

Львівський національний університет імені Івана Франка
(повна назва вищого навчального закладу)
Кафедра економічної теорії

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Декан економічного факультету
доц. Михайлишин Р.В.

“31” серпня 2020 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінансовий бізнес
(шифр і назва навчальної дисципліни)
галузі знань 051 Економіка
(шифр і назва галузі знань)
напряму підготовки Бізнес економіка
(шифр і назва напряму підготовки)
для спеціальності (тей) _____
(шифр і назва спеціальності (тей))
спеціалізації _____
(назва спеціалізації)
факультету економічного _____
(назва факультету)

Кредитно-модульна система
організації навчального процесу

2020 – 2021

Фінансовий бізнес. Робоча програма навчальної дисципліни для студентів за напрямом підготовки “Бізнес-економіка”, 2020.- 27 с.

Розробник: Майовець Я.М., кандидат економічних наук, доцент кафедри економічної теорії.

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри економічної теорії.

Протокол №1 від. “31”серпня 2020 р.

Завідувач кафедри економічної теорії _____ (Островерх П.І.)

“ _____ ” _____ 20__ р

(підпис)

(прізвище та ініціали)

© Майовець Я.М., 2020

1. Опис навчальної дисципліни

(Витяг з робочої програми навчальної дисципліни “Фінансовий бізнес”)

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів, 4	Галузь знань <u>051 Економіка</u> (шифр, назва)	За вибором	
Модулів –	Напрямок <u>Бізнес-економіка</u> (шифр, назва)	<i>Рік підготовки:</i>	
Змістових модулів - 3	Спеціальність (професійне спрямування)	4-й	-й
Курсова робота		<i>Семестр</i>	
Загальна кількість годин - 120		1-й	-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 2 самостійної роботи студента –	Освітньо-кваліфікаційний рівень: бакалавр	<i>Лекції</i>	
		32 год.	год.
		<i>Практичні, семінарські</i>	
		32 год.	год.
		<i>Лабораторні</i>	
		–	год.
		<i>Самостійна робота</i>	
		56 год.	год.
		ІНДЗ: –	
		Вид контролю: залік	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета викладання дисципліни: є формування знань з прагматичних аспектів управління фінансами за допомогою послуг фінансових посередників, функціонування ринку фінансових послуг, а також аналізу цих послуг.

Завданнями вивчення дисципліни є: визначити основні методи ведення фінансового бізнесу, механізмів, способів та інструментів надання фінансових послуг; опанування основними фінансовими концепціями — “зміни вартості грошей за часом”, “грошовий потік і його дисконтування”, “фінансові і ділові ризики” тощо, а також організацією збирання необхідної інформації для вибору інструментів і способів надання фінансових послуг, методологією формування грошових потоків і оцінювання ефективності послуг, методами визначення ефективності щодо прийняття рішень доцільності застосування відповідних інструментів, методами визначення ризиків фінансових послуг та інструментів і механізмів їх зменшення; способами і підходами управління ризиками.

Предметом дисципліни «Фінансовий бізнес» є вивчення закономірності функціонування ринку фінансових послуг, система його організації та механізму ведення фінансового бізнесу та проведення операцій з цінними паперами та іншими фінансовими активами. Забезпечення ґрунтовної теоретичної і практичної підготовки студентів

Процес вивчення дисципліни спрямований на формування елементів наступних компетентностей:

Загальні компетентності (ЗК):

ЗК 1. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми, здатність приймати обґрунтовані рішення.
ЗК 2. Здатність до адаптації та дій в нових ситуаціях, генерування нових ідей (креативність) та знань.
ЗК 3. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел

Спеціальні (фахові) компетентності (СК):

ФК 1. Здатність критично інтерпретувати результати останніх теоретичних та практичних досліджень у сфері фінансового бізнесу.
ФК 2. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

Інтегральні компетентності (ІК):

ІК 1. Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми в процесі професійної діяльності або навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає застосування окремих положень фінансової науки та характеризується необхідністю враховувати комплекс вимог здійснення професійної та навчальної діяльності
--

В результаті вивчення даного курсу студент повинен *знати*:

- сутність функціонування фінансових ринків і ринків фінансових послуг і основні механізми його забезпечення;
- інструменти, що використовуються для здійснення фінансових операцій;
- основні принципи функціонування банківської системи, фондового і валютного ринків і їх регулювання;
- основні законодавчі акти, що регулюють надання фінансових послуг в Україні;
- основні види фінансових послуг міжнародних ринків і механізми їх здійснення;

вміти:

- проводити аналіз ринків з погляду їх прогнозування за допомогою методів технічного і фундаментального аналізу;
- оцінювати фінансові інструменти і вибирати найкращі способи їх застосування;
- оцінювати ефективність фінансових послуг;

- формувати і розраховувати прогнозні грошові потоки і розробляти прогнозні фінансові плани;
- здійснювати фундаментальний та технічний аналіз при прийнятті рішень щодо управління фінансовими активами;
- оцінювати ефективність стратегії і політики управління активами, виявляти проблемні точки, пропонувати заходи щодо їх усунення;
- визначати ризики фінансових послуг на всіх стадіях реалізації, механізми і інструменти, що сприяють їх запобіганню;
- організовувати ефективне управління ризиками фінансових послуг.
- орієнтуватися в національному законодавстві, що регламентує функціонування фінансового бізнесу.

До заліку допускаються студенти, що відпрацювали всі пропущені заняття, виправили незадовільні оцінки, отримані на семінарських заняттях, набрали мінімальну кількість балів і успішно здали змістовні модулі.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО БІЗНЕСУ В СУЧАСНІЙ ЕКОНОМІЦІ

Тема 1. Основи організації та функціонування фінансового бізнесу

Суть фінансового бізнесу та його роль в ринковому економічному середовищі. Поняття «фінансової послуги». Поняття «фінансова установа». Класифікація фінансових послуг і їх регулювання в Україні. Класифікація ринків фінансових послуг. Структура фінансового бізнесу. Особливості фінансового бізнесу в межах ринку фінансових послуг.

Тема 2. Поняття і класифікація фінансового посередництва

Ознаки та структура фінансового посередництва. Ознаки фінансового посередництва. Класифікація фінансових посередників виходячи із особливостей їх функціонування. Функції фінансового посередництва.

Фінансове посередництво у системі інформаційного забезпечення інвесторів. Розподіл інформації на ринку фінансового інвестування. Вплив “асиметричної інформації” та “морального ризику” на інвестиційну діяльність. Шляхи подолання проблеми нерівномірного розподілу інформації: державні вимоги щодо забезпечення інвесторів інформацією та інформаційне посередництво. Фінансове посередництво як специфічний спосіб надання інформаційних послуг. Форми управління залученими інвестиційними ресурсами.

Тема 3. Державне регулювання фінансового бізнесу в Україні

Суть та функції державного регулювання фінансового бізнесу. Суб'єкти та об'єкти державного регулювання фінансового ринку. Система фінансового моніторингу. Обов'язковий фінансовий моніторинг. Внутрішній фінансовий моніторинг. Рівні системи фінансового моніторингу: первинний і державний. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу. Їх обов'язки. Суб'єкти державного фінансового моніторингу. Державна служба фінансового моніторингу України. Форми державного регулювання на ринку цінних паперів. Основи правового регулювання ринку фінансових послуг в Україні. Правові норми регулювання ринку фінансових послуг і розвитку його інфраструктури. Роль

саморегулюючих організацій на ринку фінансових послуг. Саморегулювальні організації: АУФТ, ПАРД, ЛСОУ та ін.

Змістовий модуль 2.

ФІНАНСОВИЙ БІЗНЕС В МЕЖАХ ФОНДОВОГО ТА ВАЛЮТНОГО РИНКІВ

Тема 4. Фінансовий бізнес на ринку цінних паперів

Поняття ринку цінних паперів. Функції ринку цінних паперів. Принципи функціонування та розвитку ринку цінних паперів як домінуючого елемента інфраструктурної підсистеми ринкової економіки, ефективного механізму, що забезпечує трансформацію заощаджень в інвестиції та мобільне переміщення ресурсів між галузями економіки, регулює рух грошових і капітальних ресурсів, стабілізує макроекономічну ситуацію і створює умови для економічного зростання. Місце фінансового бізнесу у системі фінансового ринку.

Складові інфраструктури ринку цінних паперів (депозитарні установи, зберігачі та реєстратори, фондові біржі, торговельно-інформаційні системи, саморегулювальні організації, центри сертифікатних аукціонів, аудиторські та консалтингові компанії). Функції та завдання інфраструктури ринку цінних паперів. Депозитарна діяльність. Функції депозитарних установ. Структура національної депозитарної системи України. Взаємодія депозитарію із зберігачами і торговцями цінними паперами. Діяльність клірингово-розрахункових установ. Законодавче та нормативно-правове забезпечення становлення та розвитку інфраструктури фондового ринку. Особливості функціонування інфраструктури українського ринку цінних паперів. Біржовий ринок та його визначальні риси.

Тема 5. Інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів

Сучасна система статистичних показників цінних паперів. Механізм оцінки фінансових активів. Співвідношення балансової і ринкової вартості фінансових активів. Концепція теоретичної вартості активів. Вартість боргових зобов'язань. Внутрішня дохідність (ставка розміщення) та спосіб її розрахунку. Ризик і внутрішня ставка дохідності. Визначення необхідного рівня дохідності на фінансові активи та витрати фірми на залучення капіталу.

Ціноутворення на біржовому ринку. Сутність і значення біржових котировок. Біржові індекси та їх аналіз. Статистика цінних паперів. Фундаментальний аналіз в біржовій торгівлі. Типи стратегій на ф'ючерсному ринку. Хеджування: передумови і типи. Поняття базису. Спекуляція.

Тема 6. Фінансовий бізнес на валютному ринку

Поняття валюти, курс валюти, котирування іноземної валюти. Класифікації валютних ринків за різноманітними чинниками. Взаємовідносини між учасниками валютного сегменту фінансового ринку. Конверсійні операції на валютному ринку. Ринок операцій СПОТ. Операції на форвардному ринку. Валютні ф'ючерси. Валютні опціони. Операції СВОП. Валютний арбітраж. Ризик потенційних збитків від зміни обмінних курсів.

Валютні послуги банківських установ: грошові перекази, хеджування, спекуляція, кліринг, кредит, обмін валют. Обмінний курс валют. Види обмінних курсів. Послуги валютних брокерів, дилерів і бірж. Ринок криптовалют.

Змістовий модуль 3.

ФІНАНСОВИЙ БІЗНЕС ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ

Тема 7. Ринок банківських послуг

Ринок банківських послуг. Основні функції сучасних банків: кредитна; трастова; страхова; брокерська; банківського інвестора (або андеррайтера); управління потоками готівки; збереження; платежів і розрахунків; інвестиційного планування.

Види та форми банківських кредитів (позик). Форми реалізації банківських послуг. Основні правила кредитування. Механізм організації міжбанківського ринку.

Тема 8. Фінансові послуги кредитних спілок та ломбардів

Законодавчо-нормативне регулювання діяльності кредитних спілок. Вимоги до організаційно-правової форми. Кількісний склад. Рівень формування пайового капіталу. Перелік дозволених фінансових послуг. Вартість майна. Принципи діяльності.

Головні відмінності кредитних спілок від інших фінансових установ: власники, цілі, клієнти, державний нагляд, управління.

Суть, основні принципи та організаційні засади діяльності ломбардів. Особливості надання фінансових послуг ломбардами.

Тема 9. Фінансові послуги страхових компаній

Послуги в сфері страхування. Основні характеристики страхового бізнесу. Страхові поліси і премії. Надлишок та резерв. Визначення прибутку. Урядові гарантії. Правила, які впливають на прийняття інвестиційних рішень. Принципи страхового менеджменту.

Компанії страхування життя. Природа і зміст зобов'язань. Ризики страхування: ризик володіння полісом строкового страхування; ризик володіння полісом страхування на все життя; ризик володіння універсальним полісом страхування життя; ризик володіння полісом накопичувального страхування з плаваючою ставкою; ризик, пов'язаний із страхуванням ренти; ризик, пов'язаний з гарантованим інвестиційним контрактом.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	Денна форма						Заочна форма						
	Усього	у тому числі					Усього	у тому числі					
		л	п	лаб	інд	ср		л	п	лаб	інд	ср	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Модуль 1													
Змістовий модуль 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО БІЗНЕСУ В СУЧАСНІЙ ЕКОНОМІЦІ													
Тема 1. Основи організації та функціонування фінансового бізнесу	4	2	2	–	–					–	–		
Тема 2. Поняття і класифікація фінансового посередництва.	4	2	2	–	–					–	–		
Тема 3. Державне регулювання фінансового бізнесу в Україні	8	4	4	–	–					–	–		
Разом – зм. модуль 1		8	8	–	–					–	–		
Змістовий модуль 2 ФІНАНСОВИЙ БІЗНЕС В МЕЖАХ ФОНДОВОГО ТА ВАЛЮТНОГО РИНКІВ													
Тема 4. Фінансовий бізнес на ринку цінних паперів	12	6	6	–	–					–	–		
Тема 5. Інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів	12	6	6	–	–					–	–		
Тема 6. Фінансовий бізнес на валютному ринку	8	4	4	–	–					–	–		
Разом – зм. модуль 2		16	16	–	–					–	–		
Змістовий модуль 3 ФІНАНСОВИЙ БІЗНЕС ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ													
Тема 7. Ринок банківських послуг	8	4	4	–	–					–	–		
Тема 8. Фінансові послуги кредитних спілок та ломбардів	4	2	2	–	–					–	–		
Тема 9. Фінансові послуги страхових компаній	4	2	2	–	–					–	–		
Разом – зм. модуль 3		8	8	–	–					–	–		
Усього годин		32	32	–	–					–	–		

5. Темы практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Основи організації та функціонування фінансового бізнесу	2
2	Поняття і класифікація фінансового посередництва	2
3	Державне регулювання фінансового бізнесу в Україні	4
4	Фінансовий бізнес на ринку цінних паперів	6
5	Інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів	6
6	Фінансовий бізнес на валютному ринку	4
7	Ринок банківських послуг	4
8	Фінансові послуги кредитних спілок та ломбардів	2
9	Фінансові послуги страхових компаній	2

6. Самостійна робота

Самостійна робота студента (СРС) – це форма організації навчального процесу при якій заплановані завдання виконуються студентом самостійно під методичним керівництвом викладача.

Метою СРС засвоєння в повному обсязі навчальної програми та формування у студентів пошукових, аналітичних, інформаційних системних та творчих компетенцій, які відіграють суттєву роль у становленні майбутнього фахівця вищої кваліфікації.

В ході самостійної роботи студент має перетворитися в активного учасника навчального процесу, навчитися свідомо ставитися до оволодіння теоретичними і практичними знаннями, вільно орієнтуватися в інформаційному просторі, нести індивідуальну відповідальність за якість власної професійної підготовки.

СРС поділяється на дві складові: обов'язкова (підготовка до поточних аудиторних занять: опрацювання лекційного матеріалу, підготовка до семінарів, практичних та лабораторних занять тощо) і вибіркова (поглиблення та закріплення знань студентів, розвиток творчих здібностей у ході написання творчих робіт, виконання розрахункових робіт, індивідуальних домашніх завдань, проектів, участь у науководослідній роботі).

Необхідним елементом успішного засвоєння матеріалу навчальної дисципліни є самостійна робота студентів з вітчизняною та закордонною спеціальною економічною літературою, нормативними актами з питань державного регулювання економіки, статистичними матеріалами.

Основні види самостійної роботи, які запропоновані студентам для засвоєння теоретичних знань з дисципліни «Фінансовий бізнес»:

- обробка лекційного матеріалу;
- підготовка до практичних, семінарських занять;
- вивчення окремих тем або питань, що передбачені для самостійного опрацювання;
- опрацювання та вивчення рекомендованої літератури, основних термінів та понять за темами дисципліни;
- підготовка до контрольних робіт та інших форм поточного контролю; систематизація вивченого матеріалу дисципліни перед написанням модулів та заліком;
- виконання індивідуальних завдань (написання есе за заданою проблематикою; пошук (підбір) та огляд літературних джерел за заданою проблематикою дисципліни;
- аналітичний розгляд наукової публікації;
- контрольна перевірка студентами особистих знань за запитаннями для самодіагностики.

Перелік питань для самостійного опрацювання теоретичних матеріалів:

1. Поняття “фінансовий бізнес”. Основні характеристики.
2. Поняття “фінансовий ринок”. Види і характеристики фінансових ринків.
3. Поняття “ринок фінансових послуг”. Види і характеристики ринків фінансових послуг.

4. Поняття “фінансовий актив”. Види і характеристики фінансових активів.
5. Поняття “фінансова установа”. Види і характеристики фінансових установ.
6. Поняття “фінансовий посередник”. Види і характеристики фінансових посередників.
7. Основні функції фінансових посередників.
8. Яку роль і функції виконує фондовий ринок в економіці держави? Які специфічні особливості біржового ринку? Що таке “фондова біржа» і які функції вона виконує?
9. Які специфічні особливості позабіржового ринку? Що таке “позабіржова фондова система» і які функції вона виконує?
10. Яку роль виконують фондові індекси і індикатори? Назвіть найпоширеніші фондові індекси і індикатори і дайте опис їх використання.
11. Які основні етапи інвестування в фінансові інструменти?
12. Які основні інструменти фондового ринку і як вони використовуються для залучення інвестицій?
13. Які основні напрямки розвитку національних і світових фондових ринків.
14. Що таке депозитарна система? Які види депозитарних систем використовуються?
15. Послуги міжнародних фінансових ринків.
16. Управління грошовими потоками на міжнародних фінансових ринках.
17. Кредитні послуги банків: види кредитів, умови надання кредитів.
18. Короткострокові банківські кредити: види кредитів, характеристики, умови надання кредитів.
19. Довгострокові банківські кредити: види кредитів, характеристики, умови надання кредитів.
20. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
21. Кредитне забезпечення: поняття, види, характеристики, порядок надання.
22. Кредитні гарантії: поняття, види, характеристики, порядок надання.
23. Валютні ринки: поняття, види, характеристики. Послуги валютного ринку і їх характеристики.
24. Валютні курси і їх визначення.
25. Валютні системи, їх характеристики.
26. Чинники, що впливають на валютні курси в довгостроковому і короткостроковому періодах.
27. Внутрішні і зовнішні методи хеджування валютних ризиків.
28. Інформаційне забезпечення ринку фінансових послуг.
29. Визначення валютних курсів у короткостроковому і довгостроковому періодах.
30. Хеджування валютних ризиків. Валютні ф'ючерси і опціони: поняття, характеристики, застосування.
31. Послуги фондового ринку: поняття, види, характеристики.
32. Торгівля цінними паперами.
33. Клірингові операції з цінними паперами.
34. Портфельне управління.
35. Депозитарії і види послуг.
36. Інститути спільного інвестування: поняття, види, характеристики.
37. Корпоративні інвестиційні фонди: поняття, види і їх характеристики.
38. Пайові інвестиційні фонди: поняття, види і їх характеристики.
39. Кредитні послуги валютного ринку.
40. Платіжно-розрахункові послуги валютного ринку. Кореспондентські відносини.
41. Страхові послуги: поняття, види, характеристики.
42. Страхові компанії, їх види і характеристики.
43. Нестрахові посередники страхового ринку і їх послуги.
44. Регулювання ринку фінансових послуг в Україні.
45. Регулювання ринку банківських послуг.
46. Регулювання послуг фондового ринку.
47. Регулювання послуг валютного ринку.
48. Ризики ринку фінансових послуг: поняття, види і визначення.

49. Хеджування валютних ризиків.
50. Внутрішні способи хеджування валютних ризиків.
51. Зовнішні способи хеджування валютних ризиків.
52. Ризики відсоткових ставок і способи їх хеджування.
53. Покриття валютних ризиків за допомогою страхових компаній і банків.
54. Фундаментальний аналіз ринку фінансових послуг.
55. Технічний аналіз ринку фінансових послуг.
56. Інвестиційні посередники і їх послуги.
57. Основні принципи формування і управління портфелем фінансових інвестицій.
58. Стратегії управління інвестиційними портфелями.
59. Послуги міжнародних фінансових ринків.
60. У чому полягає особливість кредитних спілок як фінансових установ?
61. Які фінансові послуги надають ломбарди?
62. На яких основних принципах ґрунтується діяльність сучасних кредитних спілок?
63. Які головні види фінансових послуг надають кредитні спілки своїм членам?
64. Які основні характеристики міжнародного валютного ринку?
65. Види банківських послуг.

7. Індивідуальні завдання

Індивідуальне завдання студента (ІЗ) є вибіркоким видом позааудиторної самостійної роботи студента та носить навчально-дослідницький характер, яке виконується в процесі вивчення програмного матеріалу навчальної дисципліни і завершується разом із складанням підсумкового заліку із даної навчальної дисципліни. Виконання ІЗ є одним із важливих засобів підвищення якості підготовки майбутніх спеціалістів, які здібні застосовувати на практиці теоретичні знання, вміння та навички з даної навчальної дисципліни.

Підготовка ІЗ передбачає систематизацію, закріплення, розширення теоретичних і практичних знань із дисципліни та застосування їх при вирішенні конкретних виробничих ситуацій, розвиток навичок самостійної роботи й оволодіння методикою дослідження та експерименту, пов'язаних з темою ІЗ.

ІЗ припускає наявність наступних елементів наукового дослідження: практичної значущості, комплексного системного підходу до вирішення завдань дослідження, теоретичного використання передової сучасної методології і наукових розробок, наявності елементів творчості; вміння застосовувати сучасні технології.

Практична значущість ІЗ полягає в обґрунтуванні реальності її результатів для потреб практики.

Реальною вважається робота, яка виконана відповідно до наявних проблем підприємства, на основі його реальних даних за низку років, і результати якої повністю або частково можуть бути впроваджені в практику діяльності підприємства або аналогічних об'єктів.

Комплексний системний підхід до розкриття теми роботи полягає в тому, що предмет дослідження розглядається під різними точками зору - з позицій теоретичної бази і практичних напрацювань, умов його реалізації на підприємстві, аналізу, обґрунтування шляхів удосконалення тощо – в тісній взаємоув'язці та єдиній логіці викладу.

Застосування сучасної методології полягає в тому, що при виконанні аналізу стратегічних позицій підприємства й обґрунтуванні шляхів удосконалення окремих аспектів предмета та об'єкта дослідження, студент повинен використовувати відомості про новітні досягнення в техніці і технологіях дослідження, застосовувати різноманітні методи й засоби діагностичних досліджень, підходи до визначення та обґрунтування вибору критеріїв і показників експресдіагностування виробничо-економічної системи (або її елементів).

У процесі виконання ІЗ, разом з теоретичними знаннями і практичними навичками за фахом, студент повинен продемонструвати здібності до науково-дослідної роботи та вміння творчо мислити.

Індивідуальне завдання виконується студентом самостійно при консультуванні з викладачем протягом вивчення дисципліни відповідно до графіка навчального процесу.

ІЗ видається викладачем на початку семестру, протягом якого вивчається дисципліна. Студент має надати ІЗ для перевірки наприкінці семестру, але не пізніше терміну проведення підсумкового модульного контролю. Оцінка за виконання ІЗ враховується при виставленні загальної оцінки з дисципліни.

8. Методи контролю

Система оцінювання сформованих компетенцій у студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни «Фінансовий бізнес» передбачають лекційні та семінарські заняття, а також самостійну роботу і виконання індивідуальних завдань.

Контрольні заходи включають поточний і підсумковий контроль.

Перевірка та оцінювання знань студентів може проводитися в наступних формах:

1. Оцінювання знань студента під час семінарських, практичних занять.
2. Виконання індивідуального завдання.
3. Проведення проміжного тестування.
4. Проведення поточного модульного контролю.
5. Виконання індивідуального завдання.

Порядок проведення поточного оцінювання знань студентів.

Оцінювання знань студента під час семінарських і практичних занять та виконання індивідуальних завдань проводиться за 5-бальною шкалою за такими критеріями:

- 1) розуміння, ступінь засвоєння теорії та методології проблем, що розглядаються;
- 2) ступінь засвоєння фактичного матеріалу навчальної дисципліни;
- 3) ознайомлення з рекомендованою літературою, а також із сучасною літературою з питань, що розглядаються;
- 4) вміння поєднувати теорію з практикою при розгляді виробничих ситуацій, розв'язанні задач, проведенні розрахунків при виконанні індивідуальних завдань, та завдань, винесених на розгляд в аудиторії;
- 5) логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії, вміння обґрунтовувати свою позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки.

Оцінка "відмінно" (5 балів) ставиться за умови відповідності індивідуального завдання студента або його усної відповіді усім п'ятьом зазначеним критеріям. Відсутність тієї або іншої складової знижує оцінку на відповідну кількість балів.

При оцінюванні індивідуальних завдань увага також приділяється якості, самостійності та своєчасності здачі виконаних завдань викладачу (згідно з графіком навчального процесу).

Проміжний тестовий контроль проводиться 2 рази за семестр. Тест містить запитання одиничного і множинного вибору щодо перевірки знань основних категорій навчальної дисципліни. Для оцінювання рівня відповідей студентів на тестові завдання використовуються такі критерії: оцінка "відмінно" — 90 – 100% правильних відповідей; оцінка "добре" — 75 – 90% правильних відповідей; оцінка "задовільно" — 55 – 75% правильних відповідей; оцінка "незадовільно" — менше ніж 55% правильних відповідей.

Тести для проміжного контролю обираються із загального переліку тестів за відповідними модулями.

Контроль знань і розподіл балів, які отримують студенти.

Контроль здійснюється за модульно-рейтинговою системою.

У змістовий модуль 1 (ЗМ1) входять теми 1 - 3, у змістовий модуль 2 (ЗМ2) – теми 4 – 6, а у змістовий модуль 3 (ЗМ3) – теми 7 – 9. Обов'язковим для заліку є здача підсумкового контролю

ЗМ1, ЗМ2 та підсумкового контролю ЗМ3.

Схема нарахування балів

Поточне тестування та самостійна робота									Індивідуальне завдання	Поточна робота, доповіді та тестування			Сума
Змістовий модуль 1			Змістовий модуль 2			Змістовий модуль 3				Практичні заняття	Доповідь	Проміжне тестування	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T1-9	T1-9	T1-9	T1-9	
5	5	5	5	5	5				15	5	5	10	
M1 (15)			M2 (15)			M2 (15)			15	40			

Для студентів, які набрали сумарно меншу кількість балів ніж *критично-розрахунковий мінімум* – **25 балів** для одержання заліку обов'язкове виконання додаткового індивідуального завдання.

У випадку відсутності студента з поважних причин відпрацювання та передачі МКР здійснюються у відповідності до „Положення про порядок оцінювання знань студентів при кредитно-модульній системі організації навчального процесу” від 1 жовтня 2010 року.

Шкала відповідності	За 100 – бальною шкалою	За національною шкалою
	90 – 100	Зараховано
	85 – 89	
	75 – 84	
	65 – 74	
	60 – 64	
1 – 59	не зараховано	

Шкала оцінювання: Університету, національна та ECTS

Оцінка в балах	Оцінка ECTS	Визначення	За національною шкалою	
			Екзаменаційна оцінка	Залік
90 – 100	A	Відмінно	Відмінно	Зараховано
81-89	B	Дуже добре	Добре	
71-80	C	Добре		

61-70	D	<i>Задовільно</i>	<i>Задовільно</i>	
51-60	E	<i>Достатньо</i>		

9. Методичне забезпечення

До методичного забезпечення навчальної дисципліни входять:

1. опорний конспект лекцій;
2. дидактичні роздаткові матеріали (схеми, діаграми, зразки тощо);
3. методичні вказівки до виконання практичних, семінарських занять, самостійної, індивідуальної роботи студентів.
4. пакети тестових завдань та завдань контролю й самоконтролю знань.

10. Плани практичних занять

Тематика практичних завдань

Практичне заняття № 1 Основи організації та функціонування фінансового бізнесу.

Мета: Вивчити суть, форми та основні поняття «Фінансового бізнесу». Розглянути питання особливостей надання фінансових послуг.

Питання для обговорення:

1. Суть та функції фінансового ринку, його роль та місце у фінансовій системі та процесі надання фінансових послуг споживачам
2. Суть фінансового бізнесу та його роль в ринковому економічному середовищі
3. Структура фінансового бізнесу.
4. Механізм організації фінансового бізнесу
5. Поняття «фінансової послуги» та умови надання фінансових послуг в системі фінансового бізнесу

Література:

1. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг Навч. посібник. — Київ: ЦУЛ, 2012. — 428 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

Практичне заняття № 2 Тема: Поняття і класифікація фінансового посередництва.

Мета: З'ясувати суть фінансового посередництва в системі фінансового бізнесу. Охарактеризувати види фінансових посередників та їх функції.

Питання для обговорення:

1. Суть фінансового посередництва
2. Види фінансових посередників в залежності від моделі структурної організації ринку
3. Призначення та класифікація фінансових посередників в залежності від сегментів фінансового ринку
4. Функції фінансових посередників на фінансовому ринку

Література:

1. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг Навч. посібник. — Київ: ЦУЛ, 2012. — 428 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

Практичне заняття № 3-4 Тема: Державне регулювання фінансового бізнесу в Україні.

Мета: Ознайомитись з основами державного регулювання фінансового бізнесу та особливостями проведення фінансового моніторингу в Україні. Формування теоретичних знань стосовно державного регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг.

Питання для обговорення:

1. Державне регулювання фінансового бізнесу
2. Проведення обов'язкового фінансового моніторингу фінансовими установами
3. Державне регулювання та нагляд за діяльністю на ринку цінних паперів в Україні
4. Розвиток саморегулювання на фінансовому ринку

Література:

1. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг Навч. посібник. — Київ: ЦУЛ, 2012. — 428 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
5. Черкасова С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С.В.Черкасова, Г.Є. Гаврилюк. - Львів: Видавництво ЛКА, 2016. – 324 с.
6. Основи фінансового моніторингу фінансових послуг : навч. посібн. / Н. М. Внукова, В. А. Смоляк та ін. – К. : КНТ, 2009. – 134 с.
7. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 28.04.2020 р. № 361-IX. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

Практичне заняття №5-6-7 Тема: Фінансовий бізнес на ринку цінних паперів

Мета: Ознайомитись з ринком цінних паперів, особливостями його інфраструктури та діяльністю фінансових інституцій.

Питання для обговорення:

1. Суть, функції та структура фондового ринку

2. Характеристика основних видів діяльності професійних учасників ринку цінних паперів
 - 2.1. Діяльність з торгівлі цінними паперами
 - 2.2. Особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів
 - 2.3. Діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування
 - 2.4. Діяльність з управління активами недержавних пенсійних фондів
 - 2.5. Діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів.
3. Інфраструктура фондового ринку
 - 3.1. Позабіржові торговельні системи.
 - 3.2. Депозитарії
 - 3.3. Клірингові палати
 - 3.4. Інформаційні рейтингові агенції

Література:

1. Фондовий ринок: підручник : у 2 кн. – за ред. В.Д. Базилевича; Київ. Нац. Ун-т ім. Т. Шевченка. – К. : Знання, 2015. – 621 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Сич Є. М. Ринок фінансових послуг : навч. посібн. / Є. М. Сич, В. П. Ільчук, Н. І. Гавриленко. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – 427 с.
4. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http:// zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua).
5. Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 9.07.2003 р. № 1057-IV. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http:// zakon.rada.gov.ua>.
6. Про інститути спільного інвестування: Закон України № 5080-IV від 5.07.2012 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http:// zakon.rada.gov.ua>.

Практичне заняття № 8-9-10 Тема: Інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів.

Мета: Розглянути процес інвестиційної діяльності на ринку цінних паперів. Виявити способи зниження ризику при роботі з фінансовими активами. Ознайомитись з основними стратегіями поведінки на ринку цінних паперів. .

Питання для обговорення.

1. Механізм обігу цінних паперів та ціноутворення на фондовому ринку
2. Статистика цінних паперів
3. Хеджування та арбітраж
4. Похідні цінні папери та ринки деривативів
5. Інвестиційний процес на ринку цінних паперів.
6. Стратегія поведінки учасників на ринку цінних паперів

Література:

1. Фондовий ринок: підручник : у 2 кн. – за ред. В.Д. Базилевича; Київ. Нац. Ун-т ім. Т. Шевченка. – К. : Знання, 2015. – 621 с.
2. Бенджамін Грем Розумний інвестор. Стратегія вартісного інвестування /пер. З англ. О. Кальнова. – К. : Наш формат, 2019. – 544 с.
3. Габбарт, Р. Глен Гроші, фінансова система та економіка: Підручник / пер. З англ.; Наук. Ред. Пер. М. Савлук, Д. Олесевич. – К.: КНЕУ, 2004. – 889 с.

Практичне заняття № 11-12 Тема: Фінансовий бізнес на валютному ринку.

Мета: Зрозуміти особливості валютного ринку та методи роботи з фінансовими активами на цьому ринку. Формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на валютному ринку.

Питання для обговорення:

1. Принципи фінансового бізнесу на міжбанківському валютному ринку
2. Характеристики фінансових послуг на валютному ринку
3. Механізм здійснення операцій на валютних ринках
4. Організація фінансових послуг на ринку криптовалют

Література:

1. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
2. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
3. Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

Практичне заняття №13-14 Тема: Ринок банківських послуг.

Мета: Формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на грошовому ринку та принципів організації банківської діяльності.

Питання для обговорення:

1. Загальні принципи діяльності та надання банківських послуг
2. Організація банківської діяльності
3. Характеристика основних банківських послуг
4. Особливості ведення банківського бізнесу
- 4.1. Як банки отримують прибутки
- 4.2. Взаємовідносини між банками та клієнтами
5. Механізм організації міжбанківського ринку.

Література:

1. Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. № 2121-III, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
2. Еш С.М. Ринок фінансових послуг [текст]: підручник. / С.М. Еш – К.: Е96 «Центр учбової літератури».2015. – 400 с.
3. Габбарт, Р. Глен Гроші, фінансова система та економіка: Підручник / пер. З англ.; Наук. Ред. Пер. М. Савлук, Д. Олесевич. – К.: КНЕУ, 2004. – 889 с.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

Практичне заняття №15 Тема: Фінансові послуги кредитних спілок та ломбардів

Мета: Формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг кредитних спілок та ломбардів.

Питання для обговорення:

1. Організація діяльності кредитної спілки та ломбарду
2. Загальні принципи та методи надання фінансових послуг кредитними спілками
3. Характеристики основних послуг кредитних спілок
4. Характеристики та принципи надання фінансових послуг ломбардами
5. Стратегії розвитку ринку послуг ломбардів та кредитних спілок

Література:

1. Еш С.М. Ринок фінансових послуг [текст]: підручник. / С.М. Еш – К.: Е96 «Центр учбової літератури».2015. – 400 с.
2. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
3. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко . - К. : Знання, 2010. - 532 с
4. Онищенко В.О. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник / В.О. Онищенко, Т.М. Завора. – Полтава : ПолтНТУ, 2017. – 409 с.

Практичне заняття №16 Тема: Фінансові послуги страхових компаній

Мета: Формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на страховому ринку. Розуміння суті фінансових послуг страхових компаній та принципи надання послуг.

Питання для обговорення:

1. Особливості створення страхової компанії
2. Суть та характеристика фінансових послуг страхових компаній
3. Організація надання страхових послуг
4. Принципи системи надання фінансових послуг на страховому ринку

Література:

1. Еш С.М. Ринок фінансових послуг [текст]: підручник. / С.М. Еш – К.: Е96 «Центр учбової літератури».2015. – 400 с.
2. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
3. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко . - К. : Знання, 2010. - 532 с
4. Онищенко В.О. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник / В.О. Онищенко, Т.М. Завора. – Полтава : ПолтНТУ, 2017. – 409 с.
5. Про страхування: Закон України № 85/96-ВР від 07.03.1996 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http:// zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua).

11. Рекомендована література

Основна та допоміжна

1. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг Навч. посібник. — Київ: ЦУЛ, 2012. — 428 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
5. Фондовий ринок: підручник : у 2 кн. – за ред. В.Д. Базилевича; Київ. Нац. Ун-т ім. Т. Шевченка. – К. : Знання, 2015. – 621 с.
6. Бенджамін Грем Розумний інвестор. Стратегія вартісного інвестування /пер. З англ. О. Кальнова. – К. : Наш формат, 2019. – 544 с.

7. Габбарт, Р. Глен Гроші, фінансова система та економіка: Підручник / пер. З англ.; Наук. Ред. Пер. М. Савлук, Д. Олесневич. – К.: КНЕУ, 2004. – 889 с.
8. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко. - К. : Знання, 2010. - 532 с
9. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / Д. І. Дема, І. В. Абрамова, І. А. Шубенко, Л. В. Недільська, В. М. Трокоз. [2-ге вид., перероб. і допов.]. - К. : Алерта, 2013. - 376 с.
10. Дадашев Б.А. Кредитні спілки в Україні: навч. посібник. К: Центр учбової літератури, 2010. 112 с

Нормативна

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
2. Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
3. Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
5. Закон України “Про інститути спільного інвестування” від 05.07.12.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
6. Закон України “ Про недержавне пенсійне забезпечення” від 09.07.03.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
7. Закон України “ Про страхування” від 07.03.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
8. Закон України “ Про недержавне пенсійне забезпечення” від 09.07.03.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
9. Закон України “ Про кредитні спілки” від 20.12.01.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua

Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Верховної ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.rada.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nssmc.gov.ua/
3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>
4. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.
5. Офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua>
6. Офіційний Веб-сайт Ліги страхових організацій України. – Режим доступу : <http://www.uainsur.com>.
7. Офіційний Веб-сайт Національної асоціації недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів. – Режим доступу : <http://www.napfa.ukrnet.biz>.
8. Офіційний Веб-сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу : http://www.uaib.com.ua/analituaib/analit_npf.html.
9. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua>.
10. Офіційний сайт Українського об'єднання лізингодавців. – Режим доступу : <http://www.leasing.org.ua>.
11. Офіційний сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу : <http://www.uaib.com.ua>.

12. Офіційні Веб-сайти компаній з управління активами та інвестиційних компаній. – Режим доступу : <http://www.prostobank.ua/spravochniki/kua>.
13. Офіційні Веб-сайти кредитних спілок. – Режим доступу : http://organizations.finance.ua/ua/~ua/credit_unions.
14. Офіційний сайт Української біржі. – Режим доступу : <http://www.ux.ua/>
15. Офіційний сайт фондової біржі ПФТС. – Режим доступу : <https://pfts.ua/>

Львівський національний університет імені Івана Франка

(повна назва вищого навчального закладу)

Кафедра економічної теорії

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Проректор

з науково-педагогічної роботи

“ _____ ” _____ 20__ р.

ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінансовий бізнес

(шифр і назва навчальної дисципліни)

галузі знань 051

(шифр і назва галузі знань)

напряму підготовки Економіка

(шифр і назва напряму підготовки)

для спеціальності (тей) Бізнес-економіка

(шифр і назва спеціальності (тей))

спеціалізації _____

(назва спеціалізації)

факультету економічного

(назва факультету)

Форма навчання	Курс	Семестр	Кредитів ECTS	Загальний обсяг (год.)	Всього аудит. (год.)	у тому числі (год.):			Самостійна робота (год.)	Контрольні (модульні) роботи (шт.)	Розрахунково-графічні роботи (шт.)	Курсові проекти (роботи), (шт.)	Залік (сем.)	Екзамен (сем.)
						Лекції	Лабораторні	Практичні						
Денна	4	1	4	64	64	32	–	32	56	–	–	–	2	–
Заочна										–	–	–	–	–
Екстернат	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Робоча програма складена на основі: **освітньо-професійної програми** ОПП _____
напряму **051 – «Економіка», спеціалізації «Бізнес-економіка»**
(шифр, назва)

Робоча програма складена на основі: **освітньо-професійної програми** ОПП _____
напряму **051 – «Економіка», спеціалізації «Бізнес-економіка»**
(шифр, назва)

Робоча програма складена кандидатом економічних наук, доцентом кафедри економічної теорії Майовець Я.М.
(вчена ступінь, вчене звання, ім'я та ініціали автора (ів) програми)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри економічної теорії та маркетингу

Протокол № 1 від. “31” серпня 2020 р.

Завідувач кафедри економічної теорії та маркетингу

_____ /Островерх П.І./
(підпис) (прізвище та ініціали)

“ _____ ” _____ 20__ р

1.РІВЕНЬ СФОРМОВАНOSTІ ВМІНЬ ТА ЗНАНЬ

№	Компетенції (з використанням матеріалу модуля студент повинен уміти)	Змістові модулі та теми
1.	<p>Формування комплексного розуміння системи взаємозв'язків на фінансовому ринку; отримання теоретичних знань з основних принципів організації і функціонування фінансового бізнесу, економічної сутності та призначення специфічних товарів, що обертаються на фінансовому ринку – грошей та цінних паперів, фінансових угод, методів фінансових розрахунків, а також необхідних практичних навичок щодо оцінки вартості фінансових інструментів і управління фінансовими інвестиціями в сучасних умовах.</p> <p>Знати сутність фінансової послуги та фінансової операції, їх відмінності; сутність фінансового ринку та ринку фінансових послуг;</p> <p>Аналізувати результати діяльності фінансових посередників, їх доходи та витрати; розробляє та обґрунтовує інвестиційну політику для фінансового посередника; систематизує та проводить подальше дослідження проблем державного регулювання діяльності фінансових посередників; досліджує структуру фінансового посередництва та характер економічного розвитку країни.</p>	<p>ЗМ 1</p> <p>Тема 1. Основи організації та функціонування фінансового бізнесу</p> <p>Тема 2. Поняття і класифікація фінансових посередників</p> <p>Тема 3. Державне регулювання фінансового бізнесу в Україні</p>
2.	<p>Вміти застосовувати на практиці основи діяльності фондової біржі (поняття і функції). Визначати структуру власності і особливості організаційно-правового статусу різних фондових бірж України і бірж за кордоном. Обирати види членства і вимоги, запропоновані фондовою біржею, основні послуги, що надаються. Знати організаційні структури і персонал фондової біржі. Розробляти заходи щодо лістингу цінних паперів. Застосовувати знання щодо вимог до коштовних паперів, що обертаються на фондовій біржі. Обґрунтовувати наглядову функцію фондової біржі по відношенню до її членів і до персоналу компаній, що є членськими організаціями. Визначати види операцій, що здійснюються через фондову біржу. Обирати між неорганізованими ринками, основами їх устрою. Класифікувати організовані системи позабіржової торгівлі цінними паперами. Обирати види членства і вимоги, що пред'являються до членів позабіржових торговельних систем. Складати вимоги до цінних паперів, що допускаються до обігу в організованих системах позабіржової торгівлі. Визначати вимоги до учасників і функції нагляду за їх діяльністю.</p> <p>Вміти обирати депозитарно-клірингові інфраструктури: поняття, функції, варіанти організаційного устрою в українській і міжнародній практиці. Обґрунтовувати регулювання депозитарно-клірингової діяльності. Проводити аналіз депозитарної діяльності. Обирати види</p>	<p>ЗМ 2</p> <p>Тема 4. Фінансовий бізнес на ринку цінних паперів</p> <p>Тема 5. Інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів</p> <p>Тема 6. Фінансовий бізнес на валютному ринку</p>

	<p>депозитаріїв варіанти організаційно-правового статусу, визначати специфіку і перелік виконуваних операцій, порядок ліцензування. Обирати між мережею реєстраторів: поняття, функції організаційного устрою в українській і міжнародній практиці.</p> <p>Розраховувати цінність акції, дивідендну прибутковість акції. Визначення дивідендного виходу акції, коефіцієнта котирування акцій.</p> <p>Проводити дослідження проблем фінансування та збереження пенсійних накопичень у системі недержавного пенсійного забезпечення</p>	
3.	<p>Визначення сутності та характеристики елементів та інструментів банківського ринку, особливості функціонування депозитного ринку та розрізняти форми безготівкових розрахунків.</p> <p>Знати і розуміти теоретичні основи та принципи діяльності кредитних спілок, особливості функціонування ломбардів.</p> <p>Формування системи фундаментальних знань щодо змісту та організації роботи страховиків із забезпечення потреб юридичних та фізичних осіб у страхових послугах у сфері загального страхування і у сфері страхування життя.</p> <p>Вивчити механізм надання страхових послуг, що дозволить йому сформувати рівень знань, необхідний для плідної праці в галузі страхування та використання можливостей страхового захисту в роботі й особистому житті;</p>	<p>ЗМ 3</p> <p>Тема 7. Ринок банківських послуг</p> <p>Тема 8. Фінансові послуги кредитних спілок та ломбардів</p> <p>Тема 9. Фінансові послуги страхових компаній</p>

2. ІНФОРМАЦІЙНИЙ ОБСЯГ ДИСЦИПЛІНИ

2.1. Лекційний курс

Шифр змістового модуля	Назва змістового модуля	Кількість аудиторних годин
1	Теоретико-методологічні основи організації фінансового бізнесу в сучасній економіці	8
2	Фінансовий бізнес в межах фондового та валютного ринків	16
3	Фінансовий бізнес із залучення фінансових активів та надання коштів у позику	8

2.2. Практичні заняття

Шифр змістового модуля	Назва змістового модуля	Кількість аудиторних годин
1	Теоретико-методологічні основи організації фінансового бізнесу в сучасній економіці	8
2	Фінансовий бізнес в межах фондового та валютного ринків	16
3	Фінансовий бізнес із залучення фінансових активів та надання коштів у позику	8

2.3. Самостійна робота студента:

(денна форма навчання) самостійне опанування частини теоретичного матеріалу та тести – год., в т.ч. 1-ий змістовий модуль – 18 год., 2-й – 20 год., 3-й – 18 год.

3. ПЕРЕЛІК РЕКОМЕНДОВАНИХ ПІДРУЧНИКІВ, МЕТОДИЧНИХ ТА ДИДАКТИЧНИХ МАТЕРІАЛІВ

Основна та допоміжна

1. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг Навч. посібник. — Київ: ЦУЛ, 2012. — 428 с.
2. С. М. Еш Ринок фінансових послуг : підручник. / С. М. Еш – К.: «Центр Учбової літератури», 2015. – 400 с.
3. Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.
4. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге, доп. і перероб: Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.
5. Фондовий ринок: підручник : у 2 кн. – за ред. В.Д. Базилевича; Київ. Нац. Ун-т ім. Т. Шевченка. – К. : Знання, 2015. – 621 с.
11. Бенджамін Грем Розумний інвестор. Стратегія вартісного інвестування /пер. З англ. О. Кальнова. – К. : Наш формат, 2019. – 544 с.
12. Габбарт, Р. Глен Гроші, фінансова система та економіка: Підручник / пер. З англ.; Наук. Ред. Пер. М. Савлук, Д. Олесевич. – К.: КНЕУ, 2004. – 889 с.
13. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко . - К. : Знання, 2010. - 532 с
14. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / Д. І. Дема, І. В. Абрамова, І. А. Шубенко, Л. В. Недільська, В. М. Трокоз. [2-ге вид., перероб. і допов.]. - К. : Алерта, 2013. - 376 с.

Нормативна

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
2. Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
3. Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
5. Закон України “Про інститути спільного інвестування” від 05.07.12.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
6. Закон України “ Про недержавне пенсійне забезпечення” від 09.07.03.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
7. Закон України “ Про страхування” від 07.03.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
8. Закон України “ Про недержавне пенсійне забезпечення” від 09.07.03.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua
9. Закон України “ Про кредитні спілки” від 20.12.01.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua

Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Верховної ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.rada.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nssmc.gov.ua/
3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>
4. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.
5. Офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://me.gov.ua>

6. Офіційний Веб-сайт Ліги страхових організацій України. – Режим доступу : <http://www.uainsur.com>.
7. Офіційний Веб-сайт Національної асоціації недержавних пенсійних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів. – Режим доступу : <http://www.napfa.ukrnet.biz>.
8. Офіційний Веб-сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу : http://www.uaib.com.ua/analituaib/analit_npf.html.
9. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua>.
10. Офіційний сайт Українського об'єднання лізингодавців. – Режим доступу : <http://www.leasing.org.ua>.
11. Офіційний сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу : <http://www.uaib.com.ua>.
12. Офіційні Веб-сайти компаній з управління активами та інвестиційних компаній. – Режим доступу : <http://www.prostobank.ua/spravochniki/kua>.
13. Офіційні Веб-сайти кредитних спілок. – Режим доступу : http://organizations.finance.ua/ua/~ua/credit_unions.
14. Офіційний сайт Української біржі. – Режим доступу : <http://www.ux.ua/>
15. Офіційний сайт фондової біржі ПФТС. – Режим доступу : <https://pfts.ua/>

4. КРИТЕРІЇ УСПІШНОСТІ

Оцінки «відмінно» заслуговує студент (студентка), який (яка) виявив (виявила) всебічні, системні й глибокі знання навчального матеріалу і вміння вільно виконувати передбачені програмою завдання, ознайомлений (ознайомлена) з основною і додатковою літературою. Зазвичай, оцінка «відмінно» ставиться студентам, які засвоїли основні поняття та принципи сучасної економічної теорії, вільно оперують економічними категоріями та інтерпретують графічні економічні моделі, усвідомлюють зв'язки між основними економічними явищами та процесами, творчо та коректно використовують їх при розв'язанні задач.

Оцінки «добре» заслуговує студент (студентка), який (яка) виявив (виявила) повне знання навчального матеріалу, успішно виконав (виконала) передбачені програмою завдання, засвоїв (засвоїла) рекомендовану основну літературу. Як правило, оцінка «добре» виставляється студентам, які засвідчили системні знання понять та принципів економічної теорії і здатні до їх самостійного поповнення та оновлення під час подальшої навчальної роботи і професійної діяльності. Одночасно вони допустили певні неточності, пропуски, помилки, які зумовили некоректність окремих результатів та висновків.

Оцінки «задовільно» заслуговує студент, який виявив знання основного навчального матеріалу в обсязі, потрібному для подальшого навчання і майбутньої роботи за професією, частково впорався з виконанням передбачених програмою завдань, ознайомлений із частиною рекомендованої основної літератури. Зазвичай, оцінка «задовільно» виставляється студентам, які допустили суттєві помилки в усних відповідях та при виконанні завдань контрольних робіт, мали серйозні труднощі у спробах усунути ці помилки самостійно.

Оцінка «незадовільно» виставляється студентіві, який виявив значні прогалини в знаннях основного навчального матеріалу, допустив грубі помилки у виконанні передбачених програмою завдань, незнайомий з основною літературою. Як правило, «незадовільна» оцінка виставляється студентам, у яких відсутні знання базових положень сучасної економічної теорії або їх недостатньо для продовження навчання чи початку професійної діяльності.

5. ЗАСОБИ ДІАГНОСТИКИ УСПІШНОСТІ НАВЧАННЯ

Тести, доповіді, індивідуальні завдання

Автор _____ /Майовець Я.М./
(підпис) (прізвище та ініціали)