



Силабус курсу Банківська справа

Ступінь вищої освіти – бакалавр
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна програма - «Фінанси, банківська
справа та страхування»

Рік навчання: 2, Семестр: 4

Кількість кредитів: 5 Мова викладання: українська

Керівник курсу

ППП к.е.н., доцент Бугель Юлія Володимирівна

Контактна інформація: b.juliya27@ukr.net

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Дисципліна «Банківська справа» спрямована на 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

Структура курсу

Години (лек./ сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2/2	Теоретичні засади фінансового посередництва	Зрозуміти сутність та призначення фінансових посередників; визначити основні видові риси банкрута відрізнити їх від інших фінансових посередників; дати характеристику основних видів небанківських фінансово - кредитних установ.	Тести, питання

4/4	Грошовий обіг і платіжні системи	Зрозуміти сутність грошового обігу та грошових потоків в економіці, вивчити сутність, призначення та структуру грошової системи, а також суть, класифікація та основні принципи організації платіжних систем. Знати основні вимоги до платіжних систем та види платіжних інструментів. Розібратись з особливостями Національної платіжної системи масових електронних платежів.	Тести, питання, задачі
4/4	Сутність, принципи побудови та функції банківської системи	Зрозуміти економічну сутність та поняття банківської системи; проаналізувати нормативно – правову базу діяльності банківських установ; з'ясувати функції банківської системи як самостійної економічної структури та охарактеризувати типи банківської системи; опанувати особливості функціонування банківської системи в ринкових умовах господарювання.	Тести, питання,
4/4	Організація діяльності комерційних банків	Ознайомитись з видами банків, що функціонують в Україні; вивчити процедуру реєстрації та ліцензування, реорганізації та ліквідації банків в Україні; з'ясувати структуру управління банком; зрозуміти економічний зміст банківських операцій, засвоїти порядок їх відображення у балансі; розібратись в багатогранній діяльності банків на фондовому ринку; охарактеризувати основні етапи процесу інвестування в цінні папери, розкрити порядок використання банками цінних паперів як предмета застави, зрозуміти сутність професійної діяльності банків на фондовому ринку і її значення для контрагентів фінансового ринку; зрозуміти сутність та особливості банківських послуг.	Питання, тести, задачі
4/4	Оцінка надійності банків на ринку і вибір банківської установи для обслуговування	Опанувати теоретичні засади банківських ризиків та особливості процесу управління ними; ознайомитись із організацією та функціонуванням системи ризик - менеджменту в банку; з'ясувати економічну сутність фінансової стійкості банків, фактори впливу на неї, способи її забезпечення; навчитись здійснювати оцінку ресурсної бази банку з позицій ліквідності, платоспроможності та економічної стійкості банківської установи. Проаналізувати особливості формування рейтингів банківських установ з точки зору фінансової стійкості на ринку фінансових послуг; навчитись визначати місце банку серед інших банків, проводити SWOT-аналіз банку, оцінювати «слабкі» та «сильні» сторони, можливості та загрози кредитної установи; приймати рішення стосовно співпраці з тією чи іншою банківською установою; вивчити системи моніторингу фінансового стану банків у світовій практиці.	Питання, тести, задачі

4/4	Основи банківського обслуговування різних секторів економіки.	Вивчити основи кредитування корпоративного сектору, кредитування малого та середнього бізнесу, підприємств АПК. Розібратися з принципами кредитування зовнішньоекономічної діяльності. Опанувати основи організації грошових розрахунків у народному господарстві. Вивчити роботу системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів-юридичних осіб.	Питання, тести
8/8	Робота банківських установ із домогосподарствами.	Розібратися в особливостях банківського кредитування фізичних осіб, вивчити особливості оцінки кредитоспроможності позичальника – фізичної особи. З'ясувати особливості кредитування позичальника фізичної особи – приватного підприємця. Вивчити роботу банку з проблемними споживчими кредитами.	Питання, тести

Рекомендовані джерела інформації:

1. Банківська система: навч. посіб. / Н.С. Ситник, А. В. Сташин, Н. З. Блащук-Девяткіна, Л.О. Петик; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
2. Банківська справа: навчальний посібник / О.М. Колодізев, О.М.Рац, С.М. Киркач, К.М.Азізова. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 347 с.
3. Бугель Ю. Концепційні засади управління капіталом в системі забезпечення стійкості банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 326(1), 2024. С. 458-463. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-326-73>
4. Бугель Ю., Лопатовський О. Сучасний стан фінансової стійкості банків в Україні.. Modeling the development of the economic systems, (3), 2024, С. 87-92. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-13-12>
5. Бугель Ю., Лопатовський О. Напрями удосконалення механізму управління фінансовою стійкістю банків. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences, 332(4), 2024, С. 373-378. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-332-57>
6. Бугель Ю. Особливості управління кредитним портфелем банківських установ в умовах війни. Економічний аналіз. 2024. Том 34. № 3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
7. Бугель Ю., Очеретко Б., Цифрова трансформація банківської системи: інновації та вплив на фінансові послуги. Економічний аналіз. 2024. Том 34. № 3. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa>
8. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
9. Вовчак О. Д. Банківська справа: навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин; відп. за вип. С. В. Пічи. Львів: Новий Світ-2000, 2020. 560 с.
10. Гроші та кредит: підручник / за ред. О.В. Дзюблюка. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 892с.
11. Дзюблюк О.В. Економічний розвиток і банківський сектор в умовах глобальної пандемічної кризи. *Фінанси України*. 2020. №6. с. 25-56.
12. Дмитров С. О. Фінансовий моніторинг у банку: навч. посіб. / С. О. Дмитров, І. М. Вядрова, В. М. Каднічанська. Львів: Новий Світ-2000, 2018. 384 с.
13. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 №

162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#> Text.

14. Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Осадца Ю.В., 2021. 300 с.

15. Облік у банках: підручник / О. Г. Корнеєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав'янська [та ін.]. Суми: Університетська книга, 2018. 668 с.

16. Про банки і банківську діяльність: Закон України від від 07.12.2000 № 2121-III (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.

17. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>.

18. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (редакція від 01.07.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.

19. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Національного банку України від 29.12.2017 № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>.

20. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV(редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

21. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 02.10.2012, № 5411-VI (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.

22. Тенденції та особливості інноваційного розвитку банків і банківської системи України: монографія /П.Г. Ільчук, О.О.Коць, Л.П.Бондаренко [та ін.]. Львів: Новий Світ-2000,2019.180с.

23. Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів: монографія / за ред.д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Vienna: Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 354 с.

24. Фінансова стабільність. Національний банк України: офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability>.

25. Чайковський Я.І. Організація платіжних операцій банків: навч. посіб. Тернопіль:ТНЕУ,2018. 232с.

26. Шелудько С.А. Міжнародні стандарти банківської справи: навчальний посібник. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 260с.

27. 2023 banking and capital market outlook. Deloitte Development LLC,2022.72p.

28. Chris Thomas. Leveling the playing field. Cloud modernization for regional banks. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.

29. CorePrinciplesforEffectiveIslamicDepositInsuranceSystems.2021.81p.

30. DigitalTransformationinIslamicBanking.IslamicFinancialServicesBoard.2020.42p.

31. Global Banking Annual Review 2022: Banking onasustainablepath. McKinsey&Company.2022.46p.

32. Islamic Banking Bulletin. Islamic Banking Department State Bankof Pakistan. 2022.25p.

33. Kevin Laughridge, Ketan Bhole,Ram Nareddy. Opening banking through architectureengineering.Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.

34. Scott Baret, AnnaCelner,MonicaO'Reilly, and Mark Shilling. COVID-19 potential implications forthe banking and capital markets sector. Maintaining business and operational resilience. Deloitte Development LLC, 2020. 20 p.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Банківська справа» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

Політика щодо відвідування. Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Банківська справа» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	Модуль 4	Модуль 5
10 %	10 %	10 %	10 %	5%	15%	40%
Поточне оцінювання	Модульний контроль 1	Поточне оцінювання	Модульний контроль 2	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 4 темах	Підсумкова модульна контрольна робота по 4 темах Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 бали за тест) – макс. 50 балів	Оцінюється як середнє арифметичне з оцінок, отриманих по 3 темах	Підсумкова модульна контрольна робота по 5 -7 темах Теоретичні питання (2 питання по макс 25 балів) Тестові завдання (10 тестів по 5 бали за тест) – макс. 50 балів	Оцінюються за 100-бальною шкалою як середньозважена величина його складових: -80% - повнота виконання завдань тренінгу; -20% - оцінка презентаційних матеріалів	Сукупність питомої ваги кожної складової: -80% - виконання відповідного завдання; -20% - захист виконаного завдання.	Теоретичні питання (3 питання по макс 20 балів) Тестові завдання (10 тестів по 4 бали за тест) – макс. 40 балів

Шкала оцінювання:

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