|  |  |
| --- | --- |
| Силабус курсу: |  |
| РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ |
| ***Ступінь вищої освіти:*** | магістр |
| ***Спеціальність:***  | 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» |
| ***Рік підготовки:*** | 1 |
| ***Семестр викладання:*** | весняний |
| ***Кількість кредитів ЄКТС:*** | 5 |
| ***Мова(-и) викладання:*** | українська |
| ***Вид семестрового контролю*** | іспит |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Автор курсу та лектор:*** |  |
| к.е.н., доц., Чернодубова Елєонора Валеріанівна |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові |
| доцент кафедри фінансів та банківської справи |
| посада |
| ella.cher.lg@gmail.com |  |  |  |  |  | за розкладом |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер |  | консультації |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Викладач лабораторних занять:\**** |  |
|  |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові |
|  |
| посада |
|  |  |  |  |  |  |  |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер |  | консультації |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Викладач практичних занять:\**** |  |
|  |
| вчений ступінь, вчене звання, прізвище, ім’я та по-батькові |
|  |
| посада |
|  |  |  |  |  |  |  |
| електронна адреса |  | телефон |  | месенджер |  | консультації |

\* *– 1) дані підрозділи вносяться до силабусу в разі, якщо практичні та (або) лабораторні заняття проводить інший викладач, котрий не є автором курсу та лектором; 2) припустимо змінювати назву підрозділу на* ***«Викладач лабораторних та практичних занять:»****, якщо лабораторні та практичні заняття проводить один викладач, котрий не є автором курсу та лектором.*

**Анотація навчального курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Цілі вивчення курсу:*** | Дисципліна «Ринок фінансових послуг» спрямована на формування у студентів теоретичних знань та вироблення практичних навичок щодо системи взаємозв’язків учасників ринку фінансових послуг, які виникають у процесі руху фінансових ресурсів між державою, юридичними та фізичними особами; управління фінансами за допомогою фінансових посередників та аналізу фінансових послуг. Дисципліна передбачає послідовне та систематизоване вивчення сутності та призначення ринку фінансових послуг; механізму перерозподілу капіталу між кредиторами й позичальниками за допомогою посередників на основі попиту й пропозиції; покликане дати краще розуміння операцій ринку фінансових послуг та ефективного управління фінансовими ресурсами; напрямів державної політики в галузі регулювання фінансових відносин, які виникають на ринку фінансових послуг. |
| ***Результати навчання:*** | На основі останніх досягнень науки майбутні фахівці мають змогу засвоїти фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб’єктів господарювання. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів. |
| ***Передумови до початку вивчення:*** | Для вивчення матеріалу даної дисципліни необхідні знання з фінансового аналізу, теорії фінансів, фінансового ринку. |

**Мета курсу (набуті компетентності)**

В наслідок вивчення даного навчального курсу здобувач вищої освіти набуде наступних компетентностей:

- здатність розв’язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог;

- здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми. Здатність приймати обґрунтовані рішення;

- здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності;

- здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв’язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування;

- здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування;№

- здатність досліджувати тенденції розвитку ринку страхових послуг за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;

- здатність до діагностики стану фінансових систем (фінансові ринки, банківська система та страхування);

- здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач;

- здатність застосовувати знання законодавства у сфері регулювання фінансового ринку;

- здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування;

- здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення;

- здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

**Структура курсу**

| № | Тема | Години (Л/ЛБ/ПЗ) | Стислий зміст | Інструменти і завдання |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Поняття фінансових послуг та ринку фінансових послуг | 2/0/2 | Виникнення ринку фінансових послуг. Рух фінансових потоків. Попит і пропозиція фінансових фондів. Роль і функції фінансового ринку. Забезпечення руху фінансових потоків в економіці. Перетворення в інвестиції. Поняття фінансового посередництва. Функції фінансових посередників. Основні проблеми функціонування фінансових ринків за відсутності фінансових посередників. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Сегментарна структура ринку фінансових послуг | 2/0/2 | Поняття інститутів інфраструктури і позафінансової сфери. Інституціональна структура на основі макроекономічного підходу. Методологічні підходи до вирішення проблеми структуризації фінансового ринку. Методи структуризації фінансового ринку. Поняття сегментації фінансового ринку. Характеристика структури фінансового ринку (за основною групою фінансових активів). | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Фінансовіпослуги та операціїна грошовому тавалютному ринках | 2/0/2 | Організація та особливості функціонування депозитного ринку. Депозитні послуги. Види банківських депозитів. Інструменти грошового ринку. Вексель як інструмент грошових розрахунків. Поняття та основні характеристики векселів, їх види. Операції з інструментами ринку грошей. Інструментиоблікового ринку при наданні фінансових послуг. Механізм проведеннярозрахункових операцій як фінансової послуги на обліковому ринку. Види валютних операцій та послуг. Види фінансових послуг на валютномуринку. Валютний ринок та операції з готівковою валютою, конверсійні операції. Сутність та задачі функціонування валютних бірж. Види фінансових послуг на валютних біржах. Сегментаційна структура валютного ринку. Основи функціонування валютного ринку. Валютні послуги. Валютні операції.Українська міжбанківська валютна біржа. Ринок фінансових послуг у системіміжнародних розрахунків. Суб’єкти міжбанківського валютного ринку.Інфраструктура валютного ринку. Комерційні банки як суб’єкти ринкуфінансових послуг на валютному ринку. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Фінансовіпослуги та операціїна фондовому такредитному ринках | 2/0/2 | Поняття фондової біржі. Професійна діяльність на ринку цінних паперів. Види фінансових послуг на первинному ринку цінних паперів. Види фінансових послуг на вторинному ринку цінних паперів. Біржові операції з цінними паперами. Технологія біржової торгівлі. Поняття, суб’єкти ікласифікація фондових бірж. Позабіржовий ринок цінних паперів. Види цінних паперів, які знаходяться на ринку цінних паперів України. Види похідних цінних паперів. Основи функціонування фондового ринку.Інфраструктура фондового ринку. Суб’єкти фондового ринку. Ефективність банківських операцій з цінними паперами. Поняття фондового індексу. Види фондових індексів. Механізм розрахунку доходності фінансових послуг на первинному ринку цінних паперів. Механізм розрахунку доходності фінансових послуг на вторинному ринку ціннихпаперів. Показники, що характеризують якість інструментів фондового ринку. Особливості надання фінансових послуг,зв’язаних з похідними цінними паперами. Інструментарій фондового ринку: акції, облігації, похідні цінні папери та сурогати. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Міжнародний ринокфінансових послуг | 2/0/2 | Функціонування міжнародних фінансових інститутів на ринку фінансових послуг. Інструменти міжнародного ринку фінансових послуг. Учасникиміжнародного ринку фінансових послуг. Світовий фінансовий ринок, йогоструктура та суб’єкти. Світові фінансові потоки та світові фінансові центри.Фінансові інструменти міжнародного фінансового ринку. Фінансові послугина ринку інвестиційних ресурсів. Комерційні банки як фінансові посередники на інвестиційному ринку. Види фінансових послуг інвестиційних фондів та компаній. Механізм формування та управління портфелем цінних паперів. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Ринок інвестиційнихресурсів | 2/0/2 | Механізм надання фінансових послуг на міжнародному ринку фінансових послуг. Міжнародні фінансові організації. Сутністьфінансової діяльності інвестиційних фондів та компаній на ринку інвестиційних ресурсів як фінансових посередників. Видифінансових послуг при формуванні та управлінні інвестиційним портфелем. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |
|  | Фінансовіпослуги зперейняття ризику | 2/0/2 | Поняття ризику. Види ризиків на ринку фінансових послуг. Фінансові ризики.Методи та критерії виміру фінансового ризику. Способи зниження мірифінансового ризику. Стратегія управління ризиками. Страхування та хеджування. Вплив ризиків на діяльність суб’єктів фінансового ринку: формування та трансформація банківських ресурсів. Фінансові ризики: кредитний ризик, відсотковий ризик, інвестиційний ризик, валюта ризику. Механізм хеджування задопомогою ф’ючерсних контрактів. Міжбанківські операції «своп». Хеджування за допомогою опціонів. Хеджери. Технікахеджування. Проблеми організації ф’ючерсної торгівлі на сучасному етапі розвитку економіки. | ПитанняТестиІндивідуальні завдання |

**Рекомендована література**

1. Алексеєнко Л. М. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / Л.М. Алексеєнко, О.О. Луцишин, П.М. Рендович, М.В. Стецько. – Тернопіль: ФОП Паляниця В.А., 2018. – 273 с.

2. Арутюнян С.С. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / С.С. Арутюнян С. С. М. І. Іоргачов. – Харків: «Діса плюс», 2020. – 312 с.

3. Бакаєв Л. О. Ринок фінансових послуг: Навчальний посібник / Л.О. Бакаєв, Е.О. Соколова, І.П. Шиндирук, Л.П. Грознецька. – К.: ДЕТУТ, 2014.–384 с.

4. Близнюк О. П. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / О.П. Близнюк, О.М. Іванюта. – Харків: ХДУХТ, 2017. – 255с.

5. Борисова С. Є. Розвиток світового фінансового ринку в умовах глобалізації: монографія / С.Є. Борисова. – Вінниця: ДонНУ, 2015. – 310 с.

6. Еш С.М. Ринок фінансових послуг: підручник / С.М. Еш. – К.: ЦУЛ, 2015. – 400 с.

7. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

8. Ковальчук К. Ф. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / К.Ф. Ковальчук, Н.В. Архірейська, Н.В. Валенюк. – Дніпро: НМетАУ, 2018. – 135 с.

9. Онищенко В.О. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник / В.О. Онищенко, Т.М. Завора. – Полтава: ПолтНТУ, 2017.– 409 с.

10. Приказюк Н.В. Ринок фінансових послуг: підручник / [Н.В. Приказюк Н. В. та ін.]. – Київ: Ямчинський О. В., 2019. – 756 с.

11. Прямухіна Н. В. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. / Н. В. Прямухіна. – К.: Кондор, 2013. – 304 с.

**Методичне забезпечення**

1. Методичні вказівки щодо виконання контрольної роботи з дисципліни «Ринок фінансових послуг» для студентів заочної форми навчання спеціальності 072 Фінанси банківська справа та страхування / Укладач: Чернодубова Е.В., – Сєвєродонецьк: Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В.І. Даля, 2019. – 14 с. електронне видання.
2. Методичні вказівки для практичних занять з дисципліни «Ринок фінансових послуг» для студентів спеціальності 072 Фінанси банківська справа та страхування / Укладачі: Чернодубова Е.В. – Сєвєродонецьк: Видавництво Східноукраїнського національного університету ім. В.І. Даля, 2019. – 16 с. електронне видання.

**Оцінювання курсу**

За повністю виконані завдання студент може отримати визначену кількість балів:

|  |  |
| --- | --- |
| Інструменти і завдання | Кількість балів |
| Участь в обговоренні | 20 |
| Тести | 25 |
| Індивідуальні завдання | 25 |
| Іспит | 30 |
| **Разом** | **100** |

**Шкала оцінювання студентів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою |
| для екзамену, курсового проекту (роботи), практики | для заліку |
| 90 – 100 | А | відмінно | зараховано |
| 82-89 | В | добре |
| 74-81 | С |
| 64-73 | D | задовільно |
| 60-63 | Е |
| 35-59 | FX | незадовільно з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 0-34 | F | незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни | не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни |

**Політика курсу**

|  |  |
| --- | --- |
| *Плагіат та академічна доброчесність:* | Студент може пройти певні онлайн-курси, які пов'язані з темами дисципліни, на онлайн-платформах. При поданні документу про проходження курсу студенту можуть бути перезараховані певні теми курсу та нараховані бали за завдання.Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної доброчесності. Запозичення мають бути оформлені відповідними посиланнями. Списування є забороненим. |
| *Завдання і заняття:* | Всі завдання, передбачені програмою курсу мають бути виконані своєчасно і оцінені в спосіб, зазначений вище. Аудиторні заняття мають відвідуватись регулярно. Пропущені заняття (з будь-яких причин) мають бути відпрацьовані з отриманням відповідної оцінки не пізніше останнього тижня поточного семестру. В разі поважної причини (хвороба, академічна мобільність тощо) терміни можуть бути збільшені за письмовим дозволом декана. |
| *Поведінка в аудиторії:* | На заняття студенти вчасно приходять до аудиторії відповідно до діючого розкладу та обов’язково мають дотримуватися вимог техніки безпеки.Під час занять студенти:* не вживають їжу та жувальну гумку;
* не залишають аудиторію без дозволу викладача;
* не заважають викладачу проводити заняття.

Під час контролю знань студенти:* є підготовленими відповідно до вимог даного курсу;
* розраховують тільки на власні знання (не шукають інші джерела інформації або «допомоги» інших осіб);
* не заважають іншим;
* виконують усі вимоги викладачів щодо контролю знань.
 |