

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ПОДІЛЬСЬКИЙ СПЕЦІАЛЬНИЙ НАВЧАЛЬНО-РЕАБІЛІТАЦІЙНИЙ  
СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ КОЛЕДЖ

Факультет

(назва факультету)

Кафедра обліку і оподаткування

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Директор коледжу  
(Тріпак М.М.)  
«30» серпня 20 19 р.  
3191615  
ОШ \* УКРАЇНА \* ЖТ

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Банківська справа**

освітній ступінь	бакалавр
освітньо-професійна програма	Облік і оподаткування
цифр і назва галузі знань	07 Управління та адміністрування
цифр і назва спеціальності	071 Облік і оподаткування
назва спеціалізації	
мова викладання	державна (українська)

м. Кам'янець-Подільський

2019 рік

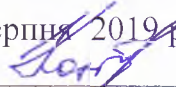
РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО:

Подільським спеціальним навчально-реабілітаційним соціально-економічним коледжем

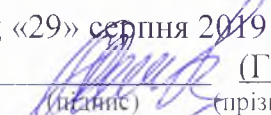
РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ:

І. **Годнюк І.В.**, канд.екон.наук, доцент, в.о завідувача кафедри фінансів, економіки і економічної кібернетики

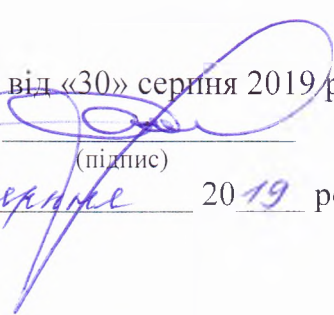
Розглянуто і затверджено на засіданні кафедри обліку і оподаткування, що відповідає за забезпечення освітньої програми

Протокол від «28» серпня 2019 року № 1  
Завідувач кафедри  (Коркушко О.Н.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
« 28 » 08 20 19 року

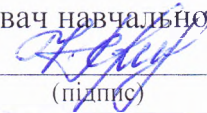
Схвалено Науково-методичною комісією Подільського спеціального навчально-реабілітаційного соціально-економічного коледжу

Протокол від «29» серпня 2019 року № 1  
Голова  (Гуменюк І.Л.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
« 29 » 08 20 19 року

Схвалено Вченою радою Подільського спеціального навчально-реабілітаційного соціально-економічного коледжу

Протокол від «30» серпня 2019 року № 1  
Голова  (Тріпак М.М.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
« 30 » серпня 20 19 року

Програму перевірено

Завідувач навчально-методичного відділу  
 (Гарбарець І.А.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
« 29 » серпня 20 19 року

## 1. Мета навчальної дисципліни

**1.1. Мета вивчення навчальної дисципліни:** формування у студентів системи теоретичних знань з питань функціонування банківської системи України та оволодіння практичними навичками проведення банківських операцій.

**1.2. Компетентності, яких набувають студенти в процесі вивчення навчальної дисципліни:**

<b>Інтегральна компетентність</b>	Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми у сфері обліку в процесі професійної діяльності банківської установи, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов.
<b>Загальні компетентності</b>	<b>ЗК 01.</b> Здатність вчитися та оволодівати сучасними знаннями. <b>ЗК 02.</b> Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. <b>ЗК 03.</b> Здатність працювати в команді <b>ЗК 07.</b> Здатність бути критичним та самокритичним. <b>ЗК 08.</b> Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності. <b>ЗК 09.</b> Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово <b>ЗК 11.</b> Навички використання сучасних інформаційних та комунікаційних технологій.
<b>Спеціальні (фахові, предметні) компетентності</b>	<b>СК 01.</b> Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, робити узагальнення стосовно оцінки прояву окремих явищ, які властиві сучасним процесам в економіці. <b>СК 06.</b> Здатність здійснення облікових процедур із застосуванням спеціалізованих інформаційних систем і комп'ютерних технологій. <b>СК 13.</b> Здатність до ведення бухгалтерського обліку підприємств виробничої діяльності, сфери послуг, бюджетних та банківських установ та формування бухгалтерської, статистичної та спеціальної звітності <b>СК 15.</b> Здатність визначати потреби споживачів на ринку цінних паперів у конкретних ситуаціях та можливості задоволення цих потреб різними видами фінансових послуг.

### 1.1. Програмні результати навчання:

<b>Програмні результати</b>	<b>Результати навчання</b>
-----------------------------	----------------------------

<p><b>навчання</b></p>	<p><b>ПР 01.</b> Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.</p> <p><b>ПР 11.</b> Визначати напрями підвищення ефективності формування фінансових ресурсів, їх розподілу та контролю використання на рівні підприємств різних організаційно-правових форм власності</p> <p><b>ПР 17.</b> Вміти працювати як самостійно, так і в команді, проявляти лідерські якості та відповідальність у роботі, дотримуватися етичних принципів, поважати індивідуальне та культурне різноманіття</p> <p><b>ПР 29.</b> Визначити галузеві особливості методології бухгалтерського обліку, організувати його ведення та складання фінансової звітності на підприємствах різних видів діяльності, бюджетних і банківських установ</p> <p><b>ПР 30.</b> Аналізувати фінансово-господарський стан банківської діяльності.</p> <p><b>ПР 33.</b> Визначати потреби споживачів на ринку цінних паперів у конкретних ситуаціях та можливості задоволення цих потреб різними видами фінансових послуг.</p>
------------------------	---

## 2. Опис навчальної дисципліни

### 1. Найменування показників:

- 1.1. Кількість кредитів – 4
- 1.2. Загальна кількість годин – 120
- 1.3. Кількість модулів –
- 1.4. Кількість змістових модулів – 2
- 1.5. Індивідуальне науково-дослідне завдання (назва) –

### 2. Характеристика навчальної дисципліни:

- 2.1. Форма навчання – денна, заочна
- 2.2. Статус навчальної дисципліни (нормативна/вибіркова навчальна дисципліна самостійного вибору) – вибіркова
- 2.3. Передумови для вивчення дисципліни (перелік навчальних дисциплін, які мають бути вивчені раніше, перелік раніше здобутих результатів навчання) – ПР 01, ПР 07, ПР 11, ПР 15, ПР 17, ПР 20, ПР 28, ПР 29, ПР 30 фінанси, гроші і кредит, економічна теорія.

### 3. Обсяг навчальної дисципліни

#### 3.1. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни

Змістовний модуль, тема та її короткий зміст	Шифри компетентностей, якими повинен оволодіти здобувач вищої освіти	Шифри програмних результатів навчання здобувача вищої освіти
<b>Змістовний модуль 1. Банківська система та її функції</b>		
<p><b>Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи</b></p> <p>Економічна сутність поняття «банківська система». Світовий досвід функціонування різнорівневих банківських систем. Функції банківської системи. Етапи становлення банківської системи незалежної України. Особливості функціонування банківської системи України за сучасних умов.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 03, ЗК 04, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01.	ПР 01, ПР 17.
<p><b>Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків</b></p> <p>Сутність і цілі грошово-кредитної політики. Призначення і статус центральних банків. Основні режими грошово-кредитних стратегій. Міжнародний досвід застосування різних режимів грошової політики в перехідних економіках. Інструменти грошово-кредитної політики. Основні засади грошово-кредитної політики в Україні.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06, СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33
<p><b>Тема 3. Міжнародна банківська система</b></p> <p>Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності. Аналіз функціонування міжнародних банків в центральній та східній Європі. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06, СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33
<b>Змістовний модуль 2. Комерційний банк - основна складова банківської системи України</b>		

Змістовний модуль, тема та її короткий зміст	Шифри компетентностей, якими повинен оволодіти здобувач вищої освіти	Шифри програмних результатів навчання здобувача вищої освіти
<p><b>Тема 4. Створення і організація діяльності комерційного банку</b> Суть, види та операції комерційних банків. Державна реєстрація і ліцензування діяльності банку. Відкриття відокремлених підрозділів банку. Капітал, управління, вимоги до діяльності банку.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06, СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33
<p><b>Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку</b> Загальна характеристика банківських ресурсів: їх склад та структура. Власний капітал комерційного банку та джерела його формування. Операції банку з залучення коштів. Схеми нарахування відсотків.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06, СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33
<p><b>Тема 6. Активні операції комерційного банку</b> Визначення та класифікація активних операцій. Оцінка кредитного ризику за активними банківськими операціями. Організація кредитного процесу в комерційному банку.</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06, СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33
<p><b>Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку</b> Економічна суть та види розрахункових банківських операцій. Порядок відкриття і ведення рахунків. Правила, види і стандарти безготівкових розрахунків в Україні. Організація міжбанківських розрахунків</p>	ЗК 01, ЗК 02, ЗК 07, ЗК 08, ЗК 09, СК 01, СК 06 СК 13, СК 15	ПР 01, ПР 11, ПР 17., ПР 29., ПР 30, ПР 33

### 3.2. Розподіл у годинах за формами організації освітнього процесу та видами навчальних занять, програма навчальної дисципліни

#### 3.2.1. Очна (денна)

##### 1) Програма навчальної дисципліни

##### 2)

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	денна форма (в т.ч. скорочений термін)					
	усього	у тому числі				
л		п	сем	лаб	сам.р.	
1	2	3	4	5	6	7
Змістовий модуль 1. Банківська система та її функції	48	16	2	6		24

Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи	14	4	-	2		8
Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	18	6	2	2		8
Тема 3. Міжнародна банківська система	16	6		2		8
<b>Змістовий модуль 2. Комерційний банк - основна складова банківської системи України</b>	<b>72</b>	<b>24</b>	<b>8</b>			<b>36</b>
Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	16	6	-	2		8
Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	16	6	2			8
Тема 6. Активні операції комерційного банку	20	6	2	2		10
Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	20	6	4			10
<b>Усього годин</b>	<b>120</b>	<b>40</b>	<b>10</b>	<b>10</b>		<b>60</b>

### 3) Темати та короткий зміст лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи.	Банківська система: сутність, принципи побудови та функції. Організація і функціонування провідних банківських систем зарубіжних країн..	2
		Становлення та розвиток банківської системи України. Еволюція банківської справи	2
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Центральні банки в зарубіжних країнах.	2
		Національний банк України та грошово-кредитна політика.	2
		Система електронних платежів Національного банку України (СЕП).	2
3	Тема 3. Міжнародна банківська система	Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності.	2
		Аналіз функціонування міжнародних банків в центральній та східній Європі. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.	2
4	Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	Фінансові посередники на грошовому ринку. Сутність поняття «банк». Види комерційних банків.	2
		Функції банків, види банківських операцій.	2

		Порядок реєстрації комерційного банку та ліцензування його діяльності	2
5	Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	Капітал комерційного банку, його склад та структура. Власний капітал комерційного банку та його формування.	2
		Залучений капітал комерційного банку та його характеристика. Управління залученим капіталом комерційного банку	2
6	Тема 6. Активні операції комерційного банку	Поняття банківського кредиту та його класифікація. Кредитна угода та етапи процесу кредитування.	2
		Способи нарахування відсотків за кредитом. Формування та використання резерву на покриття можливих втрат за позиками комерційних банків.	2
7	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Основи організації грошових розрахунків та порядок оформлення розрахункових документів. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.	2
		Порядок відкриття рахунків у банках. Організація готівкових грошових розрахунків.	2
<b>Всього</b>			<b>40</b>

#### 4) Теми та короткий зміст семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи	Суть, види та операції комерційних банків. Державна реєстрація і ліцензування діяльності банку. Відкриття відокремлених підрозділів банку. Капітал, управління, вимоги до діяльності банку.	2
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Сутність і цілі грошово-кредитної політики. Призначення і статус центральних банків. Основні режими грошово-кредитних стратегій. Міжнародний досвід застосування різних режимів грошової політики в перехідних економіках. Інструменти грошово-кредитної політики. Основні засади грошово-кредитної політики в Україні.	2
3	Тема 3. Міжнародна банківська система	Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності. Аналіз функціонування міжнародних банків в центральній та східній Європі. Проблеми	2



		та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.	
4	Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	Суть, види та операції комерційних банків. Державна реєстрація і ліцензування діяльності банку. Відкриття відокремлених підрозділів банку. Капітал, управління, вимоги до діяльності банку.	2
5	Тема 6. Активні операції комерційного банку	Поняття банківського кредиту та його класифікація. Способи нарахування відсотків за кредитом. Формування та використання резерву на покриття можливих втрат за позиками комерційних банків.	2
<b>Всього</b>			<b>10</b>

#### 5) Теми та короткий зміст практичних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Функції центральних банків країн ринкового типу. Правовий статус та функції Національного банку України, організаційна структура Види операцій Національного банку України. Інструменти регулювання грошово-кредитного ринку. Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності.	2
4	Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	Склад та характеристика ресурсів комерційного банку. Поняття власного капіталу. Особливості формування власного капіталу комерційного банку. Охарактеризуйте функції власного капіталу банку. Складові регулятивного капіталу банку. Характеристика залученого капіталу комерційного банку. Джерела формування залучених коштів банків. Порядок здійснення депозитних операцій комерційного банку. Особливості розрахунку процентів за простими та складними відсотками.	2

5	Тема 6. Активні операції комерційного банку Тема	Умови та порядок укладення кредитних угод. Засоби захисту від кредитного ризику. Які виділяють методи управління кредитним ризиком банку? Способи нарахування відсотків за кредитами. Особливості формування резерву на покриття можливих збитків за позиками банків.	2
6	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Основи організації грошових розрахунків. Порядок оформлення розрахункових документів та особливості їх приймання комерційними банками. Розрахунки платіжними дорученнями ,вимогами-дорученням, розрахунковими чеками, векселями	2
		Сутність міжбанківських кореспондентських відносин. Порядок відкриття рахунків у банках.	2
<b>Всього</b>			<b>10</b>

б) Теми та короткий зміст лабораторних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
			денна
1			
2			
<b>Всього</b>			

7) Теми, що виносяться на самостійне опрацювання, їх короткий зміст

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи.	Сутність банківської системи України (1 год.) Перші банкірські дома. Банк Англії - центральний банк країни. Центральний банк Франції. Федеральні резервні банки США. Кантональні банки Швейцарії.	8
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Оцінка ефективності дій Національного банку України під час фінансових та економічних криз. Особливості рефінансування комерційних банків України. Системи обов'язкового резервування країн світу. Національна система масових електронних платежів. Учасники системи електронних платежів. Виникнення перших центральних банків в світі.	8

3	Тема 3. Міжнародна банківська система	Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.	8
4	Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	Мінімальний розмір статутного капіталу комерційного банку. Трестові операції комерційних банків. Перелік документів для реєстрації комерційного банку. Статут комерційного банку. Стратегія комерційного банку.	8
5	Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	Фактори впливу на розмір власного капіталу банку. Складові регулятивного капіталу згідно з Базелем II. Коефіцієнти капіталу та порядок їх розрахунку.	8
6	Тема 6. Активні операції комерційного банку	Напрями мінімізації кредитного ризику. Оцінка показників фінансового стану юридичної особи. Безнадійна кредитна заборгованість.	10
7	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Покритий та непокритий акредитив. Відкличний та безвідкличний акредитив. Інкасування векселя. Перелік рахунків для відкриття поточного рахунку. Розмір штрафних санкцій за порушення законодавства з регулювання обігу готівки.	10
<b>Всього</b>			<b>60</b>

### 3.2.2.Заочна

#### 1) Програма навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	заочна форма					
	усього	у тому числі				
л		п	сем	лаб	с.р.	
1	8	9	10	11	12	13
<b>Змістовий модуль 1. Банківська система та її функції</b>	<b>44</b>	<b>4</b>	-			<b>40</b>
Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи	12	2				10
Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	21	1				20
Тема 3. Міжнародна банківська система	11	1				10
<b>Змістовий модуль 2. Комерційний банк - основна складова ба банківської системи України</b>	<b>76</b>	<b>4</b>	<b>4</b>			<b>68</b>
Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	19	1				18

Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	19	1	-		18
Тема 6. Активні операції комерційного банку	19	1	2		16
Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	19	1	2		16
<b>РАЗОМ</b>	<b>120</b>	<b>8</b>	<b>4</b>		<b>108</b>

2) Темы та короткий зміст лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи.	Банківська система: сутність, принципи побудови та функції. Організація і функціонування провідних банківських систем зарубіжних країн. Становлення та розвиток банківської системи України. Еволюція банківської справи	2
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Центральні банки в зарубіжних країнах. Національний банк України та грошово-кредитна політика. Система електронних платежів Національного банку України (СЕП).	1
3	Тема 3. Міжнародна банківська система	Створення та етапи розвитку міжнародної банківської системи. Сучасні тенденції в банківській діяльності. Аналіз функціонування міжнародних банків в центральній та східній Європі. Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.	1
4	Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	Фінансові посередники на грошовому ринку. Сутність поняття «банк». Види комерційних банків. Функції банків, види банківських операцій. Порядок реєстрації комерційного банку та ліцензування його діяльності	1
5	Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	Капітал комерційного банку, його склад та структура. Власний капітал комерційного банку та його формування. Залучений капітал комерційного банку та його характеристика. Управління залученим капіталом комерційного банку	1

6	Тема 6. Активні операції комерційного банку	Поняття банківського кредиту та його класифікація. Кредитна угода та етапи процесу кредитування. Способи нарахування відсотків за кредитом. Формування та використання резерву на покриття можливих втрат за позиками комерційних банків.	1
7	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Основи організації грошових розрахунків та порядок оформлення розрахункових документів. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика. Порядок відкриття рахунків у банках. Організація готівкових грошових розрахунків.	1
<b>Всього</b>			8

### 3) Теми та короткий зміст семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
<b>Всього</b>			

### 4) Теми та короткий зміст практичних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
5	Тема 6. Активні операції комерційного банку Тема	Сутність поняття «банківський кредит». Класифікація банківських кредитів. Основні етапи процесу кредитування. Умови та порядок укладення кредитних угод. Які виділяють методи управління кредитним ризиком банку? Способи нарахування відсотків за кредитами.	2
6	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Основи організації грошових розрахунків. Порядок оформлення розрахункових документів та особливості їх приймання комерційними банками. Розрахунки платіжними дорученнями ,вимогами-дорученням, розрахунковими чеками, векселями? Порядок відкриття рахунків у банках. Сутність міжбанківських кореспондентських відносин.	2

<b>Всього</b>			4
---------------	--	--	---

5) Теми та короткий зміст лабораторних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1			
2			
<b>Всього</b>			

б) Теми, що виносяться на самостійне опрацювання, їх короткий зміст

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
	Тема 1. Економічна сутність та структура банківської системи.	Сутність банківської системи України Перші банкірські дома. Банк Англії - центральний банк країни. Федеральні резервні банки США.	10
2	Тема 2. Грошово-кредитна політика центральних банків	Оцінка ефективності дій Національного банку України під час фінансових та економічних криз. Особливості рефінансування комерційних банків України. Системи обов'язкового резервування країн світу. Національна система масових електронних платежів. Учасники системи електронних платежів.	20
3	Тема 3. Міжнародна банківська система	Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України в умовах глобалізації.	10
4	Тема 4. Порядок створення і організація діяльності комерційного банку	Мінімальний розмір статутного капіталу комерційного банку. Трастові операції комерційних банків. Перелік документів для реєстрації комерційного банку. Статут комерційного банку. Стратегія комерційного банку.	18
5	Тема 5. Формування ресурсної бази комерційного банку	Фактори впливу на розмір власного капіталу банку. Складові регулятивного капіталу згідно з Базелем II. Коефіцієнти капіталу та порядок їх розрахунку.	18
6	Тема 6. Активні операції комерційного банку	Напрями мінімізації кредитного ризику. Оцінка показників фінансового стану юридичної особи. Безнадійна кредитна заборгованість.	16
7	Тема 7. Розрахункові операції комерційного банку	Покритий та непокритий акредитив. Відкличний та безвідкличний акредитив. Інкасування векселя. Перелік рахунків для відкриття поточного рахунку. Розмір штрафних санкцій за порушення законодавства з регулювання обігу готівки	16
<b>Всього</b>			108

## 4. Форми та методи викладання, навчання і оцінювання

**4.1.** Форми та методи викладання, навчання: студентоцентрований, проблемно-орієнтований, професійноорієнтований, комунікативний, міждисциплінарний підходи до навчання.

Викладання проводиться у вигляді лекцій, практичних занять, семінарів, роботи в малих групах, проведення індивідуальних занять, ділових ігор, консультацій з викладачами, самонавчання в системі Moodle.

**4.2.** Форми та методи поточного контролю: тестування, вибіркоче усне опитування перед початком занять, перевірка домашнього завдання, письмове опитування (розв'язування індивідуальних завдань), письмова контрольна робота

**4.3.** Форми та методи підсумкового контролю: залік

## 5. Засоби діагностики результатів навчання

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання можуть бути:

- стандартизовані тести;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- студентські презентації та виступи на наукових заходах;
- розрахункові роботи.

## 6. Розподіл балів, які отримують студенти

6.1. Шкала оцінювання з навчальної дисципліни у балах за всі види навчальної діяльності (шкала Коледжу), яка переводиться в оцінку за шкалою ECTS та у чотирибальну національну (державну) шкалу:

Сума балів за шкалою Коледжу	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		Іспит	Залік
90-100	A (відмінно)	Відмінно	Зараховано
82-89	B (дуже добре)	Добре	
75-81	C (добре)		
65-74	D (задовільно)	Задовільно	
60-64	E (достатньо)		
35-59	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)	Незадовільно	Не зараховано
1-34	F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)		

6.2. Розподіл вагових коефіцієнтів за змістовими модулями оцінювання складових поточного та підсумкового контролю результатів навчальної діяльності студентів з вивчення нормативних і вибіркових дисциплін:

6.2.1. Розподіл вагових коефіцієнтів для заліку/іспиту (для денної форми навчання):

Залік:

Змістовий модуль №1			Змістовий модуль № 2 Рейтингова (підсумкова оцінка за змістовий модуль 2, враховуючи поточне опитування)				Рейтингова (підсумкова) оцінка з навчальної дисципліни (100 балів) або Залік
40 %			60 %				100
T1	T2	T3	T5	T6	T7	T8	

6.2.2. Розподіл вагових коефіцієнтів для заліку/ екзамену (для заочної форми навчання):

Залік:

Змістовий модуль						Рейтингова (підсумкова) оцінка з навчальної дисципліни (100 балів) або Залік
МКР			Підсумкова оцінка за змістовий модуль, враховуючи оцінку за захист навчального матеріалу, що виноситься на самостійне вивчення			
60 %			40 %			100
T1	T2	T3	T5	T6	T7	T8

## 7. Критерії оцінювання складових поточного контролю навчальної діяльності студента

7.1. Компетенції (знання, уміння та навички), продемонстровані на навчальних заняттях (враховуючи знання з тем, що виносяться на самостійне опрацювання) оцінюються за 100-бальною системою.

Оцінка в балах (за 100-бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
98-100	Студент має системні, дієві знання, виявляє неординарні творчі здібності у навчальній діяльності; використовує широкий арсенал засобів для обґрунтування та доведення своєї думки; розв'язує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозу явищ; уміє ставити і розв'язувати проблеми, самостійно здобувати і використовувати інформацію; займається науково-дослідною роботою; логічно та творчо викладає матеріал в усній та письмовій формі; розвиває свої здібності й нахили; використовує різноманітні джерела інформації; моделює ситуації в нестандартних умовах.
94-97	Студент володіє узагальненими знаннями з навчальної дисципліни, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє знаходити



Оцінка в балах (за 100-бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
	джерела інформації та аналізувати їх, ставити і розв'язувати проблеми, застосовувати вивчений матеріал для власних аргументованих суджень у практичній діяльності (диспути, круглі столи тощо); спроможний за допомогою викладача підготувати виступ на студентську наукову конференцію; самостійно вивчити матеріал; визначити програму своєї пізнавальної діяльності; оцінювати різноманітні явища, процеси; займає активну життєву позицію.
90-93	Студент володіє глибокими і міцними знаннями та використовує їх у нестандартних ситуаціях; може визначити тенденції та суперечності різних процесів; робить аргументовані висновки; практично оцінює сучасні тенденції, факти, явища, процеси; самостійно визначає мету власної діяльності; розв'язує творчі завдання; може сприймати іншу позицію як альтернативну; знає суміжні дисципліни; використовує знання, аналізуючи різні явища, процеси.
86-89	Студент вільно володіє вивченим матеріалом, застосовує знання у дещо змінених ситуаціях, вміє аналізувати і систематизувати інформацію, робить аналітичні висновки, використовує загальновідомі докази у власній аргументації; чітко тлумачить поняття, категорії, нормативні документи; формулює закони; може самостійно опрацювати матеріал, виконує прості творчі завдання; має сформовані типові навички.
81-85	Знання студента досить повні, він вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних ситуаціях; вміє аналізувати, робити висновки; відповідь повна, логічна, обґрунтована, однак з окремими неточностями; вміє самостійно працювати, може підготувати реферат і обґрунтувати його положення.
75-80	Студент правильно і логічно відтворює навчальний матеріал, оперує базовими теоріями і фактами, встановлює причинно-наслідкові зв'язки між ними; вміє наводити приклади на підтвердження певних думок, застосовувати теоретичні знання у стандартних ситуаціях; за допомогою викладача може скласти план реферату, виконати його і правильно оформити; самостійно користуватися додатковими джерелами; правильно використовувати термінологію; скласти таблиці, схеми.
70-74	Студент розуміє основні положення навчального матеріалу, може поверхнево аналізувати події, ситуації, робить певні висновки; відповідь може бути правильною, проте недостатньо осмисленою; самостійно відтворює більшу частину матеріалу; вміє застосовувати знання під час розв'язування розрахункових завдань за алгоритмом, користуватися додатковими джерелами.
65-69	Студент розуміє сутність навчальної дисципліни, може дати визначення понять, категорій (однак з окремими помилками); вміє працювати з підручником, самостійно опрацювати частину навчального матеріалу; робить прості розрахунки за алгоритмом, але окремі висновки не логічні, не послідовні.
60-64	Студент володіє початковими знаннями, здатний провести за зразком розрахунки; орієнтується у поняттях, визначеннях; самостійне опрацювання

Оцінка в балах (за 100-бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
	навчального матеріалу викликає значні труднощі.
50-59	Студент намагається аналізувати на основі елементарних знань і навичок; виявляє окремі властивості; робить спроби виконання вправ, дій репродуктивного характеру; за допомогою викладача робить прості розрахунки за готовим алгоритмом.
35-49	Студент мало усвідомлює мету навчально-пізнавальної діяльності, робить спробу знайти способи дій, розповісти суть заданого, проте відповідає лише за допомогою викладача на рівні „так” чи „ні”; може самостійно знайти в підручнику відповідь.
1-34	Студент володіє навчальним матеріалом на рівні засвоєння окремих термінів, фактів без зв'язку між ними: відповідає на запитання, які потребують відповіді „так” чи „ні”.

7.2. Оцінювання індивідуального навчально-дослідного завдання здійснюється за 100-бальною системою.

7.3. Оцінювання модульних контрольних робіт здійснюється за 100-бальною системою.

7.4. Оцінювання захист навчального матеріалу, що виноситься на самостійне вивчення для студентів заочної форми навчання здійснюється за 100-бальною системою.

7.5. Оцінювання іспиту здійснюється за 100-бальною системою.

## **8. Інструменти, обладнання, програмне, методичне забезпечення навчальної дисципліни**

Робоча програма (розглянута та схвалена на засіданнях кафедри). Плани занять, конспекти лекцій. Перелік основної та додаткової літератури. Навчально-наочні посібники, технічні засоби навчання тощо. Комплекс контрольних робіт (ККР) для визначення залишкових знань, з дисципліни, завдань для обов'язкових контрольних робіт. Електронний підручник. Методичні розробки для проведення окремих занять.

## **9. Рекомендовані джерела інформації**

### **9.1. Нормативно-правова база**

1. Закон України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996-XIV // [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999 р. №679-XIV // [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3. Закон України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” від 05.04.2001 р. №2346-111 // [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

4. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 р. №2664-111 // [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

5. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. №2121-ГП // [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

6. Інструкція з бухгалтерського обліку депозитних операцій установ банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20 серпня 1999 р. №418 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій банків з векселями: Затв. Постановою Правління НБУ від 8 червня 2000 р. №234 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

8. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 11 грудня 2000 р. № 475 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

9. Інструкція з бухгалтерського обліку ТМЦ банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20 серпня 1999 р. №419 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

11. Інструкція про касові операції в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. №337 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

12. Інструкція про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 19 лютого 2001 р. №69 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

13. Інструкція про порядок регулювання та аналіз діяльності банків: Затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. №368 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

14. Інструкція про складання річного фінансового звіту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р. №518 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

15. Методичні вказівки щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20.07.1999 р. № 358 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

16. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: Затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. №369 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

17. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України: Затв. Постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 р. №566 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

18. Положення про організацію операційної діяльності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. №254 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

19. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами: Затв. Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р. № 516 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

20. Положення про порядок здійснення НБУ з банками операцій репо: Затв. Постановою Правління НБУ від 29 травня 2001 р. №204 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

21. Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності: Затв. Постановою Правління НБУ від 09.09.2003 р. № 389 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

22. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20.03.1998 р. №114 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

23. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків: Затв. Постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

## **9.2. Основна література**

24. Кіндрацька Л.М.Фінансовий і управлінський облік в банках. К.: КНЕУ, 2007. 704 с.

25. Васюренко О.В. Облік і аудит в банках. К.: Вища школа, 2016. 579 с.

26. Кіндрацька Л.М.Бухгалтерський облік і прийняття рішень в банках. К.: КНЕУ, 2008. 404 с.

27. Коршунов В.И. Учет и анализ в коммерческих банках.Х.: Основа, 2009.176с.

28. Спяк Г.І. Облік і аудит у банках. К.: Атіка, 2014. 264с.

## **9.3. Додаткова література**

29. Грушко В.І. Банківський нагляд. К.: ЦУЛ, 2014. 264 с.

30. Кіндрацька Л.М.Бухгалтерський облік в банках. К.: КНЕУ, 2009. 404 с.

31. Основи банківського бухгалтерського обліку / В.М. Остапович (укл.). Чернівці: Рута, 2008. 256 с.

32. Чмутова І.М. Облік і аудит у банках. Конспект лекцій. Х.: ХДЕУ, 2002.120с.

33. Дерев'янка С.І. Облік в банках. Навчальний посібник для вивчення курсу „Облік в банках” для студентів за напрямом 6.030508 „Фінанси і кредит”К.: Видавництво українського фітосоціологічного центру, 2013. 199с.

## **9.4.Інформаційні ресурси**

1. [www.library.if.ua](http://www.library.if.ua)
2. [www.zakon.rada.gov.ua](http://www.zakon.rada.gov.ua)
3. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)