

КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ БОРИСА ГРІНЧЕНКА
ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ «УНІВЕРСУМ»

Циклова комісія економіко-математичних дисциплін і
менеджменту

ЗАТВЕРДЖУЮ

Проректор з науково-методичної
та навчальної роботи

Олексій ЖИЛЬЦОВ

2021 року

«__»

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

для студентів

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Освітньої програми Фінанси і кредит

Освітньо-кваліфікаційного рівня молодший спеціаліст

КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ БОРИСА ГРІНЧЕНКА Ідентифікаційний код 02136554 Начальник відділу моніторингу якості освіти	
Програма №	3137/21
<i>Сест</i> (підпис)	(прізвище, ініціали)
« 05 »	01 20 21 р.

Київ – 2021

Розробник: Пурденко Олена Анатоліївна, викладач циклової комісії економіко-математичних дисциплін і менеджменту Фахового коледжу «Універсум» Київського університету імені Бориса Грінченка, кандидат економічних наук, доцент.

Робочу програму розглянуто і затверджено на засіданні циклової комісії економіко-математичних дисциплін і менеджменту

Протокол від «23» грудня 2020 р. № 5

Голова циклової комісії О.Телець Оксана ГОЛОВЧАНСЬКА

Робочу програму перевірено

«05» січня 2021р.

Заступник директора з навчально-методичної роботи Зоя Зоя ГЕЙХМАН

Заступник директора з навчальної роботи Яніна Яніна КАРЛІНСЬКА

Пролонговано:

на 20__/20__ н.р. (_____), «__» _____ 20__ р., протокол № __

на 20__/20__ н.р. (_____), «__» _____ 20__ р., протокол № __

на 20__/20__ н.р. (_____), «__» _____ 20__ р., протокол № __

на 20__/20__ н.р. (_____), «__» _____ 20__ р., протокол № __

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Характеристика навчальної дисципліни	
	денна форма навчання	
Вид дисципліни	обов'язкова	
Мова викладання, навчання, оцінювання	українська	
Загальний обсяг кредитів/годин	5 /150	
Курс	2	3
Семестр	4	5
Кількість змістових модулів з розподілом:	5	
Обсяг кредитів	3	2
Обсяг годин, в тому числі:	90	60
Аудиторні	54	28
Модульний контроль	6	4
Семестровий контроль	20	10
Самостійна робота	22	18
Форма семестрового контролю	екзамен	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Банківські операції» є розширення та поглиблення теоретичних знань студентів щодо діяльності банків, набуття практичних навичок при виконанні банківських операцій, пов'язаних з розрахунково-касовими, кредитними та іншими видами обслуговування клієнтів банку.

Основними *завданнями* вивчення дисципліни «Банківські операції» є:

- засвоєння теоретичних та організаційних основ про діяльність комерційних банків на національному та міжнародному ринках грошей та капіталів;
- здійснення фінансового аналізу пасивних операцій комерційних банків з приводу формування власного капіталу і ресурсної бази.

У результаті вивчення навчальної дисципліни у студента мають бути сформовані такі предметні компетентності:

- готовність використовувати понятійно-категоріальний апарат з банківських операцій;
- готовність вивчати та здатність аналізувати нормативну та законодавчу базу, що регулює питання комерційних банків;
- вміння оформляти банківські документи, а саме: банківський баланс фінансовий звіт про прибутки і збитки банку, податкової звітності (декларації про прибуток банківської установи);
- демонструвати вміння забезпечувати раціональне використання власних, залучених та запозичених ресурсів банку;
- здатність знаходити резерви зміцнення фінансової стійкості банку;
- демонструвати вміння оцінювати та аналізувати діяльність комерційного банку за різними напрямками;
- демонструвати вміння використовувати професійно-профільовані знання та навички при наданні банківських послуг, здійсненні операцій з готівкою, пластиковими картками, наданні та погашенні кредитів;
- готовність використовувати основні базові знання з організації діяльності та функціонування комерційних банків;
- готовність оцінювати стан, проблеми та перспективи розвитку банківської системи України;
- демонструвати навички опрацювання і використання банківських операцій, пов'язаних з кредитуванням, розрахунками, залученням у вклади коштів, відкриттям та веденням поточних (кореспондентських) рахунків тощо.

3. Результати навчання за дисципліною

У результаті вивчення дисципліни студент:

- знає нормативно-правові акти щодо регулювання банківської діяльності;

- оформляє банківські документи, а саме: банківський баланс фінансовий звіт про прибутки і збитки банку, податкової звітності;
- демонструє навички опрацювання і використання банківських операцій, пов'язаних з кредитуванням, розрахунками, залученням у вклади коштів, відкриттям та веденням поточних (кореспондентських) рахунків тощо.
- аналізує активні та пасивні банківські операції, а саме: операції банку з розміщення мобілізованих ресурсів у депозити, кредити, цінні папери, основні засоби і товарно-матеріальні цінності та інші активи з метою отримання доходу, а також операції банку з формування залучених та запозичених ресурсів для проведення активних операцій;
- знаходить резерви зміцнення фінансової стійкості банку на макро- та мікрорівнях;
- застосовує знання та навички при наданні банківських послуг, здійснення операцій з готівкою, пластиковими картками, наданні та погашенні кредитів;
- оцінює стан, проблеми та перспективи розвитку банківської системи України.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів, тем	Кількість годин				
	Денна форма				
	Усього	У тому числі			
Лекції		Семінари	Модульний контроль	Самостійна	
1	2	3	4	5	6
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади банківської діяльності.					
Тема 1. Види банків та порядок їх створення в Україні.	7	2	2		3
Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.	7	2	2		3
Тема 3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.	8	2	2		4
Модульна контрольна робота 1	2			2	
Разом за змістовим модулем 1	24	6	6	2	10
Змістовий модуль 2. Розрахунково-касові операції.					
Тема 4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.	10	4	2		4
Тема 5. Операції банків з готівкою.	10	4	2		4
Тема 6. Операції банків пластиковими	10	4	2		4

картками.					
Модульна контрольна робота 2	2			2	
Разом за змістовим модулем 2	32	12	6	2	12
Змістовий модуль 3. Операції банків з цінними паперами та кредитні операції.					
Тема 7. Кредитні операції банків.	12	4	4		4
Тема 8. Операції банків з цінними паперами.	8	2	2		4
Модульна контрольна робота 3	2			2	
Разом за змістовим модулем 3	22	6	4	2	8
Разом за 4 семестр	78	24	18	6	30
Змістовий модуль 4. Банківські валютні та інвестиційні операції.					
Тема 9. Операції банків з векселями.	5	2	2		1
Тема 10. Інвестиційні операції.	5	2	2		1
Тема 11. Операції банків з іноземною валютою.	6	2	2		2
Модульна контрольна робота 4	2			2	
Разом за змістовим модулем 4	18	6	6	2	4
Змістовий модуль 5. Економічні основи забезпечення фінансової стійкості.					
Тема 12. Операції банків з надання банківських послуг.	8	4	2		2
Тема 13. Нетрадиційні банківські операції.	6	2	2		2
Тема 14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.	8	4	2		2
Модульна контрольна робота 5	2			2	
Разом за змістовим модулем 5	24	10	6	2	6
Разом за 5 семестр	66	12	16	4	10
Підготовка до проходження контрольних заходів	30				
Усього годин	150	34	36	10	40

5. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Теоретичні засади банківської діяльності.

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

Суть банку з позиції його історичного розвитку. Період зародження банку і банківської справи. Умови переростання кредитора в банк. Реорганізація банків та їх ліквідація: види, вимоги та порядок. Банк як головна складова фінансово-кредитної системи. Види та класифікація банків. Банківські об'єднання. Банки другого рівня банківської системи України та організаційні основи їх функціонування. Створення та державна реєстрація банківських установ.

Документи, які подаються до територіального управління НБУ для державної реєстрації банку. Відокремлені структурні підрозділи банку. Порядок реєстрації представництв іноземного банку. Форми і порядок реорганізації банківських установ. Ліцензування банківської діяльності. Вимоги до отримання банківської ліцензії та умови її відкликання.

Ключові слова: банк, Національний банк України, комерційний банк, операції банків, принципи діяльності комерційних банків, класифікація банків, державний реєстр банків, ліцензування.

Література: [1], [3], [8], [12], [14], [24].

Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.

Організаційна структура та управління банком. Функціональна, дивізіональна та матрична структура банку. Функції та компетенція загальних зборів учасників банку, наглядової ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії, служби внутрішнього аудиту та постійно діючих комітетів. Сутність, основні принципи організації банківських операцій, їх класифікація. Взаємодія структурних підрозділів банку при виробництві і продажу банківських послуг.

Ключові слова: функціональна структура банків, дивізіональна і проектна структури банків, фронт-офіс, бек-офіс, мідл-офіс, органи управління банком, пасивні операції, активні операції, позабалансові операції.

Література: [1], [3], [6], [11], [14], [20].

Тема 3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.

Економічна характеристика та джерела формування банківських ресурсів, їх класифікація. Власний капітал банку, його структура, джерела формування, функції та значення. Методики розрахунку капіталу банку (балансовий, регулятивний та економічний). Достатність капіталу банку. Фактори, що визначають достатність капіталу банку. Основні критерії і стандарти оцінки власного капіталу банку згідно з вимогами Базельської угоди. Показники нормативів капіталу для банків України.

Ключові слова: ресурси банку, залучені кошти, власні кошти, позичені кошти, функції власного капіталу, резервний фонд, спеціальні фонди, нерозподілений прибуток, депозит, сертифікат, облігація, міжбанківський кредит, операції РЕПО.

Література: [1], [2], [3], [10], [14], [27].

Змістовий модуль 2. Розрахунково-касові операції.

Тема 4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.

Основи організації грошових розрахунків у народному господарстві. Характеристика платіжного обороту. Готівкові та безготівкові розрахунки. Суть і принципи організації безготівкових розрахунків. Системи і законодавча база розрахунків в Україні. Відкриття і ведення банківських рахунків. Характеристика різних видів рахунків. Форми та способи безготівкових розрахунків, сфера використання і порядок проведення розрахункових операцій. Особливості

оформлення розрахункових документів та порядок їх приймання і виконання банками: розрахунки із застосуванням платіжних доручень та платіжних вимог-доручень; порядок здійснення розрахунків чеками та акредитивами; примусове та договірне стягнення (списання) коштів. Особливості розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування. Міжбанківські розрахунки в Україні. Необхідність і види міжбанківських розрахунків. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів (СЕП). Основні завдання, функції та принципи організації роботи СЕП. Програмно-технологічна структура СЕП. Особливості застосування внутрішньобанківських платіжних систем. Здійснення міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські відносини.

Ключові слова: платіжна система, банківський рахунок, платіжний оборот, засоби платежу, безготівкові розрахунки, програмні комплекси, інкасо, платіжне доручення, платіжна вимога, меморіальний ордер, вексель, ностро, лоро, система електронних платежів.

Література: [1], [3], [7], [12], [14], [24].

Тема 5. Операції банків з готівкою.

Організація готівкових грошових розрахунків. Суть і принципи організації готівкових грошових розрахунків. Загальна характеристика касових операцій банку. Загальні положення та вимоги до касових операцій банку. Касові операції та планування касових оборотів банку: організація касової роботи в банках, підрозділи для проведення касових операцій, режими функціонування приходних та видаткових кас. Касові операції банків з клієнтами. Види та порядок оформлення касових операцій. Приймання та видача готівки з каси банку. Здійснення касових операцій через банкомати. Загальні вимоги до організації діяльності банків з перевезення готівки та інших цінностей. Особливості зберігання грошових коштів у банку. Порядок вилучення з обігу та передавання для дослідження сумнівних банкнот та монет. Забезпечення касової роботи в банку. Забезпечення банків зразками банкнот та їх зберігання. Передавання готівки банками своїм філіям (відділенням), а також між банками. Особливості формування і пакування банкнот та монет національної валюти. Регулювання обігу готівки банківськими установами та контроль за веденням касових операцій. Визначення касових оборотів банків та емісійного результату. Здавання та отримання банками підкріплень готівкою національної валюти через територіальні управління НБУ.

Ключові слова: готівковий обіг, касові операції, прибуткові і видаткові каси, банкноти, монети, банкомат, інкасація.

Література: [1], [2], [3], [7], [14], [27].

Тема 6. Операції банків пластиковими картками.

Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток. Особливості впровадження Національної платіжної системи масових електронних платежів. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов'язки. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток. Здійснення касових операцій із застосуванням платіжних карток. Здійснення касових операцій через банкомати.

Особливості виплати заробітної плати з використанням платіжних карток. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток. Механізм здійснення розрахунків при купівлі товару з використанням платіжних карток. Порядок операцій еквайрінгу при розрахунках платіжними картками за товари (послуги). Порядок розрахунків платіжними картками за кліринговою схемою міжбанківських розрахунків.

Ключові слова: платіжна картка, класифікація, національна система масових електронних платежів, клірингова система, еквайрінг.

Література: [1], [2], [4], [11], [14], [27].

Змістовий модуль 3. Операції банків з цінними паперами та кредитні операції.

Тема 7. Кредитні операції банків.

Сутність та функції кредиту, його роль в економіці. Економічна основа банківського кредиту. Суб'єкти кредитних відносин. Кредитні операції в структурі банківських активів. Види банківського кредиту. Організація кредитної діяльності банку. Особливості укладення кредитних договорів. Поняття кредитного портфеля банку та його якісна характеристика. Організація банківського кредитування. Поняття і складові кредитної політики банку. Методи надання та способи погашення кредиту. Етапи процесу банківського кредитування. Плата за кредит та фактори, що на неї впливають. Методи ціноутворення на банківські кредити. Кредитний ризик та методи управління ним. Робота банків з проблемними кредитами.

Ключові слова: банківський кредит, суб'єкти кредитних відносин, кредитна політика банку, кредитування позичальників, кредитний ризик, кредитоспроможність.

Література: [1], [5], [8], [12], [14], [20].

Тема 8. Операції банків з цінними паперами.

Характеристика фінансового ринку та видів банківської діяльності на фондовому ринку. Характеристика видів діяльності банків на ринку цінних паперів: операції з випуску та обігу цінних паперів, комісійна та комерційна діяльність з цінними паперами, послуги щодо зберігання цінних паперів, депозитарний облік та ведення рахунків за операціями з паперами тощо. Емісійні операції банків з цінними паперами: сутність, мета проведення. Інвестиційні операції з цінними паперами. Операції банків у ролі інфраструктурних учасників ринку цінних паперів.

Ключові слова: класифікація цінних паперів України, банк на ринку цінних паперів, інструменти фінансового ринку, інвестиційні операції банків з цінними паперами, посередницькі та комісійні операції.

Література: [1], [4], [6], [12], [14], [17].

Змістовий модуль 4. Банківські валютні та інвестиційні операції.

Тема 9. Операції банків з векселями.

Характеристика та види векселів. Визначення векселя з позиції боргового зобов'язання та платіжного документа. Характеристика вексельного обігу. Визначення місця банків при обслуговуванні векселів. Розподіл операцій банків з векселями на власні, де банки є емітентами боргового зобов'язання, та клієнтські. Характеристика сутності векселя та організації вексельного обігу в Україні. Класифікація операцій банку у сфері вексельного обігу. Кредитні операції банків з векселями. Урахування векселів. Вексельне переврахування та вексельна переадресація. Рефінансування НБУ банківських установ за допомогою векселів. Особливості кредитування під заставу векселів. Онкольний кредит. Торговельні операції з векселями. Гарантійні операції з векселями. Авалювання векселів. Видача гарантій під забезпечення оплати векселів. Розрахункові операції банків з векселями. Оформлення заборгованості векселями. Розрахунки з використанням векселів. Комісійні та довірчі операції з векселями. Інкасування векселів. Оплата векселів, у яких банк виступає особливим платником (доміциліантом). Зберігання векселів. Купівля, продаж і обмін векселів за дорученням. Організація роботи з векселями в банку. Особливості проведення експертизи векселів.

Ключові слова: вексель, векселедержатель, векседавець, індосант, трасант, акцептант, ремітент, платник, постачальник, переказний вексель, простий вексель, авалювання векселя, інкасування векселя.

Література: [1], [5], [8], [10], [14], [17].

Тема 10. Інвестиційні операції.

Економічна сутність і форми інвестицій. Поняття та структура інвестицій. Основи правового регулювання інвестиційної діяльності. Місце банків в інвестиційній активності суспільства. Інвестування шляхом кредитування. Оцінка інвестиційних проектів, аналіз доцільності й ефективності інвестування. Модель оцінювання терміну окупності, дохідності використаного капіталу. Довгострокове кредитування інвестиційних проектів.

Ключові слова: інвестиції, валові інвестиції, чисті інвестиції, інвестиційна діяльність, капітальний вклад, проект, проектне фінансування, ефективність реальних інвестицій, інвестиційна політика.

Література: [1], [3], [5], [12], [14], [27].

Тема 11. Операції банків з іноземною валютою.

Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій. Валютні цінності та валютний ринок. Види та учасники валютного ринку. Класифікація валютних операцій. Порядок відкриття та ведення валютних рахунків юридичних осіб-резидентів та представництв юридичних осіб-нерезидентів в уповноважених банках. Відкриття та обслуговування рахунків в іноземній валюті фізичних осіб. Способи і засоби здійснення міжбанківських операцій в іноземній валюті. Сутність кореспондентських відносин. Основний зміст та мета встановлення кореспондентських відносин. Критерії вибору банку-кореспондента. Порядок відкриття та режим функціонування кореспондентських рахунків. Електронні системи міжнародних міжбанківських платежів.

Ключові слова: суб'єкти валютного ринку України, міжнародна банківська система, міжнародні міжбанківські комунікації, валютні цінності, валютні операції, акредитив, документарне інкасо.

Література: [1], [2], [8], [12], [14], [17].

Змістовий модуль 5. Економічні основи забезпечення фінансової стійкості.

Тема 12. Операції банків з надання банківських послуг.

Лізингові операції. Сутність та економічне значення лізингу. Класифікація видів лізингу та принципи розвитку лізингового бізнесу. Види лізингових платежів та методика їх розрахунку. Ризики 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. Форфейтинг. Основні поняття та елементи форфейтингу. Механізм здійснення та вартість форфейтингової операції. Ризики, пов'язані зі здійсненням форфейтингової операції. Гарантійні послуги банків. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги. Довірчі (трастові) послуги. Організація послуг щодо зберігання цінностей у банку. Операції банку з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням. Банки як суб'єкти ринку дорогоцінних металів. Загальна характеристика банківських операцій з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням. Фінансовий інжиніринг.

Ключові слова: банківські гарантії, поручительства, посередницькі послуги, трастові послуги, бенефіціар, форфейтингові послуги, факторингові послуги.

Література: [1], [4], [7], [9], [14], [20].

Тема 13. Нетрадиційні банківські операції.

Лізингові операції. Сутність та економічне значення лізингу. Класифікація видів лізингу та принципи розвитку лізингового бізнесу. Види лізингових платежів та методика їх розрахунку. Ризики 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. Форфейтинг. Основні поняття та елементи форфейтингу. Механізм здійснення та вартість форфейтингової операції. Ризики, пов'язані зі здійсненням форфейтингової операції. Гарантійні послуги банків. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги. Довірчі (трастові) послуги. Організація послуг щодо зберігання цінностей у банку. Операції банку з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням. Банки як суб'єкти ринку дорогоцінних металів. Загальна характеристика банківських операцій з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням. Фінансовий інжиніринг.

Ключові слова: лізинг, лізингодавець, лізингоодержувач, рейтинг, хайринг, факторинг, фактор, форфейтинг, форфейтер, експортер, імпортер, доміциляція векселів, інжиніринг, РЕПО.

Література: [1], [2], [4], [7], [14], [20].

Тема 14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.

Сутність фінансової стійкості комерційного банку та способи її забезпечення. Ліквідність та платоспроможність банку. Оцінка ресурсної бази банку з позицій ліквідності та забезпеченості потреб банку в ліквідних коштах. Основні підходи до управління банківськими ризиками. Поняття та мета процесу управління банківськими ризиками. Етапи процесу управління банківськими ризиками. Організаційна структура ризик-менеджменту банку. Формування та розподіл прибутку банку.

Ключові слова: фінансова стійкість комерційного банку, класифікація позичальників, фінансова звітність, банківський баланс, податковий облік, система економічних нормативів регулювання банківської діяльності.

Література: [1], [3], [6], [11], [14], [27].

6. Контроль навчальних досягнень

6.1. Система оцінювання навчальних досягнень

Вид діяльності студента	Максимальна кількість балів за одиницю	Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3		Модуль 4		Модуль 5	
		Кількість одиниць	Максимальна кількість балів	Кількість одиниць	Максимальна кількість балів	Кількість одиниць	Максимальна кількість балів	Кількість одиниць	Максимальна кількість балів	Кількість одиниць	Максимальна кількість балів
Відвідування лекцій	1	3	3	6	6	3	3	3	3	3	3
Відвідування семінарських занять	1	3	3	3	3	3	3	3	3	5	5
Робота на семінарському занятті	10	3	30	3	30	3	30	3	30	5	50
Виконання завдань для самостійної роботи	5	3	15	3	15	2	10	3	15	3	15
Виконання модульної роботи	25	1	25	1	25	1	25	1	25	1	25
Разом:		-	76	-	80	-	71	-	76	-	98
Максимальна кількість балів: 411											
Розрахунок коефіцієнта: 6,85											

6.2. Завдання для самостійної роботи та критерії оцінювання

Виконання самостійної роботи включає вирішення 20 тестових завдань з кожної вивченої теми. Кожне питання оцінюється в 0,25 балів. Тестові завдання розроблені за наступними темами:

- Тема 1. Види банків та порядок їх створення в Україні.
- Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.
- Тема 3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.
- Тема 4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.
- Тема 5. Операції банків з готівкою.
- Тема 6. Операції банків пластиковими картками.
- Тема 7. Кредитні операції банків.
- Тема 8. Операції банків з цінними паперами.

- Тема 9. Операції банків з векселями.
Тема 10. Інвестиційні операції.
Тема 11. Операції банків з іноземною валютою.
Тема 12. Операції банків з надання банківських послуг.
Тема 13. Нетрадиційні банківські операції.
Тема 14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.

6.3. Форми проведення модульного контролю та критерії оцінювання

Для визначення успішності навчання використовуються контрольні заходи. Одним із контрольних заходів є проведення модульного контролю.

Модульний контроль проводиться з метою оцінки результатів навчання після закінчення вивчення певного змістового модулю, що відокремлено за робочим навчальним планом.

Під час вивчення даної дисципліни використовуються такі форми модульного контролю:

- дати визначення певному терміну.
- вирішення тестових завдань;
- вирішення ситуаційних завдань;
- вирішення задач;

6.4. Форми проведення семестрового контролю та критерії оцінювання

Контроль навчальної роботи студента здійснюється за модульно-рейтинговою. Перевірки глибини засвоєння знань, рівня сформованості навичок та умінь студентів відбувається у формі поточного, проміжного та підсумкового видів контролю.

Поточний контроль здійснюється на кожному занятті в межах змістового модулю, має навчальний характер, може проводитись в формі опитування, виконання практичних та тестових завдань.

Проміжний контроль здійснюється з метою перевірки рівня засвоєння теоретичного і практичного матеріалу змістового модулю та передбачає виконання студентами завдань для модульного контролю. Тестові завдання модульного контролю складаються з відкритих та закритих запитань.

Підсумковий контроль проводиться у формі письмового екзамену після закінчення вивчення навчальної дисциплін.

Екзаменаційний білет складається з 20 тестових завдань, що оцінюються в 20 балів (1 бал за кожну правильну відповідь), і 1 задача – 20 балів (20-18 балів – завдання виконано в повному обсязі; 17-14 балів – допущені незначні помилки, відсутні пояснення; 13-9 балів – допущені суттєві помилки, відсутні формули, але алгоритм виконання завдання правильний; 8-0 балів – завдання не виконано, або виконано менше ніж на половину, алгоритм завдання порушений)

Перелік питань, які виносяться на екзамен:

1. Види банків та порядок їх створення в Україні.

2. Організація діяльності комерційного банку.
3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.
4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.
5. Операції банків з готівкою.
6. Операції банків пластиковими картками.
7. Кредитні операції банків.
8. Операції банків з цінними паперами.
9. Операції банків з вексями.
10. Інвестиційні операції.
11. Операції банків з іноземною валютою.
12. Операції банків з надання банківських послуг.
13. Нетрадиційні банківські операції.
14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.

6.6. Шкала відповідності оцінок

Рейтингова оцінка	Оцінка за стобальною шкалою	Значення оцінки
A	90 – 100	Відмінно
B	82-89	Дуже добре
C	75-81	Добре
D	69-74	Задовільно
E	60-68	Достатньо
FX	35-59	Незадовільно з можливістю повторного складання
F	1-34	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням курсу

7. Навчально-методична карта дисципліни «Банківські операції»

Разом: 150 год., лекції – 34 год., семінарські – 36 год., самостійна робота – 40 год., модульний контроль – 10 год.

Модулі	Назва модуля	Теми лекцій	Теми семінарських занять	Самостійна робота	Види поточного контролю
Змістовий модуль I	Теоретичні засади банківської діяльності.	Тема 1. Види банків та порядок їх створення в Україні.	Тема 1. Види банків та порядок їх створення в Україні.	15 балів	Модульна контрольна робота 1 (25 балів)
		Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.	Тема 2. Організація діяльності комерційного банку.		
		Тема 3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.	Тема 3. Операції з формування ресурсів комерційного банку.		
Змістовий модуль II	Розрахунково-касові операції.	Тема 4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.	Тема 4. Операції з обслуговуванням платіжного обороту.	15 балів	Модульна контрольна робота 2 (25 балів)
		Тема 5. Операції банків з готівкою.	Тема 5. Операції банків з готівкою.		
		Тема 6. Операції банків пластиковими картками.	Тема 6. Операції банків пластиковими картками.		

Модулі	Назва модуля	Теми лекцій	Теми семінарських занять	Самостійна робота	Види поточного контролю
Змістовий модуль III	Операції банків з цінними паперами та кредитні операції.	Тема 7. Кредитні операції банків.	Тема 7. Кредитні операції банків.	10 балів	Модульна контрольна робота 3 (25 балів)
		Тема 8. Операції банків з цінними паперами.	Тема 8. Операції банків з цінними паперами.		
Змістовий модуль IV	Банківські валютні та інвестиційні операції.	Тема 9. Операції банків з векселями.	Тема 9. Операції банків з векселями.	15 балів	Модульна контрольна робота 4 (25 балів)
		Тема 10. Інвестиційні операції.	Тема 10. Інвестиційні операції.		
		Тема 11. Операції банків з іноземною валютою.	Тема 11. Операції банків з іноземною валютою.		
Змістовий модуль V	Економічні основи забезпечення фінансової стійкості.	Тема 12. Операції банків з надання банківських послуг.	Тема 12. Операції банків з надання банківських послуг.	15 балів	Модульна контрольна робота 5 (25 балів)
		Тема 13. Нетрадиційні банківські операції.	Тема 13. Нетрадиційні банківські операції.		
		Тема 14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.	Тема 14. Операції банків із забезпечення фінансової стійкості банку.		

8. Рекомендовані джерела

Базова література

1. Банківські операції: навч. посіб. / Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика – Дніпро: Пороги, 2017. - с.
2. Белова І. В. Дослідження грошово-кредитного ринку : навчальний посібник / І. В. Белова. – Суми : Сумський державний університет, 2020. – 147 с.
3. Васюренко О. В. Банківські операції : навчальний посібник / О. В. Васюренко. – 6-те вид., перероб. і доп. – К. : Знання, 2008. – 318 с. – (Вища освіта ХХІ століття).
4. Загородній А. Г. Банківська справа: термінологічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. – Львів: Вид-во Нац. ун-ту «Львівська політехніка», 2013. – 508 с.
5. Косова Т. Д. Банківські операції: навчальний пос. / 44 Т. Д. Косова, О. Р. Циганов. – К.: Центр учбової літератури, 2018. – 372 с.
6. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 року № 679-XIV.
7. Реверчук С.К. Банківська система / С.К. Реверчук / Підручник. – 2015. – 400с.
8. Скоморович І. Г. Банківські операції: навч. Посібник / І.Г. Скоморович . – Львів: Магнолія-2015. – 482 с.

Додаткова література

9. Банківські операції: навчальний посібник / В. І. Капран, М. С. Кириченко, О. К. Коваленко, С. І. Омельченко. – К.: Центр навчальної літератури, 2016. – 208 с. 15.
10. Банківські операції: підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за ред. А. М. Мороза. – [2-ге вид., перероб. і доп.]. – К. : КНЕУ, 2012. – 476с.
11. Банківські операції: підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренєва; за ред. В. І. Міщенка, Н. Г. Слав'янської. – [2-ге видання перероб. і доп.]. – К.: Знання, 2016. – 727 с.
12. Береславська О. І. Міжнародні розрахунки та валютні операції: навч. посіб. / О. І. Береславська ; Ун-т держ. фіск. служби України. - Ірпінь : Ун-т ДФС України, 2019. - 367 с.
13. Васюренко О. В. Банківські операції: навч. посібник / О. В. Васюренко. – К.: Знання, 2014. – 324 с.
14. Васюренко О. В. Банківські операції: навч. посібник / О. В. Васюренко. – К.: Т-во “Знання”, 2016. – 311 с.
15. Дзюблюк О. В. Валютна політика: підручник / О. В. Дзюблюк. – К.: Знання, 2017. – 422 с
16. Косова Т.Д. Банківські операції: навч. пос./ Т.Д. Косова, О.Р. Циганок – К.: Центр учбової літератури, 2014 – 372 с.
17. Міщенко В.І. Банківські операції : підручник / за ред. В. І. Міщенка, Н.

- Г. Слав'янської. – К. : Знання, 2014. – 727 с. – (Вища освіта ХХІ століття).
18. Мороз А.М. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., випр. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін. – К.: КНЕУ, 2012. – 476 с.

9. Додаткові ресурси

19. Аналітично-статистичне видання НБУ «Бюлетень Національного банку України».
20. Додаток до журналу «Вісник Національного банку України» «Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності». 4. Науково-практичний журнал «Банківська справа».
21. Науково-практичний журнал НБУ «Вісник Національного банку України».
22. Офіційний сайт Асоціації «Український кредитно-банківський союз» [Електронний ресурс]. — Режим доступу: www.kbs.org.ua.
23. Офіційний сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://aub.org.ua>.
24. Офіційний сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws>.
25. Офіційний сайт Державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://treasury.gov.ua>.
26. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
27. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]: Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>.