

ХЕРСОНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра підприємництва, обліку та фінансів

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету



Наталія КИРИЧЕНКО

« 01 » вересня 2023 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ОК 26 БАНКІВСЬКА СПРАВА

(назва навчальної дисципліни)

освітній рівень бакалавр

(бакалавр, магістр)

спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

(шифр і назва спеціальності)

спеціалізація

(освітньо-професійна програма) «Фінанси, банківська справа та страхування»

факультет економічний

(назва факультету)

Робоча програма дисципліни «Банківська справа»
(назва навчальної дисципліни)

Для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня, що навчаються за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування», спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Розробники:

Тетяна ПОВОД, доцент кафедри підприємництва, обліку та фінансів, к.е.н., доцент

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри
підприємництва, обліку та фінансів
Протокол від «01» вересня 2023 року № 1

Завідувач кафедри



Алла КАРНАУШЕНКО

«01» вересня 2023 року

Схвалено методичною комісією економічного факультету
Протокол від «01» вересня 2023 року № 2

Затверджено на Вченій раді економічного факультету
Протокол від «01» вересня 2023 року № 2

1. Опис навчальної дисципліни «Банківська справа»

Найменування Показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо- кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 4	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u> (шифр і назва)	Обов’язкова (ОК 26)	
Змістових частин – 2	Спеціальності: <u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u> <u>ОПП</u> <u>«Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»</u>	Рік підготовки:	
Індивідуальне науково- дослідне завдання: <u>реферат, комплексне завдання на аналітичне дослідження проблеми</u> (назва)		3-й	4-й
Загальна кількість годин – 120		Семестр	
		5-й	7-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 год. самостійної роботи студента – 4 год.	Освітній рівень: <u>перший</u> (бакалаврський)	30 год.	14 год.
		Практичні, семінарські	
		30 год.	18 год.
		Лабораторні	
		-	-
		Самостійна робота	
		60 год.	88 год.
		Індивідуальні завдання: -	
Вид контролю: екзамен			

Примітка. Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить: для денної форми навчання – 60/60; для заочної форми навчання – 32/88.

2. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Мета дисципліни: Метою вивчення дисципліни «Банківська справа» є формування системи знань у галузі банківництва, зокрема теорії грошей та кредиту, засвоєння закономірностей функціонування грошового ринку як теоретичної основи державної монетарної політики та розвитку банківської справи, організації функціонування банківських установ та технології здійснення банками пасивних та активних операцій, надання банківських послуг. Це зумовлено тим, що банки є невід'ємним елементом сучасної світової цивілізації і потужною продуктивною силою, акумулюючи величезні обсяги грошових ресурсів та перерозподіляючи їх в економіці з метою забезпечення неперервності відтворювального процесу і, як наслідок, збільшення матеріальних і нематеріальних благ. Відтак, виникає необхідність всебічного вивчення банківської справи та підготовки спеціалістів, що володіють усім арсеналом прийомів, методів і знань, які формують досвід ефективної організації банківської діяльності.

Головним завданням вивчення навчальної дисципліни «Банківська справа» є формування системи знань у галузі функціонування грошей, грошового обігу та грошового ринку; організації та технології здійснення банками пасивних та активних операцій, надання банківських послуг, сприяння набуттю практичних навичок виконання банківських операцій, пов'язаних з розрахунково-касовим, кредитним та іншими видами обслуговування клієнтів банку.

Завдання дисципліни: вивчення методів проведення банківських операцій і надання банківських послуг; набуття вмінь виконувати конкретні операції банківської діяльності.

Компетентності, якими повинен оволодіти здобувач:

Інтегральна компетентність: Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми, які характеризуються комплексністю і невизначеністю умов, у сфері менеджменту або у процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів соціальних та поведінкових наук.

Загальні компетентності:

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

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

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

Фахові компетентності:

СК03. 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).

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

ФК 08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання:

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

ПР05. 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.

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

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

ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ЗМІСТОВА ЧАСТИНА 1.

ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Тема 1. Сутність банківської справи та її розвиток

Основні етапи еволюції банківської справи. Зародження банківництва. Виникнення державних банків. Виникнення емісійних банків та спеціалізації банківських установ. Розширення повноважень банків. Банки як фінансові посередники. Банківська система України

Тема 2. Створення банку та організація його діяльності

Сутність та основні принципи діяльності банківської установи. Види банків, їх операції та функції. Порядок реєстрації банку. Ліцензування банківської діяльності. Організаційна структура та управління банком. Сутність та основні

принципи діяльності банківської установи.

Тема 3. Формування ресурсів банку

Загальна характеристика ресурсів банку. Власний капітал банку, його структура і порядок формування. Порядок формування депозитних ресурсів банку. Запозичений капітал банку.

Тема 4. Особливості проведення активних операцій банків

Активи банку та активні операції: призначення, відмінності, класифікація. Кредитні операції: ознаки, особливості, види. Інвестиційна діяльність банків: операції з цінними паперами та інвестиційне кредитування

Тема 5. Депозитні операції банків

Характеристика основних видів банківських депозитів. Договірне регулювання вкладних (депозитних) операцій банку. Випуск, оформлення та розміщення ощадних сертифікатів. Повернення банками грошових коштів за договорами банківського вкладу

Тема 6. Кредитні та інвестиційні операції банків

Сутність, форми і види кредиту. Принципи кредитування. Етапи процесу кредитування. Форми забезпечення кредитів. Довгострокове кредитування як форма участі банку в інвестиційному процесі. Поняття та види банківських інвестицій

Тема 7. Операції банків з цінними паперами

Діяльність банків на ринку цінних паперів. Емісійні операції банків. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Професійна діяльність банків на ринку цінних паперів

ЗМІСТОВА ЧАСТИНА 2.

ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВ У РИНКОВІЙ ЕКОНОМІЦІ

Тема 8. Розрахунково-касові операції банків

Загальні основи організації безготівкових розрахунків. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика. Розрахунки з використанням пластикових карток. Касові операції банку. Міжбанківські розрахунки

Тема 9. Нетрадиційні банківські операції та послуги

Загальна характеристика та види нетрадиційних банківських операцій та послуг. Лізингові операції. Банківські гарантії та поручительства. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги. Факторинг та форфейтинг.

Тема 10. Банківське обслуговування зовнішньо-економічної діяльності

Правові та теоретичні засади зовнішньоекономічної діяльності банків в Україні. Форми та методи фінансування банками експортно-імпортних угод. Специфіка операцій банків в іноземній валюті. Фінансування банками зовнішньоекономічної діяльності. Випадки, в яких у зовнішньоекономічному фінансуванні застосовуються кредитні лінії і компенсаційні угоди.

Тема 11. Функціонування банківської системи на етапі глобалізації фінансових відносин

Банківська система в умовах інтернаціоналізації та фінансової глобалізації. Міжнародна банківська діяльність: суть, суб'єкти, європейський досвід. Наслідки впливу глобалізації та міжнародної фінансової інтеграції для вітчизняної банківської системи. Зміни, які відбулись із банківськими системами розвинених країн в процесі глобалізації.

Тема 12. Банківський маркетинг

Роль маркетингу в функціонуванні банків. Процес розробки стратегії банківського маркетингу. Механізм реалізації стратегії банківського маркетингу.

Тема 13. Банківський менеджмент

Основи менеджменту в банку. Функції та елементи фінансового менеджменту в банку. Методи управління активами та пасивами банку. Управління банківськими ризиками.

Тема 14. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні

Міжнародний валютний фонд і його діяльність в Україні. Світовий банк, його організаційна структура та функції. Регіональні міжнародні кредитно-фінансові інституції. Європейський банк реконструкції та розвитку, його призначення. Банк міжнародних розрахунків, його призначення та функції.

4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Назви змістових частин і тем	Кількість годин											
	денна форма						заочна форма					
	усьо го	у тому числі					усьо го	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
ЗМІСТОВА ЧАСТИНА 1. ОСНОВИ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ												
Тема 1. Сутність банківської справи та її розвиток	8	2	2	-	-	4	8	2	-	-	-	6
Тема 2. Створення банку та організація його діяльності	8	2	2	-	-	4	6	-	-	-	-	6
Тема 3. Формування ресурсів банку	8	2	2	-	-	4	8	-	2	-	-	6
Тема 4. Особливості проведення активних операцій банків	8	2	2	-	-	4	8	-	2	-	-	6
Тема 5. Депозитні операції банків	8	2	2	-	-	4	10	2	2	-	-	6
Тема 6. Кредитні та інвестиційні операції банків	16	4	4	-	-	8	10	2	2	-	-	6
Тема 7. Операції банків з цінними паперами	8	2	2	-	-	4	10	2	2	-	-	6
<i>Разом за змістовою частиною 1</i>	<i>64</i>	<i>16</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>32</i>	<i>60</i>	<i>8</i>	<i>10</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>42</i>
ЗМІСТОВА ЧАСТИНА 2. ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВ У РИНКОВІЙ ЕКОНОМІЦІ												
Тема 8. Розрахунково-касові операції банків	8	2	2	-	-	4	11	2	2	-	-	7
Тема 9. Нетрадиційні банківські операції та послуги	8	2	2	-	-	4	11	2	2	-	-	7
Тема 10. Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності	8	2	2	-	-	4	7	-	-	-	-	7
Тема 11. Функціонування банківської системи на етапі глобалізації фінансових відносин	8	2	2	-	-	4	9	2	-	-	-	7
Тема 12. Банківський маркетинг	8	2	2	-	-	4	8	-	2	-	-	6
Тема 13. Банківський менеджмент	8	2	2	-	-	4	8	-	2	-	-	6
Тема 14. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні	8	2	2	-	-	4	6	-	-	-	-	6
<i>Разом за змістовою частиною 2</i>	<i>56</i>	<i>14</i>	<i>14</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>28</i>	<i>60</i>	<i>6</i>	<i>8</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>46</i>
Усього годин	120	30	30	-	-	60	120	14	18	-	-	88

5. ТЕМИ ЛЕКЦІЙНИХ ЗАНЯТЬ

№ зан.	Назва теми	Кількість годин ДФН	Кількість годин ЗФН
1	Сутність банківської справи та її розвиток	2	2
2	Створення банку та організація його діяльності	2	-
3	Формування ресурсів банку	2	-
4	Особливості проведення активних операцій банків	2	-
5	Депозитні операції банків	2	2
6,7	Кредитні та інвестиційні операції банків	4	2
8	Операції банків з цінними паперами	2	2
9	Розрахунково-касові операції банків	2	2
10	Нетрадиційні банківські операції та послуги	2	2
11	Банківське обслуговування зовнішньо-економічної діяльності	2	-
12	Функціонування банківської системи на етапі глобалізації фінансових відносин	2	2
13	Банківський маркетинг	2	-
14	Банківський менеджмент	2	-
15	Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні	2	-
Разом		30	14

6. ТЕМИ ПРАКТИЧНИХ ТА СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ

№ зан.	Назва теми	Кількість Годин ДФН	Кількість годин ЗФН
1	Сутність банківської справи та її розвиток	2	-
2	Створення банку та організація його діяльності	2	-
3	Формування ресурсів банку	2	2
4	Особливості проведення активних операцій банків	2	2
5	Депозитні операції банків	2	2
6,7	Кредитні та інвестиційні операції банків	4	2
8	Операції банків з цінними паперами	2	2
9	Розрахунково-касові операції банків	2	2
10	Нетрадиційні банківські операції та послуги	2	2
11	Банківське обслуговування зовнішньо-економічної діяльності	2	-
12	Функціонування банківської системи на етапі глобалізації фінансових відносин	2	-
13	Банківський маркетинг	2	2
14	Банківський менеджмент	2	2
15	Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні	2	-
Разом		30	18

7. ТЕМИ ЛАБОРАТОРНИХ ЗАНЯТЬ

№ з/п	Назва теми	Кількість Годин
1	не передбачено навчальним планом	-

8. САМОСТІЙНА РОБОТА

№	Назва теми	Кількість Годин ДФН	Кількість годин ЗФН
1	Сутність банківської справи та її розвиток	4	6
2	Створення банку та організація його діяльності	4	6
3	Формування ресурсів банку	4	6
4	Особливості проведення активних операцій банків	4	6
5	Депозитні операції банків	4	6
6,7	Кредитні та інвестиційні операції банків	8	6
8	Операції банків з цінними паперами	4	6
9	Розрахунково-касові операції банків	4	7
10	Нетрадиційні банківські операції та послуги	4	7
11	Банківське обслуговування зовнішньо-економічної діяльності	4	7
12	Функціонування банківської системи на етапі глобалізації фінансових відносин	4	7
13	Банківський маркетинг	4	6
14	Банківський менеджмент	4	6
15	Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні	4	6
Разом		60	88

9. ІНДИВІДУАЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Індивідуальні робота є однією з форм самостійної роботи здобувачів, яка передбачає створення умов для як найповнішої реалізації творчих можливостей і має на меті поглиблення, узагальнення та закріплення знань, які здобувачі одержують в процесі навчання, а також застосування цих знань на практиці. У процесі виконання індивідуальної роботи здобувач вищої освіти повинен продемонструвати вміння:

- формулювати мету і завдання роботи;
- обґрунтовувати методи вирішення поставлених завдань;
- розробляти структуру роботи;
- працювати з літературними джерелами;
- виявляти проблеми в рамках досліджуваної теми;
- формулювати результати своєї роботи і давати їм оцінку.

Теми доповідей (рефератів, презентацій) з дисципліни «Банківська справа»

1. Банк – основна ланка грошово-кредитної системи ринкової економіки.
2. Шляхи збільшення власного капіталу вітчизняних банків.
3. Основні вимоги до засновників при створенні банку.
4. Вимоги до капіталу банку при його реєстрації.
5. Вимоги та порядок формування статутного капіталу банківських об'єднань.
6. Відкриття філій, відділень та представництв банків на території України.
7. Мінімальний розмір статутного капіталу банківської установи, програма капіталізації банку.
8. Необхідність регулювання доступу іноземного капіталу до банківської системи в Україні.
9. Основні класифікаційні ознаки функціонування банківських установ.
10. Основні ознаки відповідності установчих документів, які надаються банком при реєстрації.
11. Підстави відмови НБУ у реєстрації банківських установ.
12. Порядок створення та державної реєстрації банків з іноземним капіталом
13. Порядок та умови створення банків в Україні.
14. Послідовність процесу реєстрації банківських та фінансово-кредитних установ.
15. Характеристика вступного контролю при відкритті представництв банків.
16. Характеристика особливостей відкриття банків з іноземним капіталом.
17. Банківські об'єднання: порядок створення та їх типи.
18. Надання дозволу на придбання або збільшення істотної участі в банку.
19. Причини утворення і тенденції розвитку об'єднань банків в Україні.
20. Характеристика основних етапів надання банківським і фінансово-кредитним установам ліцензій на здійснення банківських операцій.
21. Особливості надання ліцензій та дозволів на здійснення операцій з валютою.
22. Визначення поняття генеральної банківської ліцензії та ліцензії на здійснення банківських операцій.
23. Письмовий дозвіл на здійснення банківських операцій.
24. Вимоги до банків при отриманні банківської ліцензії.
25. Охарактеризуйте пакет документів, який необхідний для отримання ліцензії (за різними видами операцій).
26. Призупинення та відкликання ліцензії на здійснення банківських операцій.
27. Здійснення нагляду за проблемними банками.
28. Заходи впливу НБУ щодо банків-порушників банківського законодавства (обмеження окремих видів діяльності, підвищення нормативів, накладання штрафів та ін.)

10. МЕТОДИ НАВЧАННЯ

У процесі вивчення дисципліни успішно використовуються традиційні та інноваційні методи навчання. Добре обладнані навчальні аудиторії ХДАЕУ, наявність технічних засобів навчання, комп'ютерна підтримка навчального процесу, сучасна наочність сприяють реалізації «золотого правила» дидактики:

використанню методів ілюстрації, демонстрації, якісному проведенню практичних робіт, організації плідної навчально-дослідної та науково-дослідної роботи.

Для проведення лекційних занять використовуються такі методи навчання: пояснювально-ілюстративний метод; частково-пошуковий, або евристичний метод.

При викладанні практичних та лабораторних занять використовуються: репродуктивний метод – розв’язування задач вивченого матеріалу на основі зразка або правила; частково-пошуковий - це організація активного пошуку розв’язання окремих задач під керівництвом викладача і його вказівок; евристична бесіда - перевірений спосіб активізації мислення, спонукання до пізнання; дослідницький метод - здобувачі вищої освіти самостійно розв’язують задачі за темами практичних занять дисципліни.

Самостійна робота застосовує: пояснювально-ілюстративний метод - здобувачі вищої освіти здобувають знання з навчальної або методичної літератури, через електронний посібник у «готовому» вигляді; дослідницький метод.

11. МЕТОДИ КОНТРОЛЮ

Використовують наступні методи контролю: усний, письмовий, комбінований, дискусійний.

Форми контролю, які використовуються:

Поточний контроль здійснюється під час проведення практичних занять і має на меті перевірку рівня підготовленості здобувача до виконання конкретної роботи. Усний контроль – опитування на лекції, практичному занятті. Письмовий контроль – перевірка розв’язку задач практичного заняття, контрольна робота. Вимоги та методи до поточного контролю: індивідуальне опитування, фронтальне опитування, співбесіда, тощо. Оцінювання знань здобувачів на основі поточного контролю відбувається: а) способом перевірки систематичності та активності роботи здобувача над вивченням програмного матеріалу курсу протягом семестру; б) способом виконання завдань самостійної роботи здобувача. Проміжна атестація має визначити рівень знань здобувача з програмного матеріалу змістової частини (рейтингова оцінка із змістової частини), отриманих під час усіх видів занять і самостійної роботи. Контрольні роботи, що виконуються під час самостійної роботи здобувача, – це індивідуальні завдання, які передбачають самостійне виконання здобувачем певної практичної роботи на основі засвоєного теоретичного матеріалу.

Поточний підсумковий контроль: екзамен

Проміжний контроль з дисципліни «Банківська справа» включає оцінювання результатів самостійного вивчення теоретичного та практичного матеріалу.

Основні методи контролю знань здобувачів:
за окремою змістовою частиною:

- усна перевірка (опитування, розв'язання проблемних ситуаційних завдань тощо) на практичних заняттях (15 занять × 1 бал = 15 балів);
- тестова перевірка за темами дисципліни (14 тем × 1 бал = 14 балів);
- практична перевірка - розв'язання завдань (15 робіт × 1 бал = 15 балів);
- захист рефератів, доповідей (1 робота × 6 балів = 6 балів);
- до 10 додаткових балів за участь у неформальній освіті, участь у конференціях, проходження стажування тощо.

Поточний контроль: загальна (максимальна) сума балів за змістові частини – 50; загальна (максимальна) сума балів, з урахуванням додаткових балів - 60.

Здобувач вищої освіти може бути допущений до екзамену, якщо він має позитивні оцінки за підсумками кожної із змістових частин.

Підсумковий контроль: екзамен – загальна сума балів – 40.

Максимальна кількість - 100 балів.

Опитування є один із способів обліку знань. Критерії оцінювання відповідей:

- повнота і правильність відповіді;
- ступінь усвідомлення та розуміння вивченого;
- повне і правильне викладення (оформлення) відповіді.

Оцінка «5» (відмінно) – 1 бал – ставиться, коли вивчений матеріал засвоєний у повному обсязі, здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня володіє необхідними знаннями і уміннями. Відповіді здобувача вищої освіти демонструють глибоке розуміння матеріалу, правильне застосування знань і умінь, необхідних для відповіді, не містять істотних помилок. Здобувач точно формулює думки і обґрунтовує їх послідовно, логічно викладає матеріал, виявляє вміння ілюструвати теоретичні знання, аналізує, наводить приклади і розв'язує проблемно-практичні ситуації, робить висновки.

Оцінка «4» (добре) – 0,75 бали – ставиться, коли здобувач вищої освіти володіє необхідними знаннями і вміннями (вимоги, що й на оцінку відмінно), проте у засвоєнні навчального матеріалу мають місце незначні прогалини і окремі неточності. Відповіді здобувача виявляють розуміння матеріалу, правильне застосування знань і умінь, необхідних для відповіді, але містять окремі помилки і невеликі неточності. При викладенні матеріалу допускається деяка непослідовність, незначні неточності у формуванні думок.

Оцінка «3» (задовільно) – 0,5 бали – ставиться, якщо здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня володіє знаннями і уміннями з дисципліни, але вони носять розрізнений характер, знання недостатньо глибокі, а уміння проявляється слабо. У засвоєнні навчального матеріалу мають місце суттєві неточності. Відповіді не глибокі, містять істотні помилки, у тому числі у висновках, аргументація слабка.

Оцінка «2» (незадовільно) – 0-0,37 бали – здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня розв'язує завдання без належного теоретичного обґрунтування результатів, рішення має суттєві помилки, зовсім не розв'язує завдання або невірно.

Виконання тестових завдань. Тематичний тест складається з 10 завдань за правильне виконання яких здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня отримує 1 бал. Одне правильно виконане тестове завдання має вагу в 0,1 бали.

Оцінка «5» (відмінно) – 0,9-1 бал.

Оцінка «4» (добре) – 0,6-0,8 бали.

Оцінка «3» (задовільно) – 0,3-0,5 бали.

Оцінка «2» (незадовільно) – 0-0,2 бали.

Виконання і захист доповідей. Критеріями оцінювання реферативних робіт є повнота розкриття теми, висвітлення сучасного стану та перспективних змін об'єкта дослідження, дотримання логіки та послідовності викладу, якісне оформлення реферату з дотриманням вимог вищої школи, володіння матеріалом обраної теми при презентації реферату. Максимальна кількість балів за реферат, доповідь – 6 балів.

Оцінка «5» (відмінно) – від 5,5 до 6,0 балів, якщо:

- тема реферату актуальна та відзначається практичною спрямованістю;
- у роботі здійснено ґрунтовний аналіз усіх аспектів проблеми;
- використано сучасні джерела, у тому числі періодичні видання, монографії, які дають змогу висвітлити теоретичні й прикладні аспекти теми;
- матеріал роботи добре структурований, логічно викладений та побудований на конкретному прикладі;
- висновки відповідають завданням роботи, свідчать про реалізацію мети дослідження;
- рекомендації є обґрунтованими та мають практичну значущість;
- роботу оформлено з дотриманням встановлених правил.

Оцінка «4» (добре) від 3,6 до 5,4 балів, якщо:

- тема реферату актуальна;
- у роботі здійснено аналіз основних аспектів проблеми;
- використано джерела, які дають змогу розкрити теоретичні й прикладні аспекти теми;
- матеріал роботи структурований, логічно викладений та побудований на конкретному прикладі;
- висновки відповідають завданням роботи;
- рекомендації мають практичну спрямованість;
- оформлення роботи в цілому відповідає встановленим правилам.

Оцінка «3» (задовільно) від 1,1 до 3,5 балів, якщо:

- здійснений здобувачем вищої освіти першого (бакалаврського) рівня теоретичний аналіз не повною мірою відповідає темі, меті і завданням дослідження;
- використані джерела не дають можливості повністю розкрити проблему;
- висновки не повністю відповідають завданням роботи;
- рекомендації недостатньо обґрунтовані;
- робота в цілому оформлена згідно з правилами, але є певні недоліки.

Оцінка «2» (незадовільно) від 0 до 1 балів, якщо:

- здійснений здобувачем вищої освіти першого (бакалаврського) рівня аналіз не відповідає темі, меті і завданням дослідження;

- у змісті реферату не аналізується об'єкт дослідження, певні положення не ілюструються (в т.ч. таблицями, графіками тощо).
- здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня не використовував необхідні літературні, нормативні джерела і статистичні дані;
- висновки не відповідають завданням роботи;
- оформлення роботи не відповідає встановленим правилам.

Окрім цього може бути зараховано прослуховування курсів у відповідності до тем навчальної дисципліни на платформах EdEra, Prometheus. Зарахування відбувається за наявності сертифікату про успішне проходження курсу.

12. РОЗПОДІЛ БАЛІВ, ЯКІ ОТРИМУЮТЬ ЗДОБУВАЧІ З ДИСЦИПЛІНИ «Банківська справа» (підсумковий контроль - екзамен)

Поточне тестування та самостійна робота														
Змістова частина 1							Змістова частина 2							
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	T13	T14	захист рефератів, доповідей
3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4

Разом: поточне тестування та самостійна робота	Додаткові бали	Підсумковий контроль (екзамен)	Сума
50	10	40	100

T1,T2...T11 – теми змістових частин.

Додаткові бали – за представлення результатів науково-дослідних робіт на конференціях, участь у неформальній освіті (професійних курсах, тренінгах, вебінарах; громадській освіті; професійному стажуванні; онлайн освіті тощо).

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності/Local grade	Оцінка ЄКТС grade		Оцінка за національною шкалою
90-100	A	Excellent	відмінно
82-89	B	Good	добре
74-81	C		
64-73	D	Satisfactory	задовільно
60-63	E		
35-59	FX	Fail	незадовільно
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

13. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Для освоєння навчальної дисципліни «Банківська справа» розроблено:

1. Презентації лекцій.
2. Методичні рекомендації до практичних занять.
3. Методичні рекомендації для самостійної роботи здобувача.

14. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Базова

1. Конституція України: прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>
2. Стечишин Т. Б. Луців Б. Л. Банківська справа : навч. посіб. Тернопіль: ТНЕУ, 2019. 404 с.
3. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа: навч. посіб. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 403 с.
4. Гроші та кредит : підручник / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 892 с.
5. Стойло О. Я. Банківські операції : практич. посіб. Житомир, нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. 127 с.
6. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г. Банківська система / навч. посіб. / за ред. І.М.Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
7. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво : теорія і практика: навч. посіб. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
6. Банківські операції : підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. 2-ге вид. випр. і доповн. Тернопіль: ТзОВ «Терно-граф», 2013. 688 с.
7. Банківська справа : навч. посіб. / О. М. Колодізєв, О. М. Рац, С. М. Киркач, К. М. Азізова. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 348 с.
8. Банківська система : навч. посіб. / [Н. С. Ситник, А. В. Стасишин, Н. З. Блащук-Девяткіна та ін.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
9. Ушакова О. А. Банківські операції : навч. посіб. / О. А. Ушакова. – Рівне : НУВГП, 2021. – 226 с.

Додаткова

10. Адамик Б. П. Центральний банк і грошово-кредитна політика : підручник. Київ: Кондор, 2011. 416 с.

11. Банківські операції : підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін. ; за заг. ред. А. М. Мороза ; редкол.: М. І. Диба (голова), І. Б. Івасів, М. І. Савлук та ін. Київ : КНЕУ, 2009. 740 с.
12. Величкін В. О., Гордієнко В. О. Банківське кредитування : монографія. Дніпро: Акцент, 2017. 167 с.
13. Розвиток банківської системи в умовах трансформації економічного простору : кол. монографія / Алієва С. С. та ін. ; за ред. Чепелюк Г. М. /. Черкаси : ДВНЗ "Ун-т банк, справи", 2016. 413 с.
14. Калініченко Л.Л., Островерх Н.М. Банківська справа : навч. посіб. Харків: УкрДАЗТ, 2010. 138 с.
15. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності : монографія / О. В. Дзюблюк, В. В. Корнєєв, В. І. Міщенко та ін. ; за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : ФОП Осадца Ю.В., 2017. 298 с.
16. Малахова О. Л. Кредитний менеджмент : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2015. 424 с.
17. Малахова О. Л., Михайлюк Р. В. Управління фінансовою стійкістю банків : навч. посіб. Тернопіль : Вектор, 2011. 300 с.
18. Метлушко О. В. Новітні банківські продукти і технології : навч. посіб. Тернопіль : Вектор, 2016. 172 с.
19. Дзюблюк О. В., Рудан В. Я. Управління ліквідністю банківської системи України : монографія. Тернопіль : Вектор, 2016. 290 с.
20. Глущенко С.В. Гроші. Кредит. Кредитний ринок : підручник. Київ: НаУКМА, 2015. 300 с.
21. Аранчій В. І. Гроші і кредит : навч. посіб. Київ : Ліра, 2015. 364 с.
22. Банківська система України : інституційні зміни та інновації: колект. монографія / Л. О. Примостка, М. І. Диба, І. В. Краснова та ін. / Київ: КНЕУ, 2015. 435 с.
23. Кузьменко О.В., Овчаренко В.О. Оцінювання впливу інноваційних технологій на ринок банківських послуг України. *Бізнес Інформ*. 2018. № 2. С. 121–126.
24. Карчева І.Я. Сучасні тенденції інноваційного розвитку банків України в контексті концепції Банк 3.0. *Фінансовий простір*. 2015. № 3. С. 299–305.
25. Пасічник І. Трансформація каналів продажу банківських послуг у контексті забезпечення конкурентоспроможності банків. *Вісник Національного банку України*. 2014. № 10. С. 28–33.
26. Карчева Г. Т. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України. *Фінансовий простір*. 2018. № 1(29). С. 32–39.

27. Tetiana Povod. Peculiarities of the formation of the resource base of banks: essence and significance. *Таврійський науковий вісник. Серія Економіка*. 2023. №16. С. 236-243.

Інформаційні ресурси

28. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-14 URL : <http://zakon4.rada.gov.ua>.

29. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14> .

30. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010.р. № 2456-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>

31. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

32. Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку : постанова Правління Національного банку України від 21.02.2014 № 86 URL : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0086500-14> .

33. Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму: закон України від 14.10.2014 р. / Верховна Рада України. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/ru/249-15>

34. Про заставу : закон України : прийнятий 02.10.1992 р. № 2654 – XII / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради. 1992. № 47. Ст. 642.

35. Про застосування Національним банком України до банків та інших фінансово-кредитних установ заходів впливу за порушення банківського законодавства: Постанова Правління Національного банку України № 215 від 26.05.2000 р. URL : www.rada.kiev.ua.

36. Про іпотеку : закон України від 05.06.2003 р. № 898-IV / Верховна Рада України. - Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради. 2003. № 38. С. 313

37. Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати : закон України від від 19.06.2003р. – № 979-IV / Верховна Рада України URL : <http://zakon.rada.gov.ua>

38. Про іпотечні облигації : закон України від 22.12.2005 р. № 3273-IV / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

39. Про організацію формування та обігу кредитних історій : закон України від 23.05.2005 р. № 2704-IV / Верховна Рада України. Офіц. вид. Відомості Верховної Ради. 2005. № 32. С. 421.

40. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 5 квітня 2001 р. № 2346-III. URL : www.rada.kiev.ua

41. Про порядок створення і реєстрації комерційних банків: Положення Національного банку України. Затв. Постановою Правління НБУ № 281 від 21.08.2002 р. зі змінами та доповненнями URL : www.rada.kiev.ua.

42. Про систему валютного регулювання і валютного контролю : Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 р. №15-93 / Кабінет Міністрів України. Відомості Верховної Ради. 1993. № 17. С. 194. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=15-93>

43. Положення про валютний контроль : постанова Правління НБУ від 08.02.2000 року № 49 / Національний банк України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0209-00>

44. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: постанова Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 337 / Національний банк України. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05> .

45. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затверджене Постановою НБУ № 351 від 30.06.2016 р. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/>

46. Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 № 265 (зі змінами). URL : www.rada.kiev.ua.

47. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346 (із змінами та доповненнями) URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12>

48. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : постанова Правління НБУ від 17.09.2015 № 615. Національний банк України. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15>.

49. Інструкція про касові операції в банках України : постанова Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 337. Національний банк України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0768-03>.

50. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: постанова Правління НБУ від

16.08.2006 р. № 320. Національний банк України URL : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0483-04>.

51. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492. Національний банк України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1172-03>.

52. Інструкція про порядок здійснення контролю за експортними, імпорнтними операціями : постанова Правління НБУ від 24.03.1999 року № 136. Національний банк України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0338-99>.

53. Офіційний сайт Верховної ради України URL: <http://rada.gov.ua/>.

54. Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL: <https://mof.gov.ua/uk>

55. Офіційний сайт Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України URL: <http://www.me.gov.ua>

56. Офіційний сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua5>.

57. Офіційний сайт Асоціації українських банків URL: <https://aub.org.ua>

58. Офіційний сайт Державної аудиторської служби України URL: <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/index>

59. Офіційний сайт Державної фіскальної служби України URL: <http://sfs.gov.ua>

60. Офіційний сайт Державної казначейської служби України URL: www.treasury.gov.ua

61. Офіційний сайт Держкомстату України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

62. Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг URL: <https://www.nfp.gov.ua>

63. Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку – URL: <https://www.nssmc.gov.ua>

64. Сайт «Децентралізація влади» URL: [decentralization.gov.ua /](http://decentralization.gov.ua/)

65. Сайт Інституту бюджету та соціально-економічних досліджень URL: www.ibser.org.ua

66. Сайт газети «Голос України». URL: <http://www.golos.com.ua/article/255545>

67. Електронна версія газети «Цінні папери України» URL: http://www.finmarket.info/securities_paper/

68. Офіційні сайти обласних державних адміністрацій.