

Міністерство освіти і науки України
Національний аерокосмічний університет ім. М. Є. Жуковського
«Харківський авіаційний інститут»
Кафедра менеджменту та бізнес-адміністрування (№ 602)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Гарант ОП

 Г.С. ЛІХОНОСОВА

30 серпня 2024 р.

СИЛАБУС ОBOB'ЯЗKОВОЇ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

FinTech та фінансові інновації

(назва навчальної дисципліни)

Галузь знань: 07 Управління та адміністрування
(шифр і найменування галузі знань)

Спеціальності: 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітні програми: Фінанси, банківська справа та страхування

Форма навчання: денна

Рівень вищої освіти: другий (магістерський)

Силабус введено в дію з 01.09.2024 року

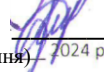
Харків – 2024 р.

Розробник: Ліхоносова Г.С., д-р екон. наук, проф.
(прізвище та ініціали, посада, науковий ступінь та вчене звання)


_____ (підпис)


Силабус навчальної дисципліни розглянуто на засіданні кафедри менеджменту та бізнес-адміністрування (№ 602)

Протокол № 1 від 28 серпня 2024 р.

в.о. завідувача кафедри канд. екон. наук, доц.  В.П. Гатило
(науковий ступінь та вчене звання) 2024 р. (підпис) (ініціали та прізвище)

Погоджено з представником здобувачів вищої освіти (ЗВО):

Здобувач другого (магістерського) рівня ВО


_____ А. Бортнікова
(підпис) (ініціали та прізвище)

1. Загальна інформація про викладача



Ліхоносова Ганна Сергіївна, д-р екон. наук, професор.

Стаж викладацької роботи – з 2009 з року.

Кваліфікація: Магістр з фінансів;

Науковий ступень: доктор економ. наук; канд. екон. наук;

Вчене звання: проф. каф. фінансів, обліку і оподаткування; доц. каф. соціальної економіки та оподаткування;

Відповідність освітньої та/або професійної кваліфікації НПП освітньому компоненту за вимогами Постанови Кабінету Міністрів України від 24 березня 2021 р. № 365 Ліцензійні умови провадження освітньої діяльності (п. 37):

пп. 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 12.

Напрями наукових досліджень:

податкові стимули соціально-економічного розвитку; соціально-економічні важелі регулювання добробуту населення; фінансове обґрунтування нівелювання соціально-економічного відторгнення; обліково-аналітичний інструментарій корпоративної соціальної відповідальності.

Опис навчальної дисципліни

Обсяг дисципліни:

4 кредити ЄКТС.

Форми здобуття освіти

Денна, заочна, дистанційна.

Дисципліна – обов'язкова.

Види навчальної діяльності – лекції, практичні роботи, самостійна робота здобувача.

Види контролю – поточний, модульний та підсумковий (семестровий) контроль (залік).

Мова викладання – українська.

Необхідні обов'язкові попередні дисципліни (пререквізити). Вивченню дисципліни передують наявність знань із загальноекономічного профілю.

Необхідні обов'язкові супутні дисципліни (кореквізити) – освітні компоненти, які забезпечують освітній процес паралельно із даним компонентом.

3. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою навчальної дисципліни "FinTech в управлінській сфері" є надання здобувачам теоретичних знань та практичних навичок у сфері фінансових технологій (FinTech) з фокусом на їх застосуванні в управлінській сфері. Програма спрямована на розвиток критичного розуміння ключових аспектів FinTech, а також навичок їх інтеграції та управління в контексті сучасного бізнес-середовища. Здобувачі отримують знання про роль технологій, таких як штучний інтелект, блокчейн та інші, у розвитку вбудованих фінансових рішень. Крім того, вони будуть здатні аналізувати потреби ринку та розробляти стратегії впровадження вбудованих фінансових послуг для оптимізації бізнес-процесів та покращення користувацького досвіду. Результатом успішного вивчення цієї дисципліни буде здатність здобувачів ефективно працювати в галузі фінансів, технологій та бізнесу, де вбудовані фінансові послуги мають стрімке зростання важливості.

Завдання

- набуття студентами міцних знань та практичних навичок в області, що визначається основною метою курсу;
- комплексний розгляд еволюції фінансових послуг, що базуються на технологіях;
- аналіз взаємодій ключових елементів фінансової екосистеми;
- дослідження перетворення бізнес-моделей компаній під впливом фінансових технологій;
- ідентифікацію глобальних технологічних трендів у галузі фінансових технологій;
- ознайомлення із системами підтримки та регулювання ринку фінансових технологій та діяльності його учасників.

Здобувачі освіти другого (магістерського) рівня через даний освітній компонент мають здобути зокрема такі **компетентності**:

Загальні:

- ЗК1 Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК3 Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- ЗК4 Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.
- ЗК5 Здатність приймати обґрунтовані рішення

Спеціальні (фахові):

- СК2 Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.
- СК4 Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК6 Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК7 Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК8 Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування
- СК9 Здатність розробляти технічні завдання для проектування інформаційних систем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен здобути **програмні результати**:

- РН04 Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію,

необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

- РН10 Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

- РН13 Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.

4. Зміст навчальної дисципліни

Змістовний модуль 1. Концептуалізація використання технологій FinTech

Тема 1. Сутність фінансових технологій та сучасні концепції FinTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*

- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти):* відсутні.

Сутність фінансових технологій. Результати, які можуть бути отримані завдяки застосуванню FinTech у господарській діяльності. Становлення та сучасний стан фінансових технологій: етап зародження, ранній етап, зрілий етап – хронологія та зміст. Напрями еволюції фінансових технологій: розвиток інформаційних технологій, розширення сфер їх застосування, виникнення нових продуктів та сервісів. Передумови виникнення сучасного FinTech: трансформація споживчих звичок, розвиток інформаційних технологій, потреба комерційних організацій підвищення ефективності своєї діяльності. Економічний зміст FinTech. Критерії класифікації фінансових технологій. Види продуктів, що базуються на фінансових технологіях. Напрями застосування фінансових технологій. Сфери застосування фінансових технологій. Переваги фінансових технологій. Недоліки фінансових технологій.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 2. Цифрові технології FinTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*

- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти):* відсутні.

Основні цифрові технології FinTech. Аутентифікація: традиційна модель та її недоліки. Інноваційні технології аутентифікації. Технології безконтактної автентифікації з урахуванням матеріального носія. Технології біометричної автентифікації. Переваги та недоліки безконтактної аутентифікації. Переваги та недоліки біометричної аутентифікації. P2P-технології: сутність. Переваги та недоліки P2P-технологій. P2P-технології як інструмент зростання кількості постачальників фінансових послуг. Блокчейн. Напрями застосування блокчейну у господарській діяльності: криптовалюти, розумні контракти, розподілені реєстри. Види блокчейну. Переваги та недоліки блокчейну. Скоринг: нове розуміння. Інформаційна основа скорингу. Застосування скорингу. Роботизація: сутність. Напрями застосування роботизації. Переваги та недоліки роботизації. Соціальні ризики роботизації. RegTech: сутність, переваги та недоліки.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 3. Криптоекономіка

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*

- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти):* відсутні.

Сутність криптовалюти. Проблема подвійного витрачання. Підтвердження транзакцій під час використання криптовалют. Метод «Підтвердження виконання роботи». Метод «Підтвердження пам'яті». Метод «Підтвердження частки володіння». Метод консенсусу учасників. Майнінг: сутність, переваги та недоліки. Види майнінгу. Форджинг: сутність, переваги та недоліки. Форк: сутність та різновиди. Криптовалютна біржа. Токени. Види токенів. Альткойни. Причини побоювання бульбашки на ринку криптовалют. Подвійна природа проблеми юридичного регулювання криптовалют. Переваги та недоліки криптовалют. Перспективи розвитку криптовалют: позитивний та негативний сценарій. ICO: сутність та переваги. ICO та краудсейл. Проблеми розвитку ринку ICO. Перспективи розвитку ICO.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 4. Штучний інтелект в управлінні FinTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Роль штучного інтелекту в сучасних фінансових рішеннях. Використання роботів та алгоритмів для фінансового аналізу та прийняття рішень. Огляд фінансових інтелектуальних систем. Аналіз технологій, що лежать в основі вбудованих фінансів. Вплив вбудованих фінансових рішень на економіку та фінансові ринки. Основні методи машинного навчання у фінансах. Застосування машинного навчання для аналізу даних та виявлення трендів. Використання даних від IoT-пристроїв (датчики, сенсори) для визначення ризиків та налаштування тарифів страхових полісів. Датчики на майнах, автомобілях або вдома, збирають дані та передають їх до систем аналізу.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 5. Блокчейн та криптовалюти в контексті вбудованих фінансів

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 4 (л), 4 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Історія та еволюція блокчейну. Основні поняття та принципи роботи блокчейну. Різновиди блокчейну: публічний, приватний, консорціум. Застосування блокчейну в вбудованих фінансових послугах. Платіжні системи на основі блокчейну. Управління цифровими активами та токенизація. Смарт-контракти та автоматизовані фінансові послуги. Криптовалюти та їх роль в вбудованих фінансових рішеннях. Огляд популярних криптовалют: Bitcoin, Ethereum, Ripple тощо. Використання криптовалют у платіжних системах та електронній комерції. Регулятивні аспекти та виклики використання криптовалют в фінансових послугах. Аналіз впливу криптовалют на фінансовий ландшафт. Смарт-контракти на блокчейні для автоматизованої обробки виплат за умовами договору.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Модульний контроль 1

- *Форма занять: написання модульної роботи в аудиторії (за рішенням лектора допускається проведення у дистанційній формі).*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 1 година*

- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів – за необхідністю.*

Підготовка до модульного контролю.

Змістовний модуль 2. Управлінські аспекти впровадження FinTech

Тема 6. Децентралізовані фінансові послуги (DeFi : decentralized finance)

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Огляд децентралізованих фінансових послуг (DeFi). Визначення та основні принципи DeFi. Значення та потенціал DeFi для сучасної фінансової системи. Основні складові DeFi. Структура та архітектура DeFi протоколів. Елементи DeFi: стейблкоїни, децентралізовані біржі, генеративні протоколи. Принципи функціонування та взаємодії складових DeFi. Взаємодія цифрових банків із стартапами та іншими гравцями фінтех-екосистеми. Оцінювання ефективності моделей співпраці: інкубатори, акселератори, стратегічні партнерства. Популярні платформи та протоколи DeFi. Ethereum та його екосистема DeFi.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 7. Методи та інструменти InsurTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Вплив технологій на страхування та розвиток інсуртеку. Використання штучного інтелекту у страхуванні. Огляд основних методів та інструментів, що використовуються в InsurTech. Онлайн-платформи, сайти та мобільні додатки для порівняння та придбання страхових продуктів. Застосування алгоритмів штучного інтелекту для автоматизації підписання полісів, обробки заявок та розгляду випадків страхового виплат. Чат-боти для обслуговування клієнтів, автоматизовані системи підписання договорів. Використання IoT (Internet of Things) технологій у страхуванні майна

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 8. Big Data та аналіз даних в сфері FinTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Основи Big Data: збір, зберігання та обробка великих обсягів фінансових даних. Застосування великих даних для прогнозування та аналізу ринків. Роль аналітики в управлінні фінансами. Сучасні тенденції у розвитку глобальних та міжнародних платіжних систем. Технології: Cross-Border Payments, Ripple, SWIFT. Впровадження та управління проектами в сфері Embedded Finance: ключові аспекти та практичні виклики.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 7 годин.*

Тема 9. Маркетингові інструменти FinTech

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Аналіз основних відмінностей маркетингу FinTech від традиційного фінансового маркетингу. Вплив інновацій та технологічних змін на маркетингові стратегії FinTech

підприємств. Аналіз змін у цільовій аудиторії FinTech. Стратегії маркетингу для привертання та утримання цифро-орієнтованих клієнтів. Роль бренду в успіху FinTech компаній. Створення та підтримка позиціонування FinTech бренду на ринку. Аналіз маркетингових викликів, пов'язаних із зміною законодавства та регуляцій у FinTech галузі. Ризики та можливості в контексті конкуренції та швидкозмінюючогося технологічного середовища.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 8 годин.*

Тема 10. Ризики фінансових технологій

- *Форма занять: лекція, практична робота, самостійна робота.*
- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 (л), 2 (пр) години.*
- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

Природа ризиків FinTech традиційних фінансових організацій. Позитивний та негативний вплив FinTech на традиційні бізнес-моделі у фінансовій галузі. Переваги FinTech. Переваги традиційних фінансів. Моделі протидії ризикам FinTech. Інструменти опору загрозам FinTech. Реалізація потенціалу FinTech. Синергетична модель взаємодії FinTech та традиційних фінансів. Напрями трансформації традиційних фінансових інституцій. Переваги та недоліки віртуалізації з погляду фінансових інститутів. Переваги та недоліки віртуалізації з погляду споживачів. Переваги та недоліки автоматизації з погляду фінансових інститутів. Переваги та недоліки автоматизації з погляду споживачів. Переваги та недоліки екосистем з погляду фінансових інститутів. Переваги та недоліки екосистем з погляду споживачів. FinTech як об'єкт регулювання. FinTech як інструмент регулювання. FinTech як інструмент дерегулювання. Напрями регулювання FinTech.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів: 8 годин.*

Модульний контроль 2

- *Форма занять: написання модульної роботи в аудиторії (за рішенням лектора допускається проведення у дистанційній формі).*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 1 година*

- *Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.*

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів – за необхідністю.*

Підготовка до модульного контролю.

5. Індивідуальні завдання

Навчальним планом передбачено виконання розрахункової роботи з дисципліни. Розрахункова робота являє собою самостійний вид підготовки завдання, пов'язаного з організацією та застосуванням основних форм міжнародних фінансових розрахунків та формування відповідних форм звітності. Типове завдання надається здобувачу освіти за варіантами.

6. Методи навчання

При викладанні дисципліни «FinTech та фінансові інновації» передбачено застосування активних і інтерактивних методів навчання – проблемних та мінілекцій, практичних занять у активній формі, тестування, розв'язання ситуаційних та практичних завдань, розгляд кейсів, ділові ігри.

Основні відмінності активних та інтерактивних методів навчання від традиційних визначаються не тільки методикою і технікою викладання, але і високою ефективністю навчального процесу, який виявляється у: високій мотивації студентів; закріпленні теоретичних знань на практиці; підвищенні самосвідомості студентів; виробленню здатності ухвалювати самостійні рішення, здібності до колективних рішень; виробленню здібності до соціальної

інтеграції; придбанні навичок вирішення конфліктів у податковій сфері; розвитку здібності до компромісів.

Лекції, практичні заняття, самостійна робота з навчальною та довідковою літературою, самостійне виконання контрольних робіт (для заочної форми навчання), консультації. За рядом тем лекційного матеріалу передбачено використання мультимедійного обладнання у вигляді тематичних відеороликів, які розкривають суть окремих тем даної дисципліни.

Контроль знань виконується за принципами кредитно-модульної системи і складається з поточного, модульного та підсумкового. Підсумковий контроль проводиться за тестами з кожного змістового модулю та результатами захисту лабораторних робіт. Модульний – за результатами виконання частини комплексного контрольного завдання.

7. Методи контролю

Поточне усне опитування, оцінка виконання практичних завдань, оцінка виконання та захисту контрольних робіт (для заочної форми навчання), підсумковий контроль у формі заліку. Проведення поточно-модульного контролю. Поточно-модульний контроль здійснюється та оцінюється за двома складовими: практичний модульний контроль і лекційний (теоретичний) модульний контроль. Оцінка за практичну складову модульного контролю виставляється за результатами оцінювання знань студента під час практичних занять, виконання завдань для самостійної роботи та проміжного контролю згідно з графіком навчального процесу.

Оцінювання і перевірка знань студента проводиться в таких формах:

1. На кожному занятті контролюється присутність студента.
2. Перевірка та оцінювання знань студента під час проведення практичних занять.
3. Оцінювання виконання завдань для самостійної роботи.
4. Проведення поточних контрольних робіт (тестування, теоретичні та ситуаційні завдання).
5. Проведення поточного модульного контролю.
6. Проведення заліку.

Перевірка та оцінювання знань студента під час проведення практичних занять має на меті перевірку рівня володіння теоретичними знаннями з теми практичного заняття та можливість застосовувати їх при вирішенні практичного завдання. Оцінювання проводиться за 100-бальною системою за такими критеріями:

- 1) ступінь засвоєння теоретичного матеріалу, який розглядається на заняттях, його розуміння;
- 2) ступінь вміння засвоювати компетенції, набуті на практичних заняттях;
- 3) рівень вивчення основної, додаткової рекомендованої літератури, а також сучасної літератури з проблематики певних тем навчальної дисципліни;
- 4) уміння поєднувати теорію з практикою при вирішенні питань податкового характеру, вміння обґрунтовувати прийняті рішення при виробленні рекомендацій щодо напрямів подальшої реалізації податкової політики, виконанні розрахункових завдань щодо обчислення сум податків, винесених на розгляд аудиторії;
- 5) логіка, стиль і структура відповідей на питання в письмовій роботі студента і при усних відповідях в аудиторії;
- 6) вміння студента обґрунтовувати свою позицію з точки зору діючого податкового законодавства, узагальнювати інформацію та робити висновки.

Написання есе, тез доповідей на науковій конференції (семінари) є додатковою частиною самостійної роботи студента над навчальною дисципліною, мета якого – поглиблення теоретичних знань, набутих студентами у процесі вивчення дисципліни, вміння застосовувати індивідуальні, творчі та професійні компетенції, набуті в процесі навчання. Таке завдання спонукає ґрунтовно вивчати нормативно-правову базу з питань оподаткування, спеціальні наукові видання, у яких розглядаються питання побудови та реформування податкової системи.

Оцінювання есе та тез доповідей проводиться виходячи з таких критеріїв: самостійне виконання; логічність та деталізація плану дослідження; визначення невирішених науково-практичних проблем; повнота розкриття теми; наявність ілюстрацій; відображення практичного досвіду; наявність конкретних пропозицій, наукова новизна; якість оформлення.

Проведення поточних контрольних робіт (тестування, теоретичні та ситуаційні завдання) відбувається за кожною темою (іноді теми можуть об'єднуватись). Це дає можливість перманентно оцінювати рівень знань студентів з теоретичних питань навчальної дисципліни.

Модульний контроль здійснюється у письмовій формі за відповідними білетами. Структура білетів включає у себе: теоретичне питання та ситуаційні завдання. Для підведення підсумків роботи студентів із змістовного модуля виставляється підсумкова оцінка з поточно-модульного контролю, яка враховує оцінки за практичний модульний контроль і лекційний модульний контроль.

8. Критерії оцінювання та розподіл балів, які отримують здобувачі

Складові навчальної роботи	Бали за одне заняття (завдання)	Кількість занять (завдань)	Сумарна кількість балів
Змістовний модуль 1			
Робота на лекціях	0	5	0
Виконання і захист практичних робіт	0...6	5	0...30
Неформальна освіта (за наявності сертифікату)	0...20	0...1	0...20
Модульний контроль	0...20	1	0...20
Змістовний модуль 2			
Робота на лекціях	0	5	0
Виконання і захист практичних робіт	0...6	5	0...30
Модульний контроль	0...20	1	0...20
Неформальна освіта (за наявності сертифікату)	0...20	0...1	0...20
Залік	0...100	1	0...100
Усього за семестр			0...100

Прийнята шкала оцінювання

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка для іспиту, курсового проекту (роботи), практики
90-100	відмінно
75-89	добре
60-74	задовільно
01-59	незадовільно з можливістю повторного складання

Семестровий контроль (залік) проводиться у разі відмови студента від балів поточного тестування й за наявності допуску до заліку. Під час складання семестрового заліку студент має можливість отримати максимум 100 балів.

Білет для іспиту складається з :

- 1) понятійного диктанту (25 б.);
- 2) допису логічного закінчення фрази (визначення) (25 б.);
- 3) тестів (25 тестів) (25 б.);
- 4) задачі / ситуаційні завдання (25 б.)

Під час складання семестрового іспиту здобувач має можливість отримати максимум 100 балів.

Критерії оцінювання роботи здобувача протягом семестру

Задовільно (60 – 74). Мати мінімум знань та умінь. Відпрацювати та захистити всі теми практичних занять. Показати мінімум знань та умінь. Виконати та захистити розрахункову роботу. Знати визначення та характеристику системи міжнародних фінансових розрахунків. Розуміти принципи функціонування світової валютно-фінансової системи та етапів її еволюції. Опанувати принципи формування платіжного балансу країн світу. Знати механізми проведення міжнародних фінансових розрахунків у всіх їхніх формах.

Добре (75 – 89). Твердо знати мінімум, захистити розрахункову роботу, здати тестування та поза аудиторну самостійну роботу. Знати сутність конверсійних операцій. Вміти порівнювати характеристику спотовому та форвардному ринку. Розуміти особливості валютних операцій на умовах спот та шляхи їхнього застосування. Досконало розуміти принципи формування валютного курсу та процесу його встановлення. Вміти пояснювати суть прямого та зворотного котирування, описувати процедуру котирування валютних курсів банками з використанням сторін bid і offer. Знати визначення поняття «крос-курс» і наводити порядок розрахунку крос-курсів. Знати основні методи управління валютним ризиком.

Відмінно (90 – 100). Повно знати основний та додатковий матеріал. Знати усі теми. Орієнтуватися у законодавчій базі. Досконало знати основний та додатковий матеріал, вміти його аналізувати, оцінювати, узагальнювати та приймати рішення. Назвіть та опишіть основні параметри форвардного контракту. Давати характеристику валютним форвардним контрактам, пояснювати порядок проведення операцій з валютним форвардним контрактом. Характеризувати процентний форвардний контракт, пояснювати порядок проведення операцій з процентним форвардним контрактом, ф'ючерсним контрактам та опціонним контрактам на конкретному прикладі. Вміти розкривати суть операцій типу своп, депозитної позиції та відсоткового арбітражу. Поглиблено вивчити питання курсу «Міжнародні фінансові розрахунки» та розкрити свою точку зору в тезах доповідей наукових конференцій.

9. Політика навчального курсу

Відпрацювання пропущених занять відбувається відповідно до розкладу консультацій, за попереднім погодженням з викладачем. Питання, що стосуються академічної доброчесності, розглядає викладач або за процедурою, визначеною у Положенні про академічну доброчесність Університету.

10. Методичне забезпечення та інформаційні ресурси

Підручники, навчальні посібники, навчально-методичні посібники, конспекти лекцій, навчально-методичний комплекс дисципліни тощо, які видані в Університеті знаходяться за посиланням:

• http://library.khai.edu/catalog?clear_all_params=0&mode=KNMZ&lang=ukr&caller_mode=SearchDocForm&ext=no&theme_path=0&themes_basket=&ttp_themes_basket=&disciplinesearch=no&top_list=1&fullsearch fld=&author fld=%D0%A0%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2&docname fld=&docname cond=beginwith&theme context=%D0%A0%D1%96%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F+%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B2&theme cond=all theme&theme id=0&is ttp=0&combiningAND=0&step=20&tpage=1

- Сторінка дисципліни знаходиться за посиланням:
<https://mentor.khai.edu/course/view.php?id=>

11. Рекомендована література

Базова

1. Sironi P. Banks and Fintech on Platform Economies: Contextual and Conscious Banking. 2021. Publisher : Wiley; 1st edition, 243 p. ISBN : 1119756979

2. Blakstad S., Allen R. FinTech Revolution: Universal Inclusion in the New Financial Ecosystem. 2022. Publisher : Wiley; 1st edition, 245 p. ISBN : 1119891051
3. Edwards-Dashti N. Fintech Women Walk the Talk. 2022. Publisher: Palgrave Macmillan. 259 p.
4. Baxter Hines. Digital finance : security tokens and unlocking the real potential of blockchain. 2021. New Jersey: Wiley.
5. Kidd S. The Crypto Book: How to Invest Safely in Bitcoin and Other Cryptocurrencies. 2022, 224 p. ISBN: 9781473693326
6. Антонопулос А., Вуд Г. Опановуємо Ethereum. Створення смарт-контрактів та децентралізованих додатків. 2021. Видавництво: Print2print, 512 с.
7. Когут Ю. Технології блокчейн та криптовалюта: ризики та кібербезпека. 2022. Видавництво: Дакор. Консалтингова компанія Сідкон, 316 с.
8. Ліхоносова Г. С. Перспективи використання вбудованих фінансів : інновації FinTech ландшафту. Часопис економічних реформ. 2024. № 1(53). С. 58–66.
9. Рафальська А.М., Букіна В.О. перспективи розвитку криптовалют в Україні. Адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право. 2022. № 5. С. 301-305. DOI <https://doi.org/10.24144/2788-6018.2022.05.56>
10. Мазаракі А.А., Волосович С.В. FINTECH: монографія. Київ: Київ. нац. торг. екон. ун-т, 2020. 308 с.

Додаткова

11. Sahoko Kaji, Teruo Nakatsuma, Masahiro Fukuhara (2021). The economics of Fintech. Singapore: Springer. URL: <https://link.springer.com/book/10.1007/978-981-33-4913-1>
12. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року: сталий розвиток інновацій, кешлес та фінграмотність / Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp>
13. Аналітичні матеріали Української асоціації фінтех та інноваційних компаній. Ukrainian fintech catalog. URL: <https://fintechua.org/>
14. Про схвалення Концепції розвитку цифрової економіки та суспільства України та затвердження плану заходів щодо її реалізації: Розпорядження КМУ від 17 січня 2018 р. № 67-р.
15. Digital economy report. UNCTAD. URL: <https://unctad.org/topic/ecommerce-and-digital-economy/digitaleconomy-report>
16. Digital finance. European Commission survey. URL: https://ec.europa.eu/info/business-economyeuro/banking-and-finance/digital-finance_en

Інформаційні ресурси

17. Міністерство цифрової трансформації України. Офіційний сайт. URL: <https://thedigital.gov.ua>
18. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
19. Національний банк України. Офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua>
20. Законодавство України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>
21. Статистика ЄС / Офіційні дані Єврокомісії. URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/home>
22. KPMG. Pulse of fintech. URL: <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2021/08/pulse-of-fintech-h1-21-fintech-segments.html>
23. Верховна Рада України URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
24. Всесвітній економічний форум URL: www.weforum.org.
25. Міжнародний валютний фонд URL: <http://www.imf.org>.
26. Міністерство фінансів України URL: <http://www.minfin.gov.ua>.
27. Науково-технічна бібліотека Національного аерокосмічного університету ім. М. Є. Жуковського «ХАІ» URL: <http://library.khai.edu/>.
28. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського URL: <http://www.nbuv.gov.ua>.
29. Науково-виробничий журнал «Часопис економічних реформ» URL:

<http://nti.khai.edu/ojs/index.php/cher/index>.