

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Волинський національний університет імені Лесі Українки
Факультет економіки та управління
Кафедра фінансів



СИЛАБУС
вибіркового освітнього компонента

ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ

підготовки бакалавра (на базі молодшого спеціаліста)
галузі знань 07 Управління та адміністрування
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітньо-професійної програми Фінанси і кредит

Силабус вибіркового освітнього компонента «ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ» підготовки бакалавра (на базі молодшого спеціаліста), галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, за освітньо-професійною програмою Фінанси і кредит.

Розробник: Тоцька О. Л., професор кафедри фінансів, доктор економічних наук, доцент

Погоджено

Гарант освітньо-професійної програми: _____ Наталія ПРОЦЬ

Силабус освітнього компонента затверджено на засіданні кафедри фінансів

протокол № 6 від 13 січня 2023 р.

Завідувачка кафедри: _____ Олена СТАЩУК

I. ОПИС ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма, освітній рівень	Характеристика освітнього компонента
Денна / заочна форма навчання	07 Управління та адміністрування, 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, Фінанси і кредит, перший (бакалаврський, на базі молодшого спеціаліста)	Вибірковий
Кількість годин / кредитів <u>150 / 5</u>		Рік навчання <u>2</u>
		Семестр <u>4-ий</u>
		Лекції Денна <u>26</u> год. Заочна <u>6</u> год.
		Практичні (семінарські) Денна <u>28</u> год. Заочна <u>8</u> год. Лабораторні <u>0</u> год. Індивідуальні <u>0</u> год.
		Самостійна робота Денна <u>86</u> год. Заочна <u>118</u> год.
ІНДЗ: <u>немає</u>		Консультації Денна <u>10</u> год. Заочна <u>18</u> год. Форма контролю: <u>залік</u>
Мова навчання	<u>українська</u>	

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА

ППП: ТОЦЬКА ОЛЕСЯ ЛЕОНТІВНА

Науковий ступінь: доктор економічних наук

Вчене звання: доцент

Посада: професор кафедри фінансів

E-mail: Totska.Olesia@vnu.edu.ua

Електронний розклад: <http://94.130.69.82/cgi-bin/timetable.cgi?n=700>

III. ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

1. Анотація освітнього компонента. Освітній компонент «Фінансові інновації» належить до переліку вибірових підготовки бакалавра (на базі молодшого спеціаліста) за освітньо-професійною програмою Фінанси і кредит; спрямований на формування у здобувачів освіти системи компетентностей щодо теоретико-методологічних основ упровадження фінансових інновацій для застосування в подальшій професійній діяльності.

2. Пререквізити. Вивчення освітнього компонента базується на знаннях з освітнього компонента «Банківська система».

Постреквізити. Знання з освітнього компонента можуть бути використані під час складання комплексного державного іспиту з фахових дисциплін.

3. Мета і завдання освітнього компонента. Мета освітнього компонента – формування у здобувачів освіти системи компетентностей щодо використання інновацій у фінансах, банківській справі та страхуванні для застосування в подальшій професійній діяльності.

Основними завданнями вивчення освітнього компонента «Фінансові інновації» є ознайомити студентів зі Стратегіями розвитку фінансового сектору України та фінтеху в Україні; фінансовими інноваціями в банківському та небанківському секторі.

4. Результати навчання (компетентності).

Компетентності, яких здобувач освіти набуде в результаті вивчення освітнього компонента:

Інтегральна компетентність (ІНТ)

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні компетентності (ЗК)

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК7. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК8. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК12. Здатність працювати автономно.

Спеціальні (фахові) компетентності (СК)

СК3. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

Програмні результати

ПР4. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т. ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

5. Структура освітнього компонента.

Денна форма навчання

Назви тем	Усього	Лек.	Практ.	Сам. роб.	Конс.	*Форма контролю / Бали
Тема 1. Поточний стан і бачення майбутнього фінансового сектору України	15	3	2	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 2. Стратегічні цілі Стратегії розвитку фінансового сектору України	17	3	4	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 3. Огляд глобального та локального фінтех-ринків	15	3	2	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 4. Характеристика Стратегії розвитку фінтеху в Україні	17	3	4	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 5. Фінансові інновації у фінансовому секторі	15	3	2	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 6. Інновації в банківському секторі	17	3	4	9	1	Р, Т 10 балів
Тема 7. Сучасні фінансові інновації у світі	13	2	2	8	1	Р, Т 10 балів
Тема 8. Організація розроблення фінансових інновацій у небанківських фінансових установах	15	2	4	8	1	Р, Т 10 балів
Тема 9. Ринок фінансових інновацій	13	2	2	8	1	Р, Т 10 балів
Тема 10. Стратегії управління фінансовими інноваціями в банках і небанківських кредитних організаціях	13	2	2	8	1	Р, Т 10 балів
Всього годин / Балів	150	26	28	86	10	100

Методи контролю*: ДС – дискусія, ДБ – дебати, Т – тести, ТР – тренінг, РЗ/К – розв’язування задач/кейсів, ІНДЗ/ІРС – індивідуальне завдання/індивідуальна робота здобувача освіти, РМГ – робота в малих групах, МКР/КР – модульна контрольна робота/контрольна робота, Р – реферат, а також аналітична записка, аналітичне есе, аналіз твору тощо.

Заочна форма навчання

Назви тем	Усього	Лек.	Практ.	Сам. роб.	Конс.	*Форма контролю / Бали
Тема 1. Поточний стан і бачення майбутнього фінансового сектору України	16	1	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 2. Стратегічні цілі Стратегії розвитку фінансового сектору України	16	1	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 3. Огляд глобального та локального фінтех-ринків	15,5	0,5	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 4. Характеристика Стратегії розвитку фінтеху в Україні	15,5	0,5	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 5. Фінансові інновації у фінансовому секторі	15,5	0,5	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 6. Інновації в банківському секторі	15,5	0,5	1	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 7. Сучасні фінансові інновації у світі	15	0,5	0,5	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 8. Організація розроблення фінансових інновацій у небанківських фінансових установах	15	0,5	0,5	12	2	Р, Т 10 балів
Тема 9. Ринок фінансових інновацій	13	0,5	0,5	11	1	Р, Т 10 балів
Тема 10. Стратегії управління фінансовими інноваціями в банках і небанківських кредитних організаціях	13	0,5	0,5	11	1	Р, Т 10 балів
Всього годин / Балів	150	6	8	118	18	100

Методи контролю:* ДС – дискусія, ДБ – дебати, Т – тести, ТР – тренінг, РЗ/К – розв’язування задач/кейсів, ІНДЗ/ІРС – індивідуальне завдання/індивідуальна робота здобувача освіти, РМГ – робота в малих групах, МКР/КР – модульна контрольна робота/ контрольна робота, Р – реферат, а також аналітична записка, аналітичне есе, аналіз твору тощо.

6. Завдання для самостійного опрацювання.

Самостійна робота полягає в пошуку даних для практичних занять і підготовці до тестування за питаннями, підготовленими викладачем на основі лекційного матеріалу.

ІV. ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика викладача щодо здобувача освіти. Відвідування занять є обов’язковим компонентом оцінювання. Здобувачі освіти зобов’язані заздалегідь повідомляти викладача про відсутність на занятті. Через об’єктивні причини (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі з використанням програми Zoom за погодженням із викладачем. Недопустиме користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов’язаних із навчанням.

Політика щодо академічної доброчесності. Виконані завдання здобувачів освіти мають бути їх оригінальними роботами. Копіювання, списування, втручання в роботу інших осіб є прикладами можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в роботі здобувача освіти є підставою для її незарахування, незалежно від масштабів плагіату чи обману.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-1 бал за кожну роботу).

Зарахування результатів, отриманих у формальній, неформальній та/або інформальній освіті. Результати навчання, отримані у формальній, неформальній та/або інформальній освіті, які за тематикою, обсягом вивчення та змістом відповідають як освітньому компоненту в цілому, так і його окремому розділу, темі (темам), зараховуються за наявності відповідного документу (сертифікат, свідоцтво, посилання тощо), що визначає тематику, обсяги та перелік результатів навчання. Положення про визнання результатів навчання: https://ed.vnu.edu.ua/wp-content/uploads/2022/08/2022_Визнання_резул_татів_ВНУ_ім_Л.У._ред.pdf. Для зарахування визнаються сертифікати, отримані на платформі відкритих онлайн-курсів Prometheus або інших ресурсах.

V. ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ

Підсумкова оцінка за вивчення освітнього компонента розраховується таким чином:

Види оцінювання	% від остаточної оцінки
Виконання завдань на практичних заняттях	75
Тестування на практичних заняттях	25
Залік (теми 1–10) – тестування	100
Форма контролю	залік

Залік полягає в оцінці засвоєння здобувачем освіти навчального матеріалу з певного компонента (дисципліни) на підставі результатів виконання всіх видів запланованої навчальної роботи протягом семестру: аудиторної роботи під час лекційних, практичних занять, самостійної роботи.

Залік викладач виставляє за результатами поточної роботи за умови, що здобувач освіти виконав ті види навчальної роботи, які визначено силабусом (програмою) освітнього компонента. У випадку, якщо здобувач освіти не відвідував окремі аудиторні заняття (з поважних причин), на консультаціях він має право відпрацювати пропущені заняття та добрати ту кількість балів, яку було визначено на пропущені теми. У дату складання заліку викладач записує у відомість суму поточних балів, які здобувач освіти набрав під час поточної роботи (шкала від 0 до 100 балів).

У випадку, якщо здобувач освіти протягом поточної роботи набрав менше як 60 балів, він складає залік під час ліквідації академічної заборгованості. У цьому випадку бали, набрані під час поточного оцінювання анулюються. Максимальна кількість балів на залік під час ліквідації академічної заборгованості, як правило, 100.

Залікова оцінка визначається за результатами виконання практичних завдань, тестування.

Питання на залік

1. Поточний стан фінансового сектору України.

2. Ключові гравці фінансової екосистеми.
3. Характеристики майбутнього фінансового сектору України.
4. Мета та напрями Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року
5. Характеристика стратегічного напрямку 1 «Фінансова стабільність» Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
6. Характеристика стратегічного напрямку 2 «Макроекономічний розвиток» Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
7. Характеристика стратегічного напрямку 3 «Фінансова інклюзія» Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
8. Характеристика стратегічного напрямку 4 «Розвиток фінансових ринків» Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
9. Характеристика стратегічного напрямку 5 «Інноваційний розвиток» Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
10. Стратегія розвитку фінтеху в Україні.
11. Огляд глобального фінтех-ринку.
12. Огляд українського фінтех-ринку.
13. Сильні та слабкі сторони українського фінтех-ринку.
14. Ключові засади побудови сталих фінтех-екосистем у світі.
15. Модель сталої фінтех-екосистеми України-2025.
16. Стратегічні цілі стратегії розвитку фінтеху в Україні.
17. Результати виконання стратегії розвитку фінтеху в Україні.
18. Зміст інновацій.
19. Класифікація інновацій.
20. Характеристика фінансових інновацій.
21. Класифікація фінансових інновацій у фінансовому секторі.
22. Передумови впровадження інновацій у банківський сектор.
23. Фактори розвитку банківського сектору.
24. Основні напрями розвитку фінтеху.
25. Напрями впровадження інновацій у банківський сектор.
26. Характеристика Інституту банківського адміністрування.
27. Сфери запровадження фінансових інновацій у світі.
28. Світові лідери з запровадження фінансових інновацій.
29. Підходи та моделі організації запровадження фінансових інновацій у небанківських фінансових установах.
30. Процес розроблення, планування та запровадження фінансових інновацій.
31. Характеристика фінансового інжинірингу.
32. Фінансовий інжиніринг фінансових інновацій у небанківських фінансових установах.
33. Класифікації фінансових інновацій.
34. Особливості ринку фінансових інновацій.
35. Фактори, які зумовлюють виникнення фінансових інновацій.
36. Особливості стратегічного управління інноваційними процесами.
37. Процес стратегічного інноваційного управління в банках і небанківських кредитних організаціях.

38. Типи інноваційних стратегій у банках і небанківських кредитних організаціях.

VI. ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ

Оцінка в балах	Лінгвістична оцінка
90–100	Зараховано
82–89	
75–81	
67–74	
60–66	
1–59	Незараховано (необхідне перекладання)

VII. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА ТА ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ

Основна

1. Белінська Г. В. Ринок фінансових інновацій: сутність, особливості та передумови створення. *Наукові праці НДФІ*. 2016. № 1(74). С. 137–149. URL: http://npndfi.org.ua/?page_id=723&aid=779.

2. Довгань Ж. Підвищення ефективності діяльності банківських установ. *Світ фінансів*. 2018. № 3 (56). С. 92–103. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1085>.

3. Дорофеев Д. Організація розроблення фінансових інновацій у небанківських фінансових установах. *Науковий вісник [Одеського національного економічного університету]*. 2019. № 1. С. 13–35. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nv_2019_1_3.

4. Дорофеев Д. А. Сутність і класифікація фінансових інновацій у фінансовому секторі. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Сер.: Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2018. Вип. 22. Ч. 1. С. 91–97. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/22_1_2018ua/21.pdf.

5. Про інноваційну діяльність: Закон України від 04 лип. 2002 р. № 40-IV (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15#Text>.

6. Скок П. О. Стратегії управління фінансовими інноваціями в банках та небанківських кредитних організаціях. *Агросвіт*. 2016. № 21. С. 26–30. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/21_2016/6.pdf.

7. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy>.

8. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025>.

9. Тоцька О. Л. Фінансові інновації [Електронний ресурс] : [електрон. дистанц. курс для студентів] / Волин. нац. ун-т ім. Лесі Українки, Ф-т економіки та управління. – Електрон. дані. – [Луцьк] : ВНУ ім. Лесі Українки, 2022. – Режим доступу: авторизований. – Назва з екрана. – Дистанц. курс в навч. середовищі LMS MOODLE.

10. Тоцька О. Л., Завада О. П. Розвиток здатності до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел у студентів під час вивчення дисципліни «Фінансові інновації». *Реформа освіти в Україні. Інформаційно-аналітичне*

забезпечення: зб. тез доповідей III Міжнар. наук.-практ. конф. (наук. електрон. вид.), 28 жовт. 2021 р. Київ: ДНУ «Інститут освітньої аналітики», 2021. С. 247–249. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/handle/123456789/19991>.

Додаткова

11. Тоцька О. Л. Фінансові інновації у світі: огляд інноваційних продуктів переможців BAI Global Innovation Awards 2020. *Фінансова система країни: тенденції та перспективи розвитку*: матеріали VIII Міжнар. наук.-практ. інт.-конф., 22 жовт. 2021 р. Острого: Вид-во Нац. ун-ту «Острозька академія», 2021. С. 152–156. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/handle/123456789/19979>.

Інтернет-ресурси

12. *Bank Administration Institute*: веб-сайт. URL: <https://www.bai.org/>.
13. *Державна служба статистики України*: вебсайт. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
14. *Законодавство України*: вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua>.
15. *Інституційний репозитарій Волинського національного університету імені Лесі Українки*: вебсайт. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/>.
16. *Міністерство фінансів України*: вебсайт. URL: <https://minfin.com.ua/ua/>.
17. *Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського*: вебсайт. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.
18. *Національний банк України*: вебсайт. URL: <https://bank.gov.ua/>.