

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ  
«ІРПІНСЬКИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ  
БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ»

Циклова комісія фінансово-економічних та облікових дисциплін



**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Заступник директора  
з навчальної роботи

Вікторія СОВА  
2024 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**«Банківські операції»**

(назва навчальної дисципліни)

галузь знань

**07 Управління та адміністрування**

(шифр і назва галузі знань)

освітньо-професійна  
програма

**Фінанси, банківська справа та страхування**

(назва освітньої програми)

спеціальність

**072 Фінанси, банківська справа та страхування**

відділення

**Економічне**

(назва відділення)

Робоча програма

«Банківські операції»

(назва навчальної дисципліни)

для студентів

за галуззю знань

07 Управління та адміністрування

спеціальністю

072 Фінанси, банківська справа та страхування

освітньо-професійна

(назва освітньої програми)

програма

Фінанси, банківська справа та страхування

«16» серпня 2024 року, с.

Розробник:

Тетяна ЯМКОВА, викладач вищої кваліфікаційної категорії, викладач-методист

Робоча програма затверджена на засіданні циклової комісії фінансово-економічних та облікових дисциплін

Протокол від « 16 » серпня 2024 року № 1

Голова циклової комісії фінансово-економічних та облікових дисциплін

Т.Талько

Схвалено методичною радою коледжу.

Протокол від « 16 » серпня 2024 року року № 1

Голова

Д. Костюк

## 1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітньо-професійна програма, освітньо-професійний ступінь	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма здобуття освіти	
Кількість кредитів – 6	Галузь знань: 07 Управління та адміністрування	Обов'язкова	
Модулів – 3	Спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа та страхування Освітньо-професійна програма: Фінанси, банківська справа та страхування	Рік підготовки:	
Загальна кількість годин – 180		3(2)-й	
		Семестр:	
		5(3)-й	6(4)-й
		Лекції:	
Тижневих годин для денної форми здобуття освіти: аудиторних: I семестр - 6 II семестр - 6 самостійної роботи: I семестр – 2 II семестр – 0,5	Освітньо-професійний фаховий молодший бакалавр	44 год.	26 год.
		Практичні, семінарські:	
		46 год.	28 год.
		Лабораторні:	
		0 год.	
		Самостійна робота:	
		30(30) год.	6(36) год.
		Вид контролю:	
Екзамен			

**Примітка.** Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної роботи становить: для денної форми здобуття освіти – 144/36.

## 2. Мета навчальної дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Банківські операції» є отримання здобувачами теоретичних основ функціонування банківської системи, її ролі в економіці країни, організації банківських операцій, пов'язаних із залученням ресурсів, кредитуванням, розрахунками та наданням клієнтам інших послуг, порядку регулювання діяльності комерційних банків, ведення обліку в них.

Перелік компетентностей студентів, що формуються в результаті засвоєння дисципліни:

### Загальні компетентності (ЗК):

ЗК 6. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК 7. Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології.

ЗК 8. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

### Спеціальні компетентності (СК):

СК 1. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв'язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК 7. Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК 9. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у

### **3. Передумови вивчення навчальної дисципліни**

Дана навчальна дисципліна базується на раніше здобутих результатах навчання таких навчальних дисциплін, як «Гроші і кредит», «Фінанси», «Правознавство».

### **4. Очікувані результати навчання**

#### **Результати навчання (РН):**

РН 05. Дотримуватися вимог законодавства для забезпечення правомірності професійних рішень.

РН 06. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для розв'язання професійних завдань.

РН 07. Застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання й обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

РН 09. Вміти розв'язувати складні задачі у спеціалізованих сферах професійної діяльності.

РН 13. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації до фахівців і користувачів послуг у сфері фінансів, банківської справи та страхування для досягнення спільної мети.

РН 14. Застосовувати інновації у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

РН 16. Демонструвати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень особистого професійного розвитку.

### **5. Критерії оцінювання**

Критерії оцінювання знань студентів наведено в додатку до робочої програми навчальної дисципліни.

### **6. Засоби оцінювання**

Контрольні заходи включають поточний, модульний та підсумковий контроль знань студента.

Поточний контроль здійснюється під час проведення семінарських (практичних) занять та у процесі здійснення самостійної роботи у таких формах: експрес-опитування, тести, задачі, вирішення ситуаційних завдань, студентські презентації, робота в Інтернет тощо.

Модульний контроль проводиться з метою оцінки результатів навчання студентів на визначених його етапах.

Підсумковий контроль проводиться з метою оцінки результатів навчання на завершальному етапі.

### **7. Програма навчальної дисципліни**

#### **Модуль 1. Теоретичні основи банківських операцій**

##### **Тема 1. Види банків та порядок їх створення в Україні.**

Сучасна банківська система України. Реорганізація банківської системи України. Характеристика банку як важливого елемента банківської системи. Принципи діяльності комерційного банку. Походження та види комерційних банків. Сутність, основні принципи організації банківських операцій, їх класифікація.

Порядок реєстрації комерційного банку. Державний реєстр банків. Пакет документів для реєстрації банку. Комісія з питань нагляду і регулювання діяльності банків. Терміни розгляду заяви з приводу реєстрації комерційного банку.

Ліцензування банківської діяльності. Вимоги до кредитних установ для отримання ліцензії. Операції, що підлягають ліцензуванню. Терміни розгляду заяви з приводу ліцензування банківських операцій. Підстави для відкликання ліцензії.

##### **Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.**

Організаційна структура комерційного банку. Органи управління та контролю банку, їх функції і повноваження. Державне регулювання діяльності комерційних банків.

Характеристика виконавчих органів комерційного банку. Фінансові результати діяльності. Поняття ліквідності банківських установ та її значення для стабільності банківської системи.

### **Тема 3. Формування ресурсів комерційного банку.**

Склад і структура банківських ресурсів. Види пасивних операцій комерційного банку.

Характеристика фондів банку, що формують його капітал. Достатність капіталу банку. Власний капітал банку та його функції. Місце власного капіталу в ресурсній базі банку. Структура банківського капіталу, порядок його формування та напрями використання.

Депозити комерційних банків, їх види та характеристика. Відсоток на депозит, відсоткова політика комерційного банку. Стимулювання банківських депозитів.

Недепозитні джерела банківських ресурсів, їх види та значення. Залучення ресурсів на міжбанківському ринку. Інструменти кредитування НБУ комерційних банків.

Система страхування (гарантування) вкладів населення в банках.

### **Тема 4. Операції з обслуговування платіжного обороту.**

Основи організації грошових розрахунків у народному господарстві.

Система і законодавча база розрахунків в Україні. Характеристика платіжного обороту та структура платіжної системи України.

Правила документообігу при здійсненні безготівкових розрахунків. Види та порядок відкриття і ведення рахунків клієнтів.

Форми безготівкових розрахунків. Розрахунки платіжними дорученнями, платіжними вимогами-дорученнями, чеками, акредитивами. Сфера використання і порядок проведення банками розрахункових операцій.

Способи безготівкових розрахунків; розрахунки способом заліку взаємних вимог, розрахунки в порядку планових платежів. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування "Клієнт-банк-клієнт".

Міжбанківські розрахунки в Україні. Необхідність і види міжбанківських розрахунків. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів. Здійснення міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські відносини.

### **Тема 5. Операції з готівкою.**

Основи організації, способи і форми грошових розрахунків у галузях національної економіки. Організація обороту касової готівки в банках України. Нормативно-правове регулювання касової діяльності банківської установи.

Організація готівкових розрахунків. Організація роботи касового апарату банку. Порядок надходження та видачі готівки. Прогнозування та облік касових оборотів банку. Касова дисципліна і контроль за її дотриманням.

## **Модуль 2. Активні операції комерційного банку**

### **Тема 6. Операції з пластиковими картками.**

Історичні передумови виникнення пластикових карток. Механізм функціонування системи електронних розрахунків. Переваги використання платіжних карток, порівняно з розрахунками готівкою.

Класифікація банківських платіжних карток. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов'язки. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток. Операції комерційних банків за допомогою платіжних карток. Система безготівкових розрахунків на основі кредитних карток. Система обслуговування на основі дебетових карток.

Проблеми та перспективи розвитку індустрії банківських пластикових карток в Україні.

### **Тема 7. Кредитні операції.**

Основні теоретичні положення кредитних операцій та їх облік у банках.

Сутність, принципи та функції кредиту, його роль в економіці. Кредитний потенціал банку. Форми та види банківського кредиту. Інструментарій регулювання кредитної діяльності комерційного банку. Принципи банківського кредитування.

Облік кредитних операцій. Відображення в бухгалтерському обліку операцій на дату укладання кредитного договору (дату операції). Облік наданих кредитів та облік забезпечення кредитних операцій. Облік простроченої, сумнівної та безнадійної заборгованості за наданими кредитами.

Кредитний ризик та способи захисту від кредитного ризику: лімітування кредиту, диверсифікація позичок, оперативність у стягненні боргу, страхування кредитних операцій.

#### **Тема 8. Операції з надання і погашення кредитів.**

Організація банківського кредитування. Поняття і складові кредитної політики банку. Етапи кредитного процесу. Умови кредитної угоди.

Система оцінки кредитоспроможності позичальника банку. Поняття та сутність кредитоспроможності клієнта банку.

Облік формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями. Основні засади проведення оцінки кредитоспроможності позичальників зарубіжними банками.

Порядок надання і способи погашення кредитів. Споживчий кредит. Іпотечний кредит. Лізинговий кредит. Консорціумний кредит.

Форми забезпечення повернення банківських кредитів. Поняття і загальна характеристика форм забезпечення банківських кредитів. Застава як вид забезпечення. Порука та гарантія. Неустойка. Пеня. Штраф. Страхування.

Позичковий відсоток та його диференціація. Формування і використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями комерційних банків. Контроль за використанням і погашенням кредиту.

#### **Тема 9. Операції з векселями.**

Вексель як форма міжгосподарських розрахунків. Характеристика та види векселів. Інкасування та доміциляція векселів. Сфера використання і порядок проведення банками розрахункових операцій. Послуги банків з авалювання, акцептування векселів. Кредити під заставу векселів.

Довірчі операції банків з векселями, зберігання векселів клієнтів. Експертиза векселів.

#### **Тема 10. Операції з цінними паперами.**

Комерційні банки як учасники ринку цінних паперів. Процес формування портфеля цінних паперів банку. Види цінних паперів: акції, облігації, векселі, ощадні сертифікати. Ринок цінних паперів: первинний і вторинний. Фондова біржа.

Емісійні операції банків. Поняття емісії цінних паперів та емісійної діяльності банків. Розміщення акцій та їх обіг. Операції банків з облігаціями власної емісії. Депозитні (ощадні) сертифікатами банків як інструмент емісійних операцій. Облік емісійних операцій. Інвестиційні операції банків з цінними паперами. Загальна характеристика операцій.

Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції банків з цінними паперами. Загальна характеристика операцій. Механізм проведення брокерських операцій. Операції банків у ролі інфраструктурних учасників ринку цінних паперів. Види ризиків при виконанні посередницьких (комісійних, клієнтських) операцій з цінними паперами.

Основи оцінювання цінних паперів і їх доходності. Управління інвестиційними ризиками банку.

### **Модуль 3. Інвестиційні та небанківські операції комерційного банку**

#### **Тема 11. Інвестиційні операції.**

Сутність і класифікація інвестицій. Правові засади здійснення інвестиційної діяльності банків в Україні.

Участь банків у процесі фінансування капітальних вкладень. Порядок визначення ефективності інвестиційного проекту. Характеристика інвестиційним ризикам та методам їх мінімізації. Зміст інвестиційної політики банку.

### **Тема 12. Операції банків з іноземною валютою.**

Поняття валюти, валютний курс. Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій. Валютні цінності та валютний ринок. Класифікація валютних операцій.

Відкриття і ведення валютних рахунків, характеристика банківських рахунків. Особливості відкриття і ведення поточних рахунків іноземним представництвам та інвесторам-нерезидентам; фізичним особам - резидентам і нерезидентам, облік операцій за цими рахунками. Відкриття і ведення депозитних валютних рахунків. Неторгові поточні операції уповноважених банків із іноземною валютою.

Етапи проведення обмінних операцій. Операції фізичних осіб з іменними та дорожніми чеками, що номіновані в іноземній валюті. Перекази готівкової та безготівкової валюти фізичними особами. Відправлення переказів в іноземній валюті.

Торгові поточні операції уповноважених банків в іноземній валюті. Порядок продажу-купівлі іноземної валюти на українському міжбанківському валютному ринку. Міжнародні розрахунки уповноважених банків. Розміщення валютних кредитних ресурсів.

Строкові торговельні валютні операції. Форвардні угоди. Валютні ф'ючерси. Валютні опціони. Валютні угоди "своп".

Міжнародні розрахункові операції. Поняття міжнародних розрахунків. Економічні основи міжнародних розрахунків. Форми міжнародних розрахунків: суть, види, загальна характеристика. Банківський переказ.

Інкасова форма розрахунків. Документарний акредитив. Загальні положення відображення в обліку операцій банку в іноземній валюті.

### **Тема 13. Операції з надання банківських послуг.**

Загальна характеристика банківських послуг.

Лізингові операції. Сутність та економічне значення лізингу. Класифікація видів лізингу та принципи розвитку лізингового бізнесу. Механізм здійснення лізингових операцій банківськими установами. Види лізингових платежів та методика їх розрахунку. Відображення лізингових операцій банку в бухгалтерському обліку. Облік операцій фінансового лізингу. Облік оперативного лізингу. Ризик лізингових операцій.

Факторингові операції. Основні поняття та елементи факторингу. Класифікаційна характеристика видів та форм факторингу. Механізм здійснення факторингової операції. Факторинг у зовнішньоекономічній діяльності. Вартість факторингової послуги. Ризики, що виникають при здійсненні факторингової операції. Бухгалтерський облік факторингу.

Трастові послуги. Організація послуг зі зберігання цінностей.

Форфейтинг. Основні поняття та елементи форфейтингу. Механізм здійснення форфейтингової операції. Вартість форфейтингової послуги. Переваги та недоліки форфейтингового фінансування. Ризики, що виникають при здійсненні операції форфейтингу.

Операції банку з дорогоцінними металами. Банки як суб'єкти ринку дорогоцінних металів. Загальна характеристика банківських операцій з дорогоцінними металами. Облік операцій з банківськими металами.

Довірчі операції банків. Банківські гарантії та поручительства. Інші нетрадиційні банківські послуги.

### **Тема 14. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку**

Поняття "фінансова стійкість банку". Порядок визначення резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Порядок визначення резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Сутність бухгалтерського обліку в банках, його особливості та роль в управлінні. Методологічне та правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках. Фінансовий та управлінський облік: зміст, функції, призначення.

Засоби надання бухгалтерської інформації. Фінансові звіти банку. Баланс комерційного банку, його склад та структура. Принципи складання балансу банку. Звіт про прибутки та збитки. Звіт про рух грошових коштів.

Аналіз прибутковості банку. Регулювання діяльності банків. Банківський нагляд та процедура банкрутства.

### 8. Структура навчальної дисципліни

Назви модулів і тем	Кількість годин			
	денна форма			
	усього	у тому числі		
л		п	с.р.	
<b>5 семестр</b>				
<b>Модуль 1. Теоретичні основи банківських операцій</b>				
Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні	10	4	4	2
Тема 2. Організація діяльності комерційного банку	12	4	4	4
Тема 3. Формування ресурсів комерційного банку	14	6	6	2
Тема 4. Організація з обслуговування платіжного обороту	12	4	4	4
Тема 5. Операції з готівкою	10	4	4	2
Модульна контрольна робота № 1	2		2	
Разом за модулем 1	60	22	24	14
<b>Модуль 2. Активні операції комерційного банку</b>				
Тема 6. Операції з пластиковими картками	6	2	2	2
Тема 7. Кредитні операції	14	6	4	4
Тема 8. Операції з надання і погашення кредитів	14	6	6	2
Тема 9. Операції з векселями	8	2	2	4
Тема 10. Операції банків з цінними паперами	16	6	6	4
Модульна контрольна робота № 2	2		2	
Разом за модулем 2	60	22	22	16
<b>6 семестр</b>				
<b>Модуль 3. Інвестиційні та небанківські операції комерційного банку</b>				
Тема 11. Інвестиційні операції	14	6	6	2
Тема 12. Операції банків з іноземною валютою	16	8	6	2
Тема 13. Операції з надання банківських послуг	15	6	8	1
Тема 14. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку	13	6	6	1
Модульна контрольна робота № 3	2		2	
Разом за модулем 3	60	26	28	6
Усього годин	180	70	74	36

### 9. Темі семінарських занять

№ з/п	Назва теми і зміст семінарських занять	Кількість годин
1.	Не передбачено навчальним планом	

### 10. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми і зміст практичних занять	Кількість годин
1.	Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні Створення план-схеми порядку створення банку	4
2.	Тема 2. Організація діяльності комерційного банку 1. Розрахунок балансу банку 2. Обчислення чистого прибутку банку	4
3.	Тема 3. Формування ресурсів комерційного банку 1. Визначення надлишку або нестачі банківських ресурсів 2. Розв'язок задач по депозитним операціям	6
4.	Тема 4. Організація з обслуговування платіжного обороту 1. Заповнення банківських документів	4
5.	Тема 5. Операції з готівкою 1. Розв'язок задач з обчислення відсотків за депозитними операціями	4
6.	Модульна контрольна робота №1	2
7.	Тема 6. Операції з пластиковими картками 1. Заповнення банківських документів	2
8.	Тема 7. Кредитні операції 1. Розв'язок задач з обчисленням відсотків по кредитним операціям	10
9.	Тема 9. Операції з векселями 1. Заповнення банківських документів 2. Розв'язок задач з визначенням вартості векселя	2
10.	Тема 10. Операції банків з цінними паперами 1. Розрахунок вартості ощадних сертифікатів та відсотків по ним	6
11.	Модульна контрольна робота №2	2
12.	Тема 11. Інвестиційні операції 1. Розрахунок прибутку при реалізації цінних паперів	6
13.	Тема 12. Операції банків з іноземною валютою 1. Розв'язок задач з конвертації валют	6
14.	Тема 13. Операції з надання банківських послуг 1. Розрахунок вартості банківської послуги	8
15.	Тема 14. Операції із забезпеченості фінансової стійкост банку 1. Розрахунок коефіцієнтів фінансової стійкості банку 2. Розрахунок коефіцієнтів рентабельності і ліквідності	6
16.	Модульна контрольна робота №3	2
	Разом	74

### 11. Теми лабораторних занять

№ з/п	Назва теми і зміст лабораторних занять	Кількість годин
1.	Не передбачено навчальним планом.	

### 12. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
-------	------------	-----------------

1	Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні 1.Роль НБУ в банківській системі; 2.Особливості становлення і розвитку банківської діяльності в Україні.	2
2	Тема 2. Організація діяльності комерційного банку 1.Характеристика виконавчих органів комерційного банку; 2.Кредитна рада та її функції .	4
3	Тема 3.Формування ресурсів комерційного банку 1.Інструменти кредитування НБУ комерційних банків; 2.Місце власного капіталу у ресурсній базі капіталу.	2
4	Тема 4. Організація з обслуговування платіжного обороту 1.Необхідність міжнародних розрахунків; 2.Система і законодавча база розрахунків в Україні	4
5	Тема 5. Операції з готівкою 1.Документальне оформлення прибуткових та видаткових операцій банку 2.Документальне оформлення руху готівки в операційній касі банку.	2
6	Тема 6. Операції з пластиковими картками 1.Переваги виконання платіжних карток, порівняно з розрахунком готівкою 2.Порядок видачі та обслуговування платіжних карток	2
7	Тема 7. Кредитні операції 1.Облік забезпечення кредитних операцій 2.Прострочена, сумнівна, безнадійна заборгованість за наданими кредитами	4
8	Тема 8. Операції з надання і погашення кредитів 1.Контроль за наданням і погашенням кредиту 2.Умови і порядок укладання кредитної угоди	2
9	Тема 9. Операції з векселями 1.Експертиза векселів	4
10	Тема 10. Операції банків з цінними паперами 1.Місце і роль комерційних банків на ринку цінних паперів 2.Види цінних паперів	4
11	Тема 11. Інвестиційні операції 1.Механізм проведення брокерських операцій 2.Інвестиційні операції та формування резерву пі операцій з цінними паперами	2
12	Тема 12. Операції банків з іноземною валютою 1.Інкасова форма розрахунків 2.Документальний акредитив	2
13	Тема 13. Операції з надання банківських послуг 1.Довірчі операції банків. Банківські гарантії на поручительство 2.Лізингові операції	1
14	Тема 14. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку 1.Фінансовий та управлінський облік: зміст, функції, призначення	1
	Разом	36

### 13. Індивідуальні завдання

Навчальним планом ВСП «Ірпінський ФК НУБіП України» передбачено виконання курсової роботи з дисципліни «Банківські операції». Робота сприяє закріпленню,

поглибленню і узагальненню знань, умінь і навичок, отриманих у процесі вивчення дисципліни та є однією з найефективніших форм самостійної роботи студентів.

#### 14. Інструменти, обладнання, програмне забезпечення

Презентації в PowerPoint, мультимедійний проєктор та екран. Навчально-методичне забезпечення з навчальної дисципліни, розміщене у навчально-інформаційному середовищі Moodle.

#### 15. Розподіл балів, які отримують студенти

5 (3) семестр - диференційований залік

Модуль №1						Модуль № 2						Всього балів	
50						50							
T1	T2	T3	T4	T5	МКР №1	T6	T7	T8	T9	T10	МКР №2	100	
ПЗ 1-2	ПЗ 3-4	ПЗ 5-7	ПЗ 8-9	ПЗ 10-11		ПЗ 12	ПЗ 13-14	ПЗ 15, 16-17	ПЗ 18	ПЗ 19-21			
7	7	7	7	7		15	3	8	8	8			8

6 (4) семестр - екзамен

Модуль №3					Екзамен	Всього балів	
70							
T11	T12	T13	T14	МКР №3	30	100	
ПЗ 22-24	ПЗ 25-27	ПЗ 28-31	ПЗ 32-34				
14	14	14	7				21

#### Шкала оцінювання студентів

Рейтинг студента, бали	Оцінка національна за результатами складання екзамену (диференційованого заліку)
90-100	Відмінно
74-89	Добре
60-73	Задовільно
0-59	Незадовільно

#### 16. Рекомендовані джерела інформації

##### ОСНОВНА

##### Законодавчі та нормативні документи

1. Закон України «Про Національний банк України» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність». Затверджено ВРУ від 7.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
3. Закон України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018 р. № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>
4. Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 04.07.2018 р. № 75. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18>
5. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 24.11.2011 р. № 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0373500-11>

6. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг: постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 163. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22>

7. Інструкція про касові операції в банках України: постанова Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18>

8. Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті: постанова Правління Національного банку України від 03.03.2023 № 16. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0016500-23>

9. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22>

10. Положення про валютний нагляд: постанова Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19>

#### ***Підручники (навчальні посібники)***

11. Банківські операції: практ. посіб. / О. Я. Стойко; Житомир. нац. агрокол. ун-т. - Житомир : ЖНАЕУ, 2016. - 127 с.

12. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. –Львів : «Новий Світ – 2000», 2020. – 536 с.

13. Банківська система: навч. посіб. / (Л.І.Катан, Н.І.Демчук, В.Г.БабенкоЛевада, Т.О.Журавльова); за ред. І.М.Мазур – Дніпро: Пороги, 2017. – 444 с.

14. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. – 364 с.

15. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа: навчальний посібник. – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. – 288 с.

#### **ДОПОМІЖНА**

16. Васильчик С.В., Тренич В.О. Банківські послуги, їхня суть та перспективи розвитку // Науковий вісник НЛТУ України. – 2019. – Вип. 19.13. – С. 96-99.

17. Пиріг С.О. Платіжні системи : навч. посібн. – К. : Центр навч. літ-ри, 2018. – 240 с.

18. Романенко Л.Ф. Ринок новітніх банківських технологій в Україні // Фінанси України. – 2020. – № 5. – С. 99-105.

19. Харченко В. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2020 році // Вісник НБУ. – 2021. – №1.

#### **ІНФОРМАЦІЙНІ РЕСУРСИ В ІНТЕРНЕТІ**

1. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL – <https://www.kmu.gov.ua/>

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

3. Офіційний сайт Національного банку України. URL – <https://bank.gov.ua/>

4. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL – <https://www.imf.org/en/Home>

## **КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ЗНАНЬ СТУДЕНТІВ З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»**

### **Для денної форми здобуття освіти**

Оцінювання знань студентів у 5 семестрі здійснюється за 100-бальною шкалою (поточний, модульний та підсумковий контроль (диференційований залік).

Оцінювання знань студентів у 6 семестрі здійснюється за 100-бальною шкалою, з якої 70 балів відведено на навчальну роботу (поточний та модульний контроль) та 30 балів на підсумковий контроль (екзамен). Рейтинг студента із засвоєння дисципліни у балах переводиться у національні оцінки «Відмінно», «Добре», «Задовільно», «Незадовільно» згідно з табл. 1.

Робочою програмою навчальної дисципліни передбачено вивчення 3-х модулів обсягом (кредитів ЄКТС):

- 1 модуль - 2,0 (60 год.) – 50 балів
- 2 модуль - 2,0 (60 год.) – 50 балів;
- 3 модуль – 2,0 (60 год.) – 70 балів.

Робочою програмою навчальної дисципліни передбачено застосування 3-х форм контролю знань студентів: поточного, модульного, підсумкового.

#### **1. Поточний контроль.**

За кожним елементом модулю, передбаченого робочою програмою навчальної дисципліни, обов'язкова певна форма поточного оцінювання знань. Такими формами можуть бути:

- усне опитування;
- письмова контрольна робота (відповіді на питання лекційного курсу, розв'язання задач, виконання певних розрахунків тощо);
- тестування знань студентів з певної теми або з певних окремих питань лекційного курсу;
- перевірка розв'язання завдань (задачі, окремі розрахунки) тощо.

#### **Критеріями оцінки є:**

##### **при усних відповідях:**

- повнота розкриття питання;
- логіка викладання, культура мови;
- емоційність та переконаність;
- використання основної та допоміжної літератури;
- аналітичні міркування, вміння роботи порівняння, висновки.

##### **при виконанні письмових завдань:**

- повнота розкриття питання;
- цілісність, системність, логічна послідовність, вміння формулювати висновки;
- акуратність оформлення письмової роботи.

##### **На практичному занятті оцінюються:**

- усні відповіді студентів;
- участь у ділових, рольових іграх та їх обговоренні;
- аналіз ситуаційних завдань та вміння доведення власної думки;
- підібрана інформація щодо прикладів з економічної практики;
- правильність розрахунків при визначенні певних показників, вирішенні ситуаційних завдань, задач тощо.

#### **Оцінювання самостійної роботи студента.**

Контроль самостійної роботи студентів здійснюється як під час аудиторних занять (на семінарах, практичних заняттях), так і у позааудиторний час.

Контроль самостійної роботи передбачає:

- визначення ступеня засвоєння матеріалу;
- визначення якості виконання завдань;
- своєчасне виконання і здача поточних завдань;
- оцінку знань, здобутих у результаті самостійної навчальної роботи.

## 2. Модульний контроль.

Кожен модуль завершується виконанням студентом модульної контрольної роботи. Модульний контроль є підсумком певного етапу вивчення навчальної дисципліни. Його мета – виявлення проміжних результатів засвоєння студентами змісту навчальної дисципліни. На модульну контрольну роботу передбачено 30% від суми балів, виділених на модуль. Модульна контрольна робота проводиться у тестовій письмовій формі. Критерії оцінювання знань за модульну контрольну роботу наводиться у пояснювальній записці до неї. Оцінка за модуль визначається як сума набраних балів за поточну роботу та за модульну контрольну роботу.

## 3. Підсумковий контроль.

Формою підсумкового контролю з навчальної дисципліни «Банківські операції» є екзамен, який проводиться у тестовій письмовій формі. На екзамен виділяється 30 балів. Критерії оцінювання знань студентів за екзамен наводиться у пояснювальній записці до пакета тестових завдань.

Залежно від балів, отриманих за кожний вид навчальної роботи, студент одержує суму балів, яка переводиться в національну оцінку за відповідною шкалою згідно з табл.1:

**Таблиця 1. Переведення рейтингу студента за 100-бальною шкалою в оцінку за національною шкалою**

Рейтинг студента, бали	Оцінка національна
90-100	Відмінно
74-89	Добре
60-73	Задовільно
0-59	Незадовільно

Оцінка «**Відмінно**» виставляється студенту, який систематично працював протягом семестру, показав різнобічні і глибокі знання програмного матеріалу, вміє успішно виконувати завдання, які передбачені програмою, засвоїв зміст основної та додаткової літератури, усвідомив взаємозв'язок окремих розділів навчальної дисципліни, їхнє значення для майбутньої професії, виявив творчі здібності у розумінні та використанні навчально-програмного матеріалу, проявив здатність до самостійного оновлення і поповнення знань.

Оцінка «**Добре**» виставляється студенту, який виявив повне знання навчально-програмного матеріалу, успішно виконує передбачені програмою завдання, засвоїв основну літературу, що рекомендована програмою, показав достатній рівень знань з навчальної дисципліни і здатний до їх самостійного оновлення та поповнення у ході подальшого навчання та професійної діяльності.

Оцінка «**Задовільно**» виставляється студенту, який виявив знання основного навчально-програмного матеріалу в обсязі, необхідному для подальшого навчання та наступної роботи за професією, справляється з виконанням завдань, передбачених програмою, допустив окремі похибки при виконанні екзаменаційних завдань, але володіє необхідними знаннями для подолання допущених похибок під керівництвом педагогічного працівника.

Оцінка «**Незадовільно**» виставляється студенту, який не виявив достатніх знань основного навчально-програмного матеріалу, допустив принципові помилки у виконанні передбачених програмою завдань, не може без допомоги викладача використати знання при подальшому навчанні, не спромігся оволодіти навичками самостійної роботи.