

Силабус
навчальної дисципліни
«Сучасні фінансові технології»



Ступінь вищої освіти – другий (освітньо-науковий) рівень освіти (магістр)

Освітньо-наукова програма

«Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 1, семестр: 2

Кількість кредитів: 4 (120 год.)

Мова викладання: українська

Підсумковий контроль – екзамен

Форма проведення занять – лекції, семінарські заняття, практичні

Викладач курсу	Довгань Людмила Петрівна, к.е.н., доцент
Контактний телефон	0973318389
E-mail:	l_dovgan@ukr.net
Електронна версія курсу	http://library.nusta.edu.ua/metod-ma-clos-menu
Консультації	Очні консультації: 2 години, перший понеділок березня, 12.00., ауд.318. Он лайн- консультації: - у разі наявності

1. Коротка анотація до курсу.

Дисципліна «Сучасні фінансові технології» включає фундаментальну і прикладну складові. Фундаментальна складова спрямована на формування в здобувачів вищої освіти розуміння сутності фінансово-технологічної революції, перспектив еволюції фінансової галузі і тих переваг та ризиків, які фінансово-технологічна революція несе для основних стейкхолдерів фінансової діяльності. У результаті опанування прикладної складової здобувачі вищої освіти ознайомляться з основними поняттями Фінтех, отримають знання про базові фінансово-технологічні продукти і про моделі їх застосування.

2. Формат курсу - змішаний який має супровід в системі MOODLE, має структуру, контент, завдання і систему оцінювання.

3. Компетентності, які мають бути сформовані в результаті опанування навчальної дисципліни

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК05. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

СК03. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

ФК2. Здатність опановувати та усвідомлювати інформацію щодо сучасного стану і тенденцій розвитку фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування, митна справа).

ФК4. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію для проведення фінансово-економічних розрахунків.

4. Результати навчання:

ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПРН05. Володіти методичним інструментарієм фінансової діагностики та аналітики стану та динамічного розвитку фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПРН08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПРН10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.

ПРН11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПРН28. Збирати, аналізувати та узагальнювати необхідну інформацію, розраховувати економічні та фінансові показники, обґрунтовувати фінансові рішення на основі використання необхідних інструментальних засобів.

5. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин
лекції	22
семінарські заняття	10
практичні заняття	8
самостійна робота	80

6. **Технічне й програмне забезпечення /обладнання.** Здобувач вищої освіти частину практичного і лекційного часу витрачає в системі МУДЛІ при ознайомленні з презентаційними матеріалами і опрацюванні тестів.

7. **Політика курсу** - дотримання академічної доброчесності відповідно до «Положення про академічну доброчесність в УДФСУ». Порушенням академічної доброчесності здобувачів освіти вважається: академічний плагіат, самоплагіат, фабрикація, фальсифікація, списування, обман, хабарництво, академічне шахрайство.

8. Схема дисципліни

Годин и/семестр	Тема, план	Форма заняття та діяльності (лекція, семінар, практична робота, лабораторна робота самостійна, дискусія, групова робота)	Результати навчання	Вага оцінки (кількість балів)
	Фінансово-технічна революція: основні поняття та особливості			

4/2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наукові підходи до періодизації розвитку суспільства. 2. Особливості інформаційного суспільства. 3. Основні риси інформаційної економіки. 4. Сутність та прояви діджиталізації. 5. Вплив процесів діджиталізації на розвиток ринку фінансових послуг. 6. Систематизація підходів до визначення дефініції «діджиталізація»: інформаційний, процесний, структурний, бізнес-орієнтований. 7. Складові діджиталізації в фінансовому секторі. 8. Напрями діджиталізації. 9. Переваги і недоліки діджиталізації. 10. Концепція та план розвитку діджиталізації в Україні до 2025 року (цілі, напрями, принципи). <p>Етапи та фактори еволюції фінансових технологій</p>	Семінар: тести, робота в групах, дискусія	Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.	2
4/2	<ol style="list-style-type: none"> 1. FinTech та FinTechs: основні визначення. 2. Основні особливості революції FinTech. 3. Відмінності між компаніями FinTech та традиційними фінансовими установами. 4. Організаційні особливості компаній FinTech. 5. Ранні попередники FinTech: впровадження високих технологій у фінансову галузь. 	Семінар: тести, робота в групах, дискусія	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.	2

	<p>6. Ранні стадії FinTech: особливості розвитку FinTech до поширення Інтернету.</p> <p>7. Інтернет та трансформація фінансових послуг.</p> <p>8. Революція FinTech.</p> <p>9. Фактори еволюції FinTech.</p> <p>10. Трансформація поведінки клієнтів.</p> <p>11. Прогрес в галузі інформаційних технологій.</p> <p>12. Корпоративна ефективність.</p> <p>13. Основні шляхи розвитку FinTech.</p> <p style="text-align: center;">Види продуктів FinTech</p>			
4/2	<p>1. Природа й основні особливості продукції, що надається компаніями FinTech.</p> <p>2. Різний бекграунд продуктів FinTech.</p> <p>3. Різні моделі реалізації FinTech.</p> <p>4. Платіжні послуги як основний сегмент FinTech. Переваги платежів FinTech. Основні гравці платіжного ринку FinTech.</p> <p>5. Впровадження FinTech у страхування. Основні види страхових продуктів, послуг та процесів на основі FinTech. Переваги InsurTech.</p> <p style="text-align: center;">Сегменти ринку FinTech</p>	Семінар: тести, робота в групах, дискусія	Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.	2
6/2	<p>1. Головні сегменти ринку FinTech.</p> <p>2. Структура ринку FinTech за напрямками: платежі й</p>	Практичне заняття: проаналізуй те моделі	Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів,	2

	<p>перекази, позики і краудфандинг, криптовалюти, блокчейн, страхування й управління ризиками, фінансування у нерухомість, персональні фінанси, фінансовий менеджмент, акції, ринки, дані.</p> <p>3. Структура ринку FinTech за типами компаній: платежі й валюта, платформи, додатки, аналітика.</p> <p>4. Структура ринку FinTech-інновацій.</p> <p>5. Структура ринку FinTech за видами фінансових послуг, які трансформуються під впливом фінансових технологій.</p> <p>6. Структура ринку FinTech за інституційною ознакою. Структура ринку FinTech за видами інноваційних технологій.</p> <p>7. Структура ринку FinTech за користувачами FinTech-послуг.</p> <p>8. Рівні інтеграції банків на FinTech.</p> <p>9. Нові гравці та учасники ринку FinTech: їх характерні риси, сильні, слабкі сторони, перспективи.</p> <p>10. Класифікація FinTech-компаній: за напрямками трансформації, масштабами діяльності, періодами реалізації, мірою введення інноваційних технологій, первинною метою розвитку.</p> <p>11. Основні напрями діяльності FinTech-компаній: платежі та перекази, управління капіталом, накопиченні та інвестиції, страхування.</p>	FinTech-компаній	банківської справи та страхування.	
--	---	------------------	------------------------------------	--

6/2	<p>12. Моделі FinTech-компаній. Механізм діяльності P2P - (person-to-person).</p> <p>13. Основні напрями інституціональних змін фінансових систем, які відбуваються у світі та Україні.</p> <p>Поняття криптовалюти, передумови її виникнення</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Відмінність електронних та віртуальних грошей. 2. Класифікація віртуальних валют. 3. Сутність поняття «криптовалюта»: технічний й економічний підходи до трактування. 4. Основні відмінності криптовалюти від електронних грошей. Переваги критовалюти порівняно з паперовими грішми. 5. Ключові особливості криптовалюти. Періодизація розвитку віртуальних грошей та криптовалют. Чинники і передумови виникнення та поширення криптовалют. 6. Сутніть і особливості біткоіну. 7. Принцип роботи та особливості використання деяких криптовалют. 8. Фактори формування вартості криптовалют. 9. Технічні фактори ризику інвестицій у криптовалюти. 10. Переваги використання криптовалют. 11. Недоліки використання криптовалют. 	<p>Практичне заняття: визначте головні особливості позицій зарубіжних центробанкі в та інших фінансових регуляторів стосовно криптовалют і ринків криптовалют</p>	<p>Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.</p>	2
-----	--	---	---	---

4/2	<p>12. Групи країн залежно від підходу до регулювання криптовалют.</p> <p>Сучасні тенденції розвитку ринку криптовалют в Україні та світі</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Світові тенденції розвитку криптовалют. 2. Сучасні тенденції розвитку ринку криптовалют в Україні. 3. Правовий статус криптовалют в Україні: позиція Національного банку України, Державної фіскальної служби України, Міністерства фінансів України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. 4. Діяльність Bitcoin Foundation Ukraine. 5. Характеристика діяльності блокчейн-компаній в Україні. 6. Бар'єри на шляху впровадження криптовалют в Україні. 7. Заходи з формування сприятливого інституційного середовища для розвитку криптовалют в Україні. 8. Фактори покращення умов функціонування компанії у сфері блокчейн і криптовалют в Україні. 	Семінар: тести, робота в групах, дискусія	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.	2
6/2	<p>Переваги використання FinTech для різних стейкхолдерів</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. FinTech як інновація: позитивні наслідки для традиційних фінансових установ. 	Практичне заняття: проаналізувати каталог	Ідентифікувати джерела та розуміти методологію	2

6/2	<p>2. Переваги FinTech для клієнтів фінансових установ. 3. Вплив FinTech на конкурентоспроможність фінансових установ. 4. Переваги FinTech для суспільства. 5. Аналіз переваг FinTech для основних зацікавлених сторін у різних країнах.</p> <p style="text-align: center;">Ризики та наслідки використання FinTech для традиційних фінансових установ, клієнтів, суспільства</p> <p>1. Ризики FinTech для клієнтів фінансових установ. 2. Ризики FinTech для суспільства. 3. Вплив розвитку FinTech на управління персональними фінансами. 4. Переваги управління персональними фінансами на основі FinTech. 5. Природа краудфандингу. 6. Різні моделі краудфандингу. Моделі оплати. 7. Переваги для користувачів та власників фінансових ресурсів. 8. Аналіз ризиків FinTech для основних зацікавлених сторін у різних країнах.</p>	<p>фінтех-компаній України</p> <p>Практичне заняття: усні доповіді-презентації діяльності вітчизняних компаній</p>	<p>визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.</p> <p>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.</p>	2
-----	--	--	--	---

9. Система оцінювання.

Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою.

Розподіл балів з навчальної дисципліни «Сучасні фінансові технології»

Модулі	Модуль 1 - (12балів)					Контрольний захід №1	Загальна оцінка з дисципліни = 50 балів + 50 балів (екзамен)
Загальна кількість балів за модулем №1	22				14		
Теми	T.1	T.2	T.3	T.4			
Відповідь на семінарському занятті	2	2	2	2			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Модулі	Модуль 2 - (13 балів)					Контрольний захід №2	
Загальна кількість балів за модулем №2	23				15		
Теми	T.5	T.6	T.7	T.8			
Відповідь на семінарських заняттях	2	2	2	2			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Тестування в МУДЛ	5						

10.Шкала оцінювання

Сума балів за 100-бальною шкалою	Оцінка в ЄКТС	Значення оцінки ЄКТС	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка за національною шкалою	
					Екзамен/ Диференційований залік	Залік
90-100	A	відмінно	Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили.	високий (творчий)	відмінно	
80-89	B	дуже добре	Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує справи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна.	достатній (конструктив но - варіативний)	добре	зараховано
70-79	C	добре	Здобувач вищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є суттєві, добирати аргументи для підтвердження думок.			
60-69	D	задовільно	Здобувач вищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти помилки, серед яких є значна кількість суттєвих.	середній (репродуктивний)	задовільно	
50-59	E	достатньо	Здобувач вищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні.			
35-49	FX	незадовільно з можливістю повторного складання семестровог	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу.	Низький (рецептивно-продуктивний)	незадовільно	не зараховано

		о контролю			
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням залікового кредиту	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів.		

11. Політика оцінювання

- **Політика щодо дедлайнів та перескладання:** Завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (- 10 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу дирекції ННІ / Факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
- **Політика щодо академічної доброчесності:** Письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).
- **Політика щодо відвідування:** Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання.

Загальна система оцінювання курсу	Виконання всіх видів навчальних робіт впродовж семестру/екзамен /диференційований - 50/50%
Вимоги до розрахункової роботи	Розрахунки ведуться відповідно до методичних вимог виконання розрахункових робіт з використанням фінансової звітності вітчизняних підприємств
Семінарські і практичні заняття	Семінарські заняття проходять у вигляді тестування, диспутів, доповідей, практичні заняття передбачають практичну компоненту
Умови підсумкового контролю	Підсумковий контроль включає виконання теоретичних питань, тестових завдань та ситуаційних завдань

12. Рекомендована література

Основна

1. Banking Beyond Banks and Money. A Guide to Banking Services in the Twenty-First Century. Tasca, P., Aste, T., Pelizzon, L., Perony, N. (Eds.). N. Y.: Springer, 2016.
2. Long Chen (2016) From Fintech to Finlife: the case of Fintech Development in China, China Economic Journal, 9:3, 225-239.
3. HM Treasury, EY. UK Fintech. On the cutting edge. An evaluation of the international FinTech sector, 2015.
4. KPMG. The Pulse of Fintech, Q1 2016. Global Analysis of Fintech Venture Funding.
5. Особливості фінтеха в Україні: проблеми і перспективи. URL: <http://ipkey.com.ua/uk/partners-6/1178-osobennosti-finteha-v-ukraine-problemy-iperspektivy.html>
6. Сучасний стан та перспективи колаборації банків та fintech проблеми і перспективи економіки та управління № 1, 2019 <https://ppeu.stu.cn.ua/tmppdf/566.pdf>
7. Шкляр А. Класичний банкінг: напрями трансформації в умовах технологічної революції. Український соціум. 2018. № 1(64). С. 49–58.
8. Browne R. Everything you've always wanted to know about fintech. URL: <https://www.cnn.com/2017/10/02/fintech-everything-youve-always-wanted-to-know-about-financial-technology.html>
9. EY FinTech Adoption Index 2018. URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fintech-adoptionindex2017/\\$FILE/ey-fintech-adoption-index-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fintech-adoptionindex2017/$FILE/ey-fintech-adoption-index-2018.pdf)

Додаткова

10. FinTech Ukraine 2018: матеріали конференції. URL: <https://mind.ua/publications/20188132-fintech-v-ukrayini-yak-jomuobjiti-banki-tanachomu-zaroblyati>
11. Fintech-послуги: сутність, роль і значення для економіки України URL: http://visnyk-onu.od.ua/journal/2018_23_2/22.pdf
12. Global FinTech Report . URL: <https://www.pwc.com/jg/en/publications/pwcglobal-fintech-report>
13. Грошово-кредитна статистика НБУ: дані НБУ. URL:
14. https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=44579

Інформаційні ресурси в Інтернет

15. Національна бібліотека України ім. В.І.Вернадського // <http://www.nbuv.gov.ua>
16. Офіційна Інтернет-сторінка Верховної Ради України <http://www.rada.gov.ua>
17. Офіційна Інтернет-сторінка Кабінету міністрів України // <http://www.kmu.gov.ua>
18. Офіційна Інтернет-сторінка Міністерства економічного розвитку і торгівлі України // <http://www.me.gov.ua>

19. Офіційна Інтернет-сторінка Міністерства фінансів України // <http://www.minfin.gov.ua>
20. Офіційна Інтернет-сторінка Національного банку України <http://www.bank.gov.ua>
21. Офіційна Інтернет-сторінка Державної служби статистики України <http://www.ukrstat.gov.ua>
22. Офіційна Інтернет-сторінка Програми розвитку ООН <http://www.undp.org>
23. Офіційна Інтернет-сторінка Міжнародного валютного фонду <http://www.imf.org>
24. Офіційна Інтернет-сторінка Світової організації торгівлі <http://www.wto.org>
25. Офіційний сайт Credit Agricole URL: <https://credit-agricole.ua>
26. Офіційний сайт OTP Bank Ukraine URL: <https://www.otpbank.com.ua>
27. Офіційний сайт Альфа-банк URL: <https://alfabank.ua>
28. Офіційний сайт Райффайзен Банк Аваль URL: <https://www.aval.ua/ru>
29. Офіційний сайт Укргазбанк URL: <https://ukrgasbank.com>
30. Офіційний сайт «Ernst & Young» URL: https://www.ey.com/en_gl
31. Офіційний сайт UKRSIBBANK URL: <https://my.ukrsibbank.com/ua/personal/>
32. Офіційний сайт АТ "Ощадбанк. URL: <https://www.oschadbank.ua>
33. Офіційний сайт ПАТ "ПриватБанк". URL: <https://privatbank.ua/ua>
34. Офіційний сайт ПАТ "ПУМБ". URL: <https://www.pumb.ua>

Міжнародні видання

35. Blankart C.B. Offentliche Finanzen in der Demokratie: Eine Einfuhrung sn die Finanzwissenschaft. Verlag Franc Vahlen: Munchen, 1998. S.393
36. Brauninger M. The Budget Deficit, Public Debt, and Endogenous Growth / Michael Brauninger // Journal of Public Economic Theory. - 2005. - Vol. 7. - No. 5. - P. 827-840. DOI: 10.1111/j.1467-9779.2005.00247.x
37. Fischer Stanley. Growth, Macroeconomics, and Development / Stanley Fischer // NBER Macroeconomics Annual. - 1991.- Vol. 6. - Pp. 329-379. DOI: /10.1086/654175
38. Keynes J.M. The General Theory of Employment, Interest and Money (1936) URL : <https://www.marxists.org/reference/subject/economics/keynes/general-theory>.
39. Masgrave R.A. The Theory of Public Finance / R.A.Masgrave. –New York : McGraw HillBook Co., 1959. 628 p
40. Stiglitz J. Information and the change in the paradigm in economics / J. Stiglitz // The American Economic Review. –2002. –No3. –Vol. 92
41. J. Pinto, CFA, E. Henry, CFA, J. D. Stowe, CFA and T. R. Robinson, CFA (2007), Equity Asset Valuation, 2nd ed, John Wiley & Sons, New Jersey, USA.
42. Yerofieieva, T.A. (2007), "Approaches to valuation: problems of using, Ekonomichni nauky, vol. 68, pp. 25— 30.
43. Holodets, B.M. (2001), Competitiveness of the enterprise: approaches to the criteria, evaluation methods, Marketinh v Rossii i za rubezhom, № 6, vol. 36, pp. 35— 38.