

Силабус навчальної дисципліни

Банківська справа



Ступінь вищої освіти: бакалавр

Галузь знань: 07 Управління та адміністрування

Спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Кафедра фінансово-економічних дисциплін

Рік навчання: I, Семестр: II

Дні занять: згідно розкладу

Консультації: згідно графіку

Кількість кредитів: 6,0

Загальний обсяг годин -180 (аудиторних – 120, самостійна робота – 60)

Підсумковий контроль: екзамен

Мова викладання: українська

Викладач кандидат економічних наук, доцент Заюкова Марина Сергіївна

Контактна інформація +380679127802

Опис дисципліни

Дисципліна «Банківська справа» є дисципліною **обов'язкової** компоненти навчального плану, циклу **професійної підготовки**, яка спрямована на формування системи знань у банківській галузі, формування економічного мислення, закріплення знань банківської термінології, вироблення навичок аналізу, розуміння світових теоретичних і практичних здобутків по банківській проблематиці, застосування економічних положень для розгляду актуальних проблем української економіки, забезпечити теоретичні та практичні вміння підготовка спеціалістів у банківській діяльності.

Структура курсу

Години лек./пр.)	Тема	Результати навчання	Завдання
4/2	1. Фінансові посередники	знати сутність, еволюцію та функції фінансового посередництва; поняття кредитної системи та характеристику її елементів; систему небанківських фінансово-кредитних установ.	Тести, питання
6/4	2. Грошовий оборот і грошова маса	знати еволюцію банківської діяльності; сутність банківської системи та її структуру; головні цілі, функцій та структуру банківської системи; класифікацію банків; особливості побудови банківських систем у різних країнах; класифікаційні типи банківських систем.	Тести, питання
4/2	3. Національний банк України	знати сутність та специфіку функціонування	Тести, питання

		Національного банку України та його місце в банківській системі України; функції та принципи Національного банку України; механізм емісійно-касового регулювання грошової маси; організацію процесу виробництва банкнот і монет; суть готівкового обігу та роботи з грошовими знаками національної валюти; поняття про валютне регулювання і контроль; сутність та функції банківського нагляду; обслуговуючі функції НБУ та обслуговування зовнішнього боргу.	
8/4	4. Банківська власність та інфраструктура	знати сутність, функції та елементи банківської інфраструктури; особливості та тенденції розвитку банківської інфраструктури; порядок державного регулювання розвитку банківської інфраструктури; функції державного регулювання банківської інфраструктури; структуру власності банків України; теоретичні засади реструктуризації банківської системи та реорганізації банків.	Тести, питання
8/2	5. Банківська безпека	знати поняття безпеки банку; порядок забезпечення банківської безпеки; організацію охорони банківської установи; дії банку в екстремальних умовах; сутність та систему фінансового моніторингу у банках України; відповідальність за порушення вимог Закону про фінансовий моніторинг.	Тести, питання
4/2	6. Банківський менеджмент	знати сутність, структуру і функції банківського менеджменту; поняття про організаційний менеджмент менеджмент у банку.	Тести, питання
14/10	7. Банківський капітал та банківські операції	знати поняття, сутність, структуру та функції банківського капіталу; капітал банку, його склад, структуру, джерела формування та напрями використання; банківські ресурси, їх види та класифікація; кредитні та депозитні операції банків; загальну характеристику касових та розрахункових операцій, операцій з валютними цінностями та цінними паперами; сутність нетрадиційних банківських операцій	Тести, питання
2/4	8. Інтернет-банкінг	знати сутність електронних грошей: можливості, тенденції та перспективи розвитку в Україні; основне визначення віддаленого банківського обслуговування. Телефонний банкінг (телебанкінг), відео-банкінг, РС-банкінг, Інтернет-банкінг.	Тести, питання
6/2	9. Облік, аналіз і аудит у банківській системі	знати загальні концепції фінансового обліку та звітності у банках; роль та завдання аудиту банківської діяльності; предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання; види аналізу банківської діяльності.	Тести, питання
4/2	10. Фінансова стабільність та банківські кризи	знати сутність та ознаки фінансової стабільності у банківській системі; чинники впливу на фінансову стабільність у банківській системі; суть банківської кризи. кризове банківське управління та його інструменти.	Тести, питання

6/2	11. Банківське регулювання і нагляд банківської системи	знати сутність, організацію та технологію банківського регулювання та нагляду в Україні; принципи, організацію, підстави та обсяг банківського нагляду; методи ефективного банківського нагляду та їх взаємозв'язок; проведення інспекційних перевірок банків; особливості застосування заходів впливу до банків за порушення, виявлені в діяльності філій банків.	Тести, питання
10/8	12. Банківські ризики та фінансовий моніторинг у банківській системі	знати поняття і класифікацію банківських ризиків; поняття та структура функціонування системи фінансового моніторингу в Україні; сутність та засоби легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та відмивання грошей; міжнародне регулювання боротьби з відмиванням грошей; загальні засади здійснення фінансового моніторингу у банках; фінансові операції банків, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.	Тести, питання

Список використаних джерел

Основна:

1. ЗАКОН УКРАЇНИ Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] // Офіційний сайт. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999р., №679-XIV із змінами.
3. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» із змінами і доповненнями від 23.02.2012, №4452-VI із змінами.
4. Закон України “Про заставу” від 02.10.1992р., №2654-XII із змінами.
5. Закон України “Про іпотеку” від 05.06.2003р., №898-IV із змінами.
6. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001р., №2346-III із змінами.
7. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014р., №1702-VII із змінами.
8. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р., № 368 із змінами.
9. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р., №492 із змінами.
10. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004р., №22 із змінами.
11. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Постанова Правління НБУ від 08.09.2011р., № 306.
12. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003р., №516 із змінами.
13. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління НБУ від 17.09.2015р., №615 із змінами.

14. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління НБУ від 13.07.2010р., № 327 із змінами.

15. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016р., №351.

16. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014р., №705 із змінами.

17. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 15.12.2004р., № 637 із змінами.

18. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою: Постанова Правління НБУ від 10.08.2005р., № 281 із змінами.

Додаткова:

19. Банківська безпека: Підручник/ Корченко А.О., Скачек Л.М, Хорошко В.О./За заг. ред. докт. техн. наук, проф. О.В.Хорошка. – К.: ПВП «Задруга», 2014 – с.185.

20. Банківська система: навчальний посібник / Ю.Є. Холодна, О.М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316с. (Укр. мов.)

21. Банківська система: навчальний посібник / (Л.І. Катан, Н.І.Демчук, В.Г. Бабенко-Левада, Т.О. Журавльова); заред. І.М. Мазур. – Дніпро: Пороги, 2017. - 444 с.

22. Банківська система : підручник / Реверчук С. К., Владичин У. В., Лобозинська С. М. та ін.; за ред. д.е.н., проф. С. К. Реверчука. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 498 с.

23. Банківська система України : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с.

24. Банківська справа: навчальний посібник / Т. Б. Стечишин, О. Л. Малахова. – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 404 с.

25. Банківські операції: підручник / Н. Г. Слав'янська ; ред. В. І. Міщенко. - К. : Знання, 2006. - 727 с. - (Вища освіта ХХІ століття). - ISBN 966-8148-27-4.

26. Гроші та кредит : підручник / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль : ТНЕУ, 2018. – 892 с.

27. Державне регулювання розвитку банківської інфраструктури в Україні Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук Федик Мар'яна Володимирівна

28. Діяльність банків у забезпечення сталого розвитку фінансового ринку України: монографія / За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2014. – с.

29. Капран, В.І. Банківські операції : навчальний посібник / В. І. Капран, М. С. Кривченко. - К. : ЦУЛ, 2006. - 208 с. - ISBN 966-364-155-X.

30. Кузнецова С.А. Банківська система: навч. посіб. / (С.А. Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); заред. С.А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.

Політика оцінювання

Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (на 1 бал).

Робота на лекційних заняттях (присутність, ведення конспекту, участь в усному опитуванні) не оцінюється.

Робота на практичних заняттях (усне опитування, тестування, розв'язування задач, оформлення бланків документів, участь у навчальній дискусії, доповідь з презентацією) максимальна оцінка 3 бала.

Модульна контрольна робота максимальна оцінка 5 балів.

Перездача модульних контрольних робіт відбувається із дозволу декана факультету за наявності поважних причин.

Самостійна робота включає в себе теоретичне вивчення питань, що стосуються тем лекційних занять, які не ввійшли в теоретичний курс.

Усі завдання, передбачені програмою, мають бути виконані

Списування під час модульних контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т. ч. із використанням мобільних пристроїв).

Мобільні пристрої дозволяється використовувати лише під час он-лайн тестування («Google Classroom»).

Відвідування занять є обов'язковим.

За об'єктивних причин (наприклад, хвороба), навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із викладачем та деканом факультету.

Результати навчальної діяльності студентів оцінюються за 100-бальною системою. Дисципліна складається з двох змістових модулів. Перший змістовий модуль – **47 балів**, другий ЗМ – **23 бала**.

Підсумковою формою контролю є екзамен (максимальна кількість балів – **30**). На екзамен виносяться вузлові питання, типові та творчі завдання, що потребують творчої відповіді та вміння синтезувати отримані знання і застосовувати їх у вирішенні практичних завдань.

Оцінювання

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	відмінно
B	85-89	добре
C	75-84	добре
D	65-74	задовільно
E	60-64	достатньо
FX	35-59	незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	незадовільно з обов'язковим повторним курсом