**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ТАВРІЙСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ДМИТРА МОТОРНОГО**

**Факультет економіки та бізнесу**

**Кафедра фінансів, обліку і оподаткування**

**ФІНТЕХ У БАНКІВСЬКІЙ СПРАВІ, СТРАХУВАННІ ТА УПРАВЛІННІ АКТИВАМИ**

методичні вказівки для самостійної роботи

для здобувачів ступеня вищої освіти «Магістр»

зі спеціальності ***071 «Облік і оподаткування»***

**Мелітополь, 2022**

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

1

УДК: 336.7(075)

«Фінтех у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» методичні вказівки для самостійної роботи для здобувачів ступеня вищої освіти «Магістр» зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування». – Мелітополь, ТДАТУ, 2022 р. – 19 с.

**Розробник**:

**Мінц О. Ю.** , д-р екон. наук, доцент, ПДТУ

**Укладач**:

**Кюрчев В.М.,** д.т.н., професор кафедри експлуатації та технічного сервісу машин, ТДАТУ

**Сокіл О.Г.,** д-р екон. наук, професор кафедри фінансів, обліку і оподаткування ТДАТУ

**Рецензенти**:

**Жанета Сіманавічене,** доктор соціальних наук, професор Академії громадської безпеки, Університет Миколаса Ромеріса

**Хаджинова О. В.**, д-р екон. наук, професор, директор ННІЕМ ПДТУ

Розглянуто та рекомендовано до друку на засіданні кафедри фінансів, обліку і оподаткування

Протокол № *11* від « *07*» червня 2022 року

Завідувач кафедри фінансів, обліку і оподаткування

д.е.н, професор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Олег СОКІЛ

Схвалено методичною комісією факультету економіки та бізнесу для здобувачів освітнього рівня «Магістр» за спеціальності 075 «Маркетинг»

Протокол № *7* від «*20*»  *червня* 2022 року

Голова, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Анна КОСТЯКОВА

Схвалено Навчально-методичною радою Таврійського державного агротехнологічного університету імені Дмитра Моторного для здобувачів освітнього рівня «Магістр» за спеціальності 075 «Маркетинг»

Протокол № *1* від «*26*»  *серпня* 2022 року

Голова, доц. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Олександр ЛОМЕЙКО

© Мінц О.Ю., 2022 рік

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

2

**ЗМІСТ**

ВСТУП.......................................................................................................................... 4 1 МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇЇ ДО САМОСТІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ............ 5

2 МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО САМОСТІЙНОГО ВИВЧЕННЯ ТЕОРЕТИЧНОГО МАТЕРІАЛУ ............................................................................... 7

3 САМОСТІЙНЕ ДОМАШНЄ ЗАВДАННЯ.......................................................... 11 3.1 Вимоги до оформлення самостійного домашнього завдання ..................... 12 3.2 Тематика рефератів для виконання теоретичної частини самостійної роботи .................................................................................................................................. 14

ПЕРЕЛІК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ........................................................... 15 ДОДАТОК А Приклади оформлення рисунків, діаграм, схем, таблиць............ 18

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

3

**ВСТУП**

Методичні вказівки до самостійного вивчення та виконання семестрового домашнього завдання з дисципліни «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» призначені для студентів економічних спеціальностей денної та заочної форми навчання з метою самостійного набуття студентами теоретичних знань та практичних навичок у питаннях формування системи теоретичних і практичних знань у питаннях роботи різних видів цифрових платіжних систем, валютних операцій, внутрішньодержавних та міжнародних грошових розрахунків.

Дисципліна «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» структурно складається з 7 тем, що охоплюють усі аспекти функціонування цифрових платіжних систем. Вона вивчає сучасні технології організації фінансових взаємовідносин між економічними суб’єктами.

***Головна мета дисципліни –*** формування системи теоретичних і практичних знань основ функціонування сучасних фінансових технологій в цифровій економіці.

Основним завданням дисципліни є вивчення особливостей роботи різних видів платіжних систем, електронних грошей та технологій організації розрахунків з їх застосуванням.

***Предметом дисципліни*** є сучасні технології організації фінансових взаємовідносин між економічними суб’єктами.

Передує дисципліні вивчення таких дисциплін, як «Банківська система», «Інформаційні системи і технології в фінансах», «Банківські операції». **Практичні уміння і навички**

Після вивчення курсу студент має **знати**:

∙ загальну концепцію функціонування цифрових платіжних систем; ∙ законодавче підґрунтя роботи цифрових платіжних систем та систем електронних грошей.

∙ технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів; ∙ особливості розрахунків за допомогою банківських платіжних карток; ∙ структуру та принципи роботи віртуальних платіжних систем; ∙ структуру та принципи роботи систем електронних грошей; ∙ концепцію Open Banking та головні напрямки її імплементації; ∙ основні сучасні цифрові платіжні системи, системи електронних грошей та їх особливості.

**вміти:**

∙ вирішувати задачі з вибору оптимального інструментарію з фінансових технологій;

∙ забезпечувати безпеку фінансових розрахунків;

∙ ефективно використовувати різні фінансові технології.

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

4

**Мета практичних занять** – формування знань і умінь, необхідних для опанування сучасних технологій здійснення платежів.

**Рекомендації щодо вивчення дисципліни.** При вивченні курсу «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» студенти повинні прослухати лекційний матеріал, виконувати практичні заняття, самостійно вивчити частину матеріалу по завданню викладача, користуватися методичними рекомендаціями з самостійного вивчення дисципліни.

Над вивченням курсу варто працювати систематично, переходячи до наступної теми після закріплення знань з попередньої. Рекомендується упорядкування стислого конспекту з виписуванням виникаючих питань для консультацій із викладачем кафедри. Рекомендується в процесі вивчення курсу детально вивчати економічні процеси та взаємозв’язки по додатковій літературі.

Самостійна робота виконується відповідно до методичного посібника з самостійної роботи над курсом для того, щоб дати студенту можливість одержати встановлений обсяг знань шляхом вивчення спеціальної літератури, для поглиблення знань.

За час вивчення курсу передбачаються контрольні роботи, а також кредитно-модульний контроль знань студентів.

Читання лекцій супроводжується демонстрацією схем, малюнків, діаграм тощо з використання телевізійного обладнання, а також мультимедійної системи.

Для самостійної роботи студент одержує індивідуальне завдання. Оцінки по СРС враховуються при підведенні підсумкового результату навчання.

**1 МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇЇ ДО САМОСТІЙНОЇ**

**ПІДГОТОВКИ**

Методичні вказівки для самостійної роботи призначені для студентів спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», 075 «Маркетинг» другого освітнього рівня «магістр» (освітні програми «Фінанси і кредит», «ІТ маркетинг») усіх форм навчання для роботи по курсу «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами».

Уміння студентів самостійно працювати над вивченням конкретного предмета – важливий чинник підвищення якості підготовки спеціалістів. Самостійна робота дає студенту можливість одержати встановлений обсяг знань шляхом вивчення спеціальної економічної літератури, для поглиблення знань у напрямі рішення наукових і інженерно-економічних задач.

Метою самостійного вивчення дисципліни «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» є вивчення і дослідження проблем взаємодії між суб’єктами переказу грошових коштів та контрагентами у системі міжнародних розрахунків у сучасній економіці. Завдання для самостійної роботи

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

5

призначені для підготовки і виконання індивідуального (самостійного домашнього завдання) для підвищення ефективності, поглиблення знань і кращого засвоєння основних понять курсу. Завдання для самостійної роботи по курсу «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» орієнтують студентів на вивчення, вироблення навиків користування та аналізу послуг у відповідних сферах.

Враховуючи це, рекомендуються наступні форми організації самостійної роботи студентів:

∙ підготовка до практичних (семінарських) занять;

∙ самостійне опрацювання додаткової літератури до тем лекційного курсу і практичних (семінарських) занять, а також літератури для підготовки самостійного домашнього завдання;

∙ підготовка доповідей, рефератів та есе за тематикою лекцій і семінарів; ∙ самостійне опрацювання питань для самоконтролю засвоєння змісту лекційного матеріалу з курсу.

Перевірка знань студентів здійснюється за допомогою здачі ними заліку. Оцінюючи знання студентів, викладач виходить, перш за все, з розуміння вивченого матеріалу, засвоєння основних тенденцій розвитку економічних процесів, уміння застосувати їх на практиці. Завдання для самостійної роботи по курсу «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» складаються з одного теоретичного питання, яке повинне бути повністю розкрито.

Для студента при вивченні даного курсу труднощі виникають при використанні літератури. Зверніть увагу на список рекомендованої літератури що наведений в кінці методичних вказівок, підбір якої здійснювався виходячи з її наявності в бібліотеці ДВНЗ «ПДТУ» та наявності в інтернет-ресурсах. Радимо не обмежуватися тільки однією навчальною літературою. Глибоке знання даної дисципліни передбачає вивчення першоджерел, монографій і періодичних видань. Періодичні видання зосереджують свою увагу в основному на аналізі сучасних тенденцій розвитку економіки. Пошук матеріалів у періодичних виданнях з проблем економічної теорії можна суттєво полегшити. Для цього потрібно звернутися до 12-го номера журналів економічного спрямування за даний рік, який містить список опублікованих за рік статей. Для більш чіткого усвідомлення змісту економічних категорій, які використовуються в корпоративному управлінні, радимо скористатися економічними словниками та економічними енциклопедіями, а також збірниками наукових праць які розміщено на сайті Інституційного репозитарію ПДТУ (Electronic Institutional Repository Pryazovskyi State Technical University) http://eir.pstu.edu

Для самостійної підготовки студенту потрібно вивчити теоретичний матеріал, що викладено у опорному конспекті лекцій який надається викладачем. Або керуючись робочою програмою та методичними вказівками до практичних

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

6

занять і рекомендованою літературою самостійно оволодіти знаннями з дисципліни.

До самостійної роботи студента денної форми навчання входить підготовка до практичних(семінарських) занять та виконання самостійного домашнього завдання. Самостійна робота заочної та прискореної форми навчання включає в себе самостійну підготовку теоретичної частини курсу базуючись на вивчені опорного конспекту лекцій. Для закріплення вивченого необхідно виконати самостійне домашнє завдання.

**Розрахунок часу для самостійної роботи студента за видами**

| № з/п  | Вид роботи  | Кількість годин |
| --- | --- | --- |
| 1  | Опрацювання програмного матеріалу, що викладається на лекціях  | 20 |
| 2  | Підготовка до лабораторних робіт  | - |
| 3  | Підготовка до практичних (семінарських) занять  | 20 |
| 4  | Виконання індивідуальних завдань (рефератів, творчих, розрахунково-графічних робіт, презентацій тощо)  | - |
| 5  | Підготовка до контрольних заходів  | 22 |
| 6  | Курсове проектування  | - |
| 7  | Підготовка самостійного домашнього завдання  | 18 |
|  | **Разом**  | 80 |

В процесі роботи над курсом слід самостійно, користуючись актуальними літературними джерелами, розглянути такі питання:

Становлення, розвиток та сучасний стан фінансових технологій в Україні. Види організації фінансових технологій зарубіжних країн.

Технології, які використовуються в цифрових платіжних системах. Стратегія розвитку фінансових технологій в Україні.

Види небанківських платіжних систем, їх особливості, приклади реалізації в різних країнах.

Питання безпеки цифрових платіжних систем. Основні загрози шахрайства та засоби захисту цифрових транзакцій.

Мобільні платіжні технології

Криптовалютні системи.

**2 МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО САМОСТІЙНОГО ВИВЧЕННЯ ТЕОРЕТИЧНОГО МАТЕРІАЛУ**

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

7

Самостійне вивчення теоретичного матеріалу курсу «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» передбачає ознайомлення з основними ключовими поняттями та категоріями, що наведені нижче, використовуючи при цьому опорний конспект лекцій, який розміщено на сайті методичного забезпечення. До кожної теми додається перелік рекомендованої літератури, яка найбільш повно розкриває внутрішній зміст теми.

**Тема 1. Базові поняття Fintech.**

На початку розглядання даної теми студенту треба виявити сутність фінансових технологій та їх розвиток. Необхідно розглядати фінансових технологій з точки зору їх необхідності для здійсненні безготівкових платежів та виявляти фактори цієї необхідності. Треба визначити місце фінансових технологій в грошовому обігу держави. Звернути увагу на основні чинники, які обумовлюють виділення фінансових технологій в окрему галузь знань і сферу діяльності. Розглянути основні функції фінансових технологій та їх класифікацію. Також слід визначити в чому полягає роль платіжної системи, принципи дії системи кореспондентських рахунків, клірингові системи розрахунків.

Після цього слід визначити предмет дисципліни. Розглянути її взаємозв’язки з іншими дисциплінами. Оцінити важливість інтегрованості знань і навичок фахівця, необхідність опанування сучасної техніки економічного мислення. Наприкінці слід ознайомитись з метою і завданнями дисципліни, роллю самостійної роботи в опануванні курсу.

**Рекомендована література**: [1]; [2]; [6]; [8]; [15, с. 12 – 14].

**Тема 2. Розрахунки за допомогою банківських платіжних карток.** Перш за все, треба розглянути історію виникнення та розвитку банківських платіжних карток. Як саме проходили зміни банківської системи і чим це було обумовлено. Виявити важливі проблеми, які були потім покладено у розробку концепції розрахунку платіжними картками. Що саме було враховано при розробці система електронних платежів та якими рисами вона була обумовлена. Потім слід перейти до переваг карткових розрахунків, зручності карткової системи розрахунків для користувача, переваг карткових розрахунків для банків. Уяснити суть еквайрингу та операції із застосуванням платіжних карток, надання кредитів (у тому числі овердрафту) для здійснення операцій за платіжними картками. Розглянути обіг грошових коштів у системах пластикових карток та роль учасників розрахунків: утримувача платіжної картки, еквайра, емітента, торговця, платіжної системи. Сутність та необхідність процедури авторизації.

Далі необхідно перейти до порівняння внутрішньобанківських одно- і

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

8

багатоемітентних платіжних систем, локальних та глобальних карткових платіжних систем: Visa, MasterCard, American Express, Dinners Club та ін. **Рекомендована література**: [2]; [3]; [9]; [16, с. 28 – 39].

**Тема 3. Технологічні засоби та інфраструктура систем електронних платежів.**

На початку вивчення теми необхідно розглянути системи платіжних карток, класифікацію карток із виділенням карток із магнітною смугою, карток із мікросхемою, кредитних, дебетних карток, «електронного гаманця». Далі потрібно розглянути технологію виготовлення пластикових карток, роботу центру персоналізації та принципи транспортування ембоссованих пластикових карток.

Особливе місце в темі належить технологічним засобам та інфраструктурі небанківських систем електронних грошей, особливостям відбудови небанківських платіжних систем та систем електронних грошей в різних країнах.

Наприкінці теми необхідно дослідити поняття Application Programming Interface (API). та необхідність використання для обміну даними між різними системами Fintech.

**Рекомендована література**: [6]; [7]; [10]; [12].

**Тема 4. Платіжні установи та установи електронних грошей.** Ця тема починається зі вивчення організації платежів у мережі Iнтернет і методи їх захисту, методів захисту платежів у мережі Iнтернет, платіжних систем і механізмів, що застосовуються у мережі Iнтернет.

Далі необхідно уяснити основні особливості дії платіжних установ та установ електронних грошей, відмінності електронних грошей від інших електронних платіжних послуг, основи здійснення мобільних електронних платежів.

Далі розглянути структуру систем Інтернет-платежів, її відмінність від структури платіжних систем класичного типу. Виділити системи із віртуальними рахунками та посередницькі платіжні системи, принципи організації їх роботи.

Наприкінці теми необхідно ознайомитись із системами термінових міжнародних переказів та аспектами їх організації: загальними відомостями щодо відправлення грошового переказу, виплати грошового переказу, контрольного номеру. Перейти до схеми грошових потоків в системах термінових переказів із осмисленням побудови її елементів.

**Рекомендована література**: [5]; [7]; [15, с. 45 – 61]; [18].

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

9

**Тема 5. Забезпечення безпеки платіжних операцій та електронних грошей.**

Головним завданням вивчення теми є розуміння сутності інформаційної безпеки та інформаційних систем зокрема. Основа теми - захист інформації у платіжних системах та обґрунтування об’єктів захисту, суб’єктів відносин, пов’язаних із обробкою інформації в автоматизованій (платіжній) системі.

У процесі розгляду теми, необхідно уяснити вимоги щодо системи захисту інформації, а саме конфіденційності інформації, активних та пасивних систем захисту інформації, а також методів аутентифікації користувачів цифрових платіжних систем.

Далі перейти до визначення електронного цифрового підпису, його аналогів та засоби реалізації. Розглянути відповідальність суб’єктів переказу за забезпечення захисту інформації та основні типи загроз: несанкціонований доступ до інформації, несанкціоновані зміни інформації, несанкціоновані операції з компонентами платіжних систем.

Наприкінці теми необхідно ознайомитись із основними групами заходів щодо протидії загрозам та з метою можливих збитків користувачів і власників платіжної системи: правовими, морально-етичними, адміністративними та фізичними.

Засвоїти основні принципи протидії відмиванню грошей, поняття відмивання грошей, національного та міжнародно-правового регулювання. Розглянути суб'єкти, що займаються запобіганням відмиванню грошей, їх права та обов'язки, національні та міжнародні організації, що займаються запобіганням відмиванню грошей, документи, прийняті цими організаціями, рекомендації FATF.

**Рекомендована література**: [3]; [5]; [9]; [15, с. 78 – 112].

**Тема 6. Правове регулювання в сфері Fintech.**

Основою теми є концепція Open Banking та її вплив на правову екосистему Fintech. Розгляд теми потрібно почати із процесу ініціювання платежу, його специфіки та правового регулювання. Уяснити основні аспекти позики взаємного кредитування та краудфандингу, засади дії майданчиків для таких послуг.

Далі перейти до розгляду особливостей правового регулювання платіжних установ, засад функціонування установ електронних грошей. Засвоїти теоретичні та практичні вимоги до систем електронних грошей, особливості правового регулювання електронних грошей.

Розглянути процес здійснення мобільних електронних платежів, особливості їх правового регулювання.

Наприкінці теми важливо торкнутися директиви про платіжні послуги PSD2, а саме її впливу на розвиток Fintech.

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

10

**Рекомендована література:** [1, с. 27-34]; [4]; [6]; [12].

**Тема 7. Перспективи розвитку фінансових технологій та послуг.** У рамках теми необхідно розглянути проблеми розвитку електронних платіжних систем та напрямки їх розв’язання, а також роль Fintech у переході до Індустрії 4.0.

У процесі засвоєння матеріалу студент повинен засвоїти принципи функціонування криптовалютних платіжних систем та перспективи їх розвитку. Далі перейти до розгляду мобільних технологій та їх ролі у функціонуванні цифрових платіжних систем, окремо приділивши увагу застосуванню цифрових платіжних систем для здійснення масових платежів.

У завершенні теми потрібно зосередитись на питанні сучасного стану Fintech систем в Україні.

**Рекомендована література:** [4]; [9]; [13]; [15, с.124-141].

**3 САМОСТІЙНЕ ДОМАШНЄ ЗАВДАННЯ**

Приступаючи до написання роботи, особливу увагу необхідно приділити з'ясуванню змісту понять і категорій, звернувшись до довідкової літератури по темі. Робота з довідковою літературою представляється найбільш раціональним способом ознайомлення з проблемами, що підлягають вивченню.

Перш, ніж приступити до виконання контрольної роботи, слід проконсультуватися з викладачем, який допоможе з'ясувати зміст контрольної роботи і структуру понятійного апарату, що розкриває проблематику. Засвоївши основні поняття, необхідно приступити до вивчення літератури, що рекомендується. Хочеться застерегти від спроб некритичного викладу або простого переписування того або іншого джерела, оскільки журнальна стаття, розділ монографічного дослідження або навчального посібника мають різну логіку викладу матеріалу. Бажано приводити різні точки зору на аналізовані проблеми, що свідчитиме про самостійність роботи з літературою

Контрольна робота з дисципліни «Fintech у банківській справі, страхуванні та управлінні активами» розроблена відповідно до навчального плану, вона складається з двох частин: теоретичної та практичної.

Виконання і захист контрольної роботи передбачає вирішення наступних завдань:

∙ формування і закріплення знань основних категорій, принципів, законів, механізмів і методів економічної науки;

∙ розвиток навиків самостійної роботи з літературою і іншими джерелами наукової інформації;

∙ формування наукового, творчого, індивідуального поглядів на актуальні

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

11

проблеми економіки.

**3.1 Вимоги до оформлення самостійного домашнього завдання**

При виконанні контрольної роботи необхідно враховувати наступні особливості:

1. Контрольна робота оформляється відповідно до вимог стандартів ПДТУ, інституту економіки і менеджменту. Об'єм контрольної роботи складає 15-20 сторінок (шрифт Times New Roman, 14 кегель). На першому (титульному) листі вказується: «Міністерство освіти і науки України», назва університету (інституту), кафедри; предмет, що вивчається; курс і група студента; номер варіанту. В кінці роботи додається список використаної літератури, ставляться особистий підпис студента і дата.

2. Структура контрольної роботи:

ЗМІСТ (ПЛАН)

ВСТУП

Відповіді на питання ( кожне починається з нового аркуша).

ЗАКЛЮЧЕННЯ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

3. Загальний об'єм роботи:

- для студентів денної форми навчання – 20 – 25 сторінок;

- для студентів заочної форми навчання – 15 – 20 сторінок.

4. Робота виконується українською (або іноземною – за узгодженням з викладачем) мовою.

5. Титульний аркуш включається до загальної нумерації, але номер сторінки не проставляється. За титульним аркушем розміщують зміст (план) роботи, який повинен містити назви всіх розділів і підрозділів роботи та номери їх початкових сторінок.

6. Нумерація сторінок крізна, номер на першій сторінці не ставиться. Сторінки роботи нумеруються арабськими цифрами у правому верхньому куті. Нумерація розділів, підрозділів, пунктів, рисунків, таблиць, формул і т. п. подається арабськими цифрами без знаку №.

7. Кожна частина контрольної роботи повинна мати заголовок відповідно до плану роботи. Відстань між заголовком та текстом дорівнює трьом інтервалам основного тексту.

8. Ілюстративний матеріал (таблиці, схеми, діаграми тощо) нумеруються послідовно і розміщуються після першого згадування про нього в тексті, або на наступній сторінці і позначаються словом «Рисунок», «Таблиця». їх слід нумерувати послідовно.

9. Ілюстративний матеріал, розміщений на окремих сторінках, включають до загальної нумерації сторінок. Номер рисунків та його назву розміщують під рисунком. Нумерацію рисунків і таблиць наводять арабськими

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

12

цифрами без знаку №.

10. Таблиці позначають словом «Таблиця» і нумерують послідовно в межах роботи. Слово «Таблиця» розміщують у правому верхньому куті сторінки. Назва таблиці розміщується нижче по центру сторінки. У кожній таблиці заголовки граф повинні починатися з великих літер, підзаголовки -з маленьких, якщо вони становлять одне ціле із заголовком, або з великої літери, якщо вони мають самостійне значення. У таблиці обов'язково мають бути зазначені одиниці виміру відповідно до стандартів. Числові величини повинні мати однакову розмірність (кількість знаків після коми). Таблицю з великою кількістю рядків можна перенести на іншу сторінку, при цьому не повторюючи назву, а вказуючи «Продовження табл. ...». Графіки, діаграми, схеми тощо позначають словом «Рис.» і нумерують послідовно в межах роботи.

11. Посилання на ілюстрації вказують порядковим номером ілюстрації, наприклад, «Рис. 2». Номер рисунка, його назва і пояснювальні підписи до нього розміщують під ілюстрацією.

12. Формули нумеруються послідовно за текстом роботи; номер наводять у круглих дужках на одному рядку з формулою та розміщують у кінці рядка; пояснення значень символів, числових коефіцієнтів розміщують безпосередньо під формулою у тій послідовності, в якій вони наведені у формулі, кожне з нового рядка. Перший рядок пояснення починають зі слова «де» без двокрапки і коми. Формули слід розміщати у тексті на окремому рядку, залишаючи вище і нижче не менше одного вільного рядка.

13. Посилання на використані в роботі джерела (цитати, таблиці, схеми, рисунки тощо) наводяться одразу після їх закінчення у квадратних дужках. Наприклад, [5, с. 17] означає: 5 – порядковий номер джерела у списку літератури, с. 17 – відповідну сторінки джерела. Також допускається можливість оформлення виносок внизу сторінки в яких вказується прізвище та ініціали автора, назва джерела, видавництво, рік видання і сторінка.

14. На останній сторінці оформляється «Список використаних джерел». 15. Список використаних джерел (не менш 8 найменувань) слід розміщувати у такій послідовності: спочатку (у хронологічному порядку) Закони України, потім – Укази Президента України, постанови Кабінету Міністрів України, за ними – літературні джерела за абеткою (авторів): монографії, підручники, посібники, брошури, журнальні та газетні статті. У кінці списку наводять іншомовні та електронні джерела інформації у мережі Internet. Відомості про книги обов'язково мають містити прізвище та ініціали автора, заголовок, місце видання, видавництво, рік видання, кількість сторінок; відомості про журнальні або газетні статті - прізвище, ініціали автора, заголовок, назву періодичного видання, серію, рік випуску, номер видання, сторінки. Слід звернути увагу на те, що у списку використаних джерел наукові праці записують тією мовою, якою вони видані. Стосовно запису формул, першоджерела

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

13

необхідно вказувати у квадратних дужках.

16. При підготовці контрольної роботи спочатку переписується умова завдання, а потім дається відповідь і його обґрунтування. Використання статистичного матеріалу в контрольній роботі припускає обов'язкове оформлення бібліографічних посилань на першоджерела.

17. Не допускаються однозначні бездоказові відповіді на питання. Всі відповіді на завдання і тести повинні бути аргументовані і доведені (наприклад з використанням графіків, законів, формул і економічних прикладів).

18. Деякі питання тестів можуть мати декілька варіантів відповіді. Будьте уважні при відповідях, не допустите можливі неповні і неточні відповіді. 19. Для ефективної підготовки контрольної роботи в методичних вказівках присутній список літератури, що рекомендується.

20. В роботі не допускається використання сканованих рисунків, таблиць, діаграм. Приклади оформлення рисунків, таблиць, діаграм подаються у додатках 1, 2.

**3.2 Тематика рефератів для виконання теоретичної частини самостійної роботи**

1. Причини появи Fintech і основні етапи їх розвитку.

2. Види платіжних систем. Їх класифікація і характеристика. 3. Виникнення, призначення і можливості міжнародної електронної системи передачі банківських повідомлень (СВІФТ).

4. Становлення і розвиток систем міжбанківських розрахунків в Україні. 5. Системи термінових грошових переказів. Розвиток та сучасний стан. 6. Платіжні системи пластикових карт. Розвиток та сучасний стан. 7. Способи здійснення міжбанківських розрахунків в Україні. 8. Віртуальні платіжні системи. Розвиток та сучасний стан.

9. Основні напрямки розвитку систем міжбанківських електронних платежів. 10.Емісія банками платіжних карток.

11.Забезпечення безпеки в роботі платіжних систем (міжбанківських, карткових, віртуальних)

12.Поточні валютні рахунки юридичних осіб. Механізми відкриття та використання.

13.Поточні валютні рахунки фізичних осіб. Механізми відкриття та використання.

14.Банківські платіжні системи в Україні.

15.Сутність цифрових платіжних систем, суб'єкти переказу грошей. 16.Класифікація і характеристика видів платіжних систем.

17.Карткові платіжні системи.

18.Міжбанківські платіжні системи.

19.Внутрішньобанківські платіжні системи.

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

14

20.«Віртуальні» платіжні системи.

21.Системи термінових переказів.

22.Клірингові платіжні системи.

23.Порівняльна характеристика систем на «валовій» і «чистій» основі. 24.Міжнародна система передачі банківських повідомлень (SWIFT). 25.Погрози безпеці цифрових платіжних систем і напряму захисту від них. 26.Програмні методи захисту інформації

27.«Людський чинник» і його роль в забезпеченні безпеки цифрових платіжних систем.

28.Технологічні, криптографічні і організаційні заходи інформаційної безпеки.

29.Ідентифікація клієнтів в цифрових платіжних системах

30.Інфраструктура цифрових платіжних систем

31.Елементи системи міжбанківських розрахунків: кореспондентські стосунки, кореспондентські рахунки.

32.Електронна система передачі документів «клієнт-банк».

33.Переваги і недоліки висновку прямих кореспондентських стосунків. 34.Напрями впровадження платіжних карткових систем.

35.Локальні карткові платіжні системи

36.Механізм функціонування рахунків «Лоро» і «Ностро» комерційних банків

37.Структурна побудова та особливості функціонування платіжної системи PayPal

38.Основні положення директиви про платіжні послуги PSD2 39.Сучасний стан електронного банкінгу в розрізі концепції Open Banking 40.Сучасний стан цифрових платіжних систем в Україні.

*Номер питання на контрольну роботу вибирається за останніми двома цифрами номера залікової книжки. Якщо ці цифри більше 40, то (номер питання) = (номер заліковки) - 40*

*Якщо ці цифри більше 80, то (номер питання) = (номер заліковки) - 80* **ПЕРЕЛІК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ**

**Базова**

1. Сиделов П.А. The World Of Digital Payments / Мир Цифровых Платежей К.: Ханко. 2017 – 238 с.

2. Zachariadis, Markos, and Pinar Ozcan. "The API economy and digital transformation in financial services: The case of open banking." (2017). Gasser, Urs, et al. "Digital Banking 2025." (2017).

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

15

https://papers.ssrn.com/sol3/Delivery.cfm/SSRN\_ID3000440\_code2336895.pd f?abstractid=2975199&mirid=1

3. Guo, Ye, and Chen Liang. "Blockchain application and outlook in the banking industry." Financial Innovation 2.1 (2016): 24. https://jfin swufe.springeropen.com/track/pdf/10.1186/s40854-016-0034-9.pdf

4. Demirguc-Kunt, Asli, et al. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. The World Bank, 2018. http://documents1.worldbank.org/curated/en/332881525873182837/pdf/12603 3-PUB-PUBLIC-pubdate-4-19-2018.pdf

5. Buchak, Greg, et al. "Fintech, regulatory arbitrage, and the rise of shadow banks." Journal of Financial Economics 130.3 (2018): 453-483. https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2018.03.011

6. Gai, Keke, Meikang Qiu, and Xiaotong Sun. "A survey on FinTech." Journal of Network and Computer Applications 103 (2018): 262-273. https://doi.org/10.1016/j.jnca.2017.10.011

7. Shim, Yongwoon, and Dong-Hee Shin. "Analyzing China’s fintech industry from the perspective of actor–network theory." Telecommunications Policy 40.2-3 (2016): 168-181. https://doi.org/10.1016/j.telpol.2015.11.005

**Допоміжна**

8. Arner, Douglas W., Janos Barberis, and Ross P. Buckley. "The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm." Geo. J. Int'l L. 47 (2015): 1271. https://www.researchgate.net/profile/Ross

Buckley/publication/313365410\_The\_Evolution\_of\_Fintech\_A\_New\_Post Crisis\_Paradigm/links/5bb6d9ad4585159e8d868adf/The-Evolution-of-Fintech A-New-Post-Crisis-Paradigm.pdf

9. Baldwin, C.Y., 2007. Where do transactions come from? Modularity, transactions, and the boundaries of firms. Indus. Corporate Change 17 (1), 155- 195. https://www.researchgate.net/profile/Carliss Baldwin/publication/31220168\_Where\_Do\_Transactions\_Come\_from\_Modul arity\_Transactions\_and\_the\_Boundaries\_of\_Firms/links/544837bf0cf2d62c30 52a2c3/Where-Do-Transactions-Come-from-Modularity-Transactions-and-the Boundaries-of-Firms.pdf

10.Dermish, A., Kneiding, C., Leishman, P., Ignacio, M., 2012. Branchless and mobile banking solutions for the poor: a survey of the literature. Innovations Technol. Governance Globalization 6 (4), 81-98. https://www.mitpressjournals.org/doi/pdfplus/10.1162/INOV\_a\_00103

11.Van der Boor, P., Oliveira, P., Veloso, F., 2014. Users as innovators in developing countries: the global sources of innovation and diffusion in mobile

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

16

banking services. Res. Policy 43 (9), 1594-1607 https://doi.org/10.1016/j.respol.2014.05.003

12.Aker, J., Boumnijel, R., McClelland, A., Tierney, N., 2014. Payment Mechanisms and Antipoverty Programs: Evidence From a Mobile Money Cash Transfer Experiment in Niger, CGD Working Paper 268. Center for Global Development (August). GSMA, 2016. 2015 State of the Industry Report: Mobile Money:p. 73 https://www.journals.uchicago.edu/doi/pdf/10.1086/687578

13.E., Muradian, R., 2014. Social equity matters in payments for ecosystem services. Bioscience 64:1027-1036. http://dx.doi.org/10.1093/biosci/biu146. 14.Gupta, S., 2013. The Mobile Banking and Payment Revolution. European

Financial Review, February-March, pp. 3-6 https://www.hbs.edu/ris/Publication%20Files/The%20Mobile%20Banking%20 and%20Payment%20Revolution1\_b37fc319-e15f-46c8-b2f9-

c0d4c8327285.pdf

15.Мінц О. Ю. Методологія моделювання інноваційних інтелектуальних систем прийняття рішень в економіці : монографія / О. Ю. Мінц. – Маріуполь : ПДТУ, 2017. – 214 с.

16. Пиріг С.О. Платіжні системи. : Навч. посіб. — К.: Центр учбової літератури, 2008. — 240 с.

**Інформаційні ресурси**

17.https://bank.gov.ua (Національний Банк України)

18. www.uk.wikipedia.org (Вільна енциклопедія)

19. www.rada.gov.ua (Нормативно-правові документи)

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

17

**ДОДАТОК А**

**Приклади оформлення рисунків, діаграм, схем, таблиць**

**Приклад оформлення рисунків**

**Основні країни-партнери в експорті товарів**

25,8

21,5

**и**

**к**

**т**

**о**

**с**

**д**

**і**

**в**

7,4

6,4 6,5

5,7

3,2 3,5 3,12,1

3,4 3,4 3,1 2,8

Російська Федерація

Туреччина Італія Німеччина Польща Білорусь Казахстан 2012 2013

**Рис. 2.1. Основні країни-партнери в експорті товарів [**посилання на джерело інформації**]**

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in. Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

18

**Приклад оформлення таблиці**

**Таблиця – 1. Виробництво руди, концентрату, агломерату і окатишів у листопаді 2013 року, тис. тонн**

|  | **Листопад Жовтень Зміни % Січень**  |  |  | **листопад 2013** | **Зміни** **%** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Залізняк і залізорудний концентрат** |
| **Всього**  | **6 256,0**  | **6 238,9**  | **100,3**  | **66 228,3**  | **105,7** |
| **В т.ч. залізняк** |
| **Всього**  | **1 374,1**  | **1411,0**  | **97,4**  | **14 796,4**  | **104,1** |
| “Кривбасзалізрудком”  | 602,0  | 614,0  | 98,0  | 6 491,0  | 111,0 |
| Запорізький ЖРК  | 367,5  | 379,0  | 97,0  | 3 961,1  | 102,7 |
| “Суха балка”  | 265,6  | 258,0  | 102,9  | 2 778,6  | 93,2 |
| “Міттал Стіл Кривий Ріг”  | 139,0  | 160,0  | 86,9  | 1 565,7  | 102,7 |
| **В т.ч. концентрат залізорудний** |
| **Всього**  | **4 881,9**  | **4 827,9**  | **101,1**  | **51 431,9**  | **106,2** |
| Інгулецький ГОК  | 1 129,9  | 1 058,2  | 106,8  | 11 916,1  | 96,0 |
| Північний ГОК  | 1 020,1  | 1 030,7  | 99,0  | 10 900,3  | 112,6 |
| Полтавський ГОК  | 868,9  | 862,4  | 100,8  | 8 765,9  | 112,5 |
| Південний ГОК  | 735,0  | 750,0  | 98,0  | 7 968,0  | 107,4 |
| “Міттал Стіл Кривий Ріг”  | 678,0  | 677,6  | 100,1  | 6 838,6  | 106,4 |
| Центральний ГОК  | 450,0  | 449,0  | 100,2  | 5 043,0  | 105,0 |
| **Агломерат** |
| **Всього**  | **3 950,10**  | **3 908,2**  | **101,1**  | **42 985,5**  | **99,3** |
| Меткомбінат ім. Ілліча  | 939,9  | 932,8  | 100,8  | 10 302,1  | 83,8 |
| “Міттал Стіл Кривий Ріг”  | 929,0  | 924,7  | 100,5  | 10 104,0  | 110,8 |
| “Запорожсталь”  | 478,7  | 498,6  | 96,0  | 5 153,5  | 99,8 |
| Дніпровський меткомбинат ім. Дзержинського | 465,1  | 380,7  | 122,2  | 4 924,3  | 110,0 |
| Південний ГОК  | 408,0  | 425,0  | 96,0  | 4 287,0  | 116,6 |
| Алчевський меткомбинат  | 371,8  | 425,4  | 87,4  | 4 654,4  | 104,6 |
| Єнакіївський метзавод  | 198,8  | 159,5  | 124,6  | 1 957,4  | 88,8 |
| “Азовсталь”  | 158,8  | 161,5  | 98,3  | 1 602,8  | 83,4 |
| **Окатиші** |
| **Всього**  | **1 840,10**  | **1 911,6**  | **96,3**  | **19 049,0**  | **117,5** |
| Північний ГОК  | 893,8  | 1 005,0  | 88,9  | 9 273,9  | 134,0 |
| Полтавський ГОК  | 743,3  | 778,1  | 95,5  | 7 767,8  | 105,7 |
| Центральний ГОК  | 203,0  | 128,5  | 158,0  | 2 007,3  | 103,3 |

**[**посилання на джерело інформації**]**

This project has been funded with support from the European Commission. This document reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained there in.

Цей проект фінансується за підтримки Європейської Комісії. Цей документ відображає лише погляди автора, і Комісія не несе відповідальності за будь-яке використання інформації, що міститься в документі.

19