

Міністерство освіти і науки України
Український державний університет залізничного транспорту

Факультет економічний
Кафедра фінансів, обліку і аудиту

РОБОЧА ПРОГРАМА ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

Назва освітнього компонента	Професійна етика та комунікація в фінансовій сфері
Код та назва спеціальності	D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Назва освітньої програми	Фінанси, банківська справа та страхування
Рівень освіти	другий (магістр)
Форма навчання	Денна / заочна
Семестр	1
Кількість кредитів ЄКТС	3
Форма підсумкового контролю	залік
Розробник програми	Лисьонкова Наталія Миколаївна к.е.н., доцент доцент кафедри фінансів, обліку і аудиту

ОПИС ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

Галузь знань: D2 «Бізнес, адміністрування та право»

Вибірковий: цикл загальної підготовки

Курс: 1 / Семестр: 2

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА

Лисьонкова Наталія Миколаївна канд. економ. наук, доцент

Профайл викладача - <https://kart.edu.ua/staff/lisonkova-nm>

Контактна інформація- lysonkova@kart.edu.ua

Час та аудиторія проведення занять: згідно розкладу – <http://rasp.kart.edu.ua>

Сторінка курсу в MOODLE - <https://do.kart.edu.ua/course/view.php?id=18570>

МЕТА І ЗАВДАННЯ ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

Метою ОК є формування у здобувачів вищої освіти системи знань, умінь і навичок щодо дотримання професійних етичних норм, принципів відповідальної поведінки та ефективної комунікації у фінансовій сфері; розвиток здатності приймати етично обґрунтовані рішення у професійній діяльності, забезпечувати довіру між учасниками фінансових відносин та формувати позитивну ділову репутацію фінансових установ.

Завдання освітнього компонента:

- ознайомлення здобувачів із основними поняттями, принципами та стандартами професійної етики у фінансовій сфері;
- формування розуміння ролі етичної поведінки у діяльності банків, страхових компаній, інвестиційних установ, фінансових посередників та інших учасників фінансового ринку;
- вивчення міжнародних і національних норм професійної етики фінансових працівників;
- розвиток навичок етичного аналізу та прийняття управлінських рішень у ситуаціях конфлікту інтересів, фінансових ризиків та професійних дилем;
- формування компетентностей щодо ефективної ділової комунікації, ведення переговорів, професійного листування та взаємодії з клієнтами й партнерами;
- набуття навичок використання сучасних комунікаційних технологій у фінансовій діяльності;
- розвиток культури відповідального ставлення до фінансової інформації, конфіденційних даних та захисту інтересів клієнтів;
- формування навичок запобігання корупційним проявам, шахрайству, маніпуляціям на фінансових ринках та іншим порушенням професійної етики;

- удосконалення здатності працювати в команді, демонструвати лідерські якості та підтримувати професійні стандарти організації;
- формування розуміння важливості корпоративної соціальної відповідальності та сталого розвитку фінансових установ.

У результаті вивчення ОК здобувач повинен:

знати:

- сутність і принципи професійної етики у фінансовій сфері;
- правила професійної поведінки фінансових працівників;
- особливості ділової комунікації у фінансових організаціях;
- механізми управління конфліктами та етичними ризиками;
- стандарти взаємодії з клієнтами, партнерами та державними інституціями.

вміти:

- застосовувати етичні принципи під час виконання професійних завдань;
- аналізувати проблемні ситуації та приймати відповідальні рішення;
- ефективно комунікувати з різними групами учасників фінансового ринку;
- вести професійні переговори та ділове листування;
- дотримуватися принципів конфіденційності, доброчесності та професійної відповідальності.

володіти:

- навичками професійної комунікації у фінансовому середовищі;
- методами вирішення етичних конфліктів;
- інструментами формування довіри та професійної репутації у фінансовій діяльності.

КОМПЕТЕНТНОСТІ І РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Інтегральна компетентність. Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог

Заплановані загальні компетентності (ЗК)

- ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.
- ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.
- ЗК6. Навички міжособистісної взаємодії.
- ЗК9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів)

Спеціальні (фахові) компетентності (СК)

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та

наукової діяльності.

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК6. Здатність застосовувати міждисциплінарні підходи при розв'язанні складних задач і проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

Програмні результати навчання

ПР07. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності

ПР08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та управляти ними.

ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР13. Оцінювати ступінь складності завдань при плануванні діяльності та опрацюванні її результатів.

ПЕРЕДУМОВИ (ПРЕРЕКВІЗИТИ)

Знання здобуті в процесі вивчення освітнього компонента за першим (бакалаврським) рівнем вищої освіти – «Фінанси», «Банківська справа», «Страхування».

ПІСЛЯУМОВИ (ПОСТРЕКВІЗИТИ)

Вивчення ОК «ПЕ та КФС» створює основу для засвоєння наступних освітніх компонент, зокрема: «Біржова справа та фондовий ринок», «Фінансовий моніторинг і комплаєнс».

ВІДПОВІДНІСТЬ ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА ГЛОБАЛЬНИМ ЦІЛЯМ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ДО 2030 РОКУ

ОК «Професійна етика та комунікація у фінансовій сфері» спрямована на формування у здобувачів освіти професійних, соціальних та етичних компетентностей, необхідних для відповідального здійснення фінансової

діяльності, забезпечення прозорості фінансових відносин, розвитку довіри до фінансових інституцій та підтримки принципів сталого розвитку.

Вивчення ОК забезпечує реалізацію таких **Глобальних цілей сталого розвитку до 2030 року**:

SDG 4 : [Якісна освіта] ОК сприяє формуванню у здобувачів знань щодо глобальних фінансових механізмів, міжнародних платіжних систем та інструментів валютного регулювання, що забезпечує розвиток ключових професійних та аналітичних компетентностей, необхідних для якісної освіти та ефективної професійної діяльності у міжнародному середовищі.

SDG 8 : [Гідна праця та економічне зростання] Зміст ОК охоплює теми міжнародного руху капіталів, інвестиційної діяльності, валютного регулювання та фінансової стабільності, що формує розуміння механізмів забезпечення економічного зростання та створення належних умов для розвитку підприємництва

SDG 9 : [Промисловість, інновації та інфраструктура] ОК акцентує увагу на сучасних фінансових технологіях, глобальних фінансових інфраструктурах, міжнародних розрахункових системах, що сприяє формуванню компетентностей у сфері інноваційного розвитку та підтримки фінансової інфраструктури.

SDG 16 : [Мир, справедливість та сильні інститути] ОК розкриває принципи прозорості та регулювання міжнародних фінансових потоків, зокрема норми запобігання відмиванню коштів (AML/CFT), забезпечення фінансової безпеки та відповідальної поведінки фінансових інститутів.

SDG 17 : [Партнерство заради сталого розвитку] Освітня компонента формує у здобувачів розуміння ролі міжнародних фінансових організацій, глобальної кооперації, міжнародної технічної та фінансової допомоги, що сприяє посиленню партнерств між державами та інституціями на шляху досягнення сталого розвитку.

ОК «Професійна етика та комунікація у фінансовій сфері» має безпосередній зв'язок із реалізацією Цілей сталого розвитку ООН до 2030 року через формування у майбутніх фінансових фахівців етичної відповідальності, комунікативної культури, принципів доброчесності, соціальної відповідальності та здатності приймати професійні рішення з урахуванням економічних, соціальних і суспільних наслідків.

Особливий внесок ОК полягає у підготовці фахівців фінансової сфери, здатних забезпечувати прозорість фінансових процесів, довіру до фінансових інституцій та сталий розвиток економіки на основі етичних принципів управління і комунікації.

ПРОГРАМА ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

1 Професійна етика у фінансовій сфері: сутність, принципи та нормативні засади

Розглядаються поняття професійної етики, моральні цінності та етичні принципи діяльності фінансових фахівців. Аналізуються міжнародні стандарти професійної поведінки, кодекси етики фінансових установ, принципи доброчесності, прозорості, відповідальності та дотримання законодавства

2 Етичні стандарти діяльності фінансових установ та професійна відповідальність

Вивчаються особливості професійної етики працівників банків, страхових компаній, інвестиційних фондів та інших фінансових організацій. Аналізуються питання конфлікту інтересів, службової етики, корпоративної культури, професійної відповідальності та запобігання шахрайству

Ділова комунікація у фінансовій сфері

Висвітлюються принципи ефективної професійної комунікації, особливості усного, письмового та електронного ділового спілкування. Розглядаються правила підготовки фінансових документів, презентацій та офіційного листування.

Комунікація з клієнтами та управління взаємовідносинами

Досліджуються сучасні підходи до побудови довгострокових відносин із клієнтами фінансових установ. Аналізуються принципи клієнтоорієнтованості, техніки активного слухання, консультування, управління конфліктами та підтримання довіри до фінансових послуг

5 Етика цифрових фінансових технологій та захист інформації

Розглядаються етичні аспекти використання цифрових фінансових сервісів, штучного інтелекту, великих даних, фінансових платформ і криптоактивів. Вивчаються питання конфіденційності, кібербезпеки, захисту персональних даних та інформаційної відповідальності.

6 Міжкультурна комунікація та діловий етикет у міжнародній фінансовій діяльності

Аналізуються особливості міжкультурної взаємодії у міжнародному фінансовому середовищі. Розглядаються норми міжнародного ділового етикету, особливості комунікації з іноземними партнерами, ведення переговорів та формування професійної репутації.

7 Етичні дилеми та управління репутаційними ризиками у фінансовій сфері

Вивчаються типові етичні дилеми у професійній діяльності фінансистів. Аналізуються механізми прийняття етичних рішень, управління репутаційними ризиками, запобігання корупції, відмиванню коштів та недоброчесним практикам.

8 Професійний імідж, лідерство та розвиток комунікативної компетентності фінансового фахівця

Розглядаються принципи формування професійного іміджу, розвитку емоційного інтелекту, лідерських якостей та комунікативної компетентності. Вивчаються сучасні методи самопрезентації, командної взаємодії та професійного розвитку в умовах цифрової економіки.

Після вивчення лекцій здобувач повинен:

- знати основні принципи професійної етики та академічної доброчесності у фінансовій сфері;
- розуміти етичні стандарти діяльності фінансових установ;
- володіти навичками ефективної ділової та міжособистісної комунікації;
- застосовувати сучасні методи ведення переговорів і взаємодії з клієнтами;
- оцінювати етичні ризики та приймати відповідальні професійні рішення;
- дотримуватися вимог конфіденційності та інформаційної безпеки;
- формувати професійний імідж і підтримувати ділову репутацію;
- використовувати етичні підходи в умовах цифрової трансформації фінансового сектору.

ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

1 Аналіз професійних етичних норм у діяльності фінансового фахівця

Практичне заняття спрямоване на аналіз Кодексів професійної етики банківських працівників, фінансових консультантів, аудиторів та інших учасників фінансового ринку. Здобувачі визначають основні етичні принципи, аналізують практичні ситуації щодо їх порушення та пропонують шляхи прийняття етично обґрунтованих рішень.

2 Розв'язання кейсів щодо конфлікту інтересів та професійної відповідальності

Здобувачі працюють із практичними ситуаціями, пов'язаними з конфліктом інтересів, розголошенням конфіденційної інформації, корупційними ризиками та порушенням професійної етики. Обґрунтовуються рішення відповідно до законодавства та етичних стандартів фінансової діяльності.

3 Ділове спілкування та підготовка професійної документації

Практичне заняття передбачає складання ділових листів, службових записок, електронних повідомлень, підготовку коротких презентацій фінансових продуктів та відпрацювання правил професійного мовлення і ділового етикету.

3 Комунікація з клієнтами: переговори та вирішення конфліктних ситуацій

Здобувачі моделюють переговори між фінансовою установою та клієнтом, відпрацьовують техніки активного слухання, аргументації, ведення консультацій, роботи зі скаргами та запереченнями, застосовуючи принципи клієнтоорієнтованості.

4 Етичні аспекти використання цифрових фінансових технологій

На практичному занятті аналізуються кейси використання цифрового банкінгу, фінансових платформ, штучного інтелекту та криптоактивів. Здобувачі оцінюють ризики порушення конфіденційності, інформаційної безпеки та етичні наслідки цифрової трансформації фінансового сектору.

5 Міжкультурна комунікація та міжнародний діловий етикет

Практична робота присвячена моделюванню міжнародних переговорів, аналізу міжкультурних особливостей професійного спілкування, підготовці ділових презентацій та формуванню навичок ефективної взаємодії з іноземними партнерами.

6 Оцінювання етичних та репутаційних ризиків фінансової установи

Здобувачі аналізують реальні приклади репутаційних криз у фінансовому секторі, визначають причини виникнення етичних порушень, оцінюють ризики та розробляють рекомендації щодо їх мінімізації і відновлення довіри клієнтів.

7 Формування професійного іміджу та розвиток комунікативних компетентностей

Практичне заняття включає виконання вправ із самопрезентації, підготовку професійного профілю фінансового фахівця, оцінювання власних комунікативних навичок, розвиток емоційного інтелекту та командної взаємодії під час розв'язання професійних завдань.

Практичні навички, що формуються під час виконання практичних занять

- застосовувати норми професійної етики при вирішенні практичних ситуацій у фінансовій діяльності;
- аналізувати етичні дилеми та приймати обґрунтовані професійні рішення;
- здійснювати ефективну усну, письмову та цифрову ділову комунікацію;
- вести переговори, здійснювати консультації та врегульовувати конфлікти з клієнтами;
- працювати в команді та використовувати сучасні комунікаційні технології;
- оцінювати етичні, інформаційні та репутаційні ризики фінансових установ;
- дотримуватися вимог конфіденційності, професійної відповідальності та академічної доброчесності;
- формувати професійний імідж і підтримувати високий рівень корпоративної культури.

САМОСТІЙНА РОБОТА

Вид роботи	Сутність
Опрацювання теоретичного матеріалу	Самостійне вивчення основних понять, категорій професійної етики та комунікацій в фінансовій сфері, аналіз законодавчих актів та нормативних документів; опрацювання рекомендованої літератури, статистичної інформації, електронних ресурсів і матеріалів, необхідних для засвоєння тем ОК.
Підготовка до практичних занять	Опрацювання методичних вказівок; виконання розрахункових завдань, аналіз практичних прикладів, підготовка до обговорення тем і проблем, аналіз статистичної інформації для практичних прикладів.
Виконання індивідуальних завдань	Розроблення аналітичних або дослідницьких робіт; підготовка презентацій, порівняльних оглядів, аналітичних записок чи есе; виконання розрахункових робіт або міні-проектів.
Підготовка до підсумкового контролю	Систематизація та узагальнення знань з усіх тем курсу; повторення ключових понять, законодавчих норм та практичних аспектів виконання тестових завдань; підготовка до комплексного оцінювання результатів навчання у формі заліку

Тематика самостійної роботи

1 Міжнародні стандарти професійної етики у фінансовій сфері

Опрацювання міжнародних кодексів професійної етики (CFA Institute, IFAC, OECD, Basel Committee), порівняння їх основних принципів із національними вимогами до професійної діяльності фінансових фахівців. Підготовка аналітичного огляду.

2 Корпоративна етика та корпоративна соціальна відповідальність фінансових установ

Дослідження принципів корпоративної етики, соціальної відповідальності та ESG-підходів у діяльності банків, страхових компаній та інших фінансових організацій. Аналіз практик українських і міжнародних фінансових установ.

3 Академічна доброчесність та професійна доброчесність фінансиста

Вивчення принципів академічної доброчесності, запобігання плагіату, фальсифікації та недоброчесним практикам. Аналіз взаємозв'язку академічної доброчесності з професійною діяльністю у фінансовій сфері.

4 Особливості професійної комунікації у цифровому середовищі

Аналіз сучасних цифрових каналів професійної комунікації (електронна пошта, корпоративні месенджери, відеоконференції, CRM-системи). Вивчення правил цифрового етикету та безпечного обміну інформацією.

5 Етичні виклики цифрової трансформації фінансового сектору

Дослідження етичних аспектів використання штучного інтелекту, Big Data, фінансових технологій (FinTech), відкритого банкінгу (Open Banking), криптоактивів та цифрових валют центральних банків (CBDC).

6 Міжкультурна комунікація у міжнародних фінансових відносинах

Самостійне опрацювання особливостей ділового етикету різних країн, моделей міжкультурної взаємодії та їх впливу на міжнародні фінансові переговори і партнерство.

7 Етичні дилеми та репутаційні ризики у діяльності фінансових установ

Аналіз реальних прикладів фінансових скандалів, порушення етичних норм, відмивання коштів, маніпулювання фінансовою звітністю та оцінка їх впливу на репутацію організації й довіру клієнтів.

8 Професійний розвиток, лідерство та емоційний інтелект фінансового фахівця

Вивчення сучасних підходів до розвитку професійних компетентностей, лідерських якостей, емоційного інтелекту, критичного мислення та навичок ефективної командної роботи. Підготовка індивідуального плану професійного розвитку.

ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Індивідуальні завдання є важливою складовою освітнього процесу та спрямовані на поглиблення теоретичних знань і формування практичних навичок здобувачів вищої освіти у сфері професійної етики та комунікацій. Індивідуальні завдання виконуються у формі рефератів, аналітичних записок, розрахункових робіт, кейс-досліджень або презентацій.

Приклади тем для індивідуальних занять:

1. Професійна етика фінансового фахівця в умовах цифрової економіки.
2. Аналіз Кодексу професійної етики банківського працівника та його практичне застосування.
3. Корпоративна культура як інструмент підвищення ефективності діяльності фінансової установи.
4. Конфлікт інтересів у професійній діяльності фінансиста: причини виникнення та способи запобігання.
5. Етичні аспекти діяльності фінансового консультанта при роботі з клієнтами.
6. Особливості ділової комунікації у банківській сфері.
7. Ефективні переговори як складова професійної діяльності фінансового менеджера.
8. Професійний імідж і ділова репутація фінансового фахівця.
9. Комунікаційні стратегії роботи зі складними клієнтами фінансових установ.
10. Етика використання персональних даних у фінансовій діяльності.
11. Академічна доброчесність як основа професійної етики майбутнього фінансиста.
12. Етичні ризики використання штучного інтелекту у фінансовій сфері.
13. Роль емоційного інтелекту у професійній діяльності фінансового фахівця.
14. Особливості міжкультурної комунікації у міжнародних фінансових відносинах.
15. Репутаційні ризики фінансових установ: причини виникнення та методи управління.
16. Етика цифрових комунікацій у фінансових установах.
17. Протидія корупції та дотримання принципів комплаєнсу у фінансовому секторі.
18. Професійна відповідальність працівників банківських установ.
19. Етичні аспекти діяльності страхових компаній на сучасному фінансовому ринку.

- 20.Формування довіри клієнтів як чинник конкурентоспроможності фінансової установи.
- 21.Фінансова інклюзія та етичні принципи надання фінансових послуг.
- 22.Особливості професійної комунікації в умовах дистанційної роботи фінансових установ.
- 23.Етика використання соціальних мереж у професійній діяльності фінансиста.
- 24.Механізми запобігання професійному вигоранню та підтримка етичної поведінки працівників фінансової сфери.
- 25.Розвиток професійних компетентностей та безперервне навчання фінансового фахівця.

Форми виконання індивідуальних завдань

- підготовку аналітичного реферату (8–12 стор.);
- виконання ситуаційного (case-study) аналізу;
- підготовку презентації (10–15 слайдів);
- аналіз діяльності конкретної фінансової установи;
- підготовку есе з актуальної проблематики;
- розроблення рекомендацій щодо вдосконалення корпоративної етики або комунікаційної політики фінансової установи;
- підготовку та захист індивідуального проєкту;
- аналіз міжнародного досвіду застосування професійної етики у фінансовому секторі.

ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

№	Тема	Лекції, год	Практичні, год	Самостійна робота, год	Всього, год
1	Професійна етика у фінансовій сфері: сутність, принципи та нормативні засади	2/1	2/1	8/9	12/11
2	Етичні стандарти діяльності фінансових установ та професійна відповідальність	2/1	2/1	8/9	12/11
3	Ділова комунікація у фінансовій сфері	2/1	2/1	8/9	12/11
4	Комунікація з клієнтами та управління взаємовідносинами	2/1	2/1	8/9	12/11
5	Етика цифрових фінансових технологій та захист інформації	2/1	2/1	8/9	12/11
6	Міжкультурна комунікація та діловий етикет у міжнародній фінансовій діяльності	2/1	2/1	8/9	12/11

7	Етичні дилеми та управління репутаційними ризиками у фінансовій сфері	2/1	2/1	9/10	12/12
8	Професійний імідж, лідерство та розвиток комунікативної компетентності фінансового фахівця	1/1	1/1	4/10	6/12
	Всього	15/8	15/8	60/74	90/90

МЕТОДИ НАВЧАННЯ

Методи навчання визначаються відповідно до Положення про організацію освітнього процесу УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/polozhennja-pro-oopnova-redakcija-2024.pdf>)

При викладанні освітнього компонента для активізації навчального процесу передбачено застосування таких методів навчання, як: словесні методи (лекція, пояснення); наочні методи (демонстрування, спостереження); практичні методи (практичні роботи, робота з навчально-методичною літературою); методи стимулювання і мотивації обов'язку й відповідальності (роз'яснення мети освітнього компонента, заохочення і покарання, оперативний контроль); інтерактивні методи (дискусії, розроблення і презентація проектів); комп'ютерні, мультимедійні методи (використання мультимедійних презентацій); методи усного контролю (бесіда); методи письмового контролю (контрольна робота, самостійна робота).

ФОРМИ КОНТРОЛЮ

Формою підсумкового контролю є залік. Форма проведення семестрового заліку – електронне тестування. При проведенні підсумкового контролю у формі електронного тестування використовується набір тестових завдань, які містяться в базі електронних курсів системи дистанційного навчання Modle для перевірки знань здобувачі освіти.

Методи контролю: усне опитування, поточний контроль, модульний контроль (тести), підсумкове тестування.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Реальні результати навчання здобувачів вищої освіти ідентифікуються та вимірюються відносно очікуваних під час контрольних заходів за допомогою критеріїв, що описують дії здобувачів для демонстрації досягнення результатів навчання відповідно до Положення про контроль і оцінювання якості знань здобувачів в УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/pologennya-pro-kontrol-ta-ocinuvannya-2015.pdf>) та Порядку проведення заліково-

екзаменаційної сесії в умовах воєнного стану https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/porjadok_sesija_vijskovij-stan.pdf

Максимальна кількість балів за 1 модуль		
Поточний контроль	Модульний контроль (тести)	Сума балів за модуль
до 60	до 40	до 100
Поточний контроль		1 семестр
1 Обговорення проблемних питань на семінарських заняттях Складові: ● аналіз ситуації та ідентифікація проблеми; ● аргументація та логічність пропонованого рішення ● аналітичність, аргументованість висновків		0 – 20
2 Виконання практичних робіт протягом модулю Складові: ● правильність і повнота виконання розрахунків; ● аналітичність, аргументованість висновків ● оформлення роботи та дотримання вимог		0 – 20
3 Поточне тестування		0 – 20
підсумок		max 60

АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ ТА ПОЛІТИКА КУРСУ

Згідно з Положенням про організацію освітнього процесу в УкрДУЗТ (<https://kart.edu.ua/wpcontent/uploads/2020/05/polozhennja-pro-oop-nova-redakcija-2024.pdf>) прозорість, неупередженість оцінювання досягнень здобувачів є одним із принципів забезпечення якості освітнього процесу

Політика забезпечення дотримання учасниками освітнього процесу академічної доброчесності визначається Кодексом академічної доброчесності Українського держаного університету залізничного транспорту <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/06/kodex.pdf>

Основні заходи запобігання та виявлення академічного плагіату визначаються Положенням про організацію освітнього процесу Українського державного університету залізничного транспорту (далі – Університет) <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2021/02/polozhennja-pro-oop-ukrduzt-2021.pdf>

ПИТАННЯ ДО ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Сутність, предмет і завдання професійної етики у фінансовій сфері.
2. Основні принципи професійної етики фінансового фахівця.
3. Моральні цінності та професійні стандарти у фінансовій діяльності.

4. Міжнародні кодекси професійної етики у фінансовому секторі.
5. Законодавче регулювання професійної етики у фінансовій сфері України.
6. Корпоративна культура фінансової установи: поняття, функції та складові.
7. Корпоративна соціальна відповідальність фінансових установ.
8. Професійна відповідальність працівників фінансових установ.
9. Конфлікт інтересів: поняття, види та способи запобігання.
10. Етичні дилеми у професійній діяльності фінансиста.
11. Академічна доброчесність та її значення для майбутнього фінансового фахівця.
12. Принципи доброчесності, прозорості та підзвітності у фінансовій діяльності.
13. Основи ділової комунікації у фінансовій сфері.
14. Особливості усної професійної комунікації.
15. Особливості письмової професійної комунікації.
16. Ділове листування та правила його оформлення.
17. Цифрова комунікація та цифровий етикет у фінансовій сфері.
18. Ефективні комунікації у професійній діяльності фінансового фахівця.
19. Вербальні та невербальні засоби ділового спілкування.
20. Техніки активного слухання у професійному спілкуванні.
21. Основні етапи та принципи ведення ділових переговорів.
22. Комунікація з клієнтами фінансових установ.
23. Робота зі скаргами та запереченнями клієнтів.
24. Управління конфліктами у професійній діяльності фінансиста.
25. Особливості командної роботи у фінансових установах.
26. Лідерство та його роль у професійній діяльності фінансового фахівця.
27. Емоційний інтелект як складова професійної компетентності.
28. Формування професійного іміджу фінансового фахівця.
29. Репутація фінансової установи та фактори її формування.
30. Репутаційні ризики у фінансовій сфері.
31. Етичні аспекти діяльності банківських установ.
32. Етичні стандарти діяльності страхових компаній.
33. Професійна етика на фондовому ринку.
34. Етичні засади діяльності фінансових консультантів.
35. Захист прав споживачів фінансових послуг.
36. Захист персональних даних у фінансовій діяльності.
37. Конфіденційність інформації та банківська таємниця.
38. Інформаційна безпека у професійній діяльності фінансиста.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА

Основна література

1. Базилевич В. Д., Базилевич К. С., Баластрик Л. О. Страхування : підручник. Київ : Знання, 2023. 608 с.
2. Бланк І. О. Фінансовий менеджмент : підручник. Київ : Ніка-Центр, 2022. 720 с.
3. Жук В. М., Ловінська Л. Г. Професійна етика та ділові комунікації : навчальний посібник. Київ : Центр навчальної літератури, 2023. 320 с.
4. Мочерний С. В. Етика бізнесу та корпоративна культура : навчальний посібник. Київ : Академвидав, 2022. 352 с.
5. Швець В. Я. Ділова комунікація : навчальний посібник. Київ : Каравела, 2022. 408 с.

Додаткова література

1. Кові С. 7 звичок надзвичайно ефективних людей. Харків : Клуб Сімейного Дозвілля, 2023.
2. Carnegie D. How to Win Friends and Influence People (будь-яке сучасне українське або англійське видання).
3. CFA Institute. Code of Ethics and Standards of Professional Conduct.
4. IFAC. International Code of Ethics for Professional Accountants.
5. OECD. OECD Principles of Corporate Governance.
6. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision.
7. ISO 37301:2021. Compliance Management Systems — Requirements with Guidance for Use.

Нормативно-правові акти

1. Конституція України.
2. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
3. Закон України «Про банки і банківську діяльність».
4. Закон України «Про страхування».
5. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
6. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
7. Закон України «Про захист персональних даних».
8. Закон України «Про інформацію».
9. Закон України «Про доступ до публічної інформації».
10. Закон України «Про освіту».
11. Закон України «Про вищу освіту».

Інформаційні ресурси

1. Національний банк України.
2. Міністерство фінансів України.

3. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
5. Верховна Рада України (база законодавства).
6. Національне агентство з питань запобігання корупції.
7. CFA Institute.
8. International Federation of Accountants (IFAC).
9. Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD).
10. Basel Committee on Banking Supervision.
11. International Organization for Standardization (ISO).
12. Transparency International.
13. United Nations Sustainable Development Goals.
14. World Bank.
15. International Monetary Fund (IMF).

МАТЕРІАЛЬНО-ТЕХНІЧНЕ ТА ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Матеріально-технічне забезпечення. На навчальних заняттях здобувачі повинні мати: гаджети з можливістю підключення до Інтернету; перевірений доступ до застосунків Microsoft Office: Moodle; Zoom; інстальований на ПК та /або мобільних гаджетах пакет програм Microsoft Office (Word, Excel, Power Point); активований акаунт університетської пошти (student.i.p.@kart.edu.ua) на Office365.

Інформаційне забезпечення: конспект лекцій, електронна бібліотека навчальної літератури, презентації окремих тем, банк тестів, методичні вказівки до вивчення освітнього компонента для здобувачів

ВІДОМОСТІ ПРО РОЗРОБНИКІВ

Лисьонкова Н.М., доцент кафедри фінансів, обліку і аудиту

ВНЕСЕННЯ ЗМІН (ДАТА, СУТЬ, ПІДПИС)

Засідання кафедри ФОіА	<i>Протокол № 1 від 31.08.2026</i>	