

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Волинський національний університет імені Лесі Українки
Факультет економіки та управління
Кафедра фінансів

СИЛАБУС
вибіркового освітнього компонента
МАГІСТЕРСЬКИЙ КУРС «ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У
БАНКІВСЬКОМУ ТА СТРАХОВОМУ БІЗНЕСІ»

підготовки магістра

Луцьк - 2026

**Силабус освітнього компонента МАГІСТЕРСЬКИЙ КУРС
«ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У БАНКІВСЬКОМУ ТА СТРАХОВОМУ
БІЗНЕСІ»** підготовки магістра

Розробник: Борисюк О.В., доцент кафедри фінансів, кандидат економічних наук, доцент

Погоджено

Гарант освітньо-професійної програми



Микола КАРЛІН

**Силабус освітнього компонента затверджено на засіданні кафедри
фінансів**
протокол № 7 від 12 січня 2026 р.

Завідувачка кафедри:



Олена СТАЦУК

I. Опис освітнього компонента

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма,	Характеристика освітнього компонента
Денна форма навчання	D Бізнес, адміністрування та право D 2 Фінанси, банківська справа страхування та фондовий ринок Фінанси і кредит Другий (магістерський) рівень вищої освіти	Вибірковий
Кількість годин / кредитів 120 / 4		Рік навчання 2
		Семестр 3
		Лекції 10 год.
ІНДЗ: немає		Практичні (семінарські) 14 год.
	Консультації 8 год.	
	Самостійна робота 88 год.	
	Форма контролю: залік	
Мова навчання		Українська

II. Інформація про викладача

Прізвище, ім'я, по батькові: Борисюк Олена Володимирівна
 Науковий ступінь: кандидат економічних наук
 Вчене звання: доцент
 Посада: доцент кафедри фінансів
 Контактна інформація: 095-58-73-507 borisjuk.lena@vnu.edu.ua
 Дні занять: <https://ps.vnu.edu.ua/cgi-bin/timetable.cgi>

III. Опис освітнього компонента

1. Анотація освітнього компонента.

Силабус вибіркового освітнього компонента «Інноваційні технології у банківському та страховому бізнесі» складено з урахуванням можливості формування індивідуальної освітньої траєкторії здобувачів освіти магістерського рівня за освітньо-професійною програмою «Фінанси і кредит».

Освітній компонент «Інноваційні технології у банківському та страховому бізнесі» спрямований на формування у здобувачів сучасного бачення цифрової трансформації фінансового сектору та розуміння ролі інновацій у підвищенні ефективності банківської й страхової діяльності.

2. Мета і завдання освітнього компонента.

Метою освітнього компонента є формування у здобувачів вищої освіти системних знань про сучасні інноваційні технології у банківському та страховому бізнесі, а також набуття практичних навичок їх застосування для підвищення ефективності діяльності фінансових установ, якості фінансових послуг і конкурентоспроможності на фінансовому ринку.

Завдання освітнього компонента:

- Розкрити сутність та класифікацію інноваційних технологій у банківській та страховій сфері;
- Дослідити вплив цифровізації на трансформацію бізнес-моделей банків та страхових компаній;
- Ознайомити здобувачів освіти із сучасними фінтех-рішеннями та Insurtech-інноваціями.
- Проаналізувати практику застосування блокчейну, big data та штучного інтелекту у фінансових послугах;
- Дослідити роль інновацій у забезпеченні фінансової безпеки та кіберзахисту;

- Сформувати навички оцінювання ефективності впровадження інновацій у банківських і страхових продуктах;
- Розглянути перспективи розвитку нео-банків, цифрових платформ та маркетплейсів страхових послуг;
- Навчити здобувачів виявляти проблеми та пропонувати шляхи оптимізації впровадження інновацій у фінансовій сфері.

3. Soft skills.

Критичне та логічне мислення, вміння знаходити, працювати та інтерпретувати інформацію, саморозвиток, вміння вирішувати проблеми, системне мислення.

4. Структура освітнього компонента

Назви тем	Усього	Лекції	Практичні	Самост. робота	Консультації	Форма контролю*/ Бали**
Тема 1. Цифрова трансформація банківського та страхового бізнесу: стратегії, виклики та перспективи розвитку.	23	2	2	17	2	ДС,Т, РЗ / К 20 балів
Тема 2. Фінтех та іншуртех як драйвери інновацій у фінансовому секторі.	24	2	3	17	2	ДС, Т, РЗ / К 20 балів
Тема 3. Блокчейн-технології та смарт-контракти у банківських і страхових операціях.	24	2	3	17	2	ДС,Т, РЗ / К 20 балів
Тема 4. Використання штучного інтелекту та big data в управлінні ризиками банків і страхових компаній	23	2	3	17	1	ДС,Т, РЗ / К 20 балів
Тема 5. Кібербезпека та захист даних у цифрових банківських і страхових сервісах.	26	2	3	20	1	ДС,Т, РЗ / К 20 балів
Всього годин/балів	120	10	14	88	8	100 балів

Форма контролю*: ДС – дискусія, Т – тести, РЗ/К – розв’язування задач/кейсів.

5. Завдання для самостійного опрацювання.

Самостійна робота з освітнього компонента «Інноваційні технології у банківському та страховому бізнесі» передбачає: підготовку до практичних (семінарських) занять з опрацюванням лекційного матеріалу, нормативно-правових документів та додатково рекомендованої літератури; виконання домашніх завдань з використанням відповідного навчально-методичного забезпечення; підготовку до контрольних робіт та інших форм поточного контролю; виконання індивідуальних завдань та завдань дослідницького характеру тощо.

Контроль самостійної роботи здобувачів здійснюється на практичних (семінарських) заняттях у формі поточного контролю та перевірки якості виконання домашніх завдань. Питання, які виносяться на самостійне опрацювання, включаються у тестові завдання при контрольному опитуванні з відповідної теми, а тому повинні

опрацьовуватись здобувачами своєчасно.

Оцінювання самостійної роботи здійснюється в межах поточного оцінювання на практичних заняттях, підсумкового контролю та заліку.

IV. Політика оцінювання

Політика викладача щодо здобувача освіти. Відвідування занять дає можливість отримати задекларовані soft skills, вчасно і якісно виконати завдання. Пропущені з поважних причин заняття можна відпрацьовувати у визначений час згідно графіка консультацій. За умови індивідуального навчального графіка здобувач має можливість отримати позитивну оцінку завдяки виконанню поточних та контрольних завдань. Через об'єктивні причини (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний план навчання) навчання може відбуватись в онлайн формі з використанням системи Moodle, Zoom, Teams office 365 за погодженням із керівником курсу за погодженням із викладачем. У будь-якому випадку здобувачів освіти зобов'язані дотримуватися термінів, визначених для виконання усіх видів робіт, передбачених курсом.

Недопустиме користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов'язаних із навчанням.

Максимальна кількість балів за поточний контроль з ОК становить 100 балів. Результати поточного контролю знань здобувачів освіти вносяться до електронного журналу успішності і сумуються під час виставлення підсумкового бала з освітнього компонента.

Політика щодо академічної доброчесності. Виконані завдання здобувачів мають бути їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших осіб є прикладами можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі здобувачів освіти є підставою для її незарахування та повторного оцінювання, що регламентовано Положенням ВНУ ім. Лесі Українки «Про систему запобігання та виявлення академічного плагіату в науковій та навчальній діяльності здобувачів вищої освіти, докторантів, науково-педагогічних і наукових працівників Волинського національного університету імені Лесі Українки» (<https://ra.vnu.edu.ua/wp-content/uploads/2025/02/Polozhennya-pro-plagiat-gruden-24.pdf>).

Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час онлайн тестування.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Здобувач освіти може додатково скласти на консультаціях із викладачем ті теми, які він пропустив протягом семестру (з поважних причин), таким чином покращивши свій результат рівно на ту суму балів, яку було виділено на пропущені теми. Пропущені заняття відпрацьовуються у час консультацій без зниження оцінки. Графіки консультацій затверджені на кафедрі.

Терміни підсумкового контролю та ліквідації академічної заборгованості визначено розкладом заліково-екзаменаційної сесії. Кінцевий термін ліквідації заборгованості з поточного контролю обмежується початком заліково-екзаменаційної сесії. У день складання заліку за основною сесією здобувач освіти не має права доздавати будь-який вид робіт, передбачений силабусом освітнього компонента.

Повторне складання заліку з ОК допускається не більше як два рази з: один раз – викладачеві, другий – комісії, яку створює декан факультету.

Можливість визнання результатів навчання, отриманих у формальній, неформальній та інформальній освіті. Результати навчання, здобуті шляхом формальної, неформальної та/або інформальної освіти, визнаються у ВНУ імені Лесі Українки на основі Порядку визнання результатів навчання, отриманих у формальній, неформальній та/або інформальній освіті у ВНУ імені Лесі Українки (2024 [Визнання резул татів ВНУ ім. Л.У. ред.pdf](#)).

Визнання результатів навчання, отриманих у формальній освіті, можливе: під час переведення здобувача освіти з іншого закладу вищої освіти; під час поновлення

здобувача освіти на навчання до ВНУ імені Лесі Українки; за результатами навчання в рамках програм академічної мобільності; за результатами навчання, здобутими з використанням елементів дуальної освіти тощо.

Визнання результатів навчання, отриманих у неформальній та/або інформальній освіті, визнаються шляхом валідації.

Визнанню можуть підлягати такі результати навчання, отримані в неформальній освіті, які за тематикою, обсягом вивчення та змістом відповідають як ОК в цілому, так і його окремому розділу, темі (темам), індивідуальному завданню, контрольній роботі тощо, які передбачені силабусом ОК за наявності відповідного документу (сертифікат, свідоцтво, посилання тощо), які визначають тематику, обсяги та перелік результатів навчання. Для зарахування визнаються сертифікати, отримані на платформі відкритих онлайн-курсів Prometheus або інших освітніх ресурсах.

Визнання результатів навчання, отриманих у неформальній та/або інформальній освіті, відбувається в семестрі, що передує семестру початку вивчення освітнього компонента, або під час вивчення ОК, але не пізніше 1 грудня та 1 травня, враховуючи ймовірність непідтвердження здобувачем результатів такого навчання.

Політика щодо додаткових (бонусних) балів. За рішенням кафедри здобувачам освіти, які брали участь у роботі конференцій, підготовці наукових публікацій, в олімпіадах, конкурсах студентських наукових робіт, спортивних змаганнях, мистецьких конкурсах тощо й досягли значних результатів, може бути присуджено додаткові (бонусні) бали, які зараховуються як результати поточного контролю з відповідного ОК. Систему бонусних балів погоджує науково-методична комісія факультету.

Додаткові (бонусні) бали, які за тематикою відповідають освітньому компоненту, зараховуються за такі види робіт:

- опублікована наукова стаття у фахових виданнях України чи рецензованих закордонних журналах – 10 балів;
- публікація тез – з виступом на конференції 5 балів, без виступу – 3 бали;
- підготовка та участь у всеукраїнському етапі предметних олімпіад, всеукраїнському та міжнародних конкурсах студентських наукових робіт, конкурсі дипломних і магістерських робіт – 7 балів;
- перемога у всеукраїнському етапі предметних олімпіад, всеукраїнському та міжнародних конкурсах студентських наукових робіт, конкурсі дипломних і магістерських робіт – 15 балів;
- подача проектних заявок на участь в студентських програмах обміну, стипендійних програмах, літніх та зимових школах тощо – 7 балів.
- участь в Global Money Week – до 7 балів.

V. Підсумковий контроль

Основні принципи організації поточного й підсумкового контролю знань здобувачів освіти з освітнього компонента розкриті у Положенні про поточне та підсумкове оцінювання знань здобувачів вищої освіти ВНУ імені Лесі Українки (<https://surl.li/pnpgrq>).

Оцінювання здійснюється за 100-бальною шкалою. Формою підсумкового контролю з ОК Інноваційні технології у банківському та страховому бізнесі є семестровий залік, який виставляється за результатами поточної роботи за умови, що здобувач освіти виконав ті види навчальної роботи, які визначено цим силабусом.

Якщо здобувач успішно виконав усі запропоновані викладачем завдання й отримав остаточну оцінку не меншу, ніж 60 балів, підсумкову оцінку він може отримати без складання заліку. Така оцінка виставляється в день проведення заліку. У випадку, якщо здобувач освіти протягом поточної роботи набрав менше як 60 балів, він складає залік під час ліквідації академічної заборгованості. У цьому випадку бали, набрані під час

поточного оцінювання анулюються. Максимальна кількість балів на залік під час ліквідації академічної заборгованості із заліку – 100 балів.

Питання на залік

1. Сутність і роль інноваційних технологій у розвитку банківського та страхового бізнесу.
2. Основні напрями цифрової трансформації банків і страхових компаній.
3. Фінтех та іншуртех: поняття, види та вплив на фінансовий ринок.
4. Застосування штучного інтелекту та машинного навчання у банківській і страховій діяльності.
5. Використання big data та аналітики даних у прийнятті управлінських рішень.
6. Блокчейн-технології та смарт-контракти у фінансових послугах.
7. Хмарні технології та цифрові платформи у банківському та страховому бізнесі.
8. Кібербезпека та захист персональних даних у фінансових установах.
9. Інноваційні банківські та страхові продукти і сервіси: приклади та оцінка ефективності.
10. Регуляторні аспекти впровадження інноваційних технологій у банківському та страховому секторі.
11. Роль інновацій у підвищенні конкурентоспроможності банків і страхових компаній.
12. Цифрова трансформація у банківському секторі.
13. Цифровізація страхового ринку: тенденції та перспективи.
14. Особливості впровадження інновацій у розвинених та країнах, що розвиваються.
15. Інноваційні банківські продукти та послуги.
16. Використання мобільного банкінгу: переваги та ризики.
17. Розвиток нео-банків: сутність та приклади.
18. Хмарні технології у банківському бізнесі.
19. Біометричні технології у банківській сфері.
20. Технології кіберзахисту банківських операцій.
21. Використання big data у банківській діяльності.
22. Штучний інтелект у банківських послугах.
23. Блокчейн та його застосування у банківській сфері.
25. Смарт-контракти у банківському бізнесі.
26. Інновації у сфері кредитування та скорингу.
27. Розвиток платіжних систем та цифрових гаманців.
28. Використання роботизованих радників (robo-advisors) у банках.
29. Інноваційні страхові продукти та сервіси.
30. Поняття та роль insurtech у сучасному світі.
31. Персоналізація страхових продуктів завдяки інноваціям.
32. Використання телематичних технологій в автострахованні.
33. Смарт-контракти у страхуванні.
34. Використання big data у страховій сфері.
35. Діджиталізація процесу врегулювання страхових випадків.
36. Використання штучного інтелекту в оцінці ризиків і андеррайтингу.
37. Платформи онлайн-страхування та страхові маркетплейси.
38. Перспективи використання блокчейну у страхуванні.
39. Регулювання інноваційних технологій у фінансовому секторі.
40. Регуляторні «пісочниці» для фінтех і insurtech компаній.
41. Кіберзагрози та ризики у фінансових інноваціях.
42. Етичні аспекти використання інновацій у банківському та страховому бізнесі.
43. Вплив інновацій на фінансову безпеку клієнтів.
44. Переваги та недоліки впровадження інноваційних технологій.
45. Роль міжнародного досвіду у розвитку фінансових інновацій.

Шкала оцінювання

Оцінювання результатів складання підсумкового контролю у вигляді заліку здійснюється у порядку, передбаченому прийнятою в Університеті системою контролю знань за 100-бальною шкалою з переведенням у шкалу ECTS та лінгвістичну оцінку.

Оцінка в балах	Лінгвістична оцінка
90 – 100	Зараховано
82 – 89	
75 – 81	
67–74	
60 – 66	
0 – 59	Незараховано (необхідне перескладання)

Критерії оцінювання результатів навчання:

60-100 балів (зараховано): здобувач володіє понятійним і фактичним апаратом освітнього компонента в обсязі, необхідному для подальшого навчання і майбутньої роботи за фахом, здатний виконувати завдання, передбачені силабусом, ознайомлений з основною рекомендованою літературою; при виконанні завдань припускається помилок, але демонструє спроможність їх усувати.

0-59 балів (незараховано): здобувач володіє понятійним і фактичним апаратом освітнього компонента на елементарному рівні, теоретичний зміст курсу не освоєний, необхідні практичні навички роботи не сформовані, більшість передбачених силабусом завдань не виконано або містять грубі помилки.

VI. Рекомендована література та інтернет-ресурси

Основна

1. Борисюк О. В. Фінансові інститути та фінансові ринки : методичні рекомендації до самостійної роботи. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2021. 34 с.
2. Борисюк О. В. Фінансові інститути та фінансові ринки: конспект лекцій. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2021. 105 с.
3. Борисюк О. В. Фінансові інститути та фінансові ринки: методичні рекомендації до практичних занять. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2021. 27 с.
4. Письменний В. В. Фінансові інновації: навч. посіб. Тернопіль: ФОП Паляниця В. А., 2025. 176 с.
5. Ринки фінансових послуг: навч. посібник ./ укл. О. В. Третьякова, В. М. Харабара, Р. І. Грешко. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 118 с.
6. Фінансові технології: навчальний посібник / В. В. Корнеєв, О. І. береславська, А. І. Гулей та ін.; за заг.ред. д-ра екон. наук, проф. В. В. Корнеєва. Ірпінь: Державний податковий університет, 2024. 244 с.

Додаткова

1. Борисюк, О., Матвійчук, Н., & Хмелярська, Л. (2024). Особливості розвитку фінансового ринку під час війни. *Економіка та суспільство*, (60). URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-76>.
2. Борисюк О.В., Дацюк-Томчук М.Б., Перспективи розвитку бігтех-компаній у платіжній сфері на фінансовому ринку. *Економіка та суспільство*. № 51 (2023) URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2474/2393/>
3. Карлін М.І. Борисюк О.В. Звірко А. Проблеми і перспективи розвитку банківських установ на фінансовому ринку в контексті забезпечення фінансової безпеки. *Економічний часопис ВНУ*. №1. 2024. С.88-96.

2. Борисюк О. В., Шматковська Т.О. Дацюк-Томчук М.Б. Драйвери розвитку Фінтех на фінансовому ринку. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. Том 3. №27. 2021. С.44-53. <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2021-03-44-53>.

3. Борисюк О.В., Шматковська Т.О. Карлін М.І. Банківські інновації в умовах формування цифрової економіки. *Економіка та суспільство*. № 27 (2021). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-27-24>.

4. Дзямулич М., Шматковська Т., Борисюк О. Великі дані та їх роль у формуванні цифрової економіки. *Галицький економічний вісник*. 2021. Том 70. № 3. С. 16-21. https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2021.03.

5. Бондаренко, Л. (2025). ESG-банківництво в Україні та світі: виклики та світі. *Економіка та суспільство*. (72). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-72-15>.

6. Кирилюк Р.Р., Мороз Н.В. Інтеграція ESG-принципів у діяльність банківських установ. *Наукові інновації та передові технології*. 2025. №1(41). С. 622-628.

7. Лоїк Р. (2025). Блокчейн-технології та їх роль у сучасних фінансах: суть, перспективи та ризики використання. *Економіка та суспільство*. (77). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-77-42>.

Інтернет-ресурси

1. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. URL:<https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy>

2. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL:<https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025> .

3. Bank Administration Institute: веб-сайт. URL: <https://www.bai.org/> .

Державна служба статистики України: вебсайт. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

4. Законодавство України: вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> .

5. Інституційний репозитарій Волинського національного університету імені Лесі Українки: вебсайт. URL: <https://evnuir.vnu.edu.ua/>.

6. Міністерство фінансів України: вебсайт. URL: <https://minfin.com.ua/ua/>.

7. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського: вебсайт. URL:<http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.

8. Національний банк України: вебсайт. URL:<https://bank.gov.ua>.