

Силабус курсу
Фінансові технології

Ступінь вищої освіти – магістр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна програма - «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Рік навчання: 1, Семестр: 1

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

ПП

Керівник курсу

к.е.н., доцент **Поляк-Свергун Мар'яна миколаївна**

**Контактна
інформація**

eva_svergun@ukr.net +380976361664

Опис дисципліни

Дисципліна «Фінансові технології» передбачає послідовне та систематизоване вивчення новітніх фінансових послуг, що надаються через мобільний телефон та соціальні мережі, нові додатки з управління особистими фінансами, застосування альтернативних способів платежів, пошук нових підходів у сфері р2р (peer-to-peer) кредитування, робота маркетплейсів та пошуку нових бізнес-моделей фінансового ринку, організація роботи інвестиційних платформ та платформ з колективного фінансування (краудфандинг), функціонування ФінТех у сфері В2В, функціонування ринку криптовалют та системи блокчейн, використання у сфері фінансових технологій штучного інтелекту, з'ясування сутності цифрової ідентифікації та біометрії, формування ФінТех-екосистеми.

Предмет дисципліни - засоби і методи автоматизації діяльності підприємства, механізм автоматизованої обробки інформації на підприємствах різних форм власності та сучасні технології організації фінансових взаємовідносин між економічними суб'єктами.

Структура курсу

Години (лек./ прак.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/1	Тема 1. Додатки з управління особистими фінансами.	Ознайомитись та вивчити особливості стартапів, які реалізують свої мобільні та десктопні програми, що дозволяють стежити за рухами особистих коштів, отримувати докладні звіти та припущення про майбутні витрати на основі предикативного	Тестові завдання, питання

		аналізу	
4/1,5	Тема 2. Фінансові послуги через мобільний телефон.	Ознайомитись з особливостями фінансових послуг, отримати доступ до фінансової інформації та інших мобільних фінансових послуг за допомогою мобільних додатків, навчитись проводити платежі та перекази за допомогою телефону, використовувати різноманітні платіжні системи для здійснення операцій в мережі.	Робота в групах
2/2	Тема 3. Фінансові послуги та соціальні мережі	Опанувати особливості здійснення методики аналізу профілів у соцмережах ФінТехкомпаніями для подальшого скорингу та пропозиції персоналізованих послуг для потенційних клієнтів, як за допомогою чат-ботів побудувати довірливі стосунки між фінансовими провайдерами та споживачами, навчитись використовувати інтерактивні платформи для обслуговування клієнтів.	Дискусійні питання
2/1,5	Тема 4. Альтернативні види платежів	Опанувати порядок використання платіжних терміналів, безконтактних та мобільних платежів, QR-платежів, електронних та цифрових гаманців, операції з крипто валютами, впровадження правил щодо електронних грошей в Європейському Союзі, діяльність нових фінансових провайдерів електронних грошей.	Кейси
4/2	Тема 5. Маркетплейс	Вивчити практичні особливості здійснення небанківських послуг кредитування, вивчити принципи роботи платформ прямого кредитування в форматі P2P та он-лайн балансового кредитування.	Кейси
4/1,5	Тема 6 Нові бізнес-моделі	Вивчити особливості здійснення основних платформ-агрегаторів фінансових послуг, з'ясування їх впливу на трансформацію ринку фінансових послуг.	Кейси
2/2	Тема 7. Штучний інтелект на ринку ФінТех	Ознайомитись із використанням штучного інтелекту для автоматизації банківських послуг, у контакт-центрах для відповіді на клієнтські запитання, перекладу на різні мови, покращення сервісу, у ФінТех-проектах управління фінансами..	Робота в групах

4/1,5	Тема 8. B2B ФінТех.	З'ясувати чому компанії шукають нові ринки/канали збуту продукції. В наслідок чого з'являються нові бізнес-стратегії, такі як B2B2C, що допомагають виробникам задовольнити потреби споживачів	Тестові завдання, питання
4\2	Тема 9. Цифрова ідентифікація та біометрія	З'ясувати як проводиться ідентифікація та підтвердження особи користувачів..	Кейси

Рекомендовані джерела інформації:

1. Акімова Людмила, Клименко Вікторія, Докієнко Лариса. Фінансовий ринок. Навч. посіб. К. Центр навчальної літератури, 2019. 358 с.
2. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. *Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 9. С. 59-65.
3. Вовчак О. Д. Вплив фінансових технологій на забезпечення конкурентоспроможності банку. *Вісник Університету банківської справи*. 2020. № 1. С. 86-91.
4. Дроботя Я.А., Бражник Л.В., Дорошенко О.О. Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. *Економіка та суспільство*. 2021. № 23.
5. Довгань Ж. М. Розвиток банківських екосистем: ризики і перспективи. *Інноваційна економіка*. 2019. С. 158-164.
6. Дудинець Л.А. Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2020. Вип. 9. С. 95-101.
7. Жаворонок А.В. Фінансові технології: конспект лекцій. Чернівці: ЧНУ ім. Ю. Федьковича, 2022. 152 с.
8. Еш Світлана. Ринок фінансових послуг. Підручник. К. Центр навчальної літератури, 2019. 400 с.
9. Кравчук Н.Я., Луцишин О.О. Глобальні фінанси і FinTech: виклики, тренди та системні детермінанти розвитку. *Світ фінансів*. Випуск 2(71). 2022. С. 22-42.
10. Каталог фінтех-компаній України 2021. Міністерство цифрової трансформації, Національний банк України, Український Фонд Стартапів. УАФІК, 2022. 99 с. URL: <https://fintechua.org/market-map>.
11. Лактіонова О.А. Проектне фінансування : навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей. Вінниця, 2018. 216 с.
12. Лукашевська У.Т. Еволюція фінтех в Україні. Фінанси, бухгалтерський облік та підприємництво. *Національні особливості та світові тенденції*: матер. всеукр. наук.-прак. конф. (м. Київ, 18 травня 2019 р.). Київ, 2019. С. 74–76

13. Луцишин О.О. Як ФінТех змінює світовий фінансовий порядок. *Світ фінансів*. Випуск 2(63). 2020. С. 102-114.
14. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року: сталий розвиток інновацій, кешлес та фінграмотність. Національний банк України. Липень 2020. 49 с. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp>
15. Сучасний стан та перспективи колаборації банків та fintech проблеми і перспективи економіки та управління. No 1. 2019. URL: <https://ppeu.stu.cn.ua/tmp/pdf/566.pdf>
16. Савченко, Т.Г. Поточні тренди розвитку фінансових технологій. *Вісник Сумського державного університету*. Серія Економіка. 2019. С. 7-15
17. Шевченко О.М., Рудич Л.В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. *Електронний журнал*. № 7. 2020. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8053>
18. Фінтех та особисті фінанси: як почати контролювати свої видатки. 28 січня 2019. URL: <https://www.epravda.com.ua/projects/fintech/2019/01/28/644615/13>.
19. Чайковський Я., Ковальчук Я. Сучасні ФінТех напрямки в банківському секторі. *Світ фінансів*. 2020. 2 (63). С. 36-48.
20. Шевченко О. М., Рудич Л. В. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. *Ефективна економіка*. 2020. № 7.
21. Як навчитися контролювати свої фінанси. 25.09.2020. URL: <https://eventukraine.com/success/yak-navchitisya-kontroljuvati-svoi-finansi/>

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Фінансові технології» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни “Фінансові технології” визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КПІЗ та тренінг)	Заліковий модуль 4 (екзамен)
20%	20%	20%	40%
Опитування під час заняття (теми 1–6) – 7 балів за тему – макс. 42 балів. Модульна робота – макс. 58 балів.	Опитування під час заняття (теми 7–9) – 10 балів за тему – макс. 30 балів. Модульна робота – макс. 70 балів.	Підготовка КПІЗ – макс. 40 балів. Захист КПІЗ – макс. 40 балів. Виконання завдань під час тренінгу – макс. 20 балів.	Тестові завдання (10 тестів по 2 бали за тест) – макс. 20 балів. Задачі (2 задачі) – по 30 балів, макс. 60 балів. Теоретичне питання – макс. 20 балів.

Шкала оцінювання:

За шкалою Університету	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	відмінно	A (відмінно)
85–89	добре	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74	задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов’язковим повторним курсом)