

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ГОСПОДАРСТВА ТА
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ**

Навчально-науковий інститут економіки та менеджменту

06-03-91 S

СИЛАБУС

навчальної дисципліни

SYLLABUS

Ринок фінансових послуг		Financial Services Market
Шифр за ОП	ПП 2	Code in Degree Programme
Освітній рівень: магістерський (другий)		Level of Education: master's (second)
Галузь знань Управління та адміністрування	07	Field of Knowledge Management and administration
Спеціальність Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок	072	Field of Study Finance, Banking, Insurance and stock market
Освітня програма: Фінанси, банківська справа та страхування		Degree Programme: Finance, Banking and Insurance

Силабус навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» для здобувачів вищої освіти ступеня «магістр», які навчаються за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Рівне. НУВГП. 2024. 11 с.

ОП на сайті університету: <https://ep3.nuwm.edu.ua/26533/>

Розробник силабусу: *Кондрацька Наталія Миколаївна, к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів та економічної безпеки*

Силабус схвалений на засіданні кафедри фінансів та економічної безпеки

Протокол № 1 від “3” вересня 2024 року

Завідувач кафедри: *Мельник Леонід Васильович, д.е.н., професор.*

Керівник (гарант) ОП: *Мельник Леонід Васильович, д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів та економічної безпеки*

Схвалено науково-методичною радою з якості ННІ економіки і менеджменту

Протокол № 1 від “24” вересня 2024 року

Голова науково-методичної ради з якості ННІ: *Ковшун Наталія Едуардівна, д.е.н., професор*

© НУВГП, 2024

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	
Ступінь вищої освіти	<i>магістр</i>
Освітня програма	<i>Фінанси, банківська справа та страхування</i>
Спеціальність	<i>072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»</i>

Рік навчання, семестр	1 рік навчання, 1 семестр
Кількість кредитів	3,5 кредити ЄКТС
Лекції:	18 денна /6 заочна
Практичні заняття:	18 денна /4 заочна
Самостійна робота:	69 денна /95 заочна
Курсова робота:	Ні
Форма навчання	денна/заочна
Форма підсумкового контролю	екзамен
Мова викладання	Українська
ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗРОБНИКА	
Лектор 	Кондрацька Наталія Миколаївна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів та економічної безпеки Національного університету водного господарства та природокористування
Вікіситет	https://cutt.ly/8wkDax4S
ORCID	0000-0001-9103-6241
Як комунікувати	n.m.kondratska@nuwm.edu.ua Актуальні оголошення на сторінці дисципліни в системі MOODLE
ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНІЙ КОМПОНЕНТ	
Мета та завдання	
<p>Даний курс орієнтований на вивчення сутності та особливостей регулювання відносин, що виникають у процесі руху фінансових ресурсів між державою, юридичними і фізичними особами та опосередковуються спеціалізованими фінансовими інститутами.</p> <p>Метою вивчення дисципліни є формування у студентів теоретичних знань та практичних навичок управління фінансами за допомогою фінансових посередників та аналізу фінансових послуг</p> <p>Використовуються такі методи викладання та технології: проблемна лекція, тренінги, аналіз конкретних ситуацій (case study); навчальна дискусія, обговорення, презентації, та інші.</p>	
Передумови вивчення	
(місце освітнього компоненту в структурно-логічній схемі)	
Вивченню даної дисципліни передують наступні дисципліни: «Фінансовий ринок», «Методологія наукових досліджень», «Фінансовий менеджмент у сфері бізнесу»	
Компетентності	

Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК11. Здатність використовувати фінансові технології та новітні інструменти при обґрунтуванні стратегії розвитку фінансових систем.

Програмні результати навчання

ПРО 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПРО4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПРО6. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.

ПРО12. Обґрунтовувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування і фондового ринку та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

ПРО14. Застосовувати сучасні фінансові технології та новітні інструменти у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку з метою використання резервів та пошуку можливостей розвитку фінансових систем.

ПРО15. Застосовувати поглиблені знання в у сфері оцінки зовнішніх та внутрішніх загроз, ризиків, небезпек та підвищення стійкості фінансових систем.

Структура та зміст освітнього компонента

Змістовний модуль 1. Теоретико-методологічні засади організації та функціонування ринку фінансових послуг

Тема 1: Ринок фінансових послуг та його роль в економіці

Результати навчання ПР01; ПР06; ПР12

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,5,6,8,13,14

Основні парадигми теорії комунікації. Моделі комунікативного процесу. Поняття цифрових комунікацій. Етика та основи інформаційної безпеки

Тема 2: Регулювання ринку фінансових послуг

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР12

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,3,4,8,9,11

Світовий досвід регулювання ринку фінансових послуг. Міжнародні організації, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг. Формування та розвиток вітчизняної системи регуляторних інституцій

Тема 3: Види аналізу на ринках капіталу та основи управління ризиком

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР15

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,4,13,14,15

Фундаментальний аналіз ринків капіталу. Технічний аналіз ринків капіталу. Кількісні методи торгівлі. Методи оцінки ризику на фінансовому ринку. Хеджування як метод управління фінансовими ризиками.

Змістовний модуль 2. Функціональний механізм ринку фінансових послуг

Тема 4: Фінансові послуги кредитних спілок

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР06

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,13,14

Фінансові послуги кредитних спілок. Порядок створення та функціонування кредитних спілок. Формування та розподіл капіталу кредитної спілки.

Тема 5: Фінансові послуги на валютному ринку

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР14; ПР15

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,4,13,14

Сутність та еволюція ринку Форекс. Здійснення валютної торгівлі. Торгові платформи.

Тема 6: Фінансові послуги інститутів спільного інвестування

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР12

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,10,13,14

Сутність інститутів спільного інвестування. Види інституційних фондів. Управління активами інститутів спільного інвестування.

Тема 7: Фінансові послуги на ринку цінних паперів

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР 12; ПР14

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,7,13,14,15

Загальна характеристика та класифікація послуг на ринку паперів. Депозитарно-клірингові послуги. Організація торгівлі на ринку фінансових послуг. Діяльність з торгівлі цінними паперами.

Тема 8: Фінансові послуги на ринку позик

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР12

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,10,13,14

Лізингові послуги. Факторингові послуги. Діяльність ломбардів на ринку фінансових послуг.

Тема 9: Фінансові послуги з недержавного пенсійного забезпечення

Результати навчання ПР01; ПР04; ПР12

Кількість годин: лекції – 2,0; практ. – 2,0

Література: 1,2,3,10,12,13,14

Сутність та принципи недержавного пенсійного забезпечення в Україні. Діяльність недержавних пенсійних фондів на ринку фінансових послуг. Участь страхових компаній та банків в системі недержавного пенсійного забезпечення.

Форми та методи навчання

Методи навчання: Лекції: інформаційно-ілюстративний та проблемний методи із застосуванням лекції-візуалізації, експрес-опитування. Практичне заняття: усне опитування, навчальна дискусія, аналіз конкретних ситуацій (case study), індивідуальні завдання для вирішення практичних вправ, тестові завдання. Самостійна робота: конспектування, тезування, анотування навчально-методичної літератури, дослідницький метод, виконання інтерактивних завдань.

Технології навчання: навчальні посібники, монографії, наукові статті, мультимедійна презентація, лекція-візуалізація, друкований роздатковий матеріали, коворкінгова платформа Міго.

**Порядок оцінювання програмних результатів навчання/
результатів навчання**

Оцінювання знань здобувачів проводиться відповідно до «Системи оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти (семестровий поточний та підсумковий контроль) зі змінами та доповненнями» (<http://ep3.nuwm.edu.ua/21123/>). Для оцінювання знань студентів передбачається проведення поточного та підсумкового контролю знань за ЄКТС.

Критерії оцінювання встановлюються окремо до кожного навчального завдання.

За вчасне та якісне виконання завдань для самостійної роботи та опанування курсу, студент отримує такі обов'язкові бали:

- 60 балів поточне оцінювання;
- 20 балів – модуль 1;
- 20 балів – модуль 2.

Усього 100 балів.

Модульні контролю за кожним змістовим модулем проводяться у тестовій формі на платформі <https://exam.nuwm.edu.ua/> відповідно до графіка навчального процесу.

Результати складання модульних контролів можуть зараховуватись як підсумковий контроль.

Модульний контроль проходить у формі тестування. У тесті 30 запитань різної складності: рівень 1 – 25 запитань по 0,4 бали (10 балів), рівень 2 – 5 запитань по 1 балу (5 балів), рівень 3 – 1 завдання по 5 балів (5 бали). Усього – 20 балів.

Лінк на нормативні документи, що регламентують проведення поточного та підсумкового контролів знань студентів, можливість їм подання апеляції: <http://nuwm.edu.ua/strukturni-pidrozdzili/navch-nauk-tsentri-nezalezho-otsiniuvannia-znan/dokumenty>

Студенти можуть отримати додаткові бали за самостійно виконане наукове дослідження з проблематики дисципліни, здобуті сертифікати в межах неформальної та інформальної освіти, пропозиції з удосконалення змісту, наповнення та методики викладання навчальної дисципліни.

Рекомендована література (основна, допоміжна)

Основна

1. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. : [для студентів закл. вищої освіти екон. спрямування, аспірантів, викладачів, науковців і фахівців-практиків / М. В. Дубина та ін.] ; М-во освіти і науки України, Чернів. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича. Чернігів : ЧТНУ, 2018. 353 с.

2. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. для студентів закл. вищ. освіти / [Арутюнян С. С. та ін.] ; за заг. ред. Арутюнян С. С., Іоргачової М. І. ; М-во освіти і науки України, Одес. нац. екон. ун-т. Харків : Діса плюс, 2020. 311 с

3. Слав'юк Н. Р., Глуценко С. В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. : [для студентів другого (магістер.) рівня вищ. освіти спец.

072 "Фінанси, банк. справа і страхування] ; Нац. ун-т "Києво-Могилян. акад.". Київ : НаУКМА, 2022. 205 с.

Допоміжна

4. Буднік М. М. Мартюшева Л. С. , Сабліна Н. В. Фінансовий ринок : навч. посіб. К. : ЦУЛ, 2009. 334с.

5. Економічна енциклопедія : у трьох томах. Т3 / редкол. : С. В. Мочерний та інш. К. : видавничий центр „Академія”, 2002. 952 с.

6. Кондрацька, Н. М., Ковшун, Н. Е., Дума, В. Л. Необанкінг та цифрова трансформація банківської системи України. Вісник Національного університету водного господарства та природокористування (4(96)).2021. С. 59-69.

7. Котик О.В., Ярута Н.А. Особливості функціонування фондового ринку України в сучасних умовах. Вісник Національний університет водного господарства та природокористування 'серія `Економічні науки ', 2023, випуск 2(102).-С. 118-126

8. Мельник Л., Синчак В. Вплив макроекономічних чинників на фінансову безпеку України. Університетські наукові записки, 2023, № 1-2 (91-92), С. 23-36

9. Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків: Закон України від 30.10.1996 № 448/96-ВР. (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 51, ст.292) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#Text>

10. Про інститути спільного інвестування : Закон України 05.07.2012 № 5080-VI. Відомості Верховної Ради (ВВР), 2013, № 29, ст.337. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5080-17#Text>

11. Про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку : Положення затверджене Указом Президента України від 23.11.2011 р. № 1063/2011. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1063/2011#Text>

12. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 № 1057 -IV Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2003, № 47-48, ст.372. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15#Text>

13. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2006, № 31, ст. 268. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>

14. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14.12.2021 № 1953-IX. Відомості Верховної Ради (ВВР), 2023, № 3-4, ст.10. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>

15. Трусова Н.В., Кондрацька Н. М., Дума В.Л. Стійкість розвитку похідних фінансових інструментів у банківській системі / Н.В. Трусова, Н.М. Кондрацька, В.Л. Дума // Modern Economics. 2022. № 35. С. 123-129. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/35-2022/trusova.pdf>

1. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
2. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
3. Офіційний сайт фондової біржі „ПФТС”. URL: <https://pfts.ua/>
4. Офіційний сайт фондової біржі „Українська біржа”. URL: <https://www.ux.ua/>
5. Офіційний сайт фондової біржі „Перспектива”. URL: <https://fbp.com.ua/>
6. Офіційний сайт Національного депозитарію України. URL: <https://www.csd.ua/>
7. Офіційний сайт офіційний сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. URL: <https://www.uaib.com.ua/>
8. Офіційний сайт International Monetary Fund. URL: <https://www.imf.org/en/Home>
9. Офіційний сайт International Organization of Securities Commissions URL: <https://www.iosco.org/>
10. Офіційний сайт The European Securities and Markets Authority. URL: <https://www.esma.europa.eu/>
11. Офіційний сайт Committee of European Securities Regulators. URL: <https://www.cesr-eu.org/>
12. Офіційний сайт The Group of Thirty. URL: <https://group30.org/>

Поєднання навчання та досліджень

Студенти мають можливість додатково отримати бали за виконання індивідуальних завдань дослідницького характеру, а також можуть бути долучені до написання та опублікування наукових статей з тематики курсу.

В освітньому процесі використовуються наукові досягнення викладача курсу, зокрема такі, як статті, в т.ч. у виданнях, що включені до наукометричних баз Scopus і Web of Science.

ПОЛІТИКИ ВИКЛАДАННЯ ТА НАВЧАННЯ

Перелік соціальних, «м'яких» навичок (soft skills)

Аналітичні навички, формування власної думки, здатність логічно обґрунтовувати свою позицію, здатність до комплексного вирішення проблеми, здатність оцінювати ризики та приймати рішення, Економічна компетентність та інші.

Дедлайни та перескладання

Ліквідація академічної заборгованості здійснюється згідно «Порядку ліквідації академічних заборгованостей у НУВГП», <http://ep3.nuwm.edu.ua/4273/>. Згідно цього документу і реалізується право студента на повторне вивчення дисципліни чи повторне навчання на курсі.

Перездача модульних контролів здійснюється згідно <http://nuwm.edu.ua/strukturni-pidrozdili/navch-nauk-tsentr-nezaleznoho-otsiniuvannia-znan/dokumenti>.

Оголошення стосовно дедлайнів здачі та перездачі оприлюднюються на сторінці MOODLE <https://exam.nuwm.edu.ua/>

Неформальна та інформальна освіта

Студенти мають право на перезарахування результатів навчання набутих у неформальній та інформальній освіті згідно відповідного положення <http://ep3.nuwm.edu.ua/18660/>. Студенти можуть самостійно на платформах онлайн-освіти (Prometheus, Coursera, edEx, edEra, FutureLearn та інших) шляхом участі у короткострокових навчальних програмах і проєктах (з видачею сертифіката) опанувати навчальний матеріал, який за змістом дозволяє набути очікувані навчальні результати навчальної дисципліни.

Рекомендовані курси в рамках неформальної освіти (до 20 балів) наведено на платформі Moodle: <https://exam.nuwm.edu.ua/course/2548>

Правила академічної доброчесності

Документи стосовно академічної доброчесності (про плагіат, порядок здачі курсових робіт, кодекс честі студентів, документи Національного агентства стосовно доброчесності) наведені на сторінці ЯКІСТЬ ОСВІТИ сайту НУВГП - <http://nuwm.edu.ua/sp/akademichnadobrochesnistj>

Вимоги до відвідування

Пропущенні заняття з навчальної дисципліни відпрацьовуються шляхом самостійного виконання завдань відповідно до методичних рекомендацій. Завдання розміщені на навчальній платформі Moodle. Здобувач може звернутись безпосередньо до викладача з приводу отримання індивідуальних завдань або з використанням зазначених засобів комунікації.

Мобільні телефони та ноутбуки можуть вільно використовуватись здобувачами на заняттях для виконання практичних і ситуаційних завдань, роботи із статистичними даними. Студент має право оформити індивідуальний графік навчання згідно відповідного положення <http://ep3.nuwm.edu.ua/6226/>

Автор
Доцент

Наталія КОНДРАЦЬКА

Затверджено

Проректор з науково-педагогічної та
навчальної роботи

Валерій СОРОКА



документ підписаний КЕП
Номер документа СИЛ №1156
Підписувач Сорока Валерій Степанович
Підписувач (дані КЕП):
Сертифікат 3FAA9288358EC003040000009B6C3700C8C2C100