



Економічний факультет
кафедра фінансів і банківської справи
СИЛАБУС

навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг та інновацій»

Кількість кредитів ЄКТС	4,5 кредити ЄКТС
Період викладання	перший рік навчання, 1 семестр
Рівень вищої освіти	Другий (магістерський)
Спеціальність	D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітня програма	Фінанси, банківська справа та страхування
Викладач(і)	Поліщук Наталія Володимирівна, доктор економічних наук, професор
Профайл викладача(ів)	http://rang.donnu.edu.ua/?pg=kt&nu=348#search
Доступ до матеріалів курсу	https://moodle.donnu.edu.ua/course/view.php?id=1597
Контактна інформація	n.polishchuk@donnu.edu.ua

Анотація дисципліни

ОК «Ринок фінансових послуг та інновації» є базовою для здобувачів ОП «Фінанси, банківська справа та страхування» і (разом із іншими ОК) формує результати навчання та компетентності здобувачів вищої освіти відповідно до змісту та фокусу освітньої програми, Стандарту вищої освіти зі спеціальності.

Мета вивчення навчальної дисципліни полягає у формуванні здобувачів вищої освіти професійних компетентностей та навичок застосування інструментарію ринку фінансових послуг, що дозволять майбутньому професіоналу самореалізуватися в сфері фінансового, банківського та інвестиційного бізнесу на основі отримання глибокого розуміння сучасних тенденцій та трендів розвитку ринку фінансових послуг та прийняття інноваційних рішень у умовах викликів розвитку нових технологій.

Набуті результати навчання та компетентності дозволять здобувачеві розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або



у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог (ІК).

Компетентності, які формуються у здобувача в результаті вивчення навчальної дисципліни:

ЗК1 Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3 Здатність проводити дослідження на відповідному рівні.

ЗК9 Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

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

СК4 Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

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

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

Програмні результати навчання, які формує навчальна дисципліна за освітньою програмою:

ПР01 Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР04 Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР06 Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях.

ПР07 Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

ПР08 Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та управляти ними.

ПР12 Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.



ПР16 Використовувати міжнародні стандарти та нормативи в професійній діяльності.

Взаємозв'язок із іншими навчальними дисциплінами. Навчальна дисципліна «Ринок фінансових послуг та інновації» передбачає наявність попередніх знань з курсу «Фінансовий ринок» та формує горизонтальні міждисциплінарні зв'язки з такими освітніми компонентами, як: «Фінансовий менеджмент», «Страховий менеджмент», «Фінансовий менеджмент у банку», «Податковий менеджмент», «Професійна іноземна мова», «Моделювання та візуалізація даних», передусє вивченню ОК: «Методологія та організація наукових досліджень. Курсова робота з наукового дослідження», «Системи управління ризиками у фінансах», «Виробнича (науково-дослідна) практична підготовка», «Підготовка кваліфікаційної роботи» і «Публічний захист кваліфікаційної роботи».

Зміст навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг та інновації» узгоджується з Цілями сталого розвитку (ЦСР):

- 4 ціль. Якісна освіта;
- 8 ціль. Гідна праця та економічне зростання;
- 9 ціль. Промисловість, інновації та інфраструктура;
- 10 ціль. Скорочення нерівності;
- 11 ціль. Сталий розвиток міст і громад;
- 16 ціль. Мир, справедливість та сильні інститути.

Організація навчання та оцінювання

Організація та оцінювання навчання визначена «Порядком оцінювання знань здобувачів вищої освіти у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса», «Положенням про організацію освітньої діяльності у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса», «Положенням про визнання результатів навчання, отриманих шляхом неформальної освіти, у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса», «Методичними рекомендаціями до розробки критеріїв оцінювання типових завдань у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса». Форми поточних і підсумкових контролів – розв'язання тестів, кейсів, прикладні завдання – спрямовані на засвоєння методів, механізмів і технік розробки (інжинірингу), аналізу, оцінки фінансових послуг, їх інноваційної трансформації на кшталт опрацювання кейсів та аналітичних завдань, побудови алгоритмів, підготовки аналітичних звітів, визначення векторів стратегічного та інноваційного розвитку окремих сегментів ринку фінансових послуг, опрацювання успішних або негативних практик і кейсів надання фінансових послуг (зокрема, їх неетичної поведінки) тощо. Екзамен не є обов'язковою формою підсумкового контролю через можливість здобувачів отримати 100 балів



Організація навчання за дисципліною відбувається в наступних форматах: 1) аудиторні заняття (лекції, практичні заняття); 2) самостійна робота здобувача під керівництвом викладача за допомогою платформи Moodle.

Аудиторні заняття реалізуються відповідно до наступного календарного плану викладання дисципліни.

Таблиця 1 – Календарно-тематичний план викладання дисципліни

Тиждень	Тема	Форма проведення заняття * / СРЗ	Завдання / питання, винесені для СРЗ	Кількість годин			Максимальна кількість балів
				Аудиторних		СРЗ	
				Л	П		
Змістовний модуль 1. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ОСНОВНІ СЕГМЕНТИ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ							
1-2-й тиждень	Тема 1. Ринок фінансових послуг, фінансове посередництво і його роль в економіці	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, ІТАЗ	4	2	9	6
3-4-й тиждень	Тема 2. Регулювання ринку фінансових послуг на національному і наднаціональному рівнях.	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, ІТАЗ	2	2	12	6
5-6-й тиждень	Тема 3. Фінансові послуги та інновації на грошовому ринку і ринку капіталу	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, СЗ, ІТАЗ	4	2	9	6
7-8-й тиждень	Тема 4. Фінансові послуги та інновації на валютному ринку і ринку банківських металів	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, СЗ, ІТАЗ	4	2	9	6
Змістовний модуль 2. ВАЛЮТНИЙ РИНОК, РИНОК КАПІТАЛУ, ФОНДОВИЙ РИНОК ТА ФІНАНСОВИЙ ІНЖИНІРИНГ							
9-10-й тиждень	Тема 5. Інфраструктура ринку фінансових послуг та її інновацізація. Стандарти професійної	Лекції, практичні заняття, самостійна	ТЗ, УО, СЗ, К, ІТАЗ, МК	4	2	9	6



	етики	робота, модульний контроль					
11-12-й тиждень	Тема 6. Фінансові послуги на фондовому ринку	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, СЗ, ІТАЗ	4	2	9	5
13-14-й тиждень	Тема 7. Інноваційні фінансові інструменти на фондовому ринку	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, СЗ, ІТАЗ	4	2	9	5
15-16-й тиждень	Тема 8. Послуги недержавних пенсійних фондів	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, ІТАЗ	2	2	9	5
17-й тиждень	Тема 9. Інжиніринг фінансових послуг, фінансові інновації та фінансові технології	Лекції, практичні заняття, самостійна робота	ТЗ, УО, ІТАЗ	2	2	12	5
Індивідуальне творчо-аналітичне завдання / письмовий екзамен							40
Підсумкове оцінювання за результатами поточного та підсумкового контролю							100

* УО- усне опитування; ТЗ - тестові завдання; СЗ- ситуаційні/практичні завдання; К- кейс; МК- модульний контроль; ІТАЗ- індивідуальне аналітичне завдання



Самостійна робота здобувача під керівництвом викладача, практичні заняття за темами та контрольні заходи відбуваються за допомогою Moodle. Кожне завдання містить: інструкцію до виконання, критерії оцінювання, дедлайн, матеріал для опрацювання. Курс відкривається для кожного здобувача і містить матеріали, завдання, уточнений календарний план з датами.

Альтернативою в рамках виконання СРС може бути успішне проходження курсу із переліку [1-4] в якості неформальної освіти, засвідчене сертифікатом.

Індивідуальне творчо-аналітичне завдання (підготовка аналітичного звіту) виконується здобувачем самостійно та здається у вигляді роздрукованого (електронного) документу, де наводиться виклад матеріалу, розрахунків, аналітичних висновків. Обсяг матеріалу в залежності від завдання не має перевищувати 15 сторінок. Презентація результатів здійснюється за допомогою слайдів Power Point (3-5 слайдів), на яких розміщуються графічні або табличні матеріали, результати. В разі наявності плагіату, робота не зараховується. Альтернативою може бути участь здобувачів у конкурсах студентських наукових робіт або професійних конкурсах.

Система оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Оцінювання навчання визначено «Порядком оцінювання знань здобувачів вищої освіти у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса» та «Положенням про організацію освітньої діяльності у Донецькому національному університеті імені Василя Стуса».

Форми оцінювання результатів навчання:

1. Вхідний, модульні і підсумковий контролю проводяться у вигляді тестових та розрахункових завдань.
2. Поточний контроль здійснюється у формі:
 - опитування,
 - тестування,
 - розв'язання практичних завдань та прикладних задач,
 - розв'язання кейсів,
 - індивідуального творчо-аналітичного завдання,
 - групових творчих завдань,
 - презентацій.

Критерії оцінювання:

Повне виконання завдання по темі означає виконання усіх завдань, що містяться у календарно-тематичному плані, з аргументацією



висловлюваних тез та/або з відповідними посиланнями.

Відсутність аргументації зменшує загальну оцінку на 25%.

Виконання не усіх завдань з теми зменшує оцінку за тему пропорційно до їх кількості з округленням на користь здобувача.

Виконання завдання з порушенням дедлайну без поважних причин зменшує оцінку за тему на 25%.

Оцінка за тему не зараховується у випадку відходу здобувачів від норм академічної доброчесності (в тому числі несамотійного виконання завдань, відсутності посилань на джерела інформації, різні види плагіату, вміщення недостовірної інформації, недотримання норм законодавства про авторське право та суміжні права).

Підсумковий контроль передбачає наявність однієї з альтернатив: письмовий екзамен або альтернатива екзамену. *Альтернативою екзамену* може бути також виконання індивідуального творчо-аналітичного завдання за темою, визначеною на початку семестру та узгодженою із викладачем, або написання наукової статті, або участь у Всеукраїнських проєктах, конкурсах, вирішення професійних кейсів. Максимальна сума балів, отриманих за цей вид – 40 балів.

Екзамен передбачений для здобувачів, які набрали більше 20 балів протягом семестру. Екзамен включає 10 тестових завдань та дві практичні задачі.

Таблиця 2 - Критерії оцінювання знань за типовими завданнями з курсу «Ринок фінансових послуг та інновацій»

Види робіт, що демонструють здобуті здобувачем вищої освіти результати навчання	Бали
Активність на парах (усні відповіді, участь у дискусіях, фронтальне опитування тощо)	max 1 бал 1 бал – за кожну правильну відповідь 0 балів – за кожну неправильну відповідь
тестування	max 2 бали (20 тестів) 0,1 бал за кожну правильну відповідь 0 балів за кожну неправильну
розв'язання задач/ситуацій	max 1 бал 1 бал: задача/ситуація виконана вірно, містить логічну послідовність дій, при рішенні застосовано методичний інструментарій (формули,



	алгоритм рішення), зроблено логічні висновки. 0,8 бали: задача/ситуація виконана частково вірно, містить логічну послідовність дій, при рішенні частково застосовано методичний інструментарій (формули, алгоритм рішення), є висновки. 0,5 бали: задача/ситуація виконана із помилками, розрахунки є епізодичними, при рішенні не застосовано методичний інструментарій (формули, алгоритм рішення), висновки відсутні. 0 балів: завдання не виконано
кейс	max 5 балів 5 балів: уміння чітко виявляти проблеми, ґрунтовні оригінальні пропозиції щодо вирішення проблемної ситуації, заданої у кейсі, високу спроможність застосування здобутих теоретичних знань з дисципліни у практичних ситуаціях, використання цікавого додаткового фактичного матеріалу, уміння логічно, послідовно викладати своє бачення у процесі обговорення, здатність якісно подавати свою позицію у різних формах; 4 бали: уміння чітко виявляти проблеми, наявні пропозиції щодо вирішення проблемної ситуації, заданої у кейсі, наявність у відповіді теоретичних знань з дисципліни у практичних ситуаціях, уміння викладати власне бачення у процесі обговорення, результат виконання поданий у заданій формі; 3 бали: пропозиції, що частково вирішують проблемну ситуацію, задану у кейсі, присутність у відповіді теоретичних знань з дисципліни, але допущені суттєві недоліки щодо обґрунтування позиції, мови викладу, форм подання; 1-2 бали: пропозиції, що або взагалі не мають стосунку до вирішення проблеми або частково вирішують проблемну ситуацію, задану у кейсі, слабка присутність у відповіді теоретичних знань з дисципліни, допущені суттєві недоліки щодо обґрунтування позиції, що ставлять її під сумнів, мова викладу та форми подання лише частково відповідають професійному рівню або взагалі не відповідають. 0 балів: завдання не виконано
написання тез доповідей, участь у конференціях	max 10 балів 10 балів – написання тез доповідей, представлення їх на конференціях різного рівня; 5 балів – написання тез доповідей на конференції різного рівня.
модульна контрольна робота	max 10 балів тестування – max 5 балів (10 тестів) розв’язання задач/ситуацій (2 задачі/ситуації) – max по 2,5 бали
неформальна освіта*, сертифікат	max 13 балів Повне проходження курсу та отримання сертифікату. <i>* зарахування онлайн-курсів можливе за умови попереднього погодження з викладачем та відповідності тематиці дисципліни.</i> Курси для отримання неформальної освіти: 1. FinTech: Finance Industry Transformation and Regulation. URL: https://www.coursera.org/programs/vasyl-stus-donetsk-national-university-on-coursera-yd2vy/browse?productId=7sEVYtoREeeJmHl8jrj0HA&productType=s12n&query=system+financial+risks&showMiniModal=true 2. Global Financial Markets and Instruments. URL: https://www.coursera.org/programs/vasyl-stus-donetsk-



	national-university-on-coursera-yd2vy/browse?productId=kRFdpru_EeW6QBIGzzljVw&productType=course&query=investments&showMiniModal=true 3. Introduction to Portfolio Construction and Analysis with Python. URL: https://www.coursera.org/programs/vasyl-stus-donetsk-national-university-on-coursera-yd2vy/browse?productId=qeyXSV_uEeiNIQqyU-T6bA&productType=course&query=investments&showMiniModal=true 4. Інфраструктура ринку, методи і технології інвестування. URL: https://www.coursera.org/programs/vasyl-stus-donetsk-national-university-on-coursera-yd2vy/browse?productId=G_9QylesEeWfngRmQWa9lQ&productType=course&query=investments&showMiniModal=true
Підсумковий контроль передбачає наявність однієї з альтернатив: письмовий екзамен або виконання індивідуального творчо-аналітичного завдання - max 40 балів	
екзамен	max 40 балів 20 балів - 10 тестів по 2 бали; 20 балів – 2 практичні задачі по 10 балів.
індивідуальне творчо-аналітичне завдання (альтернатива екзамену)	max 40 балів 40 балів: завдання виконано правильно, відповідає вимогам щодо обсягу, повна відповідь на поставлені завдання, реальні дані, зроблено логічні висновки, якісна презентація; 30-39 балів: завдання виконано правильно, відповідає вимогам щодо обсягу, неповна відповідь на поставлені завдання, реальні дані, є висновки, якісна презентація; 20-29 балів: завдання виконано правильно, є висновки, відсутня презентація; 10-19 балів: завдання виконано частково правильно, є висновки, відсутня презентація; 1-9 балів: завдання виконано невірно, сумнівні висновки; 0 балів: завдання не виконано.
написання наукової статті	max 40 балів 40 балів – наукова стаття опублікована у співавторстві із викладачем у наукових періодичних виданнях, що входять до переліку фахових видань України «категорія Б»
участь у Всеукраїнських проєктах, конкурсах, вирішення професійних кейсів (casers)	max 40 балів Участь у CFA Research Challenge, виконання кейсів Casers та ін. – повне виконання завдання, участь в командній роботі, підготовка наукової роботи на конкурс

Таблиця 3 - Критерії оцінювання презентації

Критерії оцінювання презентації	0-5 балів	6-9 балів	10 балів
Відповідність матеріалу тематиці проєкту	Містить близький за тематикою матеріал але не несе важливої інформативної функції	Загалом відповідає тематиці проєкту і є досить інформативним	Точно відповідає тематиці, містить дуже важливу інформацію



Структурованість інформації	Важко вловити структуру подання інформації	Прослідковується певна структура в розміщенні інформації	Має чітку, логічно вибудовану структуру
Використання графіків, таблиць, діаграм	Графіки, таблиці і діаграми відсутні	Графіки, таблиці і діаграми представлені в роботі, але суттєво не доповнюють змісту	Графіки, таблиці і діаграми відповідають змісту та розкривають його сутність
Наявність посилань на використані інформаційні джерела	Немає посилань на використані джерела	Не повністю представлені інформаційні джерела або не всі правильно оформлені	Оформлення посилань на інформаційні джерела цілком правильні, вичерпні
«Читаємість» тексту, наочність.	Естетичний вигляд незадовільний (відсутня чітка структура розміщення інформації, недоречна графіка оформлення)	Естетичний вигляд дещо псує недостатньо чітка структура розміщення інформації, не зовсім доречна графіка оформлення	Чітка побудова сторінок. Розмір тексту легко сприймається
Відповідність дизайну змісту роботи, єдність стилю в оформленні різних частин презентації	Дизайн зовсім не відповідає тематиці проекту, а інколи навіть іде всупереч загальному змісту	Дизайн не суперечить загальному змісту проекту	Гармонійне поєднання дизайнерських знахідок з ідеєю проекту
Уміння і навички використовувати комп'ютерні технології (Використання спецефектів, анімацій, звуків, графіки)	Низький (початковий) рівень використання різноманітних можливостей комп'ютерних технологій	Робота дає висновок про середній рівень умінь і навичок використання комп'ютерних технологій здобувачами	Робота є прикладом високого рівня володіння комп'ютерними технологіями.

Таблиця 4 - Система оцінювання результатів навчальних досягнень:

За 100- бальною шкалою	За шкалою ECTS	За національною шкалою	
		для екзамену	для заліку
90-100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
75-81	C		
67-74	D	задовільно	
60-66	E		
0-59	FX	незадовільно	не зараховано



Алгоритми виконання форм контролю

Інформація щодо виконання зазначених у календарно-тематичному плані форм контролю міститься на платформі Moodle <https://moodle.donnu.edu.ua/course/view.php?id=1597> та у авторській розробці Поліщук Н.В. Ринок фінансових послуг та інновації: завдання і методичні рекомендації для самостійної роботи і контролю знань здобувачів вищої освіти ступеня «Магістр» спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок») ОП «Фінанси, банківська справа та страхування». Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2024.

Політика в разі пропуску занять

Протягом семестру здобувач може *пропустити* два заняття і не відпрацьовувати їх, всі інші підлягають відпрацюванню. Пропущена лекція передбачає самостійне її опрацювання на основі матеріалів, розміщених у Moodle. Якщо пропущене практичне заняття, то виконують практичні завдання, які вирішувалися на парі і завдання для самостійної роботи та надсилаєте на outlook викладачу. Здобувачі, які навчаються за індивідуальним графіком, відвідують заняття за затвердженим графіком, але повністю виконувати обсяг завдань з курсу.

Політика щодо дедлайнів та перескладання.

Тестові завдання розміщені після кожної теми в Moodle мають бути виконані протягом тижня, до наступної теми. В разі порушення дедлайнів кількість балів за кожну тему буде зменшено на 20 %.

Завдання для самостійної роботи з кожної теми виконуються протягом тижня до наступного практичного завдання, за невчасне виконання кількість балів зменшується на 20%.

Здобувачі, які навчаються за індивідуальним графіком повинні здавати завдання відповідно до узгодженого графіку очно, або за допомогою Microsoft Teams, Microsoft Outlook, Moodle.

Політика дотримання академічної доброчесності.

Усі роботи мають бути виконані самостійно здобувачем, не допускається привласнення чужих ідей, розробок, презентацій без посилання на джерела інформації, інформація має бути достовірною і правдивою(<https://cutt.ly/wa1fgU1>).

Використання генеративних інструментів ШІ (ChatGPT, Gemini, Copilot тощо) допускається виключно як допоміжного засобу для навчання та роботи, за умови обов'язкового зазначення, у чому саме полягала його роль (наприклад: «згенеровано за ШІ (назва ШІ-інструменту). Роботи, повністю створені ШІ без належного доопрацювання і без вказівки на це, не зараховуються і вважаються порушенням академічної доброчесності.

Під час написання модульних робіт та екзамену заборонено



списувати та використовувати мобільні пристрої та сторонні цифрові інструменти, включно зі ІІІ.

Список рекомендованих джерел:

Основна література

1. Науменкова С.В., Міщенко С.В. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. рекомендовано МОН. URL: <http://westudents.com.ua/glavy/100330-rozdl-3-lzingov-poslugi.html>
2. Поліщук Н.В. Ринок фінансових послуг та інновації: завдання і методичні рекомендації для самостійної роботи і контролю знань здобувачів вищої освіти ступеня «Магістр» спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок») ОП «Фінанси, банківська справа та страхування». Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2024. 24 с.
3. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. / Н. Р. Слав'юк, С. В. Глущенко. Київ : НаУКМА, 2022. 206 с.
4. Ринок фінансових послуг: навч. посібник./ укл. О.В. Третьякова., В.М. Харабара., Р.І. Грешко. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.
5. Сич Є., Ільчук В., Гавриленко Н.. Ринок фінансових послуг: навч. посібник: ЦУЛ, 2023. 49 с.
6. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятанбор О.А. Ринок фінансових послуг. Теорія та практика: навч посіб. ЦУЛ. 2023. 392 с.

Допоміжна література

1. Гнидюк, І., Складанюк, М. Розвиток digital-технологій на ринку фінансових послуг України в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*, 2022, № 42. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-42-54>
2. Консолідована система стандартів (The Basel Framework) URL: https://www.bis.org/baselframework/BaselFramework.pdf?utm_source=chatgpt.com
3. Поліщук Н.В., Осипенко О.М. Маркетинг, управління та інновації в туристичному бізнесі. *Економіка Вінниччини*. 2022. № 3 (65). С. 11-13.
4. Поліщук Н. В., Рудь В. В. Розвиток ринку фінансових інвестицій



в Україні. Modern research in world science. Proceedings of the 9th International scientific and practical conference. SPC "Sci-conf.com.ua". Lviv, Ukraine. 2022. Pp. 1679-1686.

5. Поліщук Н. В., Беспавлов І. В. Інноватизація інфраструктури фінансових послуг. Актуальні проблеми економіки, обліку, фінансів та права в умовах сучасних викликів: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Ізмаїл, 16 грудня 2023 р.). Ізмаїл: ЦФЕНД, 2023. С. 51-52.

6. Поліщук Н. В., Труш О. І. Інновації у формуванні фінансового потенціалу територіальних громад. Міжгалузеві наукові дослідження: можливості та варіанти впровадження: збірник наукових праць Всеукраїнської науково-практичної конференції. (7 грудня 2023 р.) Ніжин: НДУ Гоголя, 2023. С. 51-53.

7. Поліщук Н. В., Каськова І. Г. Інноваційні послуги у сфері кредитування. Сучасна фінансова політика України: проблеми та перспективи: матеріали XI Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Київ, 7 грудня 2023 р.) / Київський університет імені Бориса Грінченка. Київ, 2023. С. 174-177.

8. Поліщук Н.В., Левчук А.О. Особливості кредитної та інвестиційної політики міжнародних фінансових організацій у контексті співпраці з Україною. Збірник матеріалів II Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні проблеми розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України» (м. Вінниця, 25 квітня 2024 р.). Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2024. С. 35-37.

9. Поліщук Н.В., Тарнаруцька В. В. Теоретико-методичні аспекти управління фінансовими ризиками. Інфраструктура ринку. 2025. № 83. С.131- 136 URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2025/83_2025/25.pdf

10. Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELS. Рішення Правління Національного банку України від 01.11.2016 р. №393-рш

11. Про платіжні послуги. Закон України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>

12. Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю. Закон України. 2003, № 52, ст.377 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/978-15#Text>

13. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів. Закон України від 19.06.2020 738-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/738-20#Text>

14. Про затвердження Положення про заходи захисту та визначення



порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті. Постанова НБУ від 02.01.2019 № 5.

15. Про затвердження Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України. Постанова НБУ від 02 січня 2019 року.

16. Фінансовий інжиніринг: навчальний посібник / В. О. Величкін, М. В. Тимошенко. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2021. 124 с.

17. Череп О. Г., Каткова Н. В. Розвиток інструментів хеджування природних ризиків. Вісник Хмельницького національного університету. 2020. № 1. С. 251-256.

18. Artificial Intelligence in Banking and Risk Management Keeping Pace and Reaping Benefits in a New Age of Analytics. URL: <https://www.sas.com/en/whitepapers/artificial-intelligence-banking-risk-management-110277.html>

19. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. URL: https://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf?utm_source=chatgpt.com

20. Basel III: Finalising post-crisis reforms. URL: https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf?utm_source=chatgpt.com

21. Earning Investors' Trust How the Desire for Information, Innovation, and Influence Is Shaping Client Relationships, 2020. URL: <https://www.cfainstitute.org/en/research/survey-reports/2020-earning-investors-trust>

22. Code of Ethics and Standards of Professional Conduct. URL: https://www.cfainstitute.org/sites/default/files/-/media/documents/code/code-ethics-standards/code-of-ethics-standards-professional-conduct.pdf?utm_source=chatgpt.com

23. Code of Ethics for the Financial Services Industry. URL: https://www.chubb.com/content/dam/chubb-sites/chubb-com/my-en/public-information-disclosure/global/documents/pdf/fspb-code-of-ethics.pdf?utm_source=chatgpt.com

24. G20 HIGH-LEVEL PRINCIPLES ON FINANCIAL CONSUMER PROTECTION. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-markets/48892010.pdf>

25. Levine R. Bank-Based or Market-Based Financial Systems: Which Is Better?, Journal of Financial Intermediation 11, pp. 398-428.

26. Merton, R. C. and Z. Bodie, 2004. The Design of Financial Systems: Towards a Synthesis of Function and Structure, National Bureau of Economic Research Working Paper Number 10620.



27. Synergy and disruption: Ten trends shaping fintech by M. Case & Company URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/synergy-and-disruption-ten-trends-shaping-fintech>
28. The Future of Financial Services How disruptive innovations are reshaping the way financial services are structured, provisioned and consumed. Final report World Economic Forum. URL: http://www3.weforum.org/docs/WEF_The_future_of_financial_services.pdf
29. Financial Services. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/how-we-help-clients>

Інформаційні ресурси в Інтернет

1. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
2. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/>
3. Global Financial Development Report URL: <http://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/report>
4. Bank of International Settlement. URL: <https://www.bis.org/>
5. Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI) URL: <https://www.bis.org/cpmi/index.htm>
6. MckKinsy Global Institute. URL: <https://www.mckinsey.com/mgi/our-research/mckinsey-global-institute-2024-in-charts>

Викладач:
професор кафедри фінансів і
банківської справи

Наталія ПОЛЩУК

Погоджено:
Керівник спеціальності
Завідувач кафедри
фінансів і банківської справи
Гарант освітньої програми

Людмила ЮРЧИШЕНА

Людмила ЮРЧИШЕНА
Людмила ЮРЧИШЕНА

Рекомендовано рішенням кафедри фінансів і банківської справи протокол №20 від 26 червня 2025 р.