

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Економічний факультет

Кафедра фінансів і кредиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”
В.о. декана економічного факультету
/Роман ГРЕШКО/
від «02» вересня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

«БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ І ТЕХНОЛОГІЇ»

обов'язкова

Освітньо-професійна програма:	Фінанси, банківська справа та страхування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Галузь знань:	07 «Управління і адміністрування»
Рівень вищої освіти:	перший (бакалаврський)
Факультет:	економічний
Мова навчання:	українська

Чернівці 2024 рік

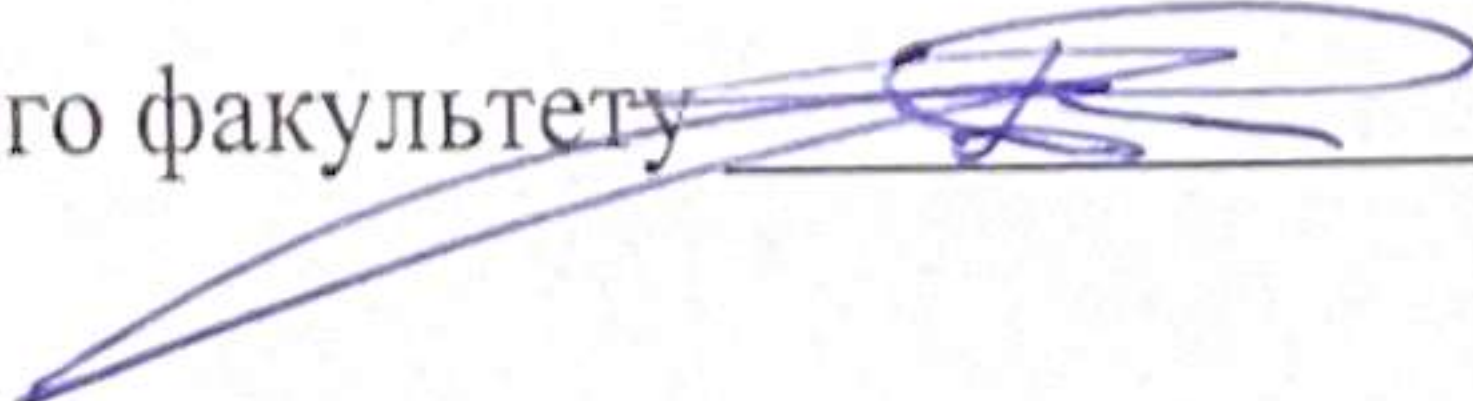
Робоча програма навчальної дисципліни «Банківські операції і технології» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління і адміністрування», затвердженої рішенням Вченої ради Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича від 26.05.2022 року, протокол № 6, та введеної в дію наказом ректора № 173 від 07.06.2022 р.

Розробник: **Гладчук Ольга Михайлівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент
Викладач: **Гладчук Ольга Михайлівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Погоджено з гарантом ОП і затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Завідувач кафедри  Петро НІКІФОРОВ

Схвалено методичною радою економічного факультету
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Голова методичної ради економічного факультету  Роман ГРЕШКО

1. Мета навчальної дисципліни: формування у здобувачів теоретичних знань і практичних навиків у сфері банківських операцій, послуг і продуктів, пов'язаних із використанням автоматизованих банківських систем і сучасних технологій.

2. Пререквізити. Навчальна дисципліна «Банківські операції і технології» згідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми слухається здобувачами у першому семестрі третього року навчання, після вивчення ними таких дисциплін як: «Економічна теорія», «Гроші і кредит», «Фінанси», «Банківська система». Вивчення дисципліни «Банківські операції і технології» є необхідною базою для засвоєння інших обов'язкових дисциплін, зокрема: «Фінансовий ринок», «Фінансування малого бізнесу та стартапів», «Інформаційні системи і технології у фінансах», «Фінансова діяльність суб'єктів господарювання», а також для проходження виробничої практики і написання кваліфікаційної роботи.

3. Результати навчання

Згідно освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» підготовки здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 07 Управління та адміністрування, спеціальності 072 "Фінанси, банківська справа та страхування" вивчення дисципліни «Банківські операції і технології» сприяє формуванню таких компетентностей та програмних результатів навчання:

Інтегральна компетентність:

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності в галузі фінансів, банківської справи та страхування або в процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні та фахові компетентності:

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.

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

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

СК13. Здатність забезпечити доступ усіх економічних суб'єктів до якісних фінансових послуг з використанням сучасних технологій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання:

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).

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

ПР25. Застосовувати набуті теоретичні знання та практичні навички для забезпечення інклюзивності фінансових послуг через широке застосування технологій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

4. Опис навчальної дисципліни

4.1. Загальна інформація

Форма навчання	Рік підготовки	семестр	Кількість			Кількість годин						Вид підсумкового контролю
			кредитів	годин	змістових модулів	лекційні	практичні	семінарські	лабораторні	Самостійна робота	Індивідуальні завдання	
Денна	III	V	6	180	2	30	45	-	-	105	-	Екзамен
Заочна	III	V	6	180	2	8	8	-	-	164	-	Екзамен

4.2. Структура змісту навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						заочна форма					
	усь ого	у тому числі					усьог о	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	ін д	с.р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Змістовий модуль 1. Базові операції банківських установ												
Тема 1. Суть та основні види операцій банку. Мета: згадати суть та функції банківської установи, розглянути різновиди операцій банку, деталізовано охарактеризувати їх за економічним змістом.	10	1	2	-	-	7	10	1	-	-	-	9
Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу. Мета: розглянути суть та види ресурсів банків, складові та функції власного капіталу банків, нормативне регулювання капіталу банків з боку НБУ.	10	2	3	-	-	5	10	-	1	-	-	9
Тема 3. Операції банків із залучення коштів. Мета: розглянути суть і структуру залучених ресурсів, вміти розрізняти види депозитів банку та методи нарахування відсотків на депозити, охарактеризувати діяльність ФГВФО в Україні.	10	2	3	-	-	5	10	1	-	-	-	9
Тема 4. Операції банків із запозичання коштів. Мета: розглянути суть, види і необхідність міжбанківського кредитування, рефінансування, забалансового фінансування, випуску власних боргових зобов’язань банків при формуванні позичкових ресурсів банку.	10	2	3	-	-	5	10	-	1	-	-	9
Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту. Мета: розглянути різновиди банківських рахунків та умови їх відкриття і закриття; використання конкретних	10	1	2	-	-	6	10	-	1	-	-	9

розрахункових документів, форм безготівкових розрахунків; охарактеризувати суть міжбанківських відносин і розрахунків, з'ясувати механізм функціонування СЕП НБУ.												
Тема 6. Операції банків з готівкою. Мета: визначити загальні засади організації готівкового грошового обігу; розглянути касові операції підприємств та банків, оволодіти методом розрахунку прогнозного касового обороту та ліміту каси; охарактеризувати роль НБУ у операціях банків з готівкою.	10	1	2	-	-	7	10	1	-	-	-	9
Тема 7. Електронні послуги банків з використанням пластикових карток. Мета: розглянути загальну характеристику розрахунків з використанням карток банків, види послуг, які можна надавати/отримувати за допомогою банківських карток, охарактеризувати основні особливості різновидів банківських карток; зрозуміти механізми емісії та еквайрингу банківських карток.	10	2	2	-	-	7	10	-	-	-	-	10
Тема 8. Кредитні операції банків. Мета: розглянути суть і різновиди кредитів банків; охарактеризувати кредитний механізм банків та етапи кредитного процесу; розглянути вартість кредитних ресурсів та графік обслуговування боргу; визначити суть кредитного ризику та методів управління ним; розраховувати нормативи кредитного ризику банків.	10	2	3	-	-	5	10	-	1	-	-	9
Тема 9. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредиту. Мета: розглянути особливості надання і погашення: бланкового кредиту і кредиту під заставу цінних паперів, контокорентного кредиту і овердрафту, консорціумного і паралельного кредиту, іпотечного, споживчого і лізингового кредиту.	10	2	2	-	-	5	10	1	-	-	-	9
Модульна робота 1.			1									
Разом за зміст. модулем 1	90	15	23	-	-	52	90	4	4	-	-	82
Змістовий модуль 2. Операції банків з цінними паперами й іноземною валютою, банківські послуги та технології												
Тема 10. Операції банків з векселями. Мета: згадати суть і види векселів; розглянути особливості здійснення різних видів операцій банків з векселями.	10	2	2	-	-	6	10	1	-	-	-	9

Тема 11. Операції банків з цінними паперами. Мета: визначити суть та механізм здійснення емісійних, інвестиційних та клієнтських операцій банків з цінними паперами; розглянути структуру банківського портфеля цінних паперів та механізми управління ним; навчитись розраховувати нормативи інвестування банків.	10	2	3	-	-	5	10	1	-	-	-	9
Тема 12. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті. Мета: розглянути організаційно-правові передумови здійснення валютних операцій банками.	10	1	2	-	-	7	10	-	1	-	-	9
Тема 13. Торговельні та неторговельні операції банків в іноземній валюті. Мета: охарактеризувати особливості здійснення документарних та недокumentарних форм міжнародних розрахунків; розглянути конверсійні операції банків; визначити механізм здійснення банками операцій з готівковою іноземною валютою, дорожніми чеками.	10	2	3	-	-	5	10	1	-	-	-	9
Тема 14. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку. Мета: охарактеризувати організацію торгівлі іноземною валютою банків на міжбанківському ринку; розглянути організацію кореспондентських відносин з іноземними банками; визначити валютний ризик банку та методи управління ним; вивчити методику розрахунку нормативів валютної позиції.	10	2	3	-	-	5	10	-	1	-	-	9
Тема 15. Операції з надання банківських послуг. Мета: охарактеризувати такі банківські послуги: банківські гарантії та поручительства, посередницько-консультаційні та інформаційні послуги, трастові банківські послуги, операції банків з дорогоцінними металами, факторингові та форфейтингові послуги.	10	1	2	-	-	7	10	-	1	-	-	9
Тема 16. Банківські технології та інформаційні системи в роботі банків. Мета: розглянути схеми побудови автоматизованих банківських систем, структуру і характеристику складових АБС.	10	2	2	-	-	6	10	-	1	-	-	9
Тема 17. Використання Internet-технологій у діяльності банків.	10	1	2	-	-	7	10	-	-	-	-	10

Мета: розглянути Internet-системи банків, визначити загрози безпеки автоматизованих банківських систем та головні засоби захисту електронних документів і електронних платежів банків.												
Тема 18. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку. Мета: розглянути суть фінансової стійкості банків та факторів, що на неї впливають; охарактеризувати фінансову звітність банків та показників його прибутковості; описати вплив ліквідності банку на його фінансову стійкість; розглянути методику розрахунку нормативів регулювання діяльності банків.	10	2	2	-	-	5	10	1	-	-	-	9
Модульна робота 2			1									
Разом за зміст. модулем 2	90	15	22	-	-	53	90	4	4	-	-	82
Усього годин	180	30	45	-	-	105	180	8	8	-	-	164

4.3. Теми практичних занять

Номер і назва теми	Кількість годин	
	денна ф. н.	заочна ф. н.
Змістовий модуль 1. Базові операції банківських установ		
Тема 1. Суть та основні види операцій банку. Завдання: знати суть банківських операцій і зрозуміти відмінності та класифікаційні ознаки розподілу їх на різні види, детально засвоїти класифікацію банківських операцій за економічним змістом.	2	-
Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу. Завдання: оволодіти знаннями щодо суті, видів і джерел ресурсів банків, вміти визначати складові власного капіталу банків та їх функції, знати методику розрахунку нормативів регулювання капіталу банків.	3	1
Тема 3. Операції банків із залучення коштів. Завдання: засвоїти суть і структуру залучених ресурсів банків, вміти розрізняти різновиди депозитів банку, оволодіти методами нарахування відсотків на банківські депозити, оволодіти знаннями щодо діяльності ФГВФО в Україні.	2	-
Тема 4. Операції банків із запозичання коштів. Завдання: оволодіти знаннями щодо суті, видів і ролі міжбанківського кредитування у формуванні ресурсної бази банків; засвоїти особливості різновидів рефінансування банків, знати суть забалансового фінансування, охарактеризувати переваги та недоліки випуску власних боргових зобов'язань банків у формуванні їх позичкових ресурсів.	3	1
Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту. Завдання: оволодіти знаннями у сфері готівкового та безготівкового платіжного обороту, зрозуміти роль банків у платіжному обороті; знати різновиди банківських рахунків, умови їх відкриття і закриття; засвоїти особливості використання конкретних розрахункових документів, форм безготівкових розрахунків згідно діючого законодавства; охарактеризувати суть міжбанківських відносин і розрахунків, розуміти механізм функціонування СЕП НБУ.	3	1
Тема 6. Операції банків з готівкою. Завдання: знати загальні засади організації готівкового грошового обігу; засвоїти особливості проведення касових операцій підприємств та касових операцій банків, оволодіти методом розрахунку прогнозного касового	2	-

обороту та ліміту каси; охарактеризувати роль НБУ в операціях банків з готівкою.		
Тема 7. Електронні послуги банків з використанням пластикових карток. Завдання: оволодіти знаннями у сфері розрахунків з використанням карток банків і видів послуг, які можна надавати/отримувати за допомогою банківських карток, засвоїти основні особливості різновидів банківських карток; знати механізми емісії та еквайрингу банківських карток.	2	-
Тема 8. Кредитні операції банків. Завдання: оволодіти знаннями щодо суті і різновидів кредитів банків; засвоїти суть кредитного механізму банків та послідовність етапів кредитного процесу; вміти розраховувати вартість кредитних ресурсів, оцінювати кредитоспроможність та складати графік обслуговування боргу; зрозуміти суть кредитного ризику та знати методи управління ним; засвоїти методику розрахунку нормативів кредитного ризику банків.	3	1
Тема 9. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредиту. Завдання: оволодіти знаннями щодо особливостей надання і погашення окремих видів кредиту, а саме: бланкового кредиту і кредиту під заставу цінних паперів, контокорентного кредиту і овердрафту, консорціумного і паралельного кредиту, іпотечного, споживчого і лізингового кредиту.	3	-
Змістовий модуль 2.		
Операції банків з цінними паперами й іноземною валютою, банківські послуги та технології		
Тема 10. Операції банків з векселями. Завдання: знати суть і особливості різних видів векселів; засвоїти суть, необхідність і механізми проведення кредитних, торгівельних, гарантійних, комісійних та інших видів операцій банків з векселями.	3	-
Тема 11. Операції банків з цінними паперами. Завдання: знати суть та механізм здійснення емісійних, інвестиційних та клієнтських операцій банків з цінними паперами; вміти аналізувати структуру банківського портфеля цінних паперів та засвоїти механізми управління ним; вміти розраховувати нормативи інвестування банків.	2	-
Тема 12. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті. Завдання: оволодіти знаннями щодо суті та необхідності формування організаційно-правових передумови здійснення валютних операцій банками; знати види рахунків, які відкриваються банками в іноземній валюті та перелік операцій, які можна здійснювати.	3	1
Тема 13. Торговельні та неторговельні операції банків в іноземній валюті. Завдання: оволодіти знаннями щодо механізмів проведення документарних та недокumentарних форм міжнародних розрахунків; засвоїти суть конверсійні операції банків; знати механізм здійснення банками операцій з готівковою іноземною валютою та дорожніми чеками.	3	-
Тема 14. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку. Завдання: знати механізм організації торгівлі іноземною валютою банків на міжбанківському ринку; розуміти організацію кореспондентських відносин з іноземними банками; вміти визначити валютний ризик банку та знати методи управління ним; засвоїти механізм розрахунку нормативів довгої та короткої валютної позиції банків.	3	1
Тема 15. Операції з надання банківських послуг. Завдання: оволодіти знаннями щодо суті та особливостей надання таких банківських послуг: банківські гарантії та поручительства, посередницько-консультаційні та інформаційні послуги, трастові банківські послуги, операції банків з дорожочінними металами, факторингові та форфейтингові послуги.	2	1
Тема 16. Банківські технології та інформаційні системи в роботі банків.	2	1

Завдання: знати та розуміти схеми побудови автоматизованих банківських систем, структуру і характеристику складових АБС, механізми їх функціонування.		
Тема 17. Використання Internet-технологій у діяльності банків. Завдання: оволодіти знаннями щодо Internet-систем банків, вміти визначати загрози безпеки автоматизованим банківським системам та знати головні засоби захисту електронних документів і електронних платежів банків.	2	-
Тема 18. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку. Завдання: засвоїти суть фінансової стійкості банків, вміти визначати фактори, що на неї впливають; знати та вміти аналізувати фінансову звітність банків, вміти розраховувати показники прибутковості банків; розуміти вплив ліквідності банку на його фінансову стійкість; знати методику розрахунку нормативів регулювання діяльності банків.	3	
Всього	45	8

4.4. Самостійна робота здобувача

Самостійна робота здобувачів при вивченні дисципліни «Банківські операції і технології» спрямовується на систематизацію, поглиблення і закріплення знань і навиків по кожній темі. Для цього здобувачі опрацьовують лекційний матеріал, рекомендовану літературу, готують завдання до практичного заняття, розглядають питання для самостійної роботи і самоконтролю, вирішують практичні завдання і тести відповідно до тем в системі електронного навчання університету. Результати самостійної роботи здобувача оцінюються викладачем на практичних заняттях у межах виставлених балів за кожну тему, а також при написанні модульних контрольних робіт. При оцінюванні враховується: повнота розкриття матеріалу дослідження, використання довідкових джерел, логіка викладення матеріалу, актуальність.

Назва теми і завдання	Кількість годин	
	Денна ф.н.	Заочна ф.н.
Тема 1. Суть та основні види операцій банку 1. Особливості організації банківських операцій в Україні. 2. Роль розрахунково-касових операцій банків в економіці країни.	7	9
Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу 1. Методики розрахунку регулятивного капіталу банку. 2. Особливості формування статутного капіталу банків. 3. Методика розрахунку нормативів капіталу українських банків.	5	9
Тема 3. Операції банків із залучення коштів 1. Депозитні операції банків, їх класифікація та загальна характеристика 2. Специфіка залучення коштів банками за допомогою цінних паперів 3. Система страхування вкладів населення у банках	5	9
Тема 4. Операції банків із запозичання коштів 1. Особливості одержання кредитів від НБУ. 2. Стабілізаційний кредит. 3. Роль операцій РЕПО в діяльності банків.	5	9
Тема 5. Операції банків з обслуговування платіжного обороту 1. Система безготівкових розрахунків в Україні. 2. Здійснення міжбанківських розрахунків за допомогою СЕП. 3. Функціонування СЕП у файлового та режимі реального часу.	6	9
Тема 6. Операції банків з готівкою 1. Особливості проведення касових операцій банків в Україні 2. Автоматизація касових операцій банків.	7	9

3. Функціональна характеристика підсистеми «Операційний день банку».		
4. Роль НБУ в належній підтримці готівкового забезпечення економіки.		
Тема 7. Електронні послуги банків з використанням пластикових карток. 1. Специфіка здійснення касових операцій через банкомати. 2. Учасники системи карткових розрахунків банків та їх взаємодія. 3. Характеристика смарт-карток банків.	7	10
Тема 8. Кредитні операції банків 1. Економічна сутність та зміст кредитної політики банку. 2. Методика розрахунку економічних нормативів кредитування банків. 3. Кредитний портфель банку та його якісна характеристика 4. Автоматизація бізнес-процесів банків у підсистемі «Управління кредитними операціями»	5	9
Тема 9. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредиту 1. Роль овердрафту у поліпшенні роботи підприємств. 2. Іпотечне кредитування в Україні. 3. Різновиди споживчого кредитування банків.	5	9
Тема 10. Операції банків з векселями 1. Інвестиційна діяльність банківських установ. 2. Роль векселів у пришвидшенні розрахунків в економіці. 3. Вимоги законодавства до обігу векселів в Україні. 4. Особливості банківського кредитування під заставу векселів.	6	9
Тема 11. Операції банків з цінними паперами 1. Інвестиційна політика банків. 2. Методика розрахунку нормативів інвестування для українських банків. 3. Автоматизація операцій з цінними паперами	5	9
Тема 12. Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті 1. Порядок відкриття та ведення банківських рахунків в іноземній валюті. 2. Різновиди банківських операцій в іноземній валюті за українським законодавством.	7	9
Тема 13. Торговельні та неторговельні операції банків в іноземній валюті 1. Роль банків у міжнародних розрахунках в Україні. 2. Акредитивна форма розрахунків: переваги та недоліки. 3. Використання форвардних та ф'ючерсних валютних операцій українськими банками. 4. Загальна характеристика систем грошових переказів в Україні. 5. Основні вимоги при здійсненні банківських переказів.	5	9
Тема 14. Операції банків в іноземній валюті на міжбанківському ринку 1. Ліквідність банків в Україні: сучасний стан та вимоги. 2. Валютний ризик банків та методи його подолання.	5	9
Тема 15. Операції з надання банківських послуг 1. Факторинг та форфейтинг в банку. 2. Розвиток трастових операцій банків в Україні. 3. Роль інтернет банкінгу в сучасній економіці.	7	9
Тема 16. Банківські технології та інформаційні системи в роботі банків 1. Схема побудови АБС українських банків. 2. Складові автоматизованих банківських систем.	6	9

Тема 17. Використання Internet-технологій у діяльності банків. 1. Internet-системи українських банків: переваги і недоліки. 2. Кредитні Internet-системи вітчизняних банків. 3. Захист електронних документів і електронних платежів банків.	7	10
Тема 18. Операції із забезпечення фінансової стійкості банку 1. Критерії фінансової стійкості банку. 2. Методика розрахунку показників прибутковості банків. CAMELSO. 3. Реорганізація, ліквідація та фінансове оздоровлення банків.	5	9
Всього годин самостійної роботи	105	164

5. Методи навчання, форми та методи оцінювання

Методи навчання

- вербальні методи (лекція, дискусія, бесіда, консультація тощо);
- практичні методи (практичні роботи);
- наочні методи (презентації результатів виконаних завдань, ілюстрації, тощо);
- робота з інформаційними ресурсами: з навчально-методичною, науковою, нормативною літературою та інтернет-ресурсами;
- самостійна робота над індивідуальним завданням або за програмою навчальної дисципліни;
- дистанційне навчання з використанням відповідних онлайн-платформ.

Форми та методи оцінювання

- усне опитування;
- письмове опитування;
- тестування;
- глосарій;
- презентація результатів виконаних завдань;
- реферати і тези доповідей;
- розв'язування практичних ситуацій;
- модульні контрольні роботи;
- підсумковий контроль – екзамен.

6. Критерії оцінювання результатів навчання з навчальної дисципліни

Дедлайни та перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку. Перескладати модулі можна лише із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний, участь у конференції, студентській олімпіаді, конкурсі тощо).

Академічна доброчесність. Здобувачі зобов'язані самостійно виконувати навчальні завдання, завдання поточного та підсумкового контролю результатів навчання. При використанні чужих ідей, розробок, тверджень, обов'язковим є посилання на джерела використаної інформації. Списування під час контрольних заходів заборонені.

Відвідування занять. Відвідування занять є обов'язковою умовою виконання навчального плану дисципліни. За відсутності здобувача без поважних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, тощо) на практичному занятті він втрачає можливість отримати бали як результат оцінки його знань по конкретній темі. Відвідування занять здобувачами відбувається згідно форми навчання визначеної затвердженим графіком освітнього процесу ЧНУ імені Юрія Федьковича.

Критеріями оцінювання є:

при усних відповідях: повнота розкриття питання; логіка викладання матеріалу; використання основної та додаткової літератури (в т.ч. іноземної); аналітичні міркування, вміння

порівнювати і робити висновки; здатність аналізувати теоретичні проблеми з урахуванням світової і вітчизняної практики;

при виконанні письмових завдань: повнота розкриття питання, аргументованість і логіка викладення матеріалу, використання літературних джерел, законодавчих актів, прикладів та фактичного матеріалу тощо; цілісність, системність, логічність, уміння сформулювати висновки; акуратність оформлення письмової роботи.

Максимальна оцінка знань здобувача під час навчальних занять за кожну тему, виконанні завдань для самостійної роботи, підготовці презентацій і доповідей – 3 бали. Кількість балів за змістовний модуль дорівнює сумі балів, отриманих за кожну тему та модульну контрольну роботу. Максимальна кількість балів складає: за 1 модуль – 30; 2 модуль – 30 (разом – 60 балів).

Проведення підсумкового контролю здійснюється у формі екзамену в обсязі навчального матеріалу, визначеного навчальною програмою дисципліни і в терміни, передбачені графіком навчального процесу.

Проведення підсумкового контролю здійснюється у формі екзамену і в терміни, передбачені графіком навчального процесу. Екзаменаційний білет містить 2 теоретичних питання (по 9 балів), визначення 4 термінів (по 2 бали), 1 практичне завдання (10 балів), 4 тестових завдання (по 1 балу). Максимальна кількість балів, яку можна отримати на екзамені – 40 балів. У випадку неповної або частково неправильної відповіді на будь-яке завдання зберігається відсоткове співвідношення повноти розкриття і правильності відповіді до бального оцінювання.

Загальна підсумкова оцінка з дисципліни (максимум 100 балів) визначається як сума балів поточного і підсумкового контролю. У випадку отримання менше 50, але більше 35 балів за результатами загального підсумкового контролю, здобувач обов'язково здійснює перескладання для ліквідації академічної заборгованості. Якщо здобувач вищої освіти набрав менше 35 балів, він не допускається до складання екзамену.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
	Оцінка (бали)	Пояснення за розширеною шкалою
Відмінно	A (90-100)	відмінно
Добре	B (80-89)	дуже добре
	C (70-79)	добре
Задовільно	D (60-69)	задовільно
	E (50-59)	достатньо
Незадовільно	FX (35-49)	(незадовільно) з можливістю повторного складання
	F (1-34)	(незадовільно) з обов'язковим повторним курсом

Оцінка передбачає такі знання та вміння здобувача

Оцінка	Знання	Вміння
5 (відмінно) A (90 – 100)	- має всебічні і глибокі знання навчального матеріалу за програмою дисципліни; - засвоїв знання щодо теоретичних засад банківських операцій та технологій;	- вміє вільно виконувати практичні завдання, передбачені програмою; - вміє використовувати додаткову літературу, грамотно викладати програмний матеріал;

	– глибоко розуміє основну літературу та сучасні публікації з проблем банківських технологій та операцій.	– дає вичерпні, повні, грамотні відповіді на запитання в межах програми; – демонструє навички творчого мислення.
4 (дуже добре) В (80-89)	– має повні знання навчального матеріалу за програмою курсу, здатний до їхнього поповнення та оновлення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, ознайомився з додатковою літературою, що рекомендовані програмою.	– успішно виконав передбачені програмою практичні завдання без суттєвих зауважень; – вміє використовувати на практиці програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
4 (добре) С (70-79)	– показав достатні знання навчального матеріалу за програмою курсу, має здатність до їхнього поглиблення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, яка рекомендована програмою.	– вдало і без критичних зауважень, виконав передбачені програмою практичні завдання; – здатний використовувати на практиці програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
3 (задовільно) D (60-69)	– має достатні знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, необхідному для подальшого навчання і наступної роботи за спеціальністю; – ознайомився з основною літературою, яка рекомендована програмою.	– виконав практичні завдання в межах програмних вимог; – допускає неточності при розв'язанні тестів, виконанні практичних завдань. – не в повній мірі здатний пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.
3 (задовільно) Е (50-59)	– має знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, який дозволяє подальше навчання; – ознайомився з основною літературою, яка рекомендована програмою.	– виконав практичні завдання в межах програмних вимог; – допускає упущення, неточності та помилки при розв'язанні тестів, виконанні практичних завдань. – не може пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.
2 (незадовільно) з можливістю перескладання FX (35-49)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає грубі помилки у відповідях; – має недостатній рівень знань для самостійного оволодіння програмним матеріалом без додаткової підготовки.	– допускає принципові помилки під час вирішення передбачених програмою практичних завдань; – показує невміння орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.

2 (незадовільно) з обов'язковим повторним курсом F (1-34)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає неприпустимі помилки у відповідях; – має рівень знань, який не дозволяє самостійно оволодіти програмним матеріалом та вимагає додаткового прослуховування дисципліни.	– не вмє вирішувати передбачені програмою практичні завдання; – не вмє орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.
--	--	---

Розподіл максимальних балів, які отримують здобувачі

Поточне опитування, тестування самостійна та модульна контрольна робота																				Екзамен	Сума
Змістовий модуль №1										Змістовий модуль № 2										40	100
T 1	T 2	T 3	T 4	T 5	T 6	T 7	T 8	T 9	MP 1	T 10	T 11	T 12	T 13	T 14	T 15	T 16	T 17	T 18	MP 2		
2	3	3	3	3	3	3	3	2	5	3	3	2	3	3	3	3	2	3	5		

T1, T2 ... T18 – теми змістових модулів.

MP1, MP 2 – модульна контрольна робота 1 і 2.

7. Рекомендована література

ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНА БАЗА

1. Конституція України : Закон України від 28 червня 1996 р. №254к/96-ВР / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради України. 1996. № 30. Ст. 141.
2. Про акціонерні товариства : Закон України від 27.07.2022 № 2465-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text>
3. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-3 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
4. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21 червня 2018 року. № 2473-VIII/ Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
5. Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків : Закон України від 30.10.1996 № 448/96-ВР / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#Text>
6. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Закон України від 16.08.2020 р. № 361-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
7. Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 року № 679-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
8. Про обіг векселів в Україні : Закон України від 5 квітня 2001 року № 2374-14 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>
9. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
10. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків : Закон України від 18.09.2012 №5284-VI / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5284-17#Text>
11. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23 лютого 2012 року № 4452-6 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/4452-17>
12. Про споживче кредитування : Закон України від 15.11.2016 року № 1734-8 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
13. Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків : Закон України від 23.03.2017р. № 1985-8 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1985-19>
14. Про фінансовий лізинг : Закон України від 04.02.2021 № 1201-IX / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text>
15. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Правління НБУ від 29.12.2017 року №1/ Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
16. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління НБУ від 30.06.2016 року № 351 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33>
17. Про затвердження Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними : Постанова Національного банку України; Положення від 29.09.2022 № 210 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0210500-22#Text>
18. Про затвердження Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків : Постанова Правління НБУ від 14.12.2016 року № 411 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0411500-16>
19. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління НБУ від 22.12.2018 року №149 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>

20. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України : Постанова Правління НБУ від 16.12.2002 року №508 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>
21. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 року № 14 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>
22. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 року № 162 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>
23. Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні : Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 року № 103 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18>
24. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 року №373 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>
25. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Національного банку України; Інструкція від 28.08.2001 № 368 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
26. Про затвердження Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції : Рішення Правління Національного банку України від 29.03.2018 року № 184 / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr184500-18>
27. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні : Рішення Правління НБУ від 15.12.2017 року № 803-рш / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17>

7.1 ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківське право України : навч. посібн. / [Ковалів М. В., Єсімов С. С., Назар Т. Я. та ін.]. Львів : СПОЛОМ, 2023. 256 с.
2. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. пос. 2-ге вид., перероб. і доп. / уклад. : Гладчук О.М., Ткачук І.Я., Харабара В.М. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т, 2024. 224 с. URL: <https://archer.chnu.edu.ua/xmlui/handle/123456789/9867>
3. Банківські операції і технології : практикум. Укл. О.М. Гладчук, М.Г. Марич, А.В. Марич, М.П. Федішин. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т, 2024. 252 с.
4. Банківські операції : підручник / О.В. Дзюблюк, Б.П. Адамик, Н.Д. Галапуп та ін. ; за ред. О. В. Дзюблюка. 2-ге вид., випр. і доповн. Тернопіль : ТНЕУ, 2013. 688 с.
5. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навчальний посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
6. Копилюк О. І., Музичка О. М. Банківські операції: навчальний посібник. 2-ге вид. К.: ЦУЛ, 2019. 536 с.
7. Механізми забезпечення ефективності та конкурентоспроможності банківської системи та економіки України : монографія / за заг. ред. Г. Т. Карчевої. Київ : ДВНЗ "Ун-т банківської справи", 2019. 311 с.
8. Мороз Т. О. Інформаційні системи і технології у банківській сфері : курс лекцій. Миколаїв : МНАУ, 2017. 52 с. URL: https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2554/1/Informatsiyni_systemy_i_tekhnolohiyi_u_bankivskiy_sferi.pdf
9. Ушакова О.А. Банківські операції : навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.
10. Чайковський Я. І. Банківські технології і продукти: навчальний посібник. Тернопіль : ЗУНУ, 2021. 172 с.

7.2 ДОПОМІЖНА ЛІТЕРАТУРА

1. Банківські операції: підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за ред. А.М. Мороза. 2-ге вид., випр. і доп. Київ: КНЕУ, 2014. 608с.
2. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М., Андрейків Т.Я. Кредит і банківська справа: підручник. Київ: Знання, 2018. 564 с.
3. Фіскальна та монетарна політика економічного розвитку України : кол. монографія / за заг.ред. П.О. Нікіфорова, І.Я. Ткачук. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, Технодрук 2020. с.260. ISBN 978-966-423-574-4
4. Чайковський Я. І. Організація платіжних операцій банків : навчальний посібник. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 232 с.

8. Інформаційні ресурси

Офіційні сайти державних органів України:

1. Верховна Рада України. URL: <https://www.rada.gov.ua>
2. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
3. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Міністерство фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
5. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/>

Офіційні сайти провідних українських банків:

1. АТ КБ «ПриватБанк». URL: <https://privatbank.ua/>
2. АТ «Державний ощадний банк України». URL: <https://www.oschadbank.ua/>
3. АТ «Укрексімбанк». URL: <https://www.eximb.com/>
4. АТ «Райффайзен Банк». URL: <https://raiffeisen.ua/>
5. АТ «Укрсиббанк». URL: <https://ukrsibbank.com/>

Офіційні сайти міжнародних фінансових організацій:

1. Європейський центральний банк. URL: <http://www.ecb.int>
2. Світовий банк. URL: <http://www.worldbank.org>
3. Міжнародна група з протидії відмиванню бручних грошей (FATF). URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

Офіційні сайти наукових і електронних бібліотек в Україні:

1. Наукова бібліотека Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича. URL: <http://library.chnu.edu.ua/index.php?page=ua>
2. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського. URL: www.nbuv.gov.ua