

# **МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Національний університет «Запорізька політехніка»**

## **МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**Методичні рекомендації до виконання  
контрольної роботи з дисципліни**

**“ Ринок фінансових послуг ”** для здобувачів  
вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» заочної  
форми навчання  
за спеціальністю **072 «Фінанси, банківська справа та  
фондовий ринок»**  
освітня програма (спеціалізація) “Фінанси і кредит”

Методичні рекомендації до виконання контрольної роботи з дисципліни “ Ринок фінансових послуг ” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» заочної форми навчання за спеціальністю 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок” / Укл. І.Г. Пахомова, – Запоріжжя: ЗП, 2025. - 29 с.

Укладач: к.е.н., доцент І. Г. Пахомова

Відповідальний  
за випуск: к.е.н., доцент І.Г. Пахомова

Затверджено  
на засіданні кафедри  
“Облік та фінанси”  
Протокол № 9  
“ 14 ” травня 2025 року

Рекомендовано  
до видання НМК БТЕ  
Протокол № 7  
“ 18 ” квітня 2025 року

## ЗМІСТ

1. Вступ	4
2.Методичні рекомендації до виконання контрольної роботи з дисципліни «Ринок фінансових послуг»	5
3. Завдання до контрольної роботи	9
4.Питання до іспиту з дисципліни «Ринок фінансових послуг»	19
5. Рекомендована література	23
6. Додаток А. Титульний аркуш	28

## 1 ВСТУП

Дисципліна «Ринок фінансових послуг» належить до нормативної дисципліни циклу професійної підготовки студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «магістр» за спеціальностями 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок».

Методичні вказівки до виконання контрольної роботи розроблені відповідно до робочої програми курсу «Ринок фінансових послуг» і складаються з двох частин: теоретичної та практичної, у які входять 2 теоретичних питання, тести та 1 практичне завдання.

У теоретичній частині висвітлюються питання, що передбачені варіантом контрольної роботи. Для успішного виконання теоретичної частини контрольної роботи необхідно вивчити літературу, рекомендовану програмою курсу. Необхідно також показати вміння зіставляти різні підходи до розв'язання тих чи інших проблем, самостійно робити висновки на основі вивченої літератури, зібраного, опрацьованого і узагальненого фактичного матеріалу.

Практична частина контрольної роботи передбачає висвітлення практичних навичок проведення аналізу ефективності фінансових послуг.

## **2 МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ З ДИСЦИПЛІНИ «РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»**

Номер варіанта контрольної роботи студенти обирають за номером у списку групи. Контрольна робота повинна бути виконана самостійно, грамотно, акуратно з дотриманням вимог до оформлення текстових документів. Важливим елементом процесу виконання контрольної роботи є його правильне оформлення. Оформлення роботи необхідно починати із вказівки варіанта завдання. Потім, указавши номер і зміст питання, навести грамотну й конкретну відповідь, розкривши сутність визначень, понять, явищ і т.ін. На аркушах мають бути залишені поля: ліве – 30 мм, нижнє та верхнє – 20 мм, праве – 15 мм. Аркуші контрольної роботи нумерують арабськими цифрами, проставляючи їх у правому верхньому куті аркуша без будь-яких знаків. Нумерація аркушів має бути наскрізною для всієї контрольної роботи. На титульному аркуші (додаток А), що є першим аркушем контрольної роботи, номер не ставлять, але враховують його у загальній нумерації. Текст контрольної роботи виконують на одному боці аркуша в один з наступних способів: – машинним (за допомогою комп'ютерної техніки) – через півтора інтервала, кегль шрифту 14 п., для елементів тексту (таблиць, приміток та ін.) допускається шрифт 12 п., рекомендований шрифт – Times New Roman; – рукописним – чітким, розбірливим почерком або креслярським шрифтом за ГОСТ 2.304 з висотою літер і цифр не менше 2,5 мм. Щільність запису повинна бути однаковою. Матеріал контрольної роботи необхідно розміщувати у такій послідовності:

Матеріал контрольної роботинеобхідно розміщувати у такій послідовності:

- титульний аркуш (Додаток А);
- зміст;

- текст (згідно зі змістом);
- список джерел інформації;
- додатки.

У списку літератури бібліографічні описи джерел інформації розташовують у тому порядку, в якому вони вперше згадуються в тексті. Порядкові номери описів у списку джерел інформації є номерами посилань на них. Цифрові дані необхідно систематизувати в таблицях, схемах, діаграмах. Кожна таблиця повинна мати порядковий номер, назву, яка б відображала її зміст. Контрольні роботи, що виконані з помилками, повертаються із зауваженнями студенту для виправлення помилок. Контрольна робота подається на кафедру відповідно до графіку.

Підсумкова оцінка за контрольну роботу виставляється за наведеними нижче критеріями (табл.2.1). Максимальна сума балів за контрольну роботу становить 70 балів. Контрольна робота, що визнана викладачем задовільною за результатами перевірки, оцінюється словом «зараховано», незадовільною – «незараховано». Незараховані контрольні роботи вимагають доробки з усуненням зазначених зауважень і подальшої передачі контрольної роботи викладачеві на повторну перевірку. Контрольна робота оцінюється незадовільно, якщо: – положення роботи сформульовані на основі застарілих теоретико-методичних джерел; – зміст роботи не відповідає питанням обраного варіанта; – структура роботи не відповідає встановленим вимогам (містить менше 2 теоретичних питань та 1 практичного завдання). У разі неподання студентом на кафедру контрольної роботи у встановлені граничні терміни оцінювання контрольної роботи не враховується і підсумкова оцінка за таку роботу виставляється "0" балів. Контрольна робота вважається зданою за умови, якщо оцінка за її виконання становить не менше 30 балів.

Таблиця 2.1 – Критерії оцінювання виконання контрольної роботи

Критерії	Кількість балів
1	2
<b>Дотримання вимог щодо структури та оформлення роботи</b>	
Структура роботи є логічною, науково обґрунтованою, дозволяє повністю висвітлити теоретичні і практичні питання варіанта, відповідає рекомендаціям (містить теоретичну і практичну частини), оформлення всіх частин контрольної роботи повністю відповідає встановленим вимогам	5
Структура взагалі відповідає вимогам, однак несуттєво виходить за межі предмета дослідження або не охоплює всіх основних питань, при оформленні зустрічаються помилки чи некоректності	0
<b>Використання та аналіз наукової літератури щодо предмета дослідження</b>	
У роботі використано досягнення класичної та обов'язково сучасної економічної думки, розглядаються різні підходи, теорії, концепції тощо, наводиться їх аналіз та порівняння (з коректним посиланням на джерела)	5
У роботі не використано наукових праць або вони не стосуються предмета дослідження, або вони використані у змісті без посилань на авторів (джерела)	0
<b>Якість виконання практичних завдань (кількість балів за одне завдання)</b>	
Проведений аналіз повністю відповідає еталонному розв'язанню завдання, на основі аналізу зроблені змістовні висновки та наведені пропозиції	10
Проведений аналіз повністю розкриває завдання, але при цьому зустрічаються помилки чи некоректності	5
Проведений аналіз не повністю розкриває завдання, зустрічаються помилки чи некоректності, відсутні висновки та пропозиції	0

Продовження табл.2.1

1	2
Рівень знань щодо предмета виконання та змісту контрольної роботи, виявлений студентом під час її виконання	
Студент у процесі написання дав правильні відповіді на всі запитання, виявив високий рівень знань щодо розкриття теоретичних питань контрольної роботи та суміжних положень відповідної навчальної дисципліни, добре орієнтується у змісті своєї роботи, упевнено виклав її основні положення, висновки, правильно аргументував власну думку	20
Студент у процесі написання виявив належний рівень теоретичних знань щодо завдань з обраного варіанта роботи, дав правильні відповіді на поставлені запитання, проте не виявив вільної орієнтації в суміжних темах навчальної дисципліни; добре знає основні положення своєї контрольної роботи, проте не завжди упевнений в аргументації чи не завжди коректно її формулює	15
Студент під час написання виявив належний рівень теоретичних знань щодо завдань з обраного варіанта роботи та її змісту, відповіді на поставлені запитання дав переважно правильно, однак допустив певні неточності у визначеннях економічних категорій, не завжди належно обґрунтовував свою позицію чи інші положення роботи	10
Під час написання роботи студент допустив істотні помилки у відповідях, не зовсім добре орієнтується у змісті роботи	5
Під час написання роботи студент не був спроможний аргументувати основні положення роботи, погано обізнаний у змісті, дав неправильні відповіді	0

### 3 ЗАВДАННЯ ДО КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

#### *1. Розкрити теоретичні та методологічні аспекти питання згідно списочного номеру:*

- 1.1. Сутність довірчого управління фінансовими активами.
- 1.2. Необхідність фінансових послуг на ринку нерухомості.
- 1.3. Надання інших допоміжних та супутніх послуг ринку фінансових послуг.
- 1.4. Особливості фінансового інжинірингу.
- 1.5. Надання послуг інститутів у сфері аудиторської діяльності.
- 1.6. Роль послуг антикризового управління.
- 1.7. Сутність послуг у сфері інноваційної діяльності.
- 1.8. Основні завдання консалтингової діяльності на ринку фінансових послуг.
- 1.9. Порядок створення та види діяльності довірчих товариств.
- 1.10. Порівняльна характеристика трастових послуг для фізичних і юридичних осіб.
- 1.11. Характеристика послуг оцінювачів на ринку фінансових послуг.
- 1.12. Проблеми у розвитку вітчизняного ринку нерухомості.
- 1.13. Сутність фінансового інжинірингу, сучасні напрями його розвитку.
- 1.14. Порівняльна характеристика послуг з інжинірингу та реінжинірингу.
- 1.15. Характеристика послуг інститутів у сфері аудиторської діяльності.
- 1.16. Характеристика послуг фірм з антикризового управління.
- 1.17. Основні фінансові послуги з інноваційної діяльності.

**2. Дати відповіді на запитання згідно списочного номеру:**

- 2.1. Які чинники сприяли розвитку довірчих послуг?
- 2.2. Визначити та охарактеризувати найпоширеніші послуги з довірчого управління для юридичних осіб?
- 2.3. Які фінансові операції супроводжують надання послуг з довірчого управління?
- 2.4. Надати характеристику послугам з оцінки майна?
- 2.5. Дати визначення фінансовому інжинірингу. Охарактеризувати напрями його реалізації.
- 2.6. Які принципи регулюють аудиторську діяльність на ринку фінансових послуг?
- 2.7. Обґрунтувати історію розвитку аудиторських послуг.
- 2.8.3 якою метою надають послуги з антикризового управління? Надати характеристику основним послугам з антикризового управління.
- 2.9. Дати оцінку консалтинговим послугам з антикризового управління, які надаються на ринку фінансових послуг України.
- 2.10. Які послуги надають суб'єктам інноваційної діяльності за видами предмета передачі?
- 2.11. Надати характеристику інжинірингу та реінжинірингу як складовим інноваційної діяльності.
- 2.12. Які елементи формують внутрішню інфраструктуру ринку консалтингових послуг?
- 2.13. Які міжнародні професійні об'єднання діють на світовому ринку консалтингових послуг?
- 2.14. Надати характеристику основним видам консультаційних послуг, що визначені у Європейському довіднику консультацій з менеджменту.
- 2.15. Надати характеристику найпоширенішим консалтинговим послугам з бізнес-планування.
- 2.16. Які закономірності характерні для розвитку українського ринку консалтингових послуг?
- 2.17. Назвати найпоширеніші послуги, які надають

вітчизняні консалтингові фірми.

### **3. Розв'язати практичні завдання згідно списочного номеру:**

#### **Завдання 3.1.**

Визначити, чи вигідно вкладати цінні папери в траст, якщо підприємство склало трастовий договір з банком за умовами якого в траст віддаються цінні папери на суму 120 млн. грн. Оголошено дивіденд — 40 %. Дохід банку за цими операціями складає 15 % у місяць. Дохід трасту — 3 млн. грн. у місяць.

#### **Завдання 3.2.**

Визначити дохідність від трастових операцій, якщо в банк передаються цінні папери на суму 120 млн. грн, дохід за якими планується отримати в сумі 1,5 млн. грн. За цінними паперами оголошується дивіденд — 35 %.

#### **Завдання 3.3.**

Дати оцінку вартості бізнесу, якщо в процесі аналізу діяльності підприємства харчової промисловості встановлено, що грошовий потік за звітний рік склав 120,5 тис. грн. Сума вартості всіх активів підприємства складає 58,4 тис. грн. Коефіцієнт дисконтування, який прогнозується на наступний рік, дорівнює 1,15. Потенційний чистий виробничий прибуток, який може бути отриманий підприємством у наступному році (вартість доходу за вирахуванням витрат і податків) складає 126 тис.грн. Очікуваний інвесторами розмір прибутку (нормативна капіталізація) визначається у розмірі 8 %.

#### **Завдання 3.4.**

Розрахувати вартість послуг з антикризового управління, які надає фінансова установа за такими даними (тис. грн, цифри умовні): проведення санації — 350; судове врегулювання господарських спорів — 22; компіляція бухгалтерського обліку — 46; збереження цінних паперів — 122; розпорядження майном клієнта за заповітом — 97; експертна оцінка вартості майна — 46; проведення реструктуризації — 126.

**Завдання 3.5.**

Визначити серед запропонованих послуг тільки вартість консалтингових послуг за такими даними (тис. грн, цифри умовні): проведення роботи зі створення і розвитку фірм — 45; укладання договорів щодо купівлі банківських металів — 35; участь у реалізації проектів — 87; оренда брокерського місця — 12; проведення реєстрування підприємства — 450.

**Завдання 3.6.**

Визначити із запропонованих послуг вартість послуг з оцінки майна (тис. грн, цифри умовні): інвентаризація майна — 34; оцінка бізнесу — 356; управління голосуючими акціями — 45; розпорядження майном клієнта по заповіту — 45; підготовка висновку — 89; визначення вартості ділового підприємства — 564; проведення реструктуризації підприємства — 124.

**Завдання 3.7.**

Протягом року були отримані наступні результати економічної діяльності:

Фінансовий обіг держави становив	ФО
Величина збалансованого бюджету	ДБ
Оборот ринків фінансових послуг, що не пов'язані з обігом цінних паперів	РФП1
Вартість цінних паперів іменних	ЦПІ
Вартість цінних паперів товарних	ЦПТ
Обіг ринку короткострокових цінних паперів	ЦПК
Обіг позабіржового ринку цінних паперів	ЦПП

Визначити оборот ринків:

Фінансових послуг	РФП
Цінних паперів	РЦП
Вторинного ринку цінних паперів	РЦП2
Ринку фінансових інструментів	РФІ
Фондового ринку	ФР

Біржового ринку	БР
Обіг позабіржового ринку цінних паперів	ЦПП

Вихідні дані для задачі, тис. грн.

Значення						
ФО	ДБ	РФП1	ЦП1	ЦПТ	ЦПК	ЦПП
193	28	46	12	6	37	23

### **Завдання 3.8.**

Провести порівняльний аналіз діяльності з недержавного пенсійного забезпечення в страхових організаціях і НПФ за 2023-2024 роки.

### **Завдання 3.9.**

Інвестор вкладає 1млн.грн. на один рік під 5 відсотків річних з виплатою процентів при поверненні коштів. Визначити поправку на інфляцію та премію за ризик неповернення при очікуваному рівні інфляції 7 % та ризику неповернення інвестицій 5%.

### **Завдання 3.10.**

Серед запропонованих послуг визначити загальну вартість послуг фондової біржі за такими даними (тис. грн., цифри умовні): реєстрація угод з купівлі-продажу цінних паперів — 58; представлення інтересів клієнта — 50; укладання угод щодо продажу пакетів акцій ПАТ, що належать державі — 100; укладання угод щодо проведення торгів банківськими металами — 48; оренда брокерського місця — 120; укладення угод щодо торгівлі опціонами — 50.

### **Завдання 3.11.**

Протягом 10 років середні річні доходи на ринку цінних паперів становили 5 %. Визначити чутливість цінних паперів до ринку при дохідності:

- а) цінних паперів 5 %;
- б) цінних паперів 15 %.

### **Завдання 3.12.**

Номінальна ціна акції – 250 грн., щорічний дивіденд за акцією склав 20 % від номіналу при середньому рівні позичкового процента – 18 %.

### **Завдання 3.13.**

Порівняти показники діяльності банківських установ і кредитних спілок за 2023-2024 роки. Провести порівняльний аналіз організації діяльності щодо залучення коштів та організації кредитування в банківських установах і кредитних спілках. Назвати спільні та відмінні риси в діяльності банків і кредитних спілок.

### **Завдання 3.14.**

Скласти план погашення боргу та визначити загальну суму платежів за кредитом за весь термін дії кредитного договору за таких умов: юридична особа отримала позику в сумі 250 тис. грн. під 21 % річних, що нараховується за схемою складних відсотків на непогашений залишок. Термін кредиту становить 4 роки. Погашення кредиту здійснюється рівними частинами в кінці кожного року користування кредитом. Відсотки за кредитом нараховуються щоквартально і сплачуються позичальником за кожен повний рік користування кредитом. Комісійна винагорода на користь банку становить 0,75 % від суми кредиту.

### **Завдання 3.15.**

Розрахувати суму щорічних лізингових платежів за умовами фінансового лізингу, із врахуванням таких даних:

- вартість обладнання, що здається в оренду, – 500 тис.грн;
- річна норма амортизації обладнання – 15 %;
- термін лізингової угоди – 7 років;
- процентна ставка за користування кредитом – 18 % річних;
- розмір комісійної винагороди лізингодавцю – 1 %.

Комісійна винагорода лізингодавцю обчислюється від середньорічної вартості обладнання і включається до складу щорічного лізингового платежу. Сума лізингового кредиту

становить 100 % від вартості обладнання.

### **Завдання 3.16.**

Лізингодавець (банк) передає обладнання підприємству-лізингоотримувачу терміном на 5 років на умовах фінансового лізингу. Вартість обладнання становить 500 тис. грн. кредит надається банком під 22 % річних із щорічним погашенням відсотків та основної суми боргу. Відсотки нараховуються на непогашену суму боргу. Річна норма амортизації складає 20 %, розмір щорічної маржі-винагороди лізингодавця – 5 %, щорічні страхові платежі становлять 3 %. Періодичність виплати лізингових платежів – щорічна.

Розрахувати щорічні лізингові платежі лізингоодержувача лізингодавцю та загальну суму лізингових платежів за п'ять років. Побудувати графік цих платежів у вигляді таблиці.

### **Завдання 3.17.**

Клієнту банку, що знаходиться в Канаді, потрібно через 5 місяців оплатити контракт на суму 0,5 млн. дол. США. Прагнучи уникнути валютного ризику, пов'язаного з можливим падінням курсу канадського долара відносно долара США, клієнт укладає з банком форвардний контракт на купівлю 0,5 млн. дол. США з терміном поставки зазначеної суми через 5 місяців. Визначити форвардний курс дол. США, якщо: курс спот дол. Канади/ дол. США 1,3244, ставка з розміщення на 5 місяців дол. США – 5,43 % річних, ставка із залучення на 5 місяців долара Канади – 3,18 % річних.

## **4. Опрацювати тести:**

### **4.1. Довірче товариство:**

а) товариство з додатковою відповідальністю, яке здійснює представницьку діяльність відповідно до договору, укладеного з довірцями майна;

б) товариство з обмеженою відповідальністю, яке здійснює представницьку діяльність відповідно до договору, укладеного з довірцями майна;

в) товариство з повною відповідальністю, яке здійснює представницьку діяльність відповідно до договору, укладеного з довірцями майна

4.2. До послуг з довірчого управління для юридичних осіб належать:

- а) агентські, депозитарні та інвестиційні послуги;
- б) платіжні функції; створення різноманітних фондів компанії та управління ними;
- в) довірче управління фондами благодійні цілі;
- г) усі відповіді правильні.

4.3. Інноваційна діяльність на ринку фінансових послуг включає:

- а) випуск і поширення принципово нових видів технологій на всіх сегментах ринку;
- б) прогресивні міжгалузеві структурні зрушення у розвитку ринку на всіх його сегментах;
- в) реалізацію довгострокових програм на кредитному сегменті РФП;
- г) усі відповіді правильні.

4.4. Послугами з оцінки майна є:

- а) оцінка об'єктів нерухомості, вартості нематеріальних активів;
- б) оцінка бізнесу, діючого підприємства;
- в) проведення реструктуризації;
- г) рецензування звітів з експертної оцінки.

4.5. Етичними професійними вимогами з надання аудиторських послуг є:

- а) компетентність і конфіденційність;
- б) незалежність і доброзичливість;
- в) конкурентність і правова упорядкованість;
- г) об'єктивність.

4.6. Реструктуризація підприємств, як послуга фірм з антикризового управління, передбачає:

а) здійснення фінансово-економічних, правових, технічних заходів, спрямованих на зміну структури підприємства та форм власності;

б) здійснення заходів, направлених на збільшення обсягів випуску конкурентоспроможної продукції;

в) підвищення ефективності виробництва та задоволенню вимог кредиторів;

г) розробку заходів, що спрямовані на оздоровлення фінансового стану господарюючих суб'єктів.

4.7. Заходи, які проводять з метою запобігання банкрутству:

а) санація;

б) реструктуризація;

в) проведення оцінки процесу «банкрутство підприємства боржника»;

г) усі відповіді правильні.

4.8. Підберіть правильну відповідь:

	Основні поняття теми		Визначення основних понять
1	2		3
1	Напрями реалізації консалтингу з питань реструктуризації підприємств	А	випуск і поширення принципово нових видів технологій; прогресивні міжгалузеві структурні зрушення у розвитку ринку на всіх його сегментах; реалізація довгострокових програм; фінансування досліджень для нових фінансових інструментів; здійснення якісних змін у наданні послуг
2	Елементи внутрішньої інфраструктури регулювання консалтингових послуг	Б	формування інвестиційного портфеля та управління активами інвестора; отримання платежів за дорученням клієнта; зберігання ЦП; виконання заявок клієнта на пошук контрагента з договорів; податкове планування; постійне інформування клієнта про стан РЦП; створення окремих фондів компанії та управління ними

## Продовження таблиці

1	2	3
3	Принципи роботи оцінювачів	В створення умов для відродження бізнесу у випадку доцільності і бажання власників підприємства; стимулювання розвитку підприємництва і зростання ефективності економіки; очищення ринку від недієздатних учасників; контролювання господарських відносин між суб'єктами ринку
4	Основні цілі інституту банкрутства	Г оцінювання перспектив підприємства на ринку; рекомендації щодо оптимізації структури і системи управління підприємства, а також систем менеджменту і маркетингу, управління поставанням, інвестиціями, збутом та ін.; вдосконалення систем управління витратами, розроблення ефективної системи управління обліком і фінансами
5	Складові інноваційної діяльності на РФП	Д альтернативність оцінок; корисність; ефективність використання об'єкта оцінки; врахування попиту та пропозиції, незалежність; компетентність
6	Фінансові операції, що супроводжують надання послуг з довірчого управління	Е внутрішній кодекс етики професійних консультантів; система державних нормативних актів, що регулюють РФП; міжнародні стандарти якості надання послуг; система правил найму консуль

4.9. Надання гарантій щодо виконання фінансових зобов'язань суб'єктам інноваційної діяльності — це послуга інноваційних процесів:

- а) організаційно-фінансової та мат.-технічної підтримки;
- б) фінансового спрямування;
- в) організаційно-управлінської підтримки іннов. процесів;
- г) усі відповіді правильні.

4.10. Інжиніринг, як:

- а) із створенням об'єктів промислової власності;
- б) із проектуванням, розробленням технічної документації та техніко-економічних обґрунтувань;
- в) з виробництвом, монтажем та експлуатацією обладнання;
- г) з організацією виробничих процесів і впровадженням технологій.

4.11. Виділити основні групи консалтингових послуг, визначені Європейським довідником консультантів:

- а) фінансове управління;
- б) оцінка бізнесу;
- в) реструктуризація підприємств;
- г) маркетинг;
- д) адміністрування;
- е) інформаційні технології;
- є) інвентаризація;
- ж) спеціалізовані послуги.

#### **4 ПИТАННЯ ДО ІСПИТУ З ДИСЦИПЛІНИ «РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»**

1. Предмет, мета та завдання дисципліни «Ринок фінансових послуг».

2. Рух фінансових потоків в економіці.

3. Попит і пропозиція фінансових фондів.

4. Роль та функції ринку фінансових послуг.

5. Забезпечення руху фінансових потоків в економіці.

6. Сутність фінансового ринку, його характерні особливості та основні елементи.

7. Місце та роль фінансового ринку у фінансовій системі.

8. Передумови виникнення ринку фінансових послуг.

9. Визначення «фінансової послуги».

10. Економічна сутність фінансової послуги.

11. Форми організації діяльності з надання фінансових послуг.

12. Склад суб'єктів ринку фінансових послуг.
13. Класифікація суб'єктів ринку фінансових послуг за формою і за функціями.
14. Інститути інфраструктури фінансового ринку як суб'єкти ринку фінансових послуг.
15. Поняття ринкової інфраструктури та інфраструктури фінансового ринку.
16. Система взаємодії суб'єктів ринку фінансових послуг.
17. Структура фінансових установ.
18. Класифікація та характеристика основних інструментів ринку фінансових послуг.
19. Види фінансових інструментів.
20. Методичні підходи до вирішення проблеми структуризації фінансового ринку.
21. Загальна структура ринку фінансових послуг.
22. Інституційна та часова структура ринку фінансових послуг.
23. Поняття сегментації фінансового ринку.
24. Характеристика структури ринку фінансових послуг за основними групами та видами фінансових активів.
25. Суть і структура грошового ринку.
26. Поняття і функції валютного ринку.
27. Структура та функції ринку позичкового капіталу.
28. Структура та функції фондового ринку.
29. Поняття страхового ринку та його організаційна структура.
30. Поняття фінансового посередництва.
31. Спрощене поняття фінансового посередництва.
32. Комплексне поняття фінансового посередництва.
33. Сутність, призначення та види фінансового посередництва.
34. Класифікація фінансових посередників.
35. Поняття класифікації, її наукове і практичне значення, критерії.

36. Банки як провідні суб'єкти фінансового посередництва.
37. Поняття про спеціалізовані небанківські фінансово-кредитні установи та основні їх види.
38. Страхові компанії. Пенсійні фонди.
39. Інвестиційні фонди та компанії.
40. Фінансові компанії.
41. Кредитні спілки. Ломбарди.
42. Лізингові та факторингові компанії.
43. Сутність, структура та функції грошового ринку.
44. Суть облікового, міжбанківського та валютного ринків.
45. Інструменти грошового ринку.
46. Організація та особливості функціонування депозитного ринку.
47. Безстрокові і термінові вклади (депозити).
48. Ощадні вклади, особливості депозитних рахунків до запитання.
49. Послуги розрахунково-касового обслуговування на грошовому ринку.
50. Принципи ведення безготівкових розрахунків.
51. Фінансові послуги на обліковому ринку.
52. Фінансові послуги на міжбанківському ринку.
53. Роль та місце валютного ринку на ринку фінансових послуг.
54. Поняття «валюта». Класифікація валюти.
55. Поняття «конвертація валюти».
56. Валютна система, її елементи.
57. Валютний курс та його регулювання.
58. Основні види котирування валют.
59. Валютна позиція банку.
60. Основні види котирування валют.
61. Види операцій на валютному ринку, їх класифікація та характеристика.
62. Операції «спот», строкові валютні операції.
63. Міжнародні розрахунки.

64. Сутність та особливості ринку позичкового капіталу.
65. Кредит як форма руху позичкового капіталу.
66. Елементи кредитних відносин.
67. Форми та види кредиту.
68. Операції комерційних банків на ринку позичкового капіталу.
69. Кредитні операції банків.
70. Розрахункові банківські операції.
71. Банківська таємниця.
72. Класифікація банківських кредитів, та принципи кредитування.
73. Економічна сутність та механізм здійснення лізингових операцій на ринку позичкового капіталу.
74. Механізм здійснення факторингових та форфейтингових операцій.
75. Цінні папери та фондовий ринок: сутність, функції та класифікація.
76. Управління портфелем цінних паперів.
77. Види обслуговування емісійних операцій на фондовому ринку.
78. Андеррайтинг.
79. Емісійна діяльність держави на фондовому ринку.
80. Випуск облігацій державних позик та бюджетна політика держави.
81. Класифікація та характеристика пайових та боргових цінних паперів.
82. Фінансова оцінка цінних паперів.
83. Первинне розміщення та обіг цінних паперів на фондовому ринку.
84. Механізм створення фонду гарантування інвестицій як суб'єкта захисту економічної безпеки компаній з управління активами та торговців цінними паперами в Україні.
85. Стан та динаміка фондового ринку в сучасній економіці держави.

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

87. Поняття «операційного ризику», «інвестиційного ризику», «фінансового ризику».

88. Методи управління фінансовими ризиками.

89. Оцінка прийнятності рівня фінансового ризику.

90. Стратегія уникнення ризиків.

91. Механізм хеджування фінансових ризиків

92. Методи оцінки фінансового ризику.

93. Організація державного регулювання ринків фінансових послуг.

94. Мета і форми державного регулювання діяльності на ринку фінансових послуг в Україні.

95. Органи, які здійснюють державне регулювання ринку фінансових послуг.

96. Вимоги до ліквідності та платоспроможності фінансових установ.

97. Захист прав споживачів фінансових послуг.

98. Формування системи органів державного регулювання ринків фінансових послуг.

99. Органи державного регулювання ринку фінансових послуг в Україні.

100. Саморегулювання ринку фінансових послуг в Україні.

101. Принципи утворення саморегулюючих організацій.

102. Основні завдання та ознаки саморегулюючих організацій.

## **5 РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Еш С.М. Ринок фінансових послуг [текст]: підручник. / С.М. Еш – К.: «Центр учбової літератури». 2022. – 400 с.

2. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг. Теорія та практика. [текст]: підручник. / В.П. Унінець-Ходаківська – К.: «Центр учбової літератури». 2021. – 392 с.

3. Сич Є.М., Ільчук В.П., Гавриленко Н.І. Ринок фінансових послуг. [текст]: Навч.посібник / Є.М. Сич, В.П. Ільчук, Н.І. Гавриленко – К.: «Центр учбової літератури». 2020. – 428 с.

4. Дема Д.І. Ринок фінансових послуг. Навч.посібник / Д.І. Дема – К.: «Алерта». 2017. – 376 с.

5. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. / Н. Р. Слав'юк, С. В. Глущенко. – Київ : НаУКМА, 2022. – 206 с.

6. Ковальчук К. Ф. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / К. Ф. Ковальчук, Н. В. Архирейська., Н. В. Валенюк – Дніпро: НМетАУ, 2018. – 135 с.

7. Ринок фінансових послуг: навч. посібник./ укл. О.В. Третякова., В.М. Харабара., Р.І. Грешко – Чернівці: Чернівецька нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.

8. Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FP\\_proekt\\_zakon\\_fin.pdf?v=7](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FP_proekt_zakon_fin.pdf?v=7)

9. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2023, № 3-4, ст.10) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>

10. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2006, № 31, ст. 268) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>

11. Закон України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», редакція від 01.01.2025 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/738-20#n3557>

12. Закон України “Про кредитні спілки” (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2023, №№ 85-86, ст.315) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#Text>

12. Закон України «Про депозитарну систему України» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2013, № 39, ст.517) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17#Text>

13. Закон України «Про платіжні послуги» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2023, № 10-11, ст.26) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>

14. Закон України «Про валюту і валютні операції» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2018, № 30, ст.239) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>

15. Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, (02.01.2019 № 1) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0001500-19#n10>

16. Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей, (02.01.2019 № 3) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0003500-19#n10>

17. Митний кодекс України (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2012, № 44-45, № 46-47, № 48, ст.552) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4495-17#Text>

18. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18#Text>

19. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 29, ст.137) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>

20. Закон України «Про віртуальні активи» від 10 жовтня 2024 року № 4017-IX URL: <https://ips.ligazakon.net/document/T222074>

21. Податковий кодекс України (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, № 13-14, № 15-16, № 17, ст.112) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

22. Закон України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 45, ст.400) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19#Text>

23. Закон України «Про благодійну діяльність та благодійні організації» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2013, № 25, ст.252) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5073-17#Text>

24. Закон України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 51, ст.292) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96%D0%B2%D1%80#Text>

25. Закон України «Про міжнародні договори України» (Відомості Верховної Ради України URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1906-15#Text> (ВВР), 2004, № 50, ст.540)

26. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2018, № 9, ст.50) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>

27. Положення про глобальний сертифікат та тимчасовий глобальний сертифікат URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1434-13#n17>

28. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року № 4452-XVII. URL: [https://ips.ligazakon.net/document/t124452?ed=2015\\_03\\_02](https://ips.ligazakon.net/document/t124452?ed=2015_03_02)

29. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.

30. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>.

31. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НКРФП). URL: <https://www.drs.gov.ua/>.

32. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: <http://aub.org.ua>.

33. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.

34. Офіційний сайт «Мережа аналітичних центрів України». URL: <http://www.intellect.org.ua>.

35. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: <http://www.imf.org/external/>.

36. Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org/uk/country/ukraine>.

**ДОДАТОК А Титульний аркуш**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ “ ЗАПОРІЗЬКА  
ПОЛІТЕХНІКА ”

КОНТРОЛЬНА РОБОТА  
з курсу «РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»

Виконав:  
Перевірив:

Запоріжжя  
НУ «ЗП»  
2025