НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ПОЛТАВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА»

Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

ЗАТВЕРДЖЕНО
Проректор з науково-педагогічної роботи
_____Богдан КОРОБКО
«28» 01 2026 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»

(назва навчальної дисципліни)

Підготовки: Магістр
(назва ступеня вищої освіти)

Освітньої програми: Фінанси, банківська справа та страхування
(назва освітньої програми)

Спеціальності: D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
(код і назва спеціальності)

Полтава
2026 рік

Робоча програма навчальної дисципліни **«Ринок фінансових послуг»** для здобувачів вищої освіти спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», другого (магістерського) рівня вищої освіти.

Складена відповідно до освітньої програми **«Фінанси, банківська справа та страхування»,** 2025 року.

Розробник: Єгоричева С. Б., професор кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування, д.е.н., професор

Погоджено

Гарант освітньої програми _____ Людмила СВИСТУН

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

Протокол від «28» серпня 2026 року № 1

Завідувач кафедри фінансів, банківського бізнесу
та оподаткування _____ Людмила СВИСТУН

«28» серпня 2026 року

Схвалено навчально-методичною комісією Навчально-наукового інституту фінансів, економіки, управління та права

Протокол від «28 » серпня 2026 року № 1

Голова навчально-методичної комісії _____ Євгенія КАРПЕНКО

«28 » серпня 2026 року

© Єгоричева С. Б., 2026 рік
© Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2026 рік

1. Опис навчальної дисципліни

<table>
<tr><td rowspan="3">Найменування показників</td><td rowspan="3">Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти</td><td colspan="2">Характеристика навчальної дисципліни</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма здобуття освіти</td></tr>
<tr><td>денна</td><td>заочна</td></tr>
<tr><td>Кількість кредитів – 5</td><td rowspan="2">Галузь знань

D Бізнес, адміністрування та право</td><td colspan="2" rowspan="2">Обов’язкова</td></tr>
<tr><td>Загальна кількість годин – 150</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Модулів – 1</td><td rowspan="4">Спеціальність

D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</td><td colspan="2">Рік підготовки:</td></tr>
<tr><td>2-й</td><td>2-й</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Змістових модулів – 2</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>3-й</td><td>3-й</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Індивідуальне завдання
- не передбачено</td><td rowspan="11">Ступінь вищої освіти

Другий (магістерський)</td><td colspan="2">Лекції</td></tr>
<tr><td>26 год.</td><td>10 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практичні</td></tr>
<tr><td>26 год.</td><td>8 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторні</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостійна робота</td></tr>
<tr><td>98 год.</td><td>132 год.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Індивідуальна робота
-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Вид контролю: екзамен</td></tr>
</table>

Примітка.
Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної та індивідуальної роботи становить:

для денної форми здобуття освіти – 52/98
для заочної форми здобуття освіти – 18/132

2. Мета навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» є формування у здобувачів вищої освіти теоретичних знань і практичних навичок щодо управління фінансами за участі фінансових посередників й розуміння ними функціонування ринку фінансових послуг загалом та окремих його сегментів, зокрема.

Згідно з вимогами освітньої програми, здобувачі мають здобути такі **компетентності**:

ІК. Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування і фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми..

ЗК8. Здатність працювати в міжнародному контексті.

ЗК9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

СК5. Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію.

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 у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК9. Здатність розробляти технічні завдання для проектування інформаційних систем у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

3. Передумови для вивчення дисципліни

Передумовою вивчення дисципліни є «Банківський менеджмент».

4. Очікувані результати навчання з дисципліни

У результаті вивчення дисципліни у здобувачів вищої освіти повинні бути сформовані такі **програмні результати навчання:**

ПР03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.

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

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

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

5. Критерії оцінювання результатів навчання

Сума балів	Значення ЄКТС	Оцінка	Критерій оцінювання	Рівень компетентності
1	2	3	4	5
90 – 100	**A**	**Відмінно**	Здобувач демонструє повні й міцні знання навчального матеріалу в обсязі, що відповідає робочій програмі дисципліни, правильно й обґрунтовано приймає необхідні рішення в різних нестандартних ситуаціях. Власні пропозиції Здобувача в оцінках і вирішенні практичних задач підвищує його вміння використовувати знання, які він отримав при вивчені інших дисциплін.	**Високий**, що повністю забезпечує вимоги до знань, умінь і навичок, що викладені в робочій програмі дисципліни.
82 – 89	**B**	**Добре**	Здобувач демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає робочій програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною.	**Достатній**, що забезпечує Здобувачу самостійне вирішення основних практичних задач.
74 - 81	**C**	**Добре**	Здобувач загалом добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідають робочій програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та використовує для рішення характерних/типових практичних завдань на професійному рівні. Додаткові питання про можливість використання теоретичних положень для практичного використання викликають ускладнення.	**Достатній**, конкретний рівень, за вивченим матеріалом робочої програми дисципліни.
64 - 73	**D**	**Задовільно**	Здобувач засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений робочою програмою дисципліни, та розуміє постанову стандартних практичних завдань, має пропозиції щодо напрямку їх вирішень.	**Середній**, що забезпечує достатньо надійний рівень відтворення основних

1	2	3	4	5
			Розуміє основні положення, що є визначальними в курсі, може вирішувати подібні завдання тим, що розглядались з викладачем, але допускає значну кількість неточностей і грубих помилок, які може усувати за допомогою викладача.	положень дисципліни.
60 – 63	**E**	**Достатньо**	Здобувач засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений робочою програмою дисципліни, та розуміє постанову стандартних практичних завдань, має пропозиції щодо напрямку їх вирішень. Володіє основними положеннями на рівні, який визначається як мінімально допустимий. Правила вирішення практичних завдань з використання м основних теоретичних положень пояснюються з труднощами. Виконання практичних завдань значно формалізовано: є відповідність алгоритму, але відсутнє глибоке розуміння роботи та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.	**Середній,** що є мінімально допустимим у всіх складових навчальної дисципліни.
35 - 59	**FX**	**Незадовільно** з можливістю повторного складання екзамену/ заліку	Здобувач може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму навчальної дисципліни Здобувач виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних і лабораторних робіт в більшості є невірними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача відсутні.	**Низький**, не забезпечує практичної реалізації задач, що формуються при вивченні дисципліни.
0 – 34	**F**	**Незадовільно** з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	Здобувач повністю не виконав вимог робочої програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Здобувач не допущений до здачі екзамену/заліку.	**Незадовільний**, Здобувач не підготовлений до самостійного вирішення задач, які окреслює мета та завдання дисципліни.

6. Засоби діагностики результатів навчання

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання є поточний контроль (усне опитування, виконання практичних завдань, виконання завдань самостійної роботи, тестування, захист рефератів); модульний контроль (тестування); підсумковий контроль (екзамен).

7. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Тема 1. Сутність та умови формування ринку фінансових послуг.

Сутність ринку фінансових послуг та його ознаки. Роль та функції ринку фінансових послуг у сучасній економіці. Спорідненість та відмінність між поняттями «фінансовий ринок» і «ринок фінансових послуг». Поняття фінансової послуги, її класифікаційні ознаки та види. Принципи функціонування ринку фінансових послуг. Суб'єкти надання фінансових послуг та інші учасники ринку. Попит і пропозиція на ринку фінансових послуг. Становлення та проблеми розвитку ринку фінансових послуг в Україні.

Практичне заняття №1.

Тема 2. Інституційна та сегментарна структури ринку фінансових послуг.

Загальна структура ринку фінансових послуг. Відмінності між інституційною та сегментарною структурою ринку. Сегментація ринку фінансових послуг. Критерії сегментації. Поняття інституційної структури ринку фінансових послуг. Інститути банківської системи України. Національний банк України як учасник ринку фінансових послуг. Комерційні банки як оференти банківських та інших фінансових послуг. Ринок послуг небанківських фінансових установ: кредитних спілок, ломбардів, фінансових компаній, страхових компаній, недержавних пенсійних фондів, інститутів спільного інвестування, лізінгодавців. Інфраструктурні суб'єкти ринку фінансових послуг.

Практичне заняття №2.

Практичне заняття №3.

Тема 3. Державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів.

Необхідність регулювання ринку фінансових послуг. Сутність державного регулювання ринку фінансових послуг, його особливості. Основні завдання державного регулювання ринку фінансових послуг. Форми державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні. Характеристика органів, що здійснюють державне регулювання діяльності на ринку фінансових послуг. Основні завдання Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з регулювання ринку фінансових послуг. Фінансова інклюзія, напрями підвищення її рівня. Банки фінансової інклюзії.

Основні напрями реалізації державної політики у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг. Компенсаційні механізми на ринку фінансових послуг з метою гарантування споживачам збереження їх коштів. Заходи контролю за рекламою фінансових продуктів.

Практичне заняття №4.

Практичне заняття №5.

Змістовий модуль 2. ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ НАДАННЯ

Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку.

Депозитні послуги фінансових установ, їх види та характеристика. Врахування вимог сталого розвитку у депозитній діяльності. Фінансові послуги банків щодо відкриття та обслуговування рахунків клієнтів. Критерії вибору банку вкладниками. Послуги фінансових установ щодо здійснення грошових платежів та розрахунків. Фінансові послуги з емісії та обслуговування платіжних карток. Послуги інтернет-банкінгу. Організація платіжних систем, механізм їх діяльності. Фінансові послуги з обслуговування вексельного обігу.

Практичне заняття №6.

Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку.

Загальна характеристика валютних фінансових послуг, що надаються юридичним і фізичним особам. Посередництво фінансових установ у купівлі-продажу валютних цінностей на валютному ринку. Послуги з організації маржинальної торгівлі для фізичних осіб. Фінансові послуги банківських установ з реалізації міжнародних розрахунків: перекази, інкасо, акредитиви. Послуги з продажу валютних інструментів – дорожніх чеків, передоплачених платіжних карток.

Практичне заняття №7.

Тема 6. Фінансові послуги на кредитному ринку.

Сутність кредитної послуги, сторони кредитної угоди. Банківські послуги з кредитування суб'єктів господарювання. Види кредитів для задоволення різноманітних фінансових потреб суб'єктів господарювання. Банківське споживче кредитування. «Зелене кредитування» та його розвиток в Україні. Особливості іпотечного кредитування та сучасні механізми його здійснення. Послуги з кредитування фізичних осіб небанківськими фінансово-кредитними установами (кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди). Ринок послуг з фінансового лізингу в Україні. Факторингові послуги на ринку фінансових послуг. Особливості колекторської діяльності на ринку фінансових послуг України.

Практичне заняття №8.

Практичне заняття №9.

Тема 7. Послуги із забезпечення обігу цінних паперів на фондовому ринку.

Професійна діяльність на фондовому ринку, її види та характеристика. Засади та принципи діяльності торговців цінними паперами. Поняття інвестиційної фірми. Брокерські послуги на фондовому ринку. Види цінних паперів, що можуть бути придбані вітчизняними інвесторами. «Зелені облігації». Торгівля цінними паперами на організаційно оформленому ринку. Фінансові послуги з розміщення цінних паперів на фондовому ринку. Механізм проведення андерайтингу.

Практичне заняття №10.

Тема 8. Послуги з управління фондовими активами.

Необхідність фінансових послуг з управління фондовими активами. Види портфелів цінних паперів. Діяльність інвестиційної фірми з управління портфелем фінансових інструментів. Укладання договору довірчого управління. Інвестиційне консультування. Спільне інвестування на фондовому ринку. Типи і види інститутів спільного інвестування. Особливості діяльності індексних фондів. Послуги з управління активами інституційних інвесторів. Фінансові послуги фондів фінансування будівництва та фондів операцій з нерухомістю.

Практичне заняття №11.

Тема 9. Інфраструктурні послуги на ринку цінних паперів.

Депозитарна система України, визначення основних термінів і понять. Види та надавачі депозитарних послуг. Система депозитарного обліку цінних паперів. Взаємодія учасників депозитарної системи України. Послуги з ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Функції і компетенція Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках. Провадження клірингової діяльності. Проведення розрахунків за правочинами щодо ЦП. Інформаційні послуги на фондовому ринку. Діяльність інформаційних агентств. Рейтинги цінних паперів. Рейтингові агентства.

Практичне заняття №12.

Тема 10. Фінансові послуги у сфері накопичувального пенсійного забезпечення.

Необхідність накопичувального пенсійного забезпечення, його роль в економіці сучасної держави. Причини гальмування в Україні запровадження державного накопичувального пенсійного забезпечення. Суб'єкти недержавного пенсійного забезпечення. Діяльність недержавних пенсійних фондів, їх види. Моделі недержавного пенсійного страхування. Фінансові послуги з накопичувального пенсійного забезпечення компаній зі страхування життя.

Практичне заняття №13.

8. Структура навчальної дисципліни

а) для денної форми здобуття освіти

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні основи функціонування ринку фінансових послуг						
Тема 1. Сутність та умови формування ринку фінансових послуг	16	2	2			12
Тема 2. Інституційна та сегментарна структури ринку фінансових послуг	20	4	4			12
Тема 3. Державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів	20	4	4			12
Разом за змістовим модулем 1	**56**	**10**	**10**			**36**
Змістовий модуль 2. Види фінансових послуг та порядок їх надання						
Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку	12	2	2			8
Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку	12	2	2			8
Тема 6. Фінансові послуги на кредитному ринку	18	4	4			10
Тема 7. Послуги із забезпечення обігу цінних паперів на фондовому ринку	12	2	2			8
Тема 8. Послуги з управління фондовими активами	14	2	2			10
Тема 9. Інфраструктурні послуги на ринку цінних паперів	14	2	2			10
Тема 10. Фінансові послуги у сфері накопичувального пенсійного забезпечення	12	2	2			8
Разом за змістовим модулем 2	**94**	**16**	**16**			**62**
Усього годин	**150**	**26**	**26**			**98**

б) для заочної форми здобуття освіти

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні основи функціонування ринку фінансових послуг						
Тема 1. Сутність та умови формування ринку фінансових послуг	18	2				16
Тема 2. Інституційна та сегментарна структури ринку фінансових послуг	18		2			16
Тема 3. Державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів	16	2				14
Разом за змістовим модулем 1	**52**	**4**	**2**			**46**
Змістовий модуль 2. Види фінансових послуг та порядок їх надання						
Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку	14		2			12
Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку	14	2				12
Тема 6. Фінансові послуги на кредитному ринку	18	2	2			14
Тема 7. Послуги із забезпечення обігу цінних паперів на фондовому ринку	14	2				12
Тема 8. Послуги з управління фондовими активами	12					12
Тема 9. Інфраструктурні послуги на ринку цінних паперів	14		2			12
Тема 10. Фінансові послуги у сфері накопичувального пенсійного забезпечення	12					12
Разом за змістовим модулем 2	**98**	**6**	**6**			**86**
Усього годин	**150**	**10**	**8**			**132**

9. Перелік питань для семінарських занять

Тема заняття та перелік питань	Кількість годин	
	для денної форми	для заочної форми
Семінарські заняття не передбачені		

10. Перелік питань для практичних занять

Тема заняття та перелік питань	Кількість годин	
	для денної форми	для заочної форми
1	2	3
Тема 1. Сутність та умови формування ринку фінансових послуг 1. Поняття «послуга» та «фінансова послуга». Види фінансових послуг. 2. Сутність та структура ринку фінансових послуг. 3. Роль та функції ринку фінансових послуг у сучасній економіці. 4. Фактори формування попиту на фінансові послуги та їх пропозиції.	2	-
Тема 2. Інституційна та сегментарна структури ринку фінансових послуг 1. Характеристика сегментів ринку фінансових послуг. 2. Інститути банківської системи України. 3. Небанківські кредитно-фінансові установи. 4. Суб'єкти ринку, що надають лізингові та факторингові послуги. 5. Інфраструктурні суб'єкти кредитного ринку. 6. Інфраструктурні суб'єкти ринку цінних паперів.	4	2
Тема 3. Державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів 1. Сутність та завдання державного регулювання ринку фінансових послуг. 2. Форми державного регулювання ринку фінансових послуг. 3. Система органів державного регулювання ринків фінансових послуг. 4. Забезпечення фінансової інклюзії як умова розвитку ринків фінансових послуг. 5. Напрями підвищення рівня фінансової інклюзії. 6. Захист прав споживачів фінансових послуг у системі державного регулювання.	4	-
Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку 1. Види фінансових послуг на грошовому ринку. 2. Характеристика депозитних послуг фінансових установ. 3. Організація надання платіжних послуг. 4. Фінансові послуги з обслуговування вексельного обігу.	2	2
Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку 1. Особливості надання валютних послуг в Україні. 2. Валютні послуги, що надаються суб'єктам підприємництва. 3. Проведення операцій на міжбанківському валютному ринку. 4. Надання послуг з проведення міжнародних розрахунків. 5. Валютні послуги для фізичних осіб.	2	-

1	2	3
Тема 6. Фінансові послуги на кредитному ринку 1. Сутність і види кредитних послуг. 2. Банківські послуги з кредитування суб'єктів господарювання. 3. Послуги зі споживчого та іпотечного кредитування. 4. Кредитні послуги небанківських кредитно-фінансових установ. 5. Механізм надання лізингових послуг. 6. Ринок факторингових послуг.	4	2
Тема 7. Послуги із забезпечення обігу цінних паперів на фондовому ринку 1. Суб'єкти надання фінансових послуг на фондовому ринку. 2. Послуги торгівців цінними паперами. 3. Торгівля цінними паперами на фондових біржах. 4. Послуги зі здійснення емісії цінних паперів. Андерайтинг.	2	-
Тема 8. Послуги з управління фондовими активами 1. Види портфелів цінних паперів. 2. Особливості договору довірчого управління цінними паперами. 3. Спільне інвестування на фондовому ринку. 4. Послуги з управління активами інституційних інвесторів.	2	-
Тема 9. Інфраструктурні послуги на ринку цінних паперів. 1. Призначення та складові депозитарної системи. 2. Депозитарні послуги: види та механізм надання. 3. Послуги з ведення реєстру власників іменних цінних паперів. 4. Провадження клірингової діяльності. 5. Інформаційні послуги на фондовому ринку	2	2
Тема 10. Фінансові послуги у сфері накопичувального пенсійного забезпечення. 1. Сутність і принципи недержавного пенсійного забезпечення в Україні. 2. Види недержавних пенсійних фондів, їх засновники і учасники. 3. Діяльність недержавних пенсійних фондів на ринку фінансових послуг. 4. Фінансові послуги з накопичувального пенсійного забезпечення компаній зі страхування життя.	2	-
Усього	**26**	**8**

11. Перелік питань для лабораторних занять

Тема заняття та перелік питань	**Кількість годин**	
	для денної форми	для заочної форми
Лабораторні заняття не передбачені		

12. Самостійна робота

Метою самостійної роботи здобувачів є засвоєння у повному обсязі навчального матеріалу, передбаченого програмою, та послідовне формування у них самостійності як риси характеру, що відіграє суттєву роль у формуванні сучасного фахівця сфери фінансових послуг. Це передбачає вміння аналізувати матеріал, порівнювати зміст та призначення фінансових послуг та робити висновки.

Види самостійної роботи здобувача вищої освіти:

- опрацювання лекційного матеріалу;
- підготовка до практичних занять;

- опрацювання питань, які виносяться на самостійне вивчення, за списками літератури, рекомендованими в робочій навчальній програмі дисципліни;
- підготовка до виконання модульного тестування;
- відвідування консультацій (згідно з графіком консультацій кафедри);
- підготовка до складання екзамену за контрольними питаннями.

Питання
для самостійного вивчення здобувачами

№ п/п	Тема заняття та перелік питань	**Кількість годин** для денної форми	**Кількість годин** для заочної форми
1	2	3	4
Змістовий модуль 1. Теоретичні та організаційні основи функціонування ринку фінансових послуг			
Тема 1. Сутність та умови формування ринку фінансових послуг			
1	Умови формування та принципи функціонування ринку фінансових послуг.	6	8
2	Становлення та проблеми розвитку ринку фінансових послуг в Україні.	6	8
Тема 2. Інституційна та сегментарна структури ринку фінансових послуг			
3	Підходи до визначення інституційної структури ринку фінансових послуг. Систематизація учасників і сегментів ринку фінансових послуг за інституційною ознакою.	6	8
4	Порядок структурно-функціонального аналізу діяльності учасників ринку фінансових послуг.	6	8
Тема 3. Державне регулювання ринків фінансових послуг та захист прав споживачів			
5	Мета державного регулювання ринків фінансових послуг. Адміністративне та індикативне регулювання.	6	7
6	Напрями реалізації фінансової інклюзії на ринку фінансових послуг	6	7
Змістовий модуль 2. Види фінансових послуг та порядок їх надання			
Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку			
7	Попит і пропозиція на ринку грошей. Роль ринку грошей в економіці.	4	6
8	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, його призначення і механізм формування.	4	6
Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку			
9	Фінансові послуги під час проведення міжнародних розрахунків.	4	6
10	Вплив валютного регулювання на розвиток послуг на валютному ринку України.	4	6
Тема 6. Фінансові послуги на кредитному ринку			
11	Значення кредитних послуг для розвитку економіки. Державне кредитування суб'єктів підприємництва і фізичних осіб.	5	7
12	Рефінансування іпотечних кредитів. Регулювання діяльності колекторів.	5	7
Тема 7. Послуги із забезпечення обігу цінних паперів на фондовому ринку			
13	Діяльність фондових бірж в Україні.	4	6
14	Специфіка українських фондових індексів.	4	6

1	2	3	4
Тема 8. Послуги з управління фондовими активами			
15	Стан розвиток довірчих послуг на вітчизняному фондовому ринку.	5	6
16	Фінансові послуги фондів фінансування будівництва та фондів операцій з нерухомістю.	5	6
Тема 9. Інфраструктурні послуги на ринку цінних паперів			
17	Особливості депозитарного обслуговування активів інституційних інвесторів.	5	6
18	Роль рейтингових агенцій в забезпеченості прозорості фондового ринку.	5	6
Тема 10. Фінансові послуги у сфері накопичувального пенсійного забезпечення			
19	Напрями реформування пенсійної системи в Україні. Принципи організації недержавного пенсійного забезпечення.	4	6
20	Сутність пенсійного контракту. Характеристика зобов'язань сторін за пенсійним контрактом.	4	6
	Разом	**98**	**132**

13. Індивідуальні завдання

Індивідуальне завдання не передбачено планом, але за бажанням здобувачів можливо написання рефератів, яке оцінюється до 5 балів. Тематика рефератів наведена у: Єгоричева С.Б. Методичні вказівки для проведення практичних занять та організації самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Полтава, Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2023. 38 с.

14. Методи навчання

При викладанні дисципліни застосовуються словесні, наочні та практичні методи навчання.

Словесні та наочні методи навчання використовуються під час лекцій, індивідуальних та групових консультацій, практичні методи – при проведенні практичних занять.

Під час проведення лекцій використовуються такі словесні методи, як розповідь і пояснення. До числа наочних методів, які застосовуються при викладанні дисципліни, належать: ілюстрація (показ таблиць, схем, діаграм) та демонстрація (показ відео).

Під час проведення практичних занять здобувачами вирішуються конкретні завдання та вправи: тренувальні, творчі, практичні. Проводяться дискусії за попередньо визначеною тематикою, розглядаються запропоновані викладачем кейси, що дозволяє сформувати у здобувачів такі soft skills, як критичне мислення, аналітичні здібності, навички ефективної комунікації, публічних виступів, переконання.

15. Методи контролю

Поточний контроль успішності засвоєнням здобувачами навчального матеріалу здійснюватиметься шляхом опитування й оцінювання знань та вмінь здобувачів під час практичних занять, оцінювання виконання самостійної роботи, перевірки тестування та виконання рефератів. Перелік конкретних форм і методів поточного контролю знань здобувачів вищої освіти доводиться до їхнього відома на першому практичному занятті.

Модульний контроль має на меті перевірку засвоєння здобувачем певної сукупності знань та вмінь, що формують відповідний модуль. Модульний контроль реалізується шляхом узагальнення результатів поточного контролю знань і проведення контрольних заходів у формі тестування наприкінці змістового модулю за рахунок аудиторних занять. На підставі результатів модульного контролю здійснюється міжсесійний контроль (атестація).

Підсумковий контроль здійснюється у формі семестрового екзамену.

16. Розподіл балів, які отримують здобувачі

Схема нарахування балів* для денної форми здобуття освіти з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» за видами робіт

Види робіт/контролю	***Перелік тем***												
	Тема 1	*Тема 2*		*Тема 3*		*Тема 4*	*Тема 5*	*Тема 6*		*Тема 7*	*Тема 8*	*Тема 9*	*Тема 10*
	Практичне заняття												
	1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
Опитування	*1*				*1*				*1*				*1*
Тестування	*1*		*1*		*1*	*1*	*1*		*1*	*1*	*1*	*1*	*1*
Виконання практичних завдань	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*	*1*
Виконання завдань самостійної роботи	*1*	*1*		*1*		*1*	*1*	*1*		*1*	*1*	*1*	*1*
Модульний контроль (тестування)				***4***									***4***
Всього за темами	***4***	***4***		***9***		***3***	***3***	***5***		***3***	***3***	***3***	***8***
Підготовка реферату	***5***												
Екзамен	***50***												
Всього за результатами вивчення навчальної дисципліни	***100***												

*В таблиці вказана максимальна кількість балів, яку можна набрати за видами робіт

Схема нарахування балів* для заочної форми здобуття освіти з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» за видами робіт

Види робіт/контролю	***Перелік тем***									
	Тема 1	*Тема 2*	*Тема 3*	*Тема 4*	*Тема 5*	*Тема 6*	*Тема 7*	*Тема 8*	*Тема 9*	*Тема 10*
	Практичне заняття									
	-	*1*	*-*	*2*	*-*	*3*	*-*	*-*	*4*	*-*
Опитування		*2*		*2*		*2*				
Тестування		*1*				*1*			*1*	
Виконання практичних завдань		*2*		*2*		*2*			*2*	
Виконання завдань самостійної роботи	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*	*2*
Модульний контроль (тестування)			*4*							*4*
Всього за темами	***2***	*7*	***6***	***6***	***2***	*7*	***2***	***2***	***5***	***6***
Підготовка реферату	***5***									
Екзамен	***50***									
Всього за результатами вивчення навчальної дисципліни	***100***									

*В таблиці вказана максимальна кількість балів, яку можна набрати за видами робіт

Шкала та критерії оцінювання відповіді за результатами опитування

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	**Критерії оцінювання**
1	**2**	Питання розкрито повністю, що свідчить про відмінне засвоєння матеріалу відповідно до вказаних програмних результатів навчання. Студент вільно володіє науково-понятійним апаратом.
0,5	**1**	Механічне відтворення матеріалу з деякими помилками, неточності у використанні науково-понятійного апарату.
0	**0**	Відсутність відповіді на теоретичне питання, що не дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти.

Шкала та критерії оцінювання виконання практичних завдань

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	Критерії оцінювання
1	2	Виконано завдання практичної роботи в повному обсязі, належним чином оформлено висновки, в яких відображено здатність до практичного застосування отриманих знань.
0,5	1	Виконано завдання практичної роботи із несуттєвими помилками або не в повному обсязі, оформлено висновки, які частково розкривають практичне завдання.
0	0	Не виконано практичну роботу або виконано із суттєвими помилками.

Оцінювання тестування:

- кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів *(0,05×20=1);*
- правильність відповідей перевіряється автоматично відповідно до ключа тестів.

Оцінювання модульного контролю у формі тестування:

- кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів *(0,1×40=4);*
- правильність відповідей перевіряється автоматично відповідно до ключа тестів.

Шкала та критерії оцінювання виконання реферату (індивідуального завдання)

Бали	Критерії оцінювання
1	2
5	Виконання реферату здійснене у повному обсязі, не містить помилок, що дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на високому рівні.
3	Виконання реферату здійснене у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на середньому рівні.
1	Виконання реферату здійснене не у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти як достатній.
0	Реферат не виконано та/або результати не відповідають поставленим завданням та/або завдання виконано із суттєвими помилками.

Шкала та критерії оцінювання виконання завдань самостійної роботи

Бали для денної форми здобуття освіти	Бали для заочної форми здобуття освіти	Критерії оцінювання
1	2	Виконання завдань самостійної роботи здійснене у повному обсязі, не містить помилок, що дає можливість оцінити формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти на високому рівні.
0,5	1	Виконання завдань самостійної роботи здійснене у повному обсязі, містить помилки та неточності, що дає можливість оцінити рівень формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти як достатній.
0	0	Завдання самостійної роботи не виконано та/або результати не відповідають поставленим завданням та/або завдання виконано із суттєвими помилками.

Шкала та критерії оцінювання знань здобувачів вищої освіти за результатами складання екзамену

№	Завдання	Бали	Критерії оцінювання
1	2	3	4
1	Тестування	0-30	Кожна правильна відповідь оцінюється у фіксовану кількість балів (0,5×60=30), правильність відповідей перевіряється відповідно до ключа тестів.
2	Практичне завдання	16-20	Завдання вирішено повністю та правильно, виклад рішення здійснено чітко, у логічній послідовності, відповідь обґрунтована, що свідчить про високий рівень засвоєння матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.
		11-15	Завдання вирішено із незначними неточностями, виклад рішення здійснено у логічній послідовності, відповідь достатньо обґрунтована, що свідчить про достатній рівень засвоєння матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.
		6-10	Завдання вирішено, однак рішення містить помилки, порушена логічність викладу матеріалу, що свідчить про середній рівень засвоєння теоретичного матеріалу відповідно до програмних результатів навчання та здатності його застосування під час вирішення практичних завдань.
		0-5	Відсутнє вирішення завдання або вирішення з суттєвими помилками, що не може свідчити про формування компетентностей та отримання програмних результатів навчання у здобувача вищої освіти.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

100-бальна рейтингова система оцінювання	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою для екзамену, диференційованого заліку, курсового проекту (роботи), практики
90 – 100	**A** – відмінно	**5** – відмінно
82 – 89	**B** – дуже добре	**4** – добре
74 – 81	**C** – добре	
64 – 73	**D** – задовільно	**3** – задовільно
60 – 63	**E** – достатньо	
35 – 59	**FX** – незадовільно з можливістю повторного складання	**2 –** незадовільно
0 – 34	**F** – незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	

Правила модульно-рейтингового оцінювання знань

Загальна трудомісткість дисципліни – 100 балів, із них 50 балів відведено на поточний контроль, а 50 балів – на підсумковий (для допуску до екзамену необхідно мати не менше 25 балів поточної успішності);

1. Поточний контроль. Бали, отримані впродовж семестру, за видами навчальної діяльності розподіляються таким чином:

- робота на практичних заняттях (а в разі їх пропусків з поважної причини – індивідуальні співбесіди на консультаціях за темами відповідних занять) та виконання тестів поточного контролю – до 37 балів;
- виконання тестів модульного контролю – до 8 балів;
- підготовка реферату – до 5 балів.

Присутність на лекціях і практичних заняттях не оцінюється в балах. Пропуски занять підлягають обов'язковому відпрацюванню в індивідуальному порядку під час консультацій. Пропущене заняття має бути відпрацьоване впродовж двох наступних тижнів, при тривалій відсутності здобувача на заняттях з поважної причини встановлюється індивідуальний графік відпрацювання пропусків, але не пізніше початку екзаменаційної сесії.

Здобувач, який повністю виконав програму навчальної дисципліни і отримав достатню рейтингову оцінку (не менше 25 балів), допускається до підсумкового контролю з дисципліни.

2. Підсумковий контроль. Підсумковим контролем є екзамен. Він здійснюється відповідно до вимог «Положення про організацію освітнього процесу в Національному університеті «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка».

17. Методичне забезпечення

1. Єгоричева С.Б. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» для студентів спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Полтава: Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2025. 104 с.
2. Єгоричева С.Б. Методичні вказівки для проведення практичних занять та організації самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни «Ринок фінансових послуг» для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» всіх форм навчання. Полтава : Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2023. 38 с.

18. Рекомендована література

Базова

1. Грубляк О.М., Жаворонок А.В., Харабара В.М. Ринок фінансових послуг, інструментів і технологій : навч. посіб. Чернівці : Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2025. 384 с.

2. Кравченко О. О. Фондовий ринок : конспект лекцій : навч. посіб. для здобувачів ступеня бакалавра спец. D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». Київ : КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2026. 165 с. URL: https://ela.kpi.ua/items/a26b50bb-9651-45ef-a0db-387f80270d2d.

3. Мацук З. А. Фінансові послуги на ринку цінних паперів України: теорія та практика: монографія. Київ: КНЕУ, 2018. 367 с.

4. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки : Закон України від 23 лютого 2006 року № 3480-IV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text.

5. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text.

6. Розвиток сфери фінансових послуг в умовах турбулентності національної економіки України : колект. монографія / Дубина М. В. та ін. Чернігів : НУ "Чернігівська політехніка". 2024. 251 с.

7. Ринок фінансових послуг : підручник / Приказюк Н. В. та ін.; за ред. Н. В. Приказюк. 2-ге вид., випр. й допов. Одеса : Гельветика, 2024. 785 с.

8. Ринок фінансових послуг : [підручник] / П. П. Гаврилко та ін. Львів : Ужгород. торг.-екон. ін-т Держ. торг.-екон. ун-ту, 2026. 211 с.

9. Ринок фінансових послуг : навчально-методичний посібник для організації самостійної роботи здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / укладач М. В. Іващенко. Харків : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2024. 88 с. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/items/5f32694e-b224-482e-a6d9-0c6f6aaa2d56.

10. Стратегія розвитку фінансового сектору України. 2025. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=19.

Допоміжна

1. Десятнюк О., Крисоватий А., Пташенко О. Стан та тенденції розвитку фінансової інклюзії в Україні. Світ фінансів. 2023. № 3 (76). С. 21–34.

2. Єгоричева С.Б., Вертебний І.В. Вплив використання кредитних послуг на фінансову безпеку домогосподарств в Україні. Вісник Університету банківської справи. 2021. № 3(42). С. 67-74.

3. Єгоричева С.Б. Економічна безпека кредитних спілок в Україні. Вісник Університету банківської справи. 2021. № 2(41). С. 49-58.

4. Інновації у фінансовій сфері: навч. посіб. / [Т. Д. Косова та ін.]. Київ : НАУ, 2022. 134 с.

5. Левченко В. П. Ринок небанківських фінансових послуг України: теорія, методологія, практика: монографія. Тернопіль, 2017. 430 с.

6. Національна стратегія розвитку фінансової грамотності в Україні до 2030 року. URL: https://bank.gov.ua/ua/about/strategy-fin-literacy

7. Плотнікова М.В., Руденко Л.Д., Швагер О.А. Європейські стандарти захисту прав споживачів фінансових послуг: навч. посіб. Суми : Сум. держ ун-т. 2023. 328 с.

8. Розвиток ринку фінансових послуг в умовах становлення цифрової економіки: колективна монографія / [О. В. Попело та ін.] ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Дубини М. В. Чернігів : НУ «Чернігів. Політехніка», 2022. 289 с.

9. Financial markets and services. Red’Shine Publication PVT, LTD. 2023. URL: https:// www.researchgate.net/publication/367960866_FINANCIAL_MARKETS_AND_SERVICES.

10. Ilnytskyy D., Stoliarchuk Ya., Khomanets V., Solodkovskyy Yu., Nechyporchuk M. Green and Digital Transformation of the Global Financial Services Market: Functional and Trend Modifications of the Banking Sector. *International Economic Policy*. 2024. no. 1. P. 101-133.

11. Yehorycheva S., Hlushko A., Khudolii Y. Issue of Ukrainian financial sector information security. *Управління розвитком*. 2023. Вип. 21. № 4. С. 45-52.

19. Інтернет-ресурси

1. Дистанційний курс «Ринок фінансових послуг» для студентів спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» на платформі Moodle. URL: https://dist.nupp.edu.ua/course/view.php?id=1077.

2. Законодавство України : офіційний портал Верховної Ради України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index.

3. Національний банк України : офіційне інтернет-представництво. URL: https://bank.gov.ua/.

4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку : офіційний веб-сайт. URL: https://www.nssmc.gov.ua/.

5. Financial Services Market Opportunities and Strategies to 2033. November 2024. URL: https://www.researchandmarkets.com/reports/5720992/financial-services-market-opportunities-and?srsltid=AfmBOorlOlyVxS-Hl1wMnWnF5uCwjicSU39zVPr22czz9oWORg2fFlTq#product--toc.

6. Prometeus. Основи фінансів та інвестицій. URL: https://prometheus.org.ua/prometheus-free/finance-investment-basics/.