|  |  |
| --- | --- |
| **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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 р.**  **Зав. кафедри**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ проф. К.В. Васьківська**  (підпис)  **КОНСПЕКТ ЛЕКЦІЙ**  **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»**  (шифр та найменування спеціальності)  **спеціалізація:** **«Фінанси, митна справа та оподаткування»**  (найменування спеціалізації)  **освітній ступінь:** \_\_\_\_\_магістр\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (бакалавр, магістр)  **ЛЬВІВ 2017** |
| ***КАФЕдра фінансів суб”єктів господарювання*** |

**Конспект лекції № 1**

**Тема 1. Ринок фінансових послуг та його роль в економіці. Суб’єкти РФП.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок.

**Мета лекції:** формування базових знань сутності ринку фінансових послуг, функцій, структури та його ролі у ринковій економіці

**План лекції** (навчальні питання):

1.1.Сутність та функції фінансового ринку, його роль та місце у фінансовій системі та процесі надання фінансових послуг споживачам.

1.2.Поняття «фінансової послуги» та умови надання фінансових послуг.

1.3. Суб’єкти ринку фінансових послуг, їх класифікація та функції.

**Опорні поняття:** фінансовий ринок, ринок фінансових послуг, послуга, фінансова послуга, функції фінансового ринку, суб’єкти ринку фінансових послуг.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1. Що є предметом, метою та завданням курсу «Ринок фінансових послуг»?
2. Яке місце займає фінансовий ринок у фінансовій системі та процесі надання фінансових послуг споживачам?
3. Які передумови виникнення фінансового ринку?
4. Які основні функції виконує фінансовий ринок?
5. У чому полягає головна економічна роль фінансового ринку?
6. Охарактеризуйте рух фінансових потоків в економіці країни та роль в ньому фінансового ринку.
7. Розкрийте зміст понять «послуга» та «фінансова послуга»?
8. У чому полягає сутність та особливості фінансової послуги на відміну від інших видів послуг?
9. Дайте визначення «фінансової послуги», що дає Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» .
10. Перелічіть види фінансових послуг згідно з Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 2**

**Тема 2. Інституційна та сегментарна структура ринку фінансових послуг.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань зі структуризації ринку фінансових послуг за часовою та інституційною ознаками.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Поняття структуризації та сегментації ринку фінансових послуг.

2.Структуризація ринку фінансових послуг зачасовою та інституційною ознаками.

3.Сегментарна структура ринку фінансових послуг.

**Опорні поняття:** структураринку фінансових послуг, часова ознака, інституційна ознака, фінансові інструменти на ринку фінансових послуг, сегментація ринку фінансових послуг, сек’юритизація.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1. Які існують методи структуризації ринку фінансових послуг?
2. За якими критеріями формується часова та інституційна структура ринку фінансових послуг?
3. Як поділяється ринок фінансових послуг за часовою ознакою, дайте характеристику його структурним сегментам.
4. Як поділяється ринок фінансових послуг за інституційною ознакою, дайте характеристику його структурним сегментам.
5. Дайте характеристику грошовому ринку в цілому та його складовим елементам, зокрема.
6. Чим відрізняється ринок капіталів від ринку грошей, які сектори входять до його складу?
7. Як можна класифікувати усю сукупність фінансових посередників, дайте їм характеристику.
8. Що таке парабанківська система, яка її роль у фінансово-кредитній системі країни?
9. Як поділяється фондовий ринок за стадіями та місцем торгівлі цінними паперами?
10. Що таке сегментація ринку фінансових послуг?
11. Які існують критерії сегментації ринку фінансових послуг?
12. Як поділяється ринок фінансових послуг за групами та видами фінансових активів (інструментів)?

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 3,4**

**Тема 3. Поняття фінансового посередництва, його класифікація.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансового посередництва на ринку фінансових послуг.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Роль посередництва в кругообігу капіталу.

2.Інституційні фінансові посередники: комерційні банки небанківські інститути (інвестиційні компанії, інвестиційні фонди, інвестиційні трасти).

3.Інші фінансові посередники: страхові компанії, ощадні банки та ощадно-кредитні асоціації, кредитні спілки, пенсійні фонди, довірчі товариства, ломбарди.

4.Професійні учасники фінансового ринку.

**Опорні поняття:** фінансові посередники, фінансова установа, кредитна установа, банки, спеціалізовані небанківські кредитно-фінансові інститути, інвестиційні фонди, фінансові компанії, страхові компанії, пенсійні фонди, ломбарди. Лізингові компанії, факторингові компанії, кредитні кооперативи.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

* 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. Дайте визначення фінансової та кредитної установи згідно з Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
  5. Розкажіть про умови створення та діяльності фінансових установ в Україні. Які існують організаційні правила діяльності фінансових установ?
  6. Яку роль та функції виконують банківські фінансові посередники на ринку фінансових послуг? Як вони класифікуються?
  7. Якими чинниками обумовлений розвиток спеціалізованих небанківських фінансово-кредитних установ на ринку фінансових послуг?
  8. Що є спільного та що відрізняє небанківські фінансово-кредитні установи від банківських?
  9. За якими критеріями класифікуються спеціалізовані небанківські фінансові посередники?
  10. Надайте класифікацію та характеристику договірних небанківських фінансових посередників.
  11. Надайте класифікацію та характеристику інвестиційних небанківських фінансових посередників.
  12. Які особливості у своїй діяльності мають лізингові та факторингові компанії?
  13. Який механізм акумуляції та розміщення коштів застосовують інвестиційні та фінансові фонди і компанії?
  14. На чому спеціалізуються кредитні спілки, як формуються їх ресурси?

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 5,6**

**Тема 4. Фінансові послуги на грошовому ринку.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок, Гроші і кредит, Банківські операції.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на грошовому ринку.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Сутність, функції, інструменти грошовогоринку.

2.Депозитні операції га грошовому ринку.

3.Послуги розрахунково-касовогообслуговування на грошовому ринку.

4.Фінансові послуги на обліковому ринку.

5.Фінансові послуги на міжбанківському ринку.

**Опорні поняття:** грошовий ринок, обліковий ринок, міжбанківський ринок, валютний ринок, інструменти грошового ринку, депозитні операції на грошовому ринку, послуги розрахунково-касового обслуговування на грошовому ринку, операції з векселями, міжбанківські депозити, міжбанківські кредити.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1.Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

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?
5. Що таке депозитний ринок, у чому полягають особливості його функціонування?
6. Надайте класифікацію та характеристику основних видів депозитів.
7. Що таке депозитні та ощадні сертифікати, як вони використовуються?
8. Що таке операції РЕПО, в яких випадках і з якою метою вони здійснюються на міжбанківському ринку?
9. Що включає в себе система безготівкових розрахунків, на яких принципах вони здійснюються?
10. Які види рахунків можуть відкривати банки своїм клієнтам?
11. Які форми безготівкових розрахунків використовуються зараз в Україні, дайте їм характеристику.
12. Що таке обліковий ринок, які фінансові операції та послуги здійснюються на ньому?
13. Дайте характеристику векселю як основному інструменту облікового ринку.
14. Які функції виконує вексель, які види векселів перебувають в обігу на обліковому ринку?
15. Охарактеризуйте простий (соло) та переказний векселі (тратту).
16. Що таке індосамент, яким чином він виконується? Що таке алонж?
17. Що означає доміцильований вексель?
18. Які операції з векселями виконують банки та інші суб’єкти фінансового ринку, дайте їм характеристику.
19. У чому полягають операції обліку та переобліку векселів?
20. Що таке акцепт і аваль векселя?
21. Розкрийте сутність операцій доміціляції, інкасування та форфетуван- ня векселів?
22. Які фінансові операції та послуги здійснюються на міжбанківському ринку, дайте їм характеристику.
23. Які види операцій РЕПО застосовуються на міжбанківському ринку і з якою метою?
24. Що таке ломбардний кредит?
25. Що означає термін «короткі гроші»?

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 7,8**

**Тема 5. Фінансові послуги на валютному ринку.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок, Гроші і кредит, Банківські операції.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на валютному ринку.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Роль і місце валютного ринку на ринку фінансових послуг.

2.Валютний курс. Основні види котирування валют.

3.Валютна позиція банку.

4.Класифікація валютних операцій.

5.Характеритстика валютних операцій.

**Опорні поняття:** валютний ринок, валюта, валютна система, валютний курс, котирування валют, валютна позиція банку, спот-операції, форвардні операції, ф’ючерсні операції, опціонні операції, валютний своп, валютний арбітраж.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4.Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет КМУ від 19.02.93.

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1.Що означають поняття «валюта», «національна» та «іноземна» валюта?

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

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

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

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

6.Що таке валютний курс, як він регулюється? Які види режимів валютних курсів застосовують центральні банки в процесі валютного регулювання?

7.Які види котирування валют Ви знаєте? Що таке пряме та непряме, тверде та номінальне котирування валют,?

8.Що таке крос-курс, яким чином він визначається?

9.Що таке валютна позиція банку? Що означають закрита та відкрита, довга та коротка валютні позиції?

10.Які види операцій здійснюються на валютному ринку? За якими критеріями вони класифікуються?

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

12.Що таке касові валютні операції (спот)? Які види операцій спот здійснюються на валютному ринку?

13.Що таке строкові валютні операції, як вони класифікуються?

14.Дайте характеристику строкових валютних операцій: форвардних, ф’ючерсних, опціонних, валютних свопів, валютного арбітражу.

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 9,10**

**Тема 6. Фінансові послуги на ринку позик.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок, Гроші і кредит, Банківські операції.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на ринку позик.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Сутність та особливості ринку позичкового капіталу

2.Операції комерційних банків на ринку позичкового капіталу.

3.Лізингові операції на ринку позичкового капіталу

4.Факторингові та форфейтингові операції на ринку позичкового капіталу.

5.Інші фінансові послуги на ринку позичкового капіталу.

**Опорні поняття:** ринок капіталів, позичковий капітал, кредит, форми кредиту, види кредиту, кредитні операції банку, компаундування,лізингові операції, факторингові операції, форфейтингові операції, трастові послуги, гарантійні послуги, посередницькі послуги, трансфертні послуги,, зберігальні послуги, консультаційні послуги.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4.Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет КМУ від 19.02.93.

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1.Що таке ринок позичкових капіталів, які його особливості та роль на ринку фінансових послуг?

2.Що є формою руху позичкового капіталу?

3.У чому полягає економічна сутність кредиту, які він виконує функції?

4.Охарактеризуйте об’єкти та суб’єкти кредитних відносин.

5.Які Ви знаєте форми та види кредиту?

6.За якими критеріями класифікуються основні види кредиту?

7.Дайте характеристику форм та видів кредиту.

8.Які функції та операції виконують комерційні банки на ринку позичкови капіталів?

9.Що таке банківський кредит? На яких принципах здійснюється банківське кредитування?

10.Яким чином класифікуються банківські кредити, дайте їм характеристику.

11.З якою метою здійснюється кількісна оцінка грошей у часі? Що таке компаундування та дисконтування?

12.Що таке прості та складі відсотки, номінальна та ефективна ставка складних відсотків, ануїтет?

13.Якими методами може здійснюватися погашення боргу позичальником?

14.У чому полягає економічна сутність, та механізм здійснення лізингових операцій? Які форми та види лізингу Ви знаєте?

15.У чому полягає сутність та механізм факторингових та форфейтингових операцій?

16.Дайте характеристику трастовим, гарантійним, посередницьким, консультаційним та іншим послугам на ринку позичкових капіталів.

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 11,12**

**Тема 7. Фінансові послуги на фондовому ринку.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок, Гроші і кредит, Банківські операції.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг на фондовому ринку.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Економічна роль та структура фондового ринку.

2. Інструментарій фондового ринку.

3.Фінансова оцінка цінних паперів.

4.Первинне розміщення та обіг цінних папрерів на фондовому ринку.

5.Професійна діяльність з торгівлі цінними паперами.

**Опорні поняття:** ринок цінних паперів, акції, облігації, похідні цінні папери та сурогати, андеррайтерські послуги, операції з пайовими, борговими і вторинними фондовими інструментами, брокерські послуги, дилерські послуги,фондова біржа.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1. У чому полягає економічна роль та особливості ринку цінних паперів на ринку фінансових послуг? Які він виконує функції?
2. Як структурується ринок цінних паперів залежно від основних видів цінних паперів, стадій їх обігу та місць торгівлі?
3. 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»?
4. Дайте класифікацію та характеристику пайових цінних паперів.
5. Дайте класифікацію та характеристику боргових цінних паперів.
6. Дайте класифікацію та характеристику похідних цінних паперів.
7. За якими показниками здійснюється комплексна фінансова оцінка цінних паперів? Як визначається курс цінного паперу на фондовому ринку?
8. Яким чином визначається сукупна дохідність акції та облігації?
9. Охарактеризуйте механізм первинного розміщення та вторинного обігу цінних паперів на фондовому ринку.
10. Чим відрізняється первинний та вторинний ринки цінних паперів? Що таке андерайтинг, глобальний сертифікат та проспект емісії цінних паперів?
11. Які функції виконує фондова біржа? Яким чином здійснюється організація торгівлі на фондовій біржі? Що таке лістинг і котирування на біржі?
12. Що включає в себе професійна діяльність з торгівлі цінними паперами, хто її може здійснювати?
13. Яка роль Національної депозитарної системи України, яка її структура та функції?
14. Хто такі зберігачі та реєстратори цінних паперів?

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 13,14**

**Тема 8. Фінансові послуги з перейняття ризику.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок, Гроші і кредит, Банківські операції.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно фінансових послуг з перейняття ризику.

**План лекції** (навчальні питання):

1. Види ризиків та умови їх виникнення в процесі здійснення операцій на ринку фінансових послуг.

2. Страхування фінансових ризиків.

3.Диверсифікація фінансових ризиків.

4.Хеджування фінансових ризиків.

5.Методи оцінки фінансового ризику та їх характеристика.

**Опорні поняття:** ризики, фінансові ризики, струхування фінансових ризиків, диверсифікація фінансових ризиків, хеджування фінансових ризиків.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1. Які види ризиків можуть виникати в процесі здійснення суб’єктами господарювання операцій на ринку фінансових послуг?
2. Що таке фінансові ризики, коли вони виникають?
3. Які види ризиків відносяться до фінансових, розкрийте їх сутність?
4. Перелічіть основні методи управління фінансовими ризиками, розкрийте їх сутність.
5. У чому полягають стратегії нейтралізації, уникнення та утримання фінансових ризиків?
6. Розкрийте сутність страхування та самострахування фінансових ризиків?
7. У чому полягає метод диверсифікації фінансових ризиків, у яких випадках його застосовують?
8. У чому полягає механізм хеджування фінансових ризиків з використан- ням похідних цінних паперів?
9. Які фінансові інструменти відносяться до похідних (деривативів),

дайте їм характеристику.

1. Які існують методи оцінки фінансового ризику?
2. Розкрийте сутність статистичних методів оцінки фінансового ризику, якими є варіація, дисперсія, стандартне відхилення, коефіцієнт варіації.
3. Охарактеризуйте основні складові сукупного портфельного ризику: систематичний та несистематичний ризики.

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 15**

**Тема 9. Інфраструктура ринку фінансових послуг.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно інфраструктури ринку фінансових послуг.

**План лекції** (навчальні питання):

1. Інфраструктура грошово-кредитного ринку.

2. Інфраструктура фондового ринку.

3. Інфраструктура валютного ринку.

4. Інфраструктура страхового ринку.

5.Недержавні пенсійні фонди.

6.Інфраструктура ринку нерухомості.

**Опорні поняття:** інфраструктура, банки, реєстратори, депозитарій, зберігачі цінних паперів, фондові біржі, позабіржова фондова торговельна система (ПФТС), торговельно-інформаційні системи (ТІС), валютні біржі, брокерські фірми, дилерські контори, недержавні пенсійні фонди.

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1.Дайте визначення інфраструктури фінансового ринку.

2.Вкажіть на роль банків у інфраструктурному забезпеченні ринку фінансового ринку.

3.Перелічіть складові інфраструктури фондового ринку та дайте їх характеристику.

4.Охарактеризуйте інфраструктуру валютного ринку.

5.Дайте характеристику інфраструктурі страхового ринку.

6.Вкажіть на роль недержавних пенсійних фондів у інфраструктурному забезпеченні ринку фінансового ринку.

4.Назвіть інфраструктурну складову ринку нерухомості.

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент

**Конспект лекції № 16**

**Тема 10. Державне регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг.**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення темґрунтується на засвоєнні та володінні фундаментальних економічних дисциплін, зокрема таких як “Мікроекономіка”, “Макроекономіка”, “Фінанси”, Фінансовий ринок.

**Мета лекції:** формування теоретичних знань стосовно державного регулювання та саморегулювання ринку фінансових послуг.

**План лекції** (навчальні питання):

1.Правове та законодавче регулювання ринку фінансових послуг.

2. Державне регулювання ринку фінансових послуг.

3. Саморегулювання ринку фінансових послуг.

**Опорні поняття:** регулювання, методи регулювання, органи державного регулювання ринку фінансових послуг, саморегулюючі організації ринку фінансових послуг.

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”, 2002.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України “Про депозитарну діяльність”, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3.Закон України „Про банки та банківську діяльність”, 2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4. Закон України “Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.96.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

*Основна та допоміжна література:*

1.Унинець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А.. Ринок фінансових послуг, 2009.

2.Близнюк О.П., Іванюта О.М. Ринок фінансових послуг/ О.П.Близнюк, О.М.Іванюта – Х. : ХДУХТ, 2017.

3.Сич Є.М. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник/ Є.М.Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: « Центр учбової літератури», 2012.- 428с.

*Інтернет ресурси:* 1. Офіційний сайт Верховної Ради України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.

2.Офіційний сайт Урядового порталу. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.kmu.gov.ua/>.

3.Офіційний сайт Міністерства фінансів України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>.

4.Офіційний сайт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України — [http://www.dfp.gov](http://www.dfp.gov/). на/

5.Офіційний сайт Державної фіскальної служби. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/>

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** мультимедійне обладнання.

**Питання і завдання студентам** для контролю знань, самостійного опрацювання матеріалу лекції, для підготовки до семінарського, практичного, лабораторного заняття за темою лекції.

1. У чому полягає сутність та необхідність державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні?
2. Яка основна мета державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні?
3. Перелічить основні цілі та завдання державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні?
4. Які існують основні форми державного регулювання ринків фінансових послуг в Україні?
5. Якими Законами регулюється ринок фінансових послуг в Україні?
6. Які державні органи здійснюють регулювання ринків фінансових послуг в Україні?
7. У чому полягає непряме втручання держави у ринок фінансових послуг?
8. Які основні завдання покладені на Комісію з регулювання ринків фінансових послуг в Україні?
9. Які функції виконує Національний банк України в частині регулювання ринку банківських послуг?
10. Що є основними завданнями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку?
11. Що таке саморегулювання ринку фінансових послуг, які організації відносяться до саморегулівних в Україні та які вони мають повноваження?

**Укладач(і):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Ярема Б.П., к.е.н.,доцент