

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГІЙ ТА ДИЗАЙНУ

Кафедра фінансів та бізнес-консалтингу

ЗАТВЕРДЖУЮ



Декан факультету  
управління та бізнес-дизайну

Мар'яна ШКОДА  
(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

«1» червня 2025 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА**

навчальної дисципліни Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування  
та фондового ринку

Рівень вищої освіти третій

Ступінь вищої освіти доктор філософії

Спеціальність D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітньо-наукова програма Фінанси, банківська справа та страхування

Факультет управління та бізнес-дизайну

Київ  
2025 рік

РОЗРОБЛЕНО: Київський національний університет технологій та дизайну

РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ: Валентина ЛЕВЧЕНКО, д.е.н., проф., професор кафедри фінансів та бізнес-консалтингу

Схвалено вченою радою факультету Управління та бізнес-дизайну від «11» червня 2025 року, протокол № 13

Схвалено науково-методичною радою факультету Управління та бізнес-дизайну від «10» червня 2025 року, протокол № 10

Обговорено та рекомендовано на засіданні кафедри фінансів та бізнес-консалтингу Протокол від «04» червня 2025 року № 14

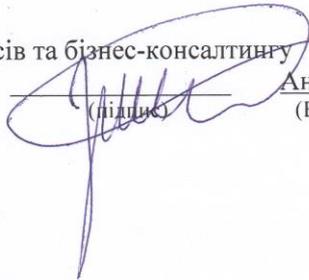
Завідувач кафедри

  
(підпис)

Ірина ТАРАСЕНКО  
(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

Погоджено:

Гарант ОП кафедри фінансів та бізнес-консалтингу

  
(підпис)

Андрій ЗОЛКОВЕР  
(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

«04» червня 2025 р.

### 1 ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Характеристика дисципліни	
	очна форма здобуття вищої освіти	заочна, дистанційна форма здобуття вищої освіти
Кількість годин / кредитів – 120/4	обов'язкова	
Змістові модулі – 1	Рік підготовки:	
Розділи –	__1-й	__1-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання –	Семестр	
	2-й	2-й
	Лекції	
	20 год.	4 год.
Загальна кількість тижневих годин для денної форми здобуття вищої освіти: аудиторних – 2 самостійної роботи – 5,9	Практичні	
	12 год.	2 год.
	Семінарські	
	__ год.	__ год.
	Лабораторні	
	год.	год.
	Індивідуальні	
	__ год.	__ год.
	Самостійна робота	
	88 год.	114 год.
	Індивідуальне науково-дослідне завдання: __ год.	
Вид підсумкового контролю: екзамен (семестр 2й).		

## 2 АНОТАЦІЯ ДИСЦИПЛІНИ

Робоча програма навчальної дисципліни складається з таких змістових модулів:

**Змістовий модуль 1.** Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

**Мета дисципліни** – полягає у формуванні у здобувачів комплексного розуміння науково-теоретичних засад, практичних аспектів та сучасних тенденцій розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку через призму наукового підходу. Дисципліна спрямована на розвиток аналітичних, дослідницьких та професійних компетентностей, необхідних для виконання наукових досліджень, аналізу фінансових процесів, прогнозування тенденцій розвитку фінансової системи і прийняття обґрунтованих управлінських рішень у динамічному середовищі ведення бізнесу з урахуванням впливу глобалізації та цифровізації фінансових ринків.

### **Результати навчання:**

*знати:* наукові підходи, теорії, концепції, моделі та методи у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, включаючи аналіз їх еволюції та сучасного стану;

*вміти:* застосовувати наукові методи для аналізу фінансових явищ, обробки даних, моделювання економічних процесів та інтерпретації результатів наукових досліджень; планувати та проводити самостійні наукові дослідження, включаючи постановку проблеми, вибір методології, аналіз даних та формулювання висновків;

*здатен продемонструвати:* навички оцінки фінансових ризиків, управління активами, аналізу інвестиційних можливостей та розробки фінансових стратегій, навички аналізу стану та прогнозування індикаторів фінансових ринків; розуміння етичних принципів у фінансовій діяльності, включаючи прозорість, відповідальність та соціальну значущість рішень, розуміння взаємозв'язків між фінансами, банківською справою, страхуванням та фондовими ринками в глобальному та національному контекстах;

*володіти навичками:* оцінки сучасних фінансових інструментів, регуляторної політики та їх впливу на економіку; адаптації до змін у фінансовому середовищі; прогнозування ринкових трендів та розробки інноваційних рішень;

*самостійно вирішувати* питання оцінки можливостей застосування інноваційних технологій (fintech, блокчейн, цифрових активів) та їх інтеграції у фінансову сферу.

### **Програмні результати навчання:**

**Спеціальність D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок**

**Освітня програма Фінанси, банківська справа та страхування.**

#### *Інтегральна компетентність:*

Здатність продукувати нові ідеї, розв'язувати комплексні проблеми в галузі професійної та/або дослідницько-інноваційної діяльності, застосовувати методологію наукової та педагогічної діяльності, а також проводити власне наукове дослідження, результати якого мають наукову новизну, теоретичне та практичне значення у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

#### *Загальні компетентності:*

ЗК1 - Здатність до абстрактного мислення, пошуку, оброблення, аналізу та синтезу інформації.

ЗК2 - Здатність генерувати нові ідеї (креативність).

ЗК5 - Здатність проводити дослідження, спираючись на філософський базис науки та системний науковий світогляд, дотримуючись принципів академічної доброчесності, професійної етики та загальнокультурного кругозору.

#### *Спеціальні (фахові) компетентності:*

ФК1 - Здатність виконувати оригінальні дослідження, досягати наукових результатів, які створюють нові знання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, а також дотичних до неї міждисциплінарних напрямів, спираючись на принципи академічної доброчесності та дотримання прав інтелектуальної власності.

ФК3 - Здатність усно і письмово презентувати та обговорювати результати наукових досліджень та/або інноваційних розробок українською та англійською мовами, опрацьовувати та ефективно використовувати наукову літературу за напрямом досліджень.

ФК4 - Здатність застосовувати інформаційно-аналітичні програмні продукти та системи для обґрунтування, підтвердження чи спростування гіпотез та визначення тенденцій розвитку об'єктів дослідження у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ФК5 - Здатність до застосування сучасної методології, методів та інструментів наукової (творчої) діяльності у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

*Програмні результати навчання:*

ПРН 2 - Мати концептуальні та методологічні знання з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку і на межі предметних галузей, а також демонструвати дослідницькі навички, достатні для проведення наукових і прикладних досліджень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, отримання нових знань та/або здійснення інновацій.

ПРН 3 - Формулювати і перевіряти гіпотези; використовувати для обґрунтування висновків належні докази, зокрема, результати аналізу наукової фахової літератури, статистичні, аналітичні дані та інформацію з офіційних джерел.

ПРН 5 - Розробляти та реалізовувати наукові та/або інноваційні проекти, які дають можливість переосмислити наявне та створити нове цілісне знання та/або професійну практику і розв'язувати значущі проблеми у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку з урахуванням економічних аспектів, лідерства, автономності та відповідальності, спираючись на принципи академічної доброчесності та дотримання прав інтелектуальної власності.

ПРН 8 - Вміти виконувати оригінальні дослідження в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та міждисциплінарних напрямках, та кваліфіковано відображати їх результати у наукових публікаціях.

ПРН 9 - Застосовувати фундаментальні концепції фінансової науки, екосистемний підхід, механізми та інструментарій стратегічного фінансового менеджменту, моделі управління та регулювання сучасних фінансових систем при вирішенні актуальних проблем розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку з урахуванням національного контексту.

ПРН 10 - Ініціювати та реалізовувати міждисциплінарні наукові дослідження, співпрацювати з міжнародною академічною та професійною спільнотою, ефективно використовувати сучасні платформи для комунікації та обміну науковими результатами.

**Необхідні передумови:** Філософія науки, Методологія наукових досліджень у фінансах.

**Види навчальних занять:** лекція, практичне, консультація.

**Методи навчання:** словесний, пояснювально-демонстраційний, репродуктивний, дослідницький, метод проблемного викладання.

**Методи контролю:** усний (виступи, опитування), письмовий, тестовий.

**Форми підсумкового контролю:** екзамен (семестр 2).

**Засоби діагностики успішності навчання:** завдання (аналітичні, розрахункові, дослідницькі), питання для поточного та підсумкового контролю, комплекти тестових завдань для поточного та підсумкового контролів.

**Мова навчання:** українська.

### **3 ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ**

#### **Тематичний план навчальної дисципліни**

##### **Тема 1. Наукові аспекти розвитку фінансового сектору України**

Сутність і структура фінансового сектору як об'єкта наукових досліджень. Поняття фінансового сектору, його роль у національній економіці, основні структурні елементи: банківська система, страхування, фондовий ринок, інститути фінансового посередництва, значення для економічного розвитку та наукового аналізу.

Еволюція фінансового сектору України: історико-науковий аспект. Основні етапи формування та розвитку фінансової системи, вплив економічних і політичних реформ на сектор, аналіз наукових досліджень у ретроспективі, історичний контекст розвитку фінансових інститутів.

Сучасні фінансові концепції. Теоретичні основи сучасного фінансового менеджменту, моделі фінансової стабільності та ефективності, концепції інтеграції та глобалізаційного впливу на національний фінансовий сектор.

Теоретичні засади фінансової інклюзії та її значення для розвитку фінансового сектору та стимулювання економічного зростання. Взаємозв'язок фінансової доступності населення з економічним зростанням, розвитком підприємництва та інвестиційною активністю. Державні та регуляторні інструменти стимулювання фінансової інклюзії в Україні. Міжнародний досвід фінансової інклюзії та можливості адаптації практик до українського контексту.

Теоретико-методологічні засади дослідження фінансової стабільності. Принципи і методи оцінки фінансової стабільності, ключові показники і критерії, застосування наукових моделей для прогнозування ризиків і оцінки стійкості фінансового сектору.

Наукове забезпечення реформування фінансового сектору: напрями, проблеми, перспективи. Стратегії реформування, науково обґрунтовані підходи до модернізації сектору, проблеми інтеграції в світову економіку та перспективи розвитку фінансової системи України.

##### **Тема 2. Інформаційні та цифрові технології у фінансовому секторі**

Роль інформаційних технологій у розвитку фінансового сектору. Значення цифровізації для ефективності та прозорості фінансових інститутів, автоматизація процесів, підвищення аналітичних можливостей, прискорення прийняття рішень.

FinTech як провідний напрям цифрової трансформації фінансового сектору. Основні напрями FinTech: мобільні платежі, блокчейн, кредитні платформи, вплив на банківські та страхові послуги, можливості та виклики для учасників ринку.

Цифрові платформи, штучний інтелект та Big Data у фінансовій аналітиці. Використання великих даних для прогнозування та управління ризиками, роль алгоритмічної аналітики та штучного інтелекту, платформи для візуалізації та моделювання фінансової інформації.

Кібербезпека фінансових систем в умовах цифровізації. Основні загрози та вразливості цифрових систем, методи захисту інформації, стандарти кібербезпеки та регуляторні вимоги до фінансових установ.

Регуляторні аспекти розвитку цифрових фінансів. Законодавче забезпечення цифрових фінансових технологій, роль центрального банку та державних органів, міжнародні стандарти та практики регулювання FinTech.

Перспективи цифрової трансформації фінансового сектору України. Тенденції та інновації у фінансовому секторі, можливості інтеграції з глобальними цифровими платформами, прогноз розвитку та ключові виклики для України.

##### **Тема 3. Трансформація банківського сектору України в умовах глобалізаційних викликів**

Сутність та структура банківського сектору України. Основні елементи банківської системи: комерційні банки, державні банки, небанківські фінансові установи, роль банків у фінансовій системі та економіці. Поетапна трансформація банківського сектору України. Вплив глобальних фінансових криз та геоекономічних ризиків на стабільність банків.

Транснаціональні фінансові потоки, конкуренція з міжнародними банками, виклики та ризики глобальної інтеграції. Взаємозв'язок ресурсної бази банків і кредитування інвестиційних процесів, роль банків як каталізаторів фінансових потоків у національній економіці.

Цифрова трансформація банківських послуг. Онлайн-банкінг, мобільні платформи, застосування штучного інтелекту та Big Data для підвищення ефективності та зниження операційних витрат. Ризики та виклики трансформації банківського сектору. Фінансові, операційні та регуляторні ризики, кіберризики, захист даних та забезпечення стабільності банків у кризових умовах.

Перспективи розвитку банківського сектору України в умовах глобалізації. Модернізація банківської системи, інтеграція з міжнародними фінансовими ринками, підвищення конкурентоспроможності та стійкості.

#### **Тема 4. Бізнес-моделі сучасних банків та проблеми їх формування**

Поняття та сутність бізнес-моделі банку. Визначення та функції бізнес-моделі, її роль у стратегічному управлінні та підвищенні ефективності банку.

Класифікація та типи сучасних банківських бізнес-моделей. Традиційні та інноваційні моделі, роздрібні, корпоративні, інвестиційні, моделі цифрових та необанків.

Компоненти та елементи бізнес-моделі банку. Основні елементи: клієнти, цінні пропозиції, канали, доходи, ресурси; структура витрат та управління ризиками; взаємозв'язок компонентів для забезпечення ефективності.

Проблеми формування ефективних бізнес-моделей та їх оптимізації. Вплив регуляторного середовища, ринкових змін, проблеми інтеграції інновацій та цифровізації, методи оптимізації та адаптації моделей.

Перспективи розвитку банківських бізнес-моделей в Україні. Модернізація моделей, використання технологій та інноваційних підходів, підвищення конкурентоспроможності та стійкості.

#### **Тема 5. Сучасні тенденції розвитку страхування**

Страхування та страхового ринку як об'єкти наукових досліджень. Поняття страхування, його роль у фінансовій системі, структура страхового ринку та сегменти. сутності страхування, його

Технологічні інновації у страхуванні (InsurTech). Цифрові платформи, онлайн-послуги, використання Big Data та штучного інтелекту для оцінки ризиків, інноваційні страхові продукти та моделі обслуговування.

Регуляторні та законодавчі тенденції страхового ринку. Законодавче забезпечення, державний нагляд, стандарти прозорості, міжнародні практики регулювання.

Проблеми та перспективи розвитку страхового ринку в Україні. Методологія аналізу страхового ринку. Національні та глобальні тенденції розвитку страхового ринку. Основні виклики: недовіра, низька страхова культура, економічна нестабільність; перспективи цифровізації та модернізації; роль держави та інноваційних технологій.

#### **Тема 6. Управління фінансовою надійністю страховика**

Поняття та сутність фінансової надійності страховика. Економічна та фінансова сутність поняття, значення для клієнтів, партнерів та ринку в цілому, взаємозв'язок з фінансовою стабільністю страхового сектору.

Ключові фактори, що визначають фінансову надійність. Фінансові резерви та капітал, структура доходів і витрат, управління ризиками та перестраховування, корпоративне управління та внутрішній контроль як основні визначальні елементи.

Методи оцінки фінансової надійності страховика. Кількісні методи: фінансові коефіцієнти, показники платоспроможності; якісні методи: аналіз стратегічного управління, корпоративної культури, ризик-менеджменту; міжнародні стандарти та рейтингові системи для комплексної оцінки.

Інструменти управління фінансовою надійністю. Резервні фонди та капіталізація, стратегії управління ризиками та перестраховування, інвестиційна політика та ліквідність, цифрові та аналітичні інструменти для підвищення ефективності управління.

Проблеми та перспективи підвищення фінансової надійності в Україні. Сучасні виклики та загрози для страховиків, роль державного регулювання та контролю, можливості використання цифровізації та інноваційних підходів для зміцнення надійності.

### **Тема 7. Фондовий ринок як об'єкт науково-дослідної роботи**

Поняття та сутність фондового ринку. Структура ринку: первинний та вторинний, ринки акцій та облігацій, значення для формування капіталу та інвестицій. Функцій фондового ринку під час стабілізації національної економіки.

Інституційна структура та учасники фондового ринку. Емітенти, інвестори, брокери та дилери, регулятори та контролюючі органи, їхні функції та взаємодія для забезпечення прозорості та стабільності ринку.

Фінансові інструменти фондового ринку. Акції, облігації, деривативи та ETF, особливості оцінки доходності та ризику, роль інструментів у диверсифікації інвестицій та залученні капіталу.

Ризики та ефективність функціонування фондового ринку. Волатильність, ліквідність, системні ризики, методи управління ризиками, оцінка ефективності ринкових інструментів та їх вплив на інвестиційний клімат.

Перспективи розвитку фондового ринку України. Модернізація ринкової інфраструктури, підвищення прозорості, інтеграція в глобальні фінансові системи, розвиток інноваційних фінансових інструментів та цифрових платформ.

### **Тема 8. Методологія дослідження фондового ринку**

Теоретико-методологічні основи дослідження фондового ринку. Поняття методології, її роль у науковому дослідженні, основні підходи: класичний, інституційний, поведінковий.

Наукові підходи до аналізу фондового ринку. Класичні економічні та фінансові моделі, поведінкові та інституційні концепції, моделі прогнозування та оцінки ризиків, інтеграція теоретичних та практичних підходів.

Методи кількісного та якісного аналізу. Фінансові коефіцієнти та статистичні моделі, експертні оцінки, SWOT-аналіз, аналіз корпоративного управління, поєднання кількісного та якісного підходів для комплексного дослідження.

Інформаційні ресурси та цифрові інструменти в дослідженні. Біржові та статистичні дані, аналітичні платформи, Big Data, штучний інтелект, системи моделювання, симуляції та візуалізації для підтримки наукових досліджень.

Проблеми та перспективи вдосконалення методології дослідження фондового ринку. Недосконалість даних та моделей прогнозування, інтеграція цифрових технологій, поєднання кількісних, якісних та поведінкових методів для комплексної оцінки стану та тенденцій ринку.

№ теми	Назва теми лекції, практичного, лабораторного, семінарського, індивідуального заняття	Кількість годин за формами здобуття вищої освіти:	
		очна	заочна, дистанційна
Змістовий модуль 1. Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку			
1	<b>Тема:</b> Наукові аспекти розвитку фінансового сектору України	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 1.</b> Наукові аспекти розвитку фінансового сектору України	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Наукові аспекти розвитку фінансового сектору України	1	0,5
	<b>Самостійна робота.</b> Наукові аспекти розвитку	12	13,75

	фінансового сектору України		
2	<b>Тема:</b> Інформаційні та цифрові технології у фінансовому секторі	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 2.</b> Інформаційні та цифрові технології у фінансовому секторі	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Інформаційні та цифрові технології у фінансовому секторі	1	0,5
	<b>Самостійна робота.</b> Інформаційні та цифрові технології у фінансовому секторі	12	13,75
3	<b>Тема:</b> Трансформація банківського сектора України в умовах глобалізаційних викликів	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 3.</b> Трансформація банківського сектора України в умовах глобалізаційних викликів	4	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Трансформація банківського сектора України в умовах глобалізаційних викликів	2	0,5
	<b>Самостійна робота.</b> Трансформація банківського сектора України в умовах глобалізаційних викликів	9	13,75
4	<b>Тема:</b> Бізнес-моделі сучасних банків та проблеми їх формування	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 4.</b> Бізнес-моделі сучасних банків та проблеми їх формування	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Бізнес-моделі сучасних банків та проблеми їх формування	2	0,5
	<b>Самостійна робота.</b> Бізнес-моделі сучасних банків та проблеми їх формування	11	13,75
5	<b>Тема:</b> Сучасні тенденції розвитку страхування	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 5.</b> Сучасні тенденції розвитку страхування	4	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Сучасні тенденції розвитку страхування	2	0,5
	<b>Самостійна робота</b> Сучасні тенденції розвитку страхування	9	13,75
6	<b>Тема:</b> Управління фінансовою надійністю страховика	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 6.</b> Управління фінансовою надійністю страховика	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Управління фінансовою надійністю страховика	1	0,5
	<b>Самостійна робота</b> Управління фінансовою надійністю страховика	12	13,75
7	<b>Тема:</b> Фондовий ринок як об'єкт науково-дослідної роботи	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 7.</b> Фондовий ринок як об'єкт науково-дослідної роботи	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Фондовий ринок як об'єкт науково-дослідної роботи	1	0,5
	<b>Самостійна робота</b> Фондовий ринок як об'єкт науково-дослідної роботи	12	13,75
8	<b>Тема:</b> Методологія дослідження фондового ринку	<b>15</b>	<b>15</b>
	<b>Лекція 8.</b> Методологія дослідження фондового ринку	2	0,75
	<b>Практичне заняття.</b> Методологія дослідження фондового ринку	2	0,5
	<b>Самостійна робота.</b> Методологія дослідження фондового ринку	11	13,75

<b>Разом з дисципліни</b>	<b>120</b>	<b>120</b>
---------------------------	------------	------------

**4 ІНДИВІДУАЛЬНЕ НАУКОВО-ДОСЛІДНЕ ЗАВДАННЯ**  
(курсова робота, курсовий проєкт) - програмою не передбачено.

**5 ОЦІНЮВАННЯ**

**5.1 Розподіл балів з дисципліни, які отримують здобувачі вищої освіти**

Поточне оцінювання та самостійна робота*				Поточне оцінювання та самостійна робота*				МК (тестовий)	Екзамен	Сума
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8			
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	100

**5.2 Розподіл балів за видами робіт**

Види оцінювання	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	Усього
Виступ на практичному занятті	6	6	6	6	6	6	6	6	48
Аналітичні, розрахункові, дослідницькі завдання	4	4	4	4	4	4	4	4	32
Поточний, модульний контроль	10								10
Підсумковий контроль (екзамен)	10								10
<b>Всього з дисципліни</b>									<b>100</b>

**5.3 Критерії оцінювання**

**Поточного контролю:**

Поточного контролю:

1. Виступ на практичному занятті, максимум 48 бали (6 балів за тему): здатність формулювати науково обґрунтовані судження з урахуванням специфіки теми; логічна структурованість викладеного матеріалу; глибина аналітичного осмислення проблематики; коректне використання фахової термінології та сучасного наукового інструментарію; участь у професійній дискусії.

2. Аналітичні, розрахункові, дослідницькі завдання, максимум 32 балів (4 бали за тему): застосування релевантних наукових методів і підходів для розв'язання поставленого завдання; академічна аргументованість аналітичних висновків; узгодженість інтерпретації результатів з метою дослідження; належне оформлення роботи з дотриманням вимог академічної доброчесності.

3. Модульний контроль: тестування містить 10 тестових завдань. За кожну правильну відповідь нараховується 1 бал. Максимальна кількість балів за модульне тестування — 10 балів. Тестування проводиться в модульному середовищі освітнього процесу КНУТД.

4. Підсумкового контролю: максимальна кількість балів за екзамен — 10 балів. Екзамен включає тестові запитання, які охоплюють весь зміст дисципліни.

Оцінювання здійснюється за такими критеріями:

- 9-10 балів: здобувач вищої освіти правильно виконав не менше 90% завдань;
- 7-8 балів: правильність відповідей у межах 75–89%;
- 4-6 балів: правильність відповідей у межах 60–74%;
- 0-3 бали: рівень засвоєння дисципліни є недостатнім.

### Відповідність шкал оцінок якості засвоєння навчального матеріалу

Оцінка за національною шкалою для екзамену, КП, КР / заліку	Оцінка за шкалою КНУТД	Оцінка за шкалою ECTS	Пояснення
<b>Відмінно / зараховано</b>	90-100	<b>A</b>	<b>Відмінно</b> (відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок)
<b>Добре / зараховано</b>	82-89	<b>B</b>	<b>Дуже добре</b> (вище середнього рівня з кількома помилками)
	74-81	<b>C</b>	<b>Добре</b> (в загальному вірне виконання з певною кількістю суттєвих помилок)
<b>Задовільно / зараховано</b>	64-73	<b>D</b>	<b>Задовільно</b> (непогано, але зі значною кількістю недоліків)
	60-63	<b>E</b>	<b>Достатньо</b> (виконання відповідає мінімальним критеріям)
<b>Незадовільно / не зараховано</b>	35-59	<b>FX</b>	<b>Незадовільно</b> (з можливістю повторного складання)
	0-34	<b>F</b>	<b>Незадовільно</b> (з обов'язковим повторним вивченням дисципліни)

### 6 ПОЛІТИКА КУРСУ

6.1. Дотримання академічної доброчесності. Здобувачі вищої освіти зобов'язані дотримуватись принципів академічної доброчесності, а саме:

- самостійно виконувати всі види завдань, передбачені робочою програмою навчальної дисципліни (практичні, аналітичні, розрахункові, тестові, модульні тощо);
- обов'язково посилається на використані джерела у разі використання ідей, тверджень, статистичних даних, цитат;
- дотримуватися чинного законодавства про авторське право і суміжні права;
- надавати достовірну інформацію про результати власної навчальної або наукової діяльності, використані методики, джерела інформації тощо.

У разі виявлення порушень академічної доброчесності (зокрема плагіату, списування, використання штучного інтелекту без дозволу, фальсифікації даних тощо), робота повертається на доопрацювання, а після повторної перевірки оцінюється на рівні мінімально допустимого бала (не вище 50% від максимально можливого).

6.2. Для отримання позитивної оцінки з дисципліни необхідно отримати мінімальну кількість балів за кожну роботу (тему), презентацію і модульний контроль, який проводиться у формі тестування.

6.3. У разі несвоєчасного виконання робіт здобувачем вищої освіти, він направляється на перездачу.

6.4. Перенесення терміну здачі робіт/перездача:

- з поважних причин (документально підтверджений лікарняний; академічна мобільність; форс-мажорні обставини, підтвержені відповідною заявою і документами тощо) – робота оцінюється відповідно до рівня виконання;
- без поважних причин – робота оцінюється за мінімальними балами.

6.5. При виявленні плагіату робота повертається на доопрацювання, і потім повторно оцінюється за мінімальними балами.

6.6. У випадку пропуску занять:

- з поважних причин (документально підтверджений лікарняний; академічна мобільність; форс-мажорні обставини, підтвержені відповідною заявою і документами тощо), здобувач вищої освіти здає завдання і роботи протягом семестру або в кінці семестру;
- без поважних причин – направлення на перездачу.

6.7. Здобувач має право на оскарження оцінювання і захист прав та інтересів через забезпечення уникнення суб'єктивності та уникнення суперечностей в процесах оцінювання результатів навчання. В оскарженні відмовляють у випадках відсутності на екзамені без

поважної причини.

6.8. Допускається визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті (до 10 балів або визнання результатів навчання з використанням коефіцієнта (0,1) від загальної кількості годин, вказаних у сертифікаті чи в іншому документі).

## 7 МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1. Конспект лекцій (електронна версія в модульному середовищі освітнього процесу КНУТД). 2025 р.
2. Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку: Методичні вказівки до виконання практичних завдань. (електронна версія в модульному середовищі освітнього процесу КНУТД). 2025 р.
3. Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку: Методичні вказівки до виконання контрольної роботи для здобувачів вищої освіти заочної форми навчання (електронна версія в модульному середовищі освітнього процесу КНУТД). 2025 р.
4. Наукові студії з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку: методичні вказівки до самостійної роботи здобувачів вищої освіти (електронна версія в модульному середовищі освітнього процесу КНУТД). 2025 р.

## 8 РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

### ЗАКОНОДАВЧІ І НОРМАТИВНО-ПРАВОВІ АКТИ

1. Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб: Закон України від 09.01.2025 № 4196-ІХ. Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-ІІІ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
3. Про депозитарну систему України: Закон України від 06.07.2012 № 5178-VI-ІХ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#Text>
4. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки : Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV (у редакції Закону від 19.06.2020 р. № 738). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15/conv#Text>
5. Про кредитні спілки : Закон України від 14.07.2023 № 3254-ІХ. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#Text>
6. Звіт за 2022 рік про реалізацію Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/document/?id=13782311>
7. Про страхування. Закон України від 21 жов. 2019 р. № 85/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>

### Основна

1. Банківська система : підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с
2. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
3. Банківська справа: навчальний посібник / О.М. Колодізєв, О.М.Рац, С.М. Киркач, К.М.Азізова. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 347 с.
4. Вовчак О. Д. Банківська справа: навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин; відп. за вип. С. В. Пічи. Львів: Новий Світ-2000, 2020. 560 с.
5. Журавка О.С., Бухтіарова А.Г., Пахненко О.М. Страхування: навч. посіб. Суми: Сумський державний університет, 2020. 350 с.
6. Задоя О.А., Терещук А.В. Ретроспективний аналіз становлення фондового ринку

- України: проблеми та перспективні шляхи розвитку . *Нобелівський вісник*, 2019. № 1(12). С. 23–30.
7. Завальнюк І. Фондовий ринок України: історія розвитку та роль фінтеху. 2021. URL: <https://ua.news/ua/fintech-in-ukraine-30/fondovuj-rynok-ukrainy-istoriya-razvitiya-i-rol-finteha>
  8. Калінеску Т.В. Український фондовий ринок: реалії сьогодення. *Time Description of Economic Reforms*. 2023. № 2. С. 42–47. DOI: <https://doi.org/10.32620/cher.2023.2.06>
  9. Клапків Л. М., Клапків Ю. М., Свірський В. С. Фінансові ризики в діяльності страхових компаній: теоретичні засади, сучасні реалії та прагматизм управління : монографія. *Івано-Франківськ: Видавець Кушнір Г. М.*, 2020. 171 с.
  10. Кологойда О.В. Фондове право України : підручник / О. В. Кологойда. *Київ: Видавництво Ліра-К*, 2020. 648 с.
  11. Приходько Д. О. Основи біржової діяльності : підручник / Д. О. Приходько. *Х.: ФОП Бровін О.В.*, 2021. 280 с.
  12. Реверчук С. К. Грошово-банківські системи зарубіжних країн. Навчальний посібник. *Львів: "Магнолія 2006"*, 2024. 258 с.
  13. Слав'юк Н. Р. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник. Національний університет "Києво-Могилянська академія". *Київ: НаУКМА*, 2022. 205 с.
  14. Терещенко Т. Є., Заволока Л. О., Пономарьова О. Б. Страхування: навч. посібник. *Дніпро : Ун-т мит. справи та фінансів*, 2020. 220 с.
  15. Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів: Монографія / За ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. *Vienna : Premier Publishing s.r.o. Vienna*, 2018. 354 с.
  16. Ушакова О.А. Банківські операції: Навч. Посіб. *Рівне: НУВГП*, 2021. 226с.
  17. Фісун І.В., Ярова Г.М. Страхування. Навчальний посібник. *К.: Центр учбової літератури*, 2020. 240 с.
  18. Шелудько С. А. Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посібник. *К.: Видавничий дім «Кондор»*, 2020. 260 с.

#### Додаткова

1. Бугель Ю. Особливості управління кредитним портфелем банківських установ в умовах війни. *Економічний аналіз*. 2024. Том 34. № 3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
2. Бугель Ю., Лопатовський О. Напрями удосконалення механізму управління фінансовою стійкістю банків. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*, 332(4), 2024, С. 373-378. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-332-578>.
3. Бугель Ю., Очеретко Б., Цифрова трансформація банківської системи: інновації та вплив на фінансові послуги. *Економічний аналіз*. 2024. Том 34. №3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
4. Грубінка І. Особливості формування ринку страхових послуг в Україні. *Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія : Економіка АПК*. 2021. № 28. С. 79-83.
5. Згурська О. М. Фундаментальні тренди розвитку світової біржової торгівлі / О. М. Згурська, Т. В. Сьомкіна, І. В. Гужавіна. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. № 24. С. 5-9.
6. Клапків Ю. М., Свірський В. С. Проблеми функціонування ринку страхових послуг в умовах поширення COVID -19. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 2. С. 5-9.
7. Климаш Н. І. Проблеми підвищення рівня споживання страхових послуг в Україні. *Бізнес Інформ*. 2020. № 4. С. 357-363.
8. Клименко О. В. Удосконалення державного регулювання ринку страхових послуг. *Державне управління та місцеве самоврядування*. 2020. Вип. 2. С. 99-107.
9. Кухарець В. В. Тенденції розвитку біржового ринку в умовах глобалізації світової економіки / В. В. Кухарець, О. Г. Булуй, Л. М. Левківська. *Ефективна економіка*. 2021. № 4.
10. Русіна Ю.О. Functional and organizational mechanism of insurance of financial risks in banking activities. *Формування ринкових відносин в Україні*. № 9 (268). 2023 р.
11. Русіна Ю.О. Формування та реалізація інвестиційної політики комерційного банку / Ю.О.Русіна, Н.О. Башенко. *Формування ринкових відносин в Україні*. № 3(238). 2021. С. 37-46.

12. Селіванова К.В., Ключко Л.А. Фондовий ринок в Україні: проблеми та основні напрями їх вирішення. *Молодий вчений*. 2020. № 4. С. 352–355. URL: <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2020/4/73.pdf>
13. Селіверстова Л. С., Ткаченко Н. В. Тенденції розвитку страхового ринку України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. №3. С. 10-14.
19. Шендерова А.Р. , Якубовський С.О. Динаміка фондових ринків провідних країн ЄС та України в умовах світових пандемії COVID -19. *Причорноморські економічні студії*. 2021. Випуск 72-1. С. 47–52.

## 9 ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ

1. Модульне середовище освітнього процесу КНУТД. URL: <http://msnp.knutd.edu.ua>
2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України (НКЦПФР). URL: <https://www.nssmc.gov.ua>
3. Фондова біржа ПФТС. URL: <https://pfts.ua>
4. Українська біржа. URL: <https://www.ux.ua>
5. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua>
6. Політика щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року - Policy\_rozvytok-stalogo-finansuvannja\_2025.pdf
7. TradingView. URL: <https://www.tradingview.com>
8. Investopedia (енциклопедія фінансів). URL: <https://www.investopedia.com>
9. Єдиний веб-портал органів виконавчої влади в Україні. Режим доступу : <http://www.kmu.gov.ua/control>
10. Національна бібліотека України ім. В. І. Вернадського Режим доступу : [www.nbuv.gov.ua](http://www.nbuv.gov.ua)
11. Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>
12. Офіційний сайт Державної служби статистики України. Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.

ПЕРЕЗАТВЕРДЖЕНО на 20\_\_\_/20\_\_ н.р.

Протокол засідання кафедри від«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. № \_\_\_\_\_

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)

ПЕРЕЗАТВЕРДЖЕНО на 20\_\_\_/20\_\_ н.р.

Протокол засідання кафедри від«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. № \_\_\_\_\_

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ)