброчесності

Кожний студент зобов'язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це *плагіат*. Використання будь-якої інформації (текст, фото, ілюстрації тощо) мають бути правильно процитовані з посиланням на автора! Якщо ви не впевнені, що таке плагіат, фабрикація, фальсифікація, порадьтеся з викладачем. До студентів, у роботах яких буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. посилання на Кодекс академічної доброчесності ЗНУ в додатку до силабусу).

Використання комп'ютерів/телефонів на занятті

Будь ласка, вимкніть на беззвучний режим свої мобільні телефони та не користуйтеся ними під час занять. Мобільні телефони відволікають викладача та ваших колег. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Електронні пристрої можна використовувати лише за умови виробничої необхідності в них (за погодженням з викладачем).

Комунікація

Очікується, що студенти перевірятимуть свою електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle та реагуватимуть своєчасно. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно. Ел. пошта має бути підписана справжнім ім'ям і прізвищем, в темі з зазначенням курсу, номеру групи та предмету. Адреси типу user123@gmail.com не приймаються!

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

ГРАФІК ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ 2024-2025 н. р. доступний за адресою: <https://tinyurl.com/yckze4jd>.

НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ. Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід'ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>.

ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ. Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ. Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов'язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/57wha734>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА. Телефон довіри практичного психолога **Марті Ірини Вадимівни** (061) 228-15-84, (099) 253-78-73 (щоденно з 9 до 21).

УПОВНОВАЖЕНА ОСОБА З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ КОРУПЦІЇ Запорізького національного університету: **Банах Віктор Аркадійович**

Електронна адреса: v_banakh@znu.edu.ua

Гаряча лінія: тел. (061) 227-12-76, факс 227-12-88

РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ. Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ

НАУКОВА БІБЛІОТЕКА: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок-п'ятниця з 08.00 до 16.00; вихідні дні: субота і неділя.

СИСТЕМА ЕЛЕКТРОННОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE):

<https://moodle.znu.edu.ua>

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресою: moodle.znu@znu.edu.ua.

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю <https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015>.

ЦЕНТР ІНТЕНСИВНОГО ВИВЧЕННЯ ІНОЗЕМНИХ МОВ:
<http://sites.znu.edu.ua/child-advance/>

ЦЕНТР НІМЕЦЬКОЇ МОВИ, ПАРТНЕР ГЕТЕ-ІНСТИТУТУ:
<https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim>

ШКОЛА КОНФУЦІЯ (ВИВЧЕННЯ КИТАЙСЬКОЇ МОВИ):
<http://sites.znu.edu.ua/confucius>

Керівник навчально-методичного відділу
Людмила НЕСТЕРЕНКО