|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **UNBIZ1957с** | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ **ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА**  **ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ**  **ЗАТВЕРДЖЕНО**  **на засіданні кафедри фінансів суб”єктів господарювання**  **протокол №\_\_\_\_ від “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016 р.**  **Зав. кафедри:проф. Васьківська К.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  (підпис) (прізвище, ім’я, по батькові)  **ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇХ ВИКОНАННЯ**  **З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  ***Ринок фінансових послуг***  (назва навчальної дисципліни)  **галузь знань:** **07 «Управління та адміністрування»**   |  | | --- | |  |   (шифр та найменування галузі знань)  **спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»** (щифр та найменування спеціальності)  **спеціалізація: «Фінанси, митна справа та оподаткування»** (найменування спеціалізації)  **освітній ступінь:**магістр  (бакалавр, магістр)  **Укладач(і):**  Ярема Б.П., доцент, к.е.н., доцент  (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)  **ЛЬВІВ 2017** |
| ***КАФЕдра*** |

**Завдання для самостійної роботи студента (СРС) з навчальної дисципліни** мають таку структуру:

|  |  |
| --- | --- |
| **РОЗДІЛ 1.** | ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА |
| **РОЗДІЛ 2.** | ГРАФІК ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА |
| **РОЗДІЛ 3.** | ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ |
| **РОЗДІЛ 4.** | КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ |

**РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА**

В умовах перебудови вищої школи особливе місце відводиться самостійній роботі студентів. Саме самостійна робота набуває все більшого значення й актуальності сьогодні, оскільки обсяг навчального матеріалу з навчальної дисципліни досить значний, і не все можна встигнути розглянути під час аудиторних занять. Отже, правильна організація власної самостійної роботи з боку студента є важливою запорукою успішного навчання і ефективного засвоєння ним знань.

Метою самостійної роботи є вироблення навичок опрацювання нормативно-правових актів, спеціальної літератури та інших матеріалів, необхідних для належного засвоєння предмета навчальної дисципліни, а також для розвитку умінь до самостійного вивчення і викладання одержаної інформації.

Самостійна робота є основним засобом засвоєння студентом навчального матеріалу в час, вільний від обов’язкових навчальних занять, без участі викладача. Лише у ході самостійної роботи студент має можливість розвинути пізнавальні та виконавчі здібності, пам’ять, самостійне мислення, наполегливість і, головне, виробити вміння самостійного здобуття знань.

Під час самостійної роботи краще за все проявляються індивідуальні особливості студента, його здібності та нахили.

Самостійна робота студента забезпечується системою навчально-методичних засобів, необхідних для вивчення навчальної дисципліни чи окремої теми: підручниками, навчальними та методичними посібниками, конспектами лекцій викладача тощо. Серед них значне місце посідає саме методичні матеріали, завдання та вказівки викладача, а також рекомендована спеціальна література та нормативно-правові акти.

Самостійна робота студента над засвоєнням навчального матеріалу може виконуватися у бібліотеці, навчальному кабінеті або комп’ютерному класі академії, а також у домашніх умовах.

Головне в правильній організації самостійної роботи - її планування, яке, в принципі, вже задане робочою програмою навчальної дисципліни. Приступаючи до самостійного вивчення матеріалу, перш за все треба уважно ознайомитись з джерелами, що стосуються певної теми, розподілити питання на більш та менш складні. Виконуючи самостійну роботу, студент повинен законспектувати основний зміст теми, при цьому уникаючи механічного переписування джерел. Окрім, слід виділяти основні теоретичні положення, ключові слова, спеціальні терміни і поняття.

Самостійна робота студента повинна розпочинатися ще до початку лекційних занять, тобто слід активно використовувати систему попереднього читання підручників та навчальних посібників. Це дозволяє закласти теоретичну базу для більш глибокого сприйняття інформації під час лекції.

Під час самостійної роботи студенту пропонуються наступні види завдань для опанування матеріалу з конкретної теми курсу:

вивчити матеріали теми;

скласти термінологічний словник;

продумати відповіді на питання для самоконтролю;

розв’язати ситуативні вправи;

підготувати тези виступу під час аудиторного заняття і підготовити реферат з рекомендованих тем.

Самостійна робота носить індивідуальний характер, однак можливе й колективне осмислення та вивчення навчального матеріалу. Однією з таких форм є проведення самостійної роботи студентів під керівництвом викладача, яке проводиться відповідно до розкладу навчальних занять, з метою підвищення рівня підготовки студентів, ознайомлення їх з нормативно-правовими актами та отримання необхідної допомоги з боку викладача щодо теоретичних положень окремих положень законодавства чи аспектів їх практичного застосування.

Перевірка виконання самостійної роботи проводиться викладачем на семінарських, практичних заняттях, а також виноситься на підсумковий контроль поряд з навчальним матеріалом, який опрацьовувався при проведенні аудиторних навчальних занять.

**РОЗДІЛ 2. ГРАФІК ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ розділу,**  **теми** | **Назва розділу, теми** | **Кількість**  **годин**  **СРС** | **Форма контролю** | **Термін виконання СРС** |
| Тема 1 | Ринок фінансових послуг та його роль в економіці. Суб’єкти ринку фінансових послуг | 10 | СЗ, ПЗ,  екзамен |  |
| Тема 2 | Інституційна та сегментарна структура ринку фінансових послуг | 10 |  |
| Тема 3 | Поняття і класифікація фінансового посередництва | 10 |  |
| Тема 4 | Фінансові послуги на грошовому ринку | 10 |  |
| Тема 5 | Фінансові послуги на валютному ринку | 12 |  |
| Тема 6 | Фінансові послуги на ринку позик | 12 |  |
| Тема 7 | Фінансові послуги на фондовому ринку | 10 |  |
| Тема 8 | Фінансові послуги з перейняття ризику | 10 |  |
| Тема 9 | Інфраструктура ринку фінансових послуг | 10 |  |
| Тема 10 | Державне регулювання та саморегулювання ринку | 10 |  |
| Разом годин самостійної роботи студента | | **102** |  |  |

**РОЗДІЛ 3. ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ**

**Самостійна робота № 1**

***Тема: " Ринок фінансових послуг та його роль в економіці. Суб’єкти ринку фінансових послуг "***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1. Поняття ринку фінансових послуг.

2. Функції ринку фінансових послуг.

3. Розвиток ринку фінансових послуг в Україні.

4. Класифікація суб”єктів ринку фінансових послуг та їх характеристика

При виконанні цього питання використайте статистичний матеріал.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1. Яку роль відіграє ринок фінансових послуг в економіці?
2. За якими ознаками класифікують суб”єктів ринку фінансових послуг?
3. Вкажіть, які функції виконує ринок фінансових послуг?
4. Проаналізуйте стан розвитку ринку фінансових послуг в Україні .

*Тестові завдання:*

*Серед нижче наведених оберіть найбільш повне визначення ринку фінансових послуг:*

а) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує взаємодію попиту і пропозиції на гроші та їх взаємне врівноваження;

б) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з наданням фінансових послуг з метою фінансового забезпечення процесу виробництва, здійснення інвестування та страхування;

в) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, пов'язаних з випуском, купівлею-продажом фінансових активів;

г) ринок фінансових послуг є системою економічних відносин, що забезпечує рух позикового капіталу під дією попиту і пропозиції на нього на умовах платності і повернення

*2). Головне завдання ринку фінансових послуг полягає в:*

а) обслуговуванні процесів випуску та обігу цінних паперів;

б) прискоренні емісії фінансових активів;

в) забезпеченні "переливання" вільного капіталу від  заощаджувачів до позичальників з метою створення фондів фінансових ресурсів для здійснення економічної діяльності;

г) визначенні ціни інвестиційного капіталу.

*3). Проблемами розвитку ринку фінансових послуг в Україні є:*

а) недостатній законодавчий захист прав споживачів фінансових послуг;

б) недостатня довіра заощаджувачів до діяльності фінансових установ;

в) непрозора професійна діяльність окремих фінансових установ;

г) правильні відповіді а) і в).

*4).Намірами фінансового посередника в процесі надання фінансової послуги є:*

а) одержання прибутку;

б) мінімізація витрат;

в) обмеження або уникнення ризику, що може виникнути під час реалізації фінансової операції;

г) правильними є відповіді а) та б).

5). *Оберіть найбільш повне визначення терміну «оференти фінансових послуг»:*

а) фінансові установи, що надають фінансові послуги на платній основі;

б) банківські та небанківські фінансові установи, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;

в) банківські та небанківські фінансові установи, а також суб'єкти господарювання, які одержали дозвіл уповноважених державних органів на здійснення певних фінансових операцій;

г) фінансові установи та суб'єкти господарювання, які відповідно до законодавства мають право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг.

6).Реалізація фінансових послуг здійснюється їх оферентом на підставі:

а) одержання відповідного дозволу (ліцензії) від уповноваженого державного органу;

б) внесення його до відповідного державного реєстру фінансових установ;

в) регулярної звітності перед уповноваженим державним органом;

г)відповіді а) та б) є правильними.

**Самостійна робота № 2**

***Тема: " Інституційна та сегментарна структура ринку фінансових послуг."***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, напишіть реферат на тему: Роль ринку фінансових ресурсів в сек’юритизації фінансових ресурсів.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

**1.Що таке сек'юритизація фінансових ринків і фінансових активів?**

2. Назвіть **причини, що зумовили бурхливий розвиток процесів сек'юритизації.**

3. Вкажіть на **роль і значення сек'юритизації у розвитку ринку цінних паперів.**

4. Які **функції виконують учасники угод по сек'юритизації?**

*Тестові завдання:*

1.Вкажіть на правильне визначення структуризації ринку фінансових послуг:

а) класифікація потенційних споживачів фінансових послуг згідно їх вимог до розвитку фінансового ринку;

б) визначення оптимальної структури ринку фінансових послуг за часовими та інституційними ознаками:

в)визначення клієнтської бази відносно галузей, а також раціональності співвідношення діючої структури клієнтів в плані ринкової привабливості;

г) правильна відповідь не наведена.

2. Вкажіть на правильне визначення сегментації ринку фінансових послуг:

а) класифікація потенційних споживачів фінансових послуг згідно їх вимог до розвитку фінансового ринку;

б) визначення оптимальної структури ринку фінансових послуг за часовими та інституційними ознаками:

в)визначення клієнтської бази відносно галузей, а також раціональності співвідношення діючої структури клієнтів в плані ринкової привабливості;

г) правильна відповідь не наведена.

3. За інституційною ознакою ринок фінансових послуг поділяють на:

а) грошовий ринок і ринок капіталів;

б) грошовий ринок і фондовий ринок;

в) фінансові посередники і фондовий ринок;

г) правильна відповідь не наведена.

4) За інституційною ознакою ринок фінансових послуг поділяють на:

а) грошовий ринок і ринок капіталів;

б) грошовий ринок і фондовий ринок;

в) фінансові посередники і фондовий ринок;

г) правильна відповідь не наведена.

5) Класичними операціями на обліковому ринку вважають операції з використанням:

а) комерційних векселів;

б) казначейських векселів;

в) акцій, облігацій;

г) правильна відповідь не наведена.

6) Критеріями сегментації ринку фінансових послуг вважають:

а) групи та види фінансових активів;

б) термін дії фінансових інструментів;

в) сфера дії фінансових посередників;

г) правильна відповідь не наведена.

**Самостійна робота № 3**

***Тема: " Поняття фінансового посередництва, його класифікація."***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, напишіть реферат на тему: Роль фінансових посередників в Україні в сучасних економічних умовах.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1.Чим відрізняються сектори прямого та опосередкованого фінансування різних суб’єктів на ринку фінансових послуг?

2.У чому полягає сутність та роль фінансового посередництва на ринку фінансових послуг?

3.У чому є переваги фінансового посередництва порівняно з прямим переміщенням коштів від власників заощаджень до позичальників?

4.Яка роль посередників в Україні у розвитку ринку фінансових послуг?

*Тестові завдання:*

*1)Вкажіть на правильне визначення фінансового посередництва:*

а) діяльність з акумуляції та перерозподілу наявного у суспільстві вільного капіталу та реалізації фінансових операцій, що супроводжують ці процеси;

б) діяльність з надання широкого спектру послуг економічним суб”єктам;

в) діяльність із залучення коштів і надання фінансових кредитів на власний ризик;

в) правильна відповідь не наведена.

*2) Реєстратори і депозитарії належать до групи:*

а) основних учасників ринку цінних паперів;

б) головних учасників ринку цінних паперів;

в) допоміжних учасників ринку цінних паперів;

г) правильна відповідь не наведена.

*3) Інфраструктурні інститути, які спеціалізуються на виконанні функцій зі зберігання цінних паперів та обліку прав власності – це:*

а) реєстратори;

б) депозитарії;

в) довірчі товариства (трасти);

г) кліринго-розрахункові установи.

*4)Біржовий ринок виступає як сегмент:*

а) первинного ринку;

б) вторинного ринку;

в) облікового ринку;

г) правильна відповідь не наведена.

**Самостійна робота № 4**

***Тема: " Фінансові послуги на грошовому ринку."***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1.Інструменти грошового ринку: казначейські зобов’язання, депозитні сертифікати, євродолари, комерційні папери, угоди про перепродаж, банківський акцент.

2.Ставка дисконтування (номінальна, реальна, ставка рефінансування).

3.Оцінка дохідності фінансових активів.

4.Фінансові послуги для здійснення грошових платежів та розрахунків: кредитні, дебетові картки, електронні гаманці, банківські платіжні картки.

При виконанні цього питання використайте практичний матеріал.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1.Що таке грошовий ринок, які інструменти знаходяться на ньому в обігу?

2.Які ринки входять до складу грошового ринку.

3.Дайте класифікацію та характеристику основних інструментів грошового ринку.

4.Яким чином здійснюється регулювання грошового ринку?

*Тестові завдання:*

*1. До складу грошового ринку відносять такі ринки:*

1) обліковий, ринок цінних паперів, валютний;

2) обліковий, міжбанківський, валютний;

3) обліковий, ринок середньо- та довгострокових позикових капіталів;

4) валютний, ринок цінних паперів, обліковий.

*2. Функціями грошового ринку є:*

1) забезпечення ліквідності короткострокових вкладень;

2) формування ринку грошей як засобу платежу;

3) касове виконання державного бюджету;

4) забезпечення міжнародного переміщення капіталу.

*3. Обліковий ринок – це:*

1) частина грошового ринку, де здійснюється купівля-продаж валюти;

2) частина грошового ринку, де тимчасово вільні грошові ресурси банківських установ залучаються та розміщуються між собою у формі міжбанківських кредитів та депозитів;

3) частина грошового ринку, де короткострокові грошові кошти перерозподіляються між кредитними інститутами шляхом купівлі-продажу високоліквідних активів, до одного року.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Депозит являє собою:*

1) грошові кошти передані в банк їх власником для зберігання на певних умовах;

2) письмове доручення власника рахунку своєму банку про перерахування певної суми грошей зі свого рахунку на рахунок утримувача коштів;

3) письмове доручення платника банку, який його обслуговує, про перерахування певної суми грошей з його рахунку на рахунок утримувача коштів.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. Вексельне доручення, яке здійснює особа, що бере на себе відповідальність за виконання вексельних зобов’язань іншої особи (акцептанта, векселедавця, індосанта), - це:*

1) аваль;

2) авізо;

3) індосамент;

4) трансферт;

5) тратта.

*6. Вексель – це:*

1) доручення банку покупця, адресоване до банку постачальника здійснити оплату рахунків постачальника;

2) інструмент комерційного кредиту;

3) форма розрахунку, за допомогою якої здійснюються платежі;

4) письмове зобов’язання відповідної форми, яке надає право його власнику вимагати сплати відповідної суми у відповідний термін.

**Самостійна робота № 5**

***Тема: " Фінансові послуги на валютному ринку."***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1.Суб’єкти міжбанківського валютного ринку.

2.Валютний дилінг у банках: конверсійні, кредитно-депозитні операції, арбітражні та спекулятивні операції з валютою.

3.Міжнародні інформаційні агентства.

4.Використання готівкової валюти на території України.

5.Співпраця із міжнародними системами (Western Union Money Grem).

6.Міжнародні розрахунки на валютному ринку (банківський переказ, інкасо, акредитив).

При виконанні цього питання використайте практичний матеріал.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1.За якими критеріями класифікується валюта, дайте характеристику основним видам валют.

2.Що таке валютна система, які елементи входять до складу національної та світової валютних систем?

3.Що таке валютний ринок, які об’єкти та суб’єкти є на цьому ринку?

4.Які види ринків виділяються на валютному ринку і за якими критеріями?

5.Чим відрізняється ринок конверсійних та депозитно-кредитних валютних операцій?

*Тестові завдання:*

**1***. За режимом використання валюти поділяються на:*

1) національну, колективну, конвертовану;

2) іноземну, національну;

3) неконвертовану, конвертовану;

4) національну, іноземну, неконвертовану.

*2. Хеджи:*

1) вкладають свій або позичений капітал у валютні цінності з метою одержання процентного доходу;

2) купують та продають валюту для забезпечення своєї комерційної діяльності;

3) купують-продають валюту для одержання доходу від різниці в її курсі;

4) здійснюють операції на валютному ринку для захисту від несприятливої зміни валютного курсу.

*3. Валютний ринок класифікується за критеріями:*

1) характером операцій; формою валюти;

2) видами конверсійних операцій; територіальним розміщенням;

3) всі відповіді вірні.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Ринок конверсійних операцій являє собою:*

1) ринок, на якому купівля-продаж здійснюється в традиційній формі, переважно на еквівалентних засадах шляхом обміну рівновеликих цінностей, представлених різними валютами;

2) ринок, на якому купівля-продаж валюти має умовний характер, що проявляється в залучені банками інвалюти на депозитні вклади на узгоджені строки та в наданні банками інвалютних позичок на різні строки;

3) ринок, на якому купують і продають валюту для здійснення платежів, виконання зовнішніх та внутрішніх зобов’язань, проведення спекулятивних операцій, операцій хеджування валютних ризиків.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. На валютному ринку відбуваються наступні операції:*

1) з опціоном і “спот”;

2) форвардні і ф’ючерсні;

3) конверсійні;

4) всі разом.

*6. Розрахунки у формі взаємного зобов’язання по зарахуванню міжнародних вимог та зобов’язань на основі міжурядових угод:*

1) валютний кліринг;

2) валютний демпінг;

3) валютне регулювання;

4) валютний паритет.

**Самостійна робота №6**

**Тема: " *Фінансові послуги на ринку позик"***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1)Ринок позичкових капіталів, які його особливості та роль на ринку фінансових послуг.

2)Економічна сутність кредиту, функції, які він виконує.

3)Роль комерційних банків на ринку позичкових капіталів.

4)Розвиток кредитного ринку в Україні.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с., Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009. наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1)Які Ви знаєте форми та види кредиту?

2)Що таке банківський кредит? На яких принципах здійснюється банківське кредитування?

3)З якою метою здійснюється кількісна оцінка грошей у часі? Що таке компаундування та дисконтування?

4)У чому полягає економічна сутність та механізм здійснення лізингових операцій? Які форми та види лізингу Ви знаєте?

5)У чому полягає сутність та механізм факторингових та форфейтингових операцій?

*Тестові завдання:*

*1. Ринок капіталів – це частина фінансового ринку, де формуються попит та пропозиція на:* 1) короткостроковий позиковий капітал;

2) середньостроковий позиковий капітал;

3) довгостроковий позиковий капітал;

4) правильні відповіді 1); 2);

5) правильні відповіді 2); 3).

*2. Власники вільних фінансових ресурсів, які мобілізовані банками і передані у позиковий капітал:*

1) позичальники;

2) первинні інвестори;

3) спеціалізовані посередники.

4) правильна відповідь не наведена.

*3. Відносини, які пов’язані з наданням коштів у позику і поверненням їх разом із певним відсотком:*

1) фінансові відносини;

2) валютні відносини;

3) кредитні відносини.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Організаційною основою ринку капіталів є:*

1) дисконтні будинки;

2) комерційні банки;

3) фондові біржі;

4) інвестиційні компанії.

*5 Оптові фінансові ринки, призначені для здійснення операцій по наданню і запозиченню грошових фондів на тривалий термін, називаються:*

1) кредитними ринками;

2) грошовими ринками;

3) валютними ринками;

4) ринками капіталів.

*6.Визначення майбутньої вартості грошей:*

1) компаундування;

2) дисконтування;

3)прогнозування;

4) правильна відповідь не наведена.

**Самостійна робота № 7**

**Тема: " *Фінансові послуги на фондовому ринку*"**

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1.Економічна роль та особливості ринку цінних паперів на ринку фінансових послуг.

2.Механізм первинного розміщення та вторинного обігу цінних паперів на фондовому ринку.

3.Фондова біржа.Організація торгівлі на фондовій біржі.

4.Національна депозитарна система України, її роль на фондовому ринку.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с., Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009. наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1)Як структурується ринок цінних паперів залежно від основних видів цінних паперів, стадій їх обігу та місць торгівлі?

2)За якими критеріями класифікуються цінні папери? Які основні групи цінних паперів можуть перебувати в обігу згідно з Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок»?

3)Чим відрізняється первинний та вторинний ринки цінних паперів? Що таке андерайтинг, глобальний сертифікат та проспект емісії цінних паперів?

4)Які функції виконує фондова біржа? Яким чином здійснюється організація торгівлі на фондовій біржі?

*Тестові завдання:*

*1. Ринок, який характеризується операціями перепродажу раніше випущених цінних паперів:*

1) первинний ринок;

2) вторинний ринок.

30 перепродажний ринок;

4) правильна відповідь не наведена.

*2. Хто на фінансовому ринку може виступати у ролі емітента:*

1) фізичні та юридичні особи;

2) суб’єкти господарювання;

3) домашні господарства;

4) юридичні особи.

*3. Привілейовані акції не можуть бути випущені на суму, що по відношенню до статутного фонду акціонерного товариства перевищує:*

1) 5%;

2) 10%;

3) 15%;

4) 30%.

*4. Цінні папери, за якими емітент несе зобов’язання щодо повернення залучених коштів і виплати грошей за користування ними:*

1) похідні;

2) пайові;

3) боргові.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. Властивість цінних паперів швидко перетворюватися на гроші без великих втрат для власника:*

1) ринковість;

2) дохідність;

3) ризикованість;

4) ліквідність;

5) спекулятивність.

*6. Гарантоване первинне розміщення цінних паперів емітентів визначається як:*

1) валютування;

2) андеррайтинг;

3) кліринг;

4) демпінг.

**Самостійна робота № 8**

**Тема: " *Фінансові послуги з перейняття ризику*"**

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, результати оформіть у вигляді реферату на тему: «Проблеми організації ф’ючерсної торгівлі на сучасному етапі розвитку економіки України».

При виконанні цього питання використайте статистичний матеріал.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с., Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009. наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1)Які види ризиків можуть виникати в процесі здійснення суб’єктами господарювання операцій на ринку фінансових послуг?

2)Перелічіть основні методи управління фінансовими ризиками, розкрийте їх сутність.

3)У чому полягають стратегії нейтралізації, уникнення та утримання фінансових ризиків?

4)Які існують методи оцінки фінансового ризику?

*Тестові завдання:*

*1. Ризик, що визначається зовнішніми, незалежними від підприємства факторами:*

1) системний ризик;

2) несистемний ризик;

3) операційний ризик.

4) правильна відповідь не наведена.

*2. До фінансових ризиків відносяться:*

1) кредитний ризик, відсотковий ризик;

2) курсовий ризик, валютний ризик;

3) інвестиційний ризик, ризик ліквідності;

4) ризик упущеної фінансової вигоди, інфляційний ризик;

5) правильні відповіді 1), 2), 4);

6) правильні відповіді 1), 3), 4);

7) правильні відповіді 1), 2), 3), 4).

*3. Ризик настання непрямого фінансового збитку у результаті нездійснення якого-небудь заходу:*

1) кредитний ризик;

2) відсотковий ризик;

3) ризик упущеної фінансової вигоди.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Нейтралізація фінансових ризиків здійснюється за допомогою стратегії:*

1) уникнення ризику;

2) утримання ризику;

3) правильні відповіді 1), 2);

4) жодна відповідь не вірна.

*5. Контракт, що служить для страхування від ризиків зміни курсів:*

1) хедж;

2) форвард;

3) варрант.

4) правильна відповідь не наведена.

*6. Біржова операція з продажу термінового контракту.*

1) хеджування на підвищення;

2) хеджування на зниження.

3) диверсифікація;

4) капіталізація.

**Самостійна робота № 9**

**Тема: " *Інфраструктура ринку фінансових послуг*"**

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, результати оформіть у вигляді реферату на тему: «Функціонування інфраструктури ринку цінних паперів в Україні».

При виконанні цього питання використайте статистичний матеріал.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с., Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009. наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1)Що таке інфраструктура ринку фінансових послуг, що входить до її складу?

2)Яка роль банків у інфраструктурному забезпеченні фінансового ринку?

3)Які особливості функціонування інфраструктури ринку цінних паперів?

4)Назвіть структури інфраструктури валютного ринку.

*Тестові завдання:*

*1. Інфраструктура фінансового ринку включає:*

1) продавців і покупців фінансових активів (інструментів, послуг);

2) кредиторів, позичальників, емітентів, інвесторів, страховиків, страхувальників;

3) інституціональних фінансових посередників, а також обслуговуючих (допоміжних) суб’єктів;

4) державу, місцеві органи влади, суб’єкти господарювання, домашні господарства.

*2. До складу професійних обслуговуючих учасників фінансового ринку відносяться:*

1) банківські установи (емісійні, комерційні, інвестиційні, іпотечні, ощадні, зовнішньоторговельні);

2) брокери та дилери; депозитарії, зберігачі та реєстратори цінних паперів; розрахунково-клірингові установи та інформаційно-аналітичні інститути;

3) спеціалізовані небанківські фінансово-кредитні установи (страхові та інвестиційні компанії, фінансові, пенсійні фонди, кредитні спілки, ломбарди, лізингові, факторингові, трастові компанії);

4) держава, місцеві органи влади, органи державного регулювання фінансового ринку.

*3. Депозитарії – це суб’єкти, які спеціалізуються на:*

1) зберіганні цінних паперів, обліку прав власності на цінні папери та руху цінних паперів; 2) веденні реєстру власників іменних цінних паперів;

3) здійсненні розрахунків, проведенні взаємозаліку за угодами купівлі- продажу цінних паперів;

4) наданні послуг своїм клієнтам з опрацювання та поширення ринкової інформації про суб’єктів та інструменти фінансового ринку.

*4. Спеціалізовані небанківські установи – це:*

1) НБУ, спеціалізовані комерційні банки, пенсійні фонди, фінансові та інвестиційні компанії;

2) інвестиційні банки, ощадні банки, іпотечні банки, кредитні спілки, лізингові та факторингові компанії;

3) страхові компанії, пенсійні фонди, кредитні спілки, іпотечні та ощадні банки, ломбарди;

4) кредитні спілки, фінансові фонди, інвестиційні та страхові компанії, пенсійні фонди, ломбарди, трастові, лізингові та факторингові компанії.

*5. Реєстратори – це суб’єкти, які спеціалізуються на:*

1) зберіганні цінних паперів, обліку прав власності на цінні папери та руху цінних паперів;

2) веденні реєстру власників іменних цінних паперів;

3) здійсненні розрахунків, проведенні взаємозаліку за угодами купівлі- продажу цінних паперів;

4) наданні послуг своїм клієнтам з опрацювання та поширення ринкової інформації про суб’єктів та інструменти фінансового ринку.

*6. Спеціалізовані банківські установи – це:*

1) інвестиційні банки, ощадні банки, іпотечні банки, кредитні спілки, лізингові та факторингові компанії;

2) НБУ, комерційні банки, пенсійні фонди, фінансові та інвестиційні компанії;

3) інвестиційні банки, зовнішньоторговельні банки; іпотечні банки, ощадні банки;

4) страхові та інвестиційні компанії, фінансові, пенсійні фонди, кредитні спілки, ломбарди, лізингові, факторингові, трастові компанії.

**Самостійна робота № 10**

**Тема: “ *Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг”***

*Зміст самостійної роботи.* Опрацюйте необхідну літературу, складіть короткий конспект, зверніть особливу увагу на такі питання:

1.Сутність та необхідність державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні.

2.Законодавчо-нормативна база регулювання ринку фінансових послуг в Україні.

3.Основні завдання Комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні.

4.Саморегулювання ринку фінансових послуг, організації, які відносяться до саморегулівних в Україні , їх повноваження.

*Рекомендована література*: Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2001, Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017, Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с., Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009. наукова література, періодичні видання, статистичні щорічники.

*Питання для самоконтролю:*

1)Яка основна мета державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні?

2)Які існують основні форми державного регулювання ринків фінансових послуг в Україні?

3)Якими Законами регулюється ринок фінансових послуг в Україні?

4)Які державні органи здійснюють регулювання ринків фінансових послуг в Україні?

5)У чому полягає непряме втручання держави у ринок фінансових послуг?

*Тестові завдання:*

*1. Метою державного регулювання фінансового ринку є:*

1) захист інтересів споживачів фінансових послуг;

2) сприяння капіталізації фінансових установ;

3) розвиток банківської системи.

4) правильна відповідь не наведена.

*2. Основні форми державного регулювання ринків фінансових послуг:*

1) ведення державних реєстрів фінансових установ та ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) нормативно-правове регулювання діяльності фінансових установ;

3) нагляд за діяльністю фінансових установ;

4)застосування уповноваженими державними органами заходів впливу;

5) проведення інших заходів з державного регулювання ринків фінансових послуг;

6) правильні відповіді 1); 4); 5);

7) всі відповіді вірні.

*3. Контроль за діяльністю учасників ринків фінансових послуг здійснює:*

1) Національний банк України;

2) Антимонопольний комітет України;

3) Кабінет Міністрів України.

4) правильна відповідь не наведена.

*4. Державне регулювання ринку банківських послуг здійснюється:*

1) Національним банком України;

2) Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

3) Антимонопольним комітетом України.

4) правильна відповідь не наведена.

*5. До основних напрямів нагляду Державної комісії з регулювання ринків фінансових полуг належить встановлення критеріїв та нормативів щодо:*

1) ліквідності;

2) капіталу та платоспроможності;

3) прибутковості;

4) якості активів та ризиковості операцій;

5) правильні відповіді 1); 2); 4);

6) всі відповіді вірні.

*6. Основною функцією НБУ є:*

1) забезпечення стабільності грошової одиниці України;

2) нормативно-правове регулювання діяльності фінансових установ;

3) розвиток банківської системи.

4) правильна відповідь не наведена

**РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ**

Результати самостійної роботи оцінюються викладачем згідно з чинною шкалою оцінювання.

Критерії оцінювання самостійної роботи студента приведені **в підрозділі 9.2 Робочої програми** **навчальної дисципліни**