

**Міністерство освіти і науки України
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«НАЦІОНАЛЬНИЙ ГІРНИЧИЙ УНІВЕРСИТЕТ»**

**Матеріали методичного забезпечення
самостійної роботи студентів
щодо підготовки до підсумкового контролю з дисципліни
«РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»
для магістрів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та
страхування»**

**Дніпропетровськ
НГУ
2015**

Замковий О.І. Матеріали методичного забезпечення самостійної роботи студентів щодо підготовки до підсумкового контролю з дисципліни «РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ» для магістрів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» [Електронний ресурс] / _____ ; М-во освіти і науки України, Нац. гірн. ун-т. – Д. : НГУ, 2016. – 12 с.

Рекомендовано до видання редакційною радою ДВНЗ «НГУ» (протокол №__ від _____.____.2016 за поданням методичної комісії за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (протокол № __ від _____.____.2016).

“Ринок фінансових послуг” — спеціальний курс, предметом якого є вивчення специфічної сфери грошових і відносин, які виникають у процесі руху фінансових ресурсів між державою, юридичними та фізичними особами за допомогою спеціалізованих фінансових інститутів.

Мета навчальної дисципліни “Ринок фінансових послуг” — підготовка магістрів такого рівня кваліфікації в галузі управління фінансами та аналізу фінансових послуг, який забезпечуватиме їм конкурентні переваги на ринку праці.

Завдання навчальної дисципліни

- Сформувати комплексне розуміння взаємозв'язків суб'єктів на ринку фінансових послуг та системи спеціалізованих фінансових інститутів.
- Навчити визначати потреби споживачів фінансових послуг у конкретних ситуаціях та можливості задоволення цих потреб різними видами фінансових послуг.
- Забезпечити комплексне розуміння позиціонування фінансових послуг різних фінансових інститутів як на фінансовому ринку в цілому, так і на окремих його сегментах.
- Розвинути навички порівняльного аналізу в галузі фінансових послуг та визначенні конкурентних переваг та недоліків окремих видів послуг.
- Навчити економічно обґрунтовано порівнювати фінансові послуги та здійснювати відбір послуг, необхідних споживачу, в конкретній господарській ситуації.
- Показати роль держави на ринку фінансових послуг.
- Висвітлити основні напрями державної політики в галузі регулювання фінансових відносин, які виникають на ринку фінансових послуг.

Студенти повинні керуватися програмою курсу під час самостійної роботи з навчальним матеріалом, виконання письмових робіт та індивідуальних завдань, а також при підготовці до іспиту.

Знання та навички, отримані в процесі вивчення курсу “Ринок фінансових послуг”, можуть бути корисними як при написанні дипломної роботи магістра, так і в подальшій професійній діяльності.

Програма нормативної дисципліни “Ринок фінансових послуг” конкретизує освітньо-професійну програму вищої освіти за професійним спрямуванням 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”. Програма дисципліни - складова системи стандартів вищої освіти.

Форма підсумкового контролю,
вимоги до засобів діагностики та критеріїв оцінювання

1. Форма підсумкового контролю – залік за результатами поточного контролю та виконання комплексної контрольної роботи (за необхідності).

2. Вимоги до засобів діагностики

Інформаційною базою для формування засобів діагностики (тестів відкритого чи закритого типу) має бути система компетентностей, що передбачена даною програмою.

Тест складається із завдання й еталона. Еталон являє собою зразок повного й правильного рішення.

Параметри тесту – ступінь складності та число суттєвих операцій.

Ступінь складності тесту має відповідати запланованим дисциплінарним умінням, які здобувач повинен демонструвати певними діями під час контрольних заходів (відтворювати, описувати, позначати, називати, зображувати, засвоювати

суть, розуміти зміст, розрізняти, порівнювати, ідентифікувати, вибирати, доводити, свідомо використовувати, змінювати, вирішувати, знаходити, пояснювати, розраховувати, аналізувати, диференціювати, охоплювати, відокремлювати, протиставляти, синтезувати, складати, розробляти, розвивати, по новому формулювати, планувати, генерувати, оцінювати, визначати, інтерпретувати, критикувати, прогнозувати тощо).

Число суттєвих операцій – це кількість дій, що мають принципове значення для одержання правильного результату (кроки алгоритму виконання, розрахункові схеми, визначення понять, параметри та їх застосування). Розрахунок числа суттєвих операцій ведеться відповідно до еталона.

Еталонами виконання завдань можуть бути фрагменти навчальної, науково-технічної літератури та інші джерела. У цьому випадку необхідно подати перелік точних посилань на відповідні джерела (бібліографічний опис видання, координати еталону – посилання на сторінку, абзац).

Комплект тестів у повному описі (завдання та еталон) за всіма дисциплінарними компетенціями затверджується кафедрою та входить до складу документації методичного забезпечення.

Для надання прозорості змісту засобів діагностики узагальнені завдання повинні бути доступними студентам протягом усього періоду навчання.

3. Критерії та процедури оцінювання навчальних досягнень здобувачів

Об'єктивне оцінювання результатів виконаних завдань можливе (як і будь-яке інше вимірювання) лише при їх зіставленні з еталонами.

Поопераційне зіставлення відповідей з еталонами дозволяє об'єктивно встановити якість виконання завдань з позиції рівня досягнень, тобто частку правильно виконаних суттєвих операцій до їх загальної кількості.

Процес оцінювання суттєво спрощується, якщо за кількість суттєвих операцій брати лише кроки алгоритму виконання завдань.

Для надійності діагностики кількість суттєвих операцій в еталонах має бути не менше 30-ти. Зміст еталонів повинен відповідати програмі дисципліни щодо ступеню складності навчальних компетентностей.

4. Оцінювання результатів навчання з дисципліни

Результати навчання виявляють через визначення рівня сформованості компетентностей, що слугує критерієм оцінювання за схемою додатка до диплома європейського зразка:

Шкали оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти

Рівень досягнень / Marks, %	Оцінка / Grade
Національна диференційована шкала	
90 – 100	Відмінно / Excellent
74 – 89	Добре / Good
60 – 73	Задовільно / Satisfactory
1 – 59	Незадовільно / Fail
Шкала ECTS	
90 – 100	A
82 – 89	B
74 – 81	C
64 – 73	D
60 – 63	E

35 – 59	Fx
1 – 34	F

Рівень сформованості компетенцій здобувача визначають на основі аналізу відповіді, користуючись формулою:

$$P_i = a / m, \%,$$

де a – число правильних відповідей або виконаних суттєвих операцій на базі до еталонів рішень;

m – загальна кількість запитань або суттєвих операцій еталону рішень.

Інтегральний рівень досягнень студента у засвоєнні матеріалу з дисципліни в цілому обчислюється як середньозважене значення досягнень, продемонстрованих під час кожного контрольного заходу:

$$IP = \sum_{i=1}^n (P_i \times T_i) / T, \%,$$

де n – число змістових модулів;

P_i – рівень досягнень за i -м модулем, %;

T_i – обсяг i -го модуля, включаючи індивідуальне завдання;

T – загальний обсяг дисципліни.

Питання для самопідготовки

1. Предмет дисципліни «Ринок фінансових послуг».
2. Передумови виникнення ринку фінансових послуг.
3. Рух фінансових потоків в економіці.
4. Роль та функції ринку фінансових послуг.
5. Сутність процесу перетворення заощаджень в інвестиції.
6. Склад суб'єктів ринку фінансових послуг. Класифікація суб'єктів ринку фінансових послуг.
7. Споживачі фінансових послуг.
8. Система взаємодії суб'єктів ринку фінансових послуг.
9. Структура ринку фінансових послуг.
10. Фінансові послуги на грошовому ринку.
11. Суб'єкти грошового ринку.
12. Інструменти грошового ринку.
13. Функції грошового ринку.
14. Фінансові послуги на валютному ринку.
15. Суб'єкти валютного ринку.

16. Функції валютного ринку
17. Фінансові послуги на ринку позичкового капіталу.
18. Суб'єкти ринку позичкового капіталу.
19. Інструменти ринку позичкового капіталу.
20. Роль ринку позичкового капіталу в процесі трансформації накопичень в інвестиційні ресурси.
21. Фінансові послуги на фондовому ринку.
22. Суб'єкти фондового ринку.
23. Інструменти фондового ринку.
24. Значення фондового ринку в процесі накопичення капіталу.
25. Фінансові послуги з хеджування ризиків.
26. Суб'єкти ринку страхових послуг.
27. Інструменти ринку страхових послуг.
28. Місце та роль страхового ринку в процесі руху фінансових фондів.
29. Поняття фінансового посередництва.
30. Функції фінансових посередників.
31. Трансформаційні послуги фінансових посередників. Класифікація фінансових посередників.
32. Банківська система. Спеціалізовані та універсальні банки.
33. Небанківські кредитні інститути.
34. Контрактно-зберігаючі фінансові інститути.
35. Інвестиційні фонди та інвестиційні компанії.
36. Фінансові компанії.
37. Операції з інструментами грошового ринку.
38. Державні фінансові інститути на грошовому ринку.
39. Конверсійні операції на валютному ринку.
40. Ринок операцій СПОТ.
41. Операції на форвардному ринку.
42. Валютні фьючерси.
43. Валютні опціони.
44. Операції СВОП.
45. Міжнародні розрахунки. Основні форми міжнародних розрахунків.
46. Розрахунки за допомогою блок-рахунків.
47. Валютні клірингові розрахунки.

48. Короткострокове фінансування на залученій основі через фінансових посередників.
49. Грошова позика та її форми.
50. Факторинг, види факторингових угод.
51. Критерії економічної оцінки факторингових послуг.
52. Середньо- й довгострокове кредитне фінансування через фінансових посередників.
53. Фінансування операцій по емісії цінних паперів.
54. Види обслуговування емісійних операцій на фондовому ринку.
55. Емісійна діяльність держави на фондовому ринку.
56. Вкладання капіталу в цінні папери.
57. Біржові операції з цінними паперами.
58. Особливості біржового обігу цінних паперів.
59. Депозитарні послуги.
60. Реєстраційні послуги.
61. Управління портфелем цінних паперів.
62. Поняття портфельного інвестування.
63. Основні теорії портфельного інвестування та управління портфелем.
64. Довірче управління.
65. Інвестиційні трасти.
66. Операції зі спільного інвестування.
67. Вкладення капіталу в інвестиційні сертифікати.
68. Основні концепції і форми організації інвестиційних фондів та інвестиційних компаній.
69. Переїмання ризику страховими компаніями.
70. Переїмання ризику як вид фінансової послуги.
71. Посередницькі операції на страховому ринку.
72. Страхові брокери.
73. Переїмання ризиків кредитними інститутами.
74. Переїмання ризиків при гарантуванні кредитів.
75. Державні гарантії кредитів.
76. Система інфраструктури ринку фінансових послуг.
77. Організаційно оформлені ринки
78. Національна депозитарна система.
79. Розрахунково - клірингові установи.

80. Інформаційно-аналітичні системи.
81. Функції та взаємозв'язок окремих елементів інфраструктури фінансового ринку.
82. Основні завдання державного регулювання ринку фінансових послуг.
83. Поняття ліквідності ринку та платоспроможності фінансових посередників.
84. Захист прав споживачів фінансових послуг.
85. Органи державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні.
86. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
87. Державний комітет у справах нагляду за страховою діяльністю.
88. Антимонопольний комітет.
89. Регулювання діяльності окремих видів фінансових інститутів.
90. Нормативи здійснення операцій комерційними банками.
91. Регулювання діяльності кредитних спілок.
92. Нормативи посередницької діяльності довірчих товариств.
93. Обмеження операцій інвестиційних фондів та інвестиційних компаній.
94. Державне регулювання послуг страхових компаній.
95. Контроль за діяльністю торговців цінними паперами.
96. Державне регулювання діяльності суб'єктів інфраструктури фінансового ринку.
Вимоги щодо діяльності організаційно оформлених ринків
97. Вимоги до депозитарних установ та незалежних реєстраторів.
98. Саморегульовані організації фінансових посередників.
99. Вимоги до саморегульованих організацій та делегування ним функцій регулювання на фінансовому ринку.

Навчальне видання

Замковий Олександр Іванович

Матеріали методичного забезпечення
самостійної роботи студентів
щодо підготовки до підсумкового контролю з дисципліни
«РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»
для магістрів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Редактор О.Н. Ільченко

Підписано до виходу в світ ____.____.2016.
Електронний ресурс.

Видано
у Державному вищому навчальному закладі
«Національний гірничий університет».
Свідоцтво про внесення до Державного реєстру ДК № 1842 від 11.06.2004
49005, м. Дніпро, просп. Д.Яворницького, 19.