

Комунальний заклад вищої освіти  
«Вінницький гуманітарно-педагогічний коледж»

Кафедра фінансово-економічних дисциплін

ЗАТВЕРДЖУЮ

Заступник директора

з навчальної роботи

*В. Когутюк*

«*01*» *березня* 2022 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА  
ОБОВ'ЯЗКОВОЇ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ  
ОКП 7 БАНКІВСЬКА СПРАВА**

Підготовки – бакалаврів

Галузі знань – 07 Управління та адміністрування

Спеціальності – 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Денної форми навчання

Факультет педагогіки та фінансово-економічної діяльності

2022 – 2023 навчальний рік

Робоча програма обов'язкової навчальної дисципліни «Банківська справа» для студентів галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

**РОЗРОБНИК ПРОГРАМИ:**

спеціаліст вищої категорії, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансово-економічних дисциплін **М.С. Заюкова**

Робоча програма розглянута і схвалена на засіданні кафедри фінансово-економічних дисциплін (Протокол №1 від 29 серпня 2022 року)

Завідувач кафедри фінансово-економічних дисциплін,  
кандидат економічних наук \_\_\_\_\_ Н. В. Євдокимова

## 1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, рівень вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
		денна форма навчання
Кількість кредитів – 6	Галузь знань 07 Управління та адміністрування	Нормативна
Змістових модулів – 2	Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки 1-й
Загальна кількість годин – 180 годин		Семестр 2-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 6 годин, самостійної роботи студента – 6 годин	Освітній ступінь: Бакалавр	Лекції 76 год.
		Практичні 44 год.
		Самостійна робота 60 год.
		Індивідуальні завдання: –
		Вид контролю: Усний екзамен

## 2. Мета та завдання навчальної дисципліни

**2.1.** Основною метою курсу є: 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.

**2.2.** Головне завдання навчальної дисципліни полягає у формуванні у студентів знань з питань вивчення сутності, цілей і засад ведення банківської справи; вивчення методів проведення банківських операцій та надання банківських послуг; аналізу та обліку банківської діяльності.

**Завданнями навчальної дисципліни є :**

- дослідити економіко-правові аспекти діяльності банківської системи; тенденції розвитку банківських послуг і проведення банківських операцій;
- оволодіти глибокими знаннями з питань методології дослідження

функціонування народного господарства країни;

- засвоїти суть, значення, будову, класифікацію, порядок створення та функціонування банківських установ України;

- вміти розрізняти та виконувати банківські операції, знати їх законодавчу базу;

Набути навичок практичного використання теоретичних знань у практичній діяльності на робочому місці;

- дослідити суть та функції фінансових посередників;

- визначити основні риси банківської системи;

- проаналізувати сутнісні риси банківської інфраструктури, менеджменту та безпеки;

- розкрити природу банківського капіталу та банківських операцій;

- визначити місце інтернет банкінгу;

- визначити та проаналізувати банківські кризи;

- розглянути проблеми фінансової стабільності, банківської кризи та банківського нагляду;

- з'ясувати шляхи залучення банками коштів;

- простежити етапи фінансового моніторингу.

- знати шляхи залучення банками коштів.

### **2.3. Компетентності**

#### **2.3.1. Загальні компетентності:**

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК11. Здатність спілкуватись з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

#### **2.3.2. Фахові компетентності:**

ФК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ФК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері фіскального, монетарного регулювання та регулювання фінансового ринку.

ФК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ФК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

ФК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

ФК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та підвищувати свою професійну підготовку.

### **2.4. Результати навчання**

Під час практичних занять, індивідуальної навчально-дослідницької та самостійної роботи студенти **набувають уміння та навички:**

ПР 02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР 04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР 05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

Кількість годин, відведених навчальним планом на вивчення дисципліни, становить 180 год., із них 76 год. – лекції, 44 год. – практичні заняття, 60 год. – самостійна робота.

Вивчення студентами навчальної дисципліни «Банківська справа» завершується усним екзаменом.

### **3. Програма навчальної дисципліни**

#### **МОДУЛЬ 1. Банківська система та її елементи**

**Тема 1.** Фінансові посередники (лек. 4 год., пр. 2 год.)

*Лекція 1.* Сутність, еволюція та функції фінансового посередництва. Поняття кредитної системи та характеристика її елементів.

*Лекція 2.* Система небанківських фінансово-кредитних посередників, їх види та функції. Кредитна спілка. Ломбарди. Страхові компанії. Пенсійні фонди.

*Практичне заняття 1.* Теоретичні засади фінансового посередництва

**Тема 2.** Банківська система (лекція 6 год., практична 4 год.)

*Лекція 3.* Еволюція банківської діяльності. Сутність банківської системи та її інституціональна структура.

*Практичне заняття 2.* Історичні витоки банківництва.

*Лекція 4.* Сутність банківської системи, її структура та функції. Типи банківських систем.

*Лекція 5.* Особливості побудови банківських систем у різних країнах та іноземний досвід банківництва.

*Практичне заняття 3.* Сутність банківської системи.

**Тема 3.** Національний банк України. (лек. 4 год., пр. 2 год.)

*Лекція 6.* Національний банк України та його місце в банківській системі України. Функції Національного банку України. Принципи Національного банку України. Механізм емісійно-касового регулювання грошової маси. Організація процесу виробництва банкнот і монет у системі НБУ. Готівковий обіг та робота з грошовими знаками національної валюти.

*Лекція 7.* Валютне регулювання і контроль. Сутність та функції банківського нагляду. Нормативно-правове регулювання функцій і повноважень НБУ, як фінансового агента уряду. Обслуговуючі функції НБУ та обслуговування зовнішнього боргу.

*Практичне заняття 4.* Центральний банк та його роль у регулюванні економіки.

**Тема 4.** Банківська власність та інфраструктура (лек. 8 год., пр. 4 год.)

*Лекція 8.* Сутність, елементи банківської інфраструктури. Особливості та тенденції розвитку банківської інфраструктури.

*Лекція 9.* Державне регулювання розвитку банківської інфраструктури. Інститути державного регулювання банківської інфраструктури. Функції державного регулювання банківської інфраструктури. Компетенції Верховної Ради у сфері банківської інфраструктури. Діяльність Антимонопольного комітету України.

*Практичне заняття 5.* Банківська інфраструктура

*Лекція 10.* Структури власності банків України. Діючі банки. Сутність і роль комерційних банків, їх класифікація. Державний банк.

*Лекція 11.* Теоретичні засади реструктуризації банківської системи та реорганізації банків. Методи та інструменти реструктуризації банківської системи. Використання міжнародного досвіду реструктуризації та реорганізації банківської системи в Україні.

*Практичне заняття 6.* Банківська власність.

**Тема 5.** Банківська безпека (лекція 8 год., практична 2 год.)

*Лекція 12.* Поняття безпеки банку. Забезпечення банківської безпеки. Інформаційна безпека банку, захист інформації. Основні завдання фінансової безпеки банків та фактори, що на неї впливають.

*Лекція 13.* Організація охорони банківської установи. Основні принципи охорони. Дії банку в екстремальних умовах.

*Лекція 14.* Правова охорона банківської таємниці. Розкриття банківської таємниці. Відповідальність за розголошення банківської таємниці. Кадрова та економічна безпека банку.

*Лекція 15.* Фінансовий моніторинг у банках України. Система фінансового моніторингу. Запровадження механізму належної перевірки. Відповідальність за порушення вимог Закону про фінансовий моніторинг.

*Практичне заняття 7.* Банківська безпека.

**Тема 6.** Банківський менеджмент (лекція 4 год., практична 2 год.)

*Лекція 16.* Сутність і функції банківського менеджменту. Структура банківського менеджменту. Система банківського менеджменту.

*Лекція 17.* Організаційний менеджмент у банку. Фінансовий менеджмент у банку.

*Практичне заняття 8.* Банківський менеджмент.

**Тема 7.** Банківський капітал та банківські операції (лекція 14 год., практ. 10 год.)

*Лекція 18.* Сутність, структура та функції банківського капіталу. Власний банківський капітал, його види та складові.

*Лекція 19.* Капітал банку, його склад, структура, джерела формування та напрями використання. Характеристика фондів банку, що формують його капітал. Достатність капіталу банку. Банківські ресурси, їх види та класифікація.

*Практичне заняття 9.* Банківський капітал

*Лекція 20.* Поняття кредитної політики банку. Порядок видачі та погашення банківських кредитів юридичним особам. Стадії кредитного процесу. Банківське споживче кредитування. Форми забезпечення повернення банківських кредитів. Депозитні операції банків.

*Практичне заняття 10.* Кредитно-депозитні операції комерційних банків

*Лекція 21.* Загальна характеристика розрахункових операцій.

*Лекція 22.* Загальна характеристика касових операцій. Банківське обслуговування готівкового обігу. Характеристика міжбанківських розрахунків.

*Практичне заняття 11.* Розрахунково-касове обслуговування

*Лекція 23.* Поняття й основи класифікації банківських операцій з цінними паперами. Операції банків з векселями.

*Практичне заняття 12.* Операції комерційних банків з цінними паперами та

*Лекція 24.* Сутність та економічне значення лізингу.

*Практичне заняття 13.* Нетрадиційні банківські операції.

**Тема 8.** Інтернет-банкінг (лекція 2 год., практична 2 год.)

*Лекція 25.* Електронні гроші: можливості, тенденції та перспективи розвитку в Україні. Основне визначення віддаленого банківського обслуговування. Телефонний банкінг (телебанкінг), відео-банкінг, РС-банкінг. Інтернет-банкінг.

*Практичне заняття 14.* Інтернет-банкінг.

*Модульна контрольна робота № 1 (2 год.)*

## **МОДУЛЬ 2 Облік і контроль**

**Тема 9.** Облік, аналіз і аудит у банківській системі (лекція 6 год., практична 2 год.)

*Лекція 26.* Концепції фінансового обліку та звітності у банках. Управлінський облік. Роль та завдання аудиту банківської діяльності.

*Лекція 27.* Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання. Види аналізу банківської діяльності. Оцінка вартості власного капіталу. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз структури зобов'язань банку. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу банківських послуг.

*Лекція 28.* Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків.

*Практичне заняття 15.* Облік, аналіз і аудит у банках.

**Тема 10.** Фінансова стабільність та банківські кризи (лекція 4 год., практична 2 год.)

*Лекція 29.* Сутність та ознаки фінансової стабільності у банківській системі. Чинники впливу на фінансову стабільність у банківській системі. Методи управління фінансовою стабільністю у банківській системі. Міжнародні принципи організації фінансової стабільності банківської системи.

*Лекція 30.* Банківська криза. Сутність банківської кризи, як складової фінансових криз. Кризове банківське управління та його інструменти.

*Практичне заняття 16.* Фінансова стабільність та банківські кризи

**Тема 11.** Банківське регулювання і нагляд банківської системи (лекція 6 год., практична 2 год.)

*Лекція 31.* Необхідність і завдання банківського регулювання та нагляду в Україні. Принципи ефективного банківського нагляду. Мета, організація, підстави та обсяг банківського нагляду.

*Лекція 32.* Створення і державна реєстрація банків. Порядок надання ліцензій на здійснення банківських операцій. Методи ефективного банківського нагляду та їх взаємозв'язок. Проведення попереднього контролю на етапі безвізного нагляду за діяльністю банків.

*Лекція 33.* Проведення поточного контролю в процесі виїзного інспектування банків. Порядок складання планів інспектування. Проведення інспекційних перевірок банків. Особливості застосування заходів впливу до банків за порушення, виявлені в діяльності філій банків.

*Практичне заняття 17.* Банківське регулювання і нагляд банківської системи.

**Тема 12.** Банківські ризики та фінансовий моніторинг у банківській системі (лекція 10 год., практична 6 год.)

*Лекція 34.* Поняття і класифікація банківських ризиків. Управління банківськими ризиками. Кредитний та процентний ризик банку.



*Лекція 35.* Валютні ризики. Ризики втрат від зміни курсу акцій. Захист інвестицій.

*Практичне заняття 18.* Банківські ризики.

*Лекція 36.* 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.

*Лекція 37.* Загальні засади здійснення фінансового моніторингу у банках. Внутрішні документи банку з питань здійснення фінансового моніторингу. Система управління ризиками легалізації кримінальних доходів та фінансування тероризму.

*Практичне заняття 19.* Фінансовий моніторинг

*Лекція 38.* Загальні основи проведення ідентифікації клієнтів банківськими установами. Фінансові операції банків, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.

*Практичне заняття 20.* Ризики легалізації злочинних доходів.

*Модульна контрольна робота № 2 (2 год.)*

#### 4. Структура навчальної дисципліни

№ п/п	Назви теоретичних розділів	Кількість годин						
		Разом	Аудиторних	Лекцій	Практичних	Семинарських	Індивідуальна робота	Самостійна робота
<b>Змістовий модуль I. Банківська система та її елементи</b>								
1.	<i>Фінансові посередники</i>	8	6	4	2	-	-	2
2.	<i>Банківська система</i>	16	10	6	4	-	-	6
3.	<i>Національний банк України</i>	8	6	4	2	-	-	2
4.	<i>Банківська власність та інфраструктура</i>	18	12	8	4	-	-	6
5.	<i>Банківська безпека</i>	16	10	8	2	-	-	6
6.	<i>Банківський менеджмент</i>	10	6	4	2	-	-	4
7.	<i>Банківський капітал та банківські операції</i>	36	24	14	10	-	-	12
8.	<i>Інтернет-банкінг</i>	6	4	2	2	-	-	2
	<i>Модульна контрольна робота № 1</i>	2	2		2	-	-	
	<b>Разом</b>	<b>120</b>	<b>80</b>	<b>50</b>	<b>30</b>	-	-	<b>40</b>
<b>Змістовий модуль II. Облік і контроль.</b>								
9.	<i>Облік, аналіз і аудит у банківській системі</i>	12	8	6	2	-	-	4
10.	<i>Фінансова стабільність та банківські кризи</i>	10	6	4	2	-	-	4
11.	<i>Банківське регулювання і нагляд банківської системи</i>	12	8	6	2	-	-	4
12.	<i>Банківські ризики та фінансовий моніторинг у банківській системі</i>	24	16	10	6	-	-	8
	<i>Модульна контрольна робота № 2</i>	2	2	-	2	-	-	-
	<b>Разом</b>	<b>60</b>	<b>40</b>	<b>26</b>	<b>14</b>	-	-	<b>20</b>
	<b>Разом за навчальним планом</b>	<b>180</b>	<b>120</b>	<b>76</b>	<b>44</b>	-	-	<b>60</b>

### 5. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
<b><i>Змістовий модуль №1</i></b>		
1	Теоретичні засади фінансового посередництва	2
2	Історичні витоки банківництва	2
3	Сутність банківської системи	2
4	Центральний банк та його роль у регулюванні економіки	2
5	Банківська інфраструктура	2
6	Банківська власність	2
7	Банківська безпека	2
8	Банківський менеджмент	2
9	Банківський капітал	2
10	Кредитно-депозитні операції комерційних банків	2
11	Розрахунково-касове обслуговування	2
12	<i>Операції комерційних банків з цінними паперами</i>	2
13	Нетрадиційні банківські операції	2
14	Інтернет- банкінг	2
15	<i>Модульна контрольна робота № 1</i>	2
<b><i>Змістовий модуль №2</i></b>		
16	Облік, аналіз і аудит у банках	2
17	Фінансова стабільність та банківські кризи	2
18	Банківське регулювання і нагляд банківської системи	2
19	Банківські ризики	2
20	Фінансовий моніторинг	2
21	Ризики легалізації злочинних доходів	2
22	<i>Модульна контрольна робота №2</i>	
	<b>Разом</b>	<b>44</b>

**6. Теми лабораторних занять**  
не передбачені навчальним планом

**7. Теми семінарських занять**  
не передбачені навчальним планом

### **8. Самостійна робота**

Самостійна робота студентів при вивченні курсу складається з різних її видів: підготовка до аудиторних занять (лекцій та практичних занять); вивчення законодавчих та нормативних актів України; завершення розпочатих на практичних заняттях завдань, передбачених робочою програмою курсу; відвідування консультацій (індивідуальних та групових); написання рефератів. Підготовка до лекційного заняття передбачає обов'язкове вивчення матеріалу попередньої лекції і ознайомлення з матеріалами наступної лекції (підручники, посібники). Підготовка до практичних занять передбачає обов'язкове вивчення отриманого теоретичного матеріалу з метою подальшого застосування знань на практичних заняттях, у наступній практичній діяльності.

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
	<b><i>Змістовий модуль №1 Банківська система та її елементи</i></b>	
1	<i>Фінансові посередники</i>	2
2	<i>Банківська система</i>	6
3.	<i>Національний банк України</i>	2
4.	<i>Банківська власність та інфраструктура</i>	6
5.	<i>Банківська безпека</i>	6
6.	<i>Банківський менеджмент</i>	4
7.	<i>Банківський капітал та банківські операції</i>	12
8.	<i>Інтернет-банкінг</i>	2
	<b><i>Змістовий модуль №2 Облік і контроль</i></b>	
9.	<i>Облік, аналіз і аудит у банківській системі</i>	4
10.	<i>Фінансова стабільність та банківські кризи</i>	4
11.	<i>Банківське регулювання і нагляд банківської системи</i>	4
12.	<i>Банківські ризики та фінансовий моніторинг у банківській системі</i>	8
	<b>Разом</b>	60

## 9. Індивідуальні завдання

не передбачені навчальним планом

## 10. Методи навчання

### I. Методи організації та здійснення навчально-пізнавальної діяльності

- за джерелом інформації:

Словесні методи		
Лекція	Має інформаційний характер, чіткий план. Структура лекції підпорядковується логіці предмета	Стимулює конкретно-образне мислення, активізує логічне
Пояснення	Доказовий виклад матеріалу, пов'язаний з вивченням правил, економічних законів, господарських явищ, вимог нормативного законодавства	Застосовують на лекціях, під час практичних, лабораторних занять, консультацій тощо
Розповідь	Дає послідовний виклад ознак, особливостей, якостей предметів та явищ (опис окремої категорії, поняття тощо)	Застосовують на лекціях, практичних заняттях як фрагмент
Бесіда	Розмова викладача зі студентами на підставі чіткої системи, заздалегідь визначених запитань, які підводять слухачів до активного засвоєння системи фактів, нового поняття або закономірностей	Застосовується на лекціях, практичних заняттях
Евристична бесіда	Дає її учасникам можливість самостійно знаходити можливі відповіді на проблемні питання, має розвивальний характер	
Інструктаж	Має інформативний локальний характер, дуже близький до розпорядження алгоритмічного типу. Активна роль належить викладачу	Застосовується при наданні вказівок до виконання домашнього завдання, заповнення первинних документів та форм звітності тощо
Наочні методи		
Спостереження	Забезпечує безпосереднє сприйняття явищ дійсності (господарського процесу, роботи обліково-економічного апарату)	Застосовується під час проходження виробничої та переддипломної практики
Ілюстрація, демонстрація	Показ ілюстрованих посібників, макетів бухгалтерських документів, фінансової, податкової, статистичної звітності, плакатів, малюнків на дошці, таблиць тощо. Ілюстрація передбачає показ матеріалів у статичному вигляді	Застосовується на лекціях, під час практичних занять, тощо
Практичні методи		
Вправа	Полягає у повторенні певних дій, під час яких виробляють уміння та навички застосування набутих знань як у звичайних, так і незвичайних умовах	Застосовують на практичних заняттях

Тренувальна вправа	Виконуються за певним зразком, інструкцією	
Тести	Виконуються самостійно	

- за логікою передачі і сприймання навчальної інформації: індуктивні, дедуктивні, аналітичні, синтетичні.

- за ступенем самостійності мислення: репродуктивні, пошукові, дослідницькі.

- за ступенем керування навчальною діяльністю: під керівництвом викладача; самостійна робота студентів: з книгою; виконання індивідуальних навчальних завдань.

**II. Методи стимулювання інтересу до навчання і мотивації навчально-пізнавальної діяльності:** навчальні дискусії; створення ситуації пізнавальної новизни; створення ситуацій зацікавленості (метод цікавих аналогій тощо).

### 11. Методи контролю

Навчальні досягнення студентів із дисципліни «Банківська справа» оцінюються за модульно-рейтинговою системою, в основу якої покладено принцип поопераційної звітності, обов'язковості модульного контролю, накопичувальної системи оцінювання рівня знань, умінь та навичок.

У процесі оцінювання навчальних досягнень студентів застосовуються такі методи:

**Методи усного контролю:** індивідуальне опитування, фронтальне опитування, співбесіда, екзамен.

**Методи письмового контролю:** модульне письмове тестування.

**Методи самоконтролю:** уміння самостійно оцінювати свої знання, самоаналіз.

### 12. Розподіл балів, які отримують студенти

**Система контролю знань та умови складання екзамену.** Навчальна дисципліна «Банківська справа» оцінюється за модульно-рейтинговою системою.

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

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.

### Поточний контроль

Поточне тестування та самостійна робота														
Змістовний модуль 1									Змістовний модуль 2					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	Мкр1	T9	T10	T11	T12	Мкр2	екзамен
3	6	3	6	3	3	15	3	5	3	3	3	9	5	
47									23					30
100														

За перший модуль студент може набрати максимально **47 бала**, за другий – **23 балів**, на екзамені – **30 балів** (разом за курс – **100 балів**).

Мінімальний допусковий бал – **35**.

Система отримання балів накопичувальна.

#### Порядок переведення рейтингових показників успішності у європейські оцінки ECTS

№ з/п	За шкалою ВГПК (в балах)	За шкалою ECTS	За національною шкалою
1.	90-100	A	Відмінно
2.	82-89	B	Добре
3.	75-81	C	Добре
4.	64-74	D	Задовільно
5.	60-63	E	Задовільно
6.	35-59	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання
7.	1-34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним курсом

Загальні критерії оцінювання успішності студентів, які отримали за 4-бальною шкалою оцінки «відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно», подано у табл.

#### Загальні критерії оцінювання навчальних досягнень студентів

Оцінка	Критерії оцінювання
<b>«відмінно»</b>	ставиться за повні та міцні знання матеріалу в заданому обсязі, вміння вільно виконувати практичні завдання, передбачені навчальною програмою; за знання основної та додаткової літератури; за вияв креативності у розумінні і творчому використанні набутих знань та умінь.
<b>«добре»</b>	ставиться за вияв студентом повних, систематичних знань із дисципліни, успішне виконання практичних завдань, засвоєння основної та додаткової літератури, здатність до самостійного

	поповнення та оновлення знань. Але у відповіді студента наявні незначні помилки.
<b>«задовільно»</b>	ставиться за вияв знання основного навчального матеріалу в обсязі, достатньому для подальшого навчання і майбутньої фахової діяльності, поверхову обізнаність з основною і додатковою літературою, передбаченою навчальною програмою; можливі суттєві помилки у виконанні практичних завдань, але студент спроможний усунути їх із допомогою викладача.
<b>«незадовільно»</b>	виставляється студентові, відповідь якого під час відтворення основного програмового матеріалу поверхова, фрагментарна, що зумовлюється початковими уявленнями про предмет вивчення. Таким чином, оцінка «незадовільно» ставиться студентові, який неспроможний до навчання чи виконання фахової діяльності після закінчення ВНЗ без повторного навчання за програмою відповідної дисципліни.

Кожний модуль включає бали за поточну роботу Студента на семінарських, практичних заняттях, виконання самостійної роботи, індивідуальну роботу, модульну контрольну роботу.

Виконання модульних контрольних робіт здійснюється з використанням роздрукованих завдань.

Модульний контроль знань студентів здійснюється після завершення вивчення навчального матеріалу модуля.

Кількість балів за роботу з теоретичним матеріалом, на семінарських заняттях, під час виконання самостійної та індивідуальної навчально-дослідної роботи залежить від дотримання таких вимог:

- своєчасність виконання навчальних завдань;
- повний обсяг їх виконання;
- якість виконання навчальних завдань;
- самостійність виконання;
- творчий підхід у виконанні завдань;
- ініціативність у навчальній діяльності.

### **13. Методичне забезпечення**

- опорні конспекти лекцій;
- навчальні посібники;
- бланки документації;
- робоча навчальна програма;
- засоби підсумкового контролю (комплект завдань для модульних контрольних робіт, завдання для семестрового екзамену).



## 14. Рекомендована література

### *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 [Текст] : 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 [Текст] : 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 [Текст] : навчальний посібник / В. І. Капран, М. С. Кривченко. - К. : ЦУЛ, 2006. - 208 с. - ISBN 966-364-155-Х.

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.

31. Побережный С. Н. Модели и методы обеспечения банковской безопасности : монография / С.Н.Побережный, Б.А.Дадашев, А.Л.Пластун. – Сумы : ГВУЗ «УАБД НБУ», 2010. – 239 с.

32. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку / За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2012. – 765 с.

33. Скоморович І. Г. Банківські операції : підручник / І. Г. Скоморович. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 532 с.

34. Стрельбицька Л.М., Стрельбицький М.П. Основи безпеки банківської системи України та банківської діяльності: монографія /За ред. М.П. Стрельбицького. – К.: Кондор, 2004. – 600с.

35. Сучасні методи забезпечення надійності персоналу: навчальний посібник у схемах і таблицях. Львів: ЛьвДУВС, 2019. 128 с.

36. Васюренко, О.В. Банківські операції [Текст] : навчальний посібник / О. В. Васюренко. - 6-те вид., перероб. і доп. - К. : Знання, 2008. - 318 с. - (Вища освіта XXI століття). - ISBN 978-966-346-319-3.

37. Васюренко О. В., Волохата К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посіб. – К.: Знання, 2006. – 463 с.

38. Фінансова безпека банківської діяльності : навчальний посібник / С. М. Побережний, О. Л. Пластун, Т. М. Болгар ;Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». – 2010. – 112 с.

39. Фінансова безпека підприємств і банківських установ :монографія / за заг. ред.. д-ра екон. наук, проф.. А. О. Єпіфанова. –Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. – 295 с.

40. Центральний банк і грошово-кредитна політика.Підруч. / А.В. Сілакова, Г.І. Лановська, Н.І. Климаш, [та ін.] за заг. ред. Т.А. Говорушко.– Львів «Магнолія 2006», 2015. – 224 с.

41. Сайт Національного банку України [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

42. Сайт Асоціації українських банків [www.aub.org.ua](http://www.aub.org.ua).

43. Сайти комерційних банків України.