

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан економічного факультету
_____ В.М. Гельман
«___» _____ 2023 р.

КАЗНАЧЕЙСЬКА СИСТЕМА

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

підготовки бакалаврів

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

Укладач:

Ткаченко Сергій Миколайович, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, кандидат технічних наук

Обговорено та ухвалено на засіданні
кафедри фінансів, банківської справи та
страхування

Протокол № _ від _____

Завідувач кафедри

_____ А.В. Череп

Ухвалено науково-методичною радою
економічного факультету

Протокол № _ від _____

Голова науково-методичної ради

економічного факультету

_____ Н.О. Дугієнко

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітня програма, рівень вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів денна форма – 3 Кількість кредитів заочна форма – 3	Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»	Вибіркова	
		Цикл дисциплін професійної та практичної підготовки	
Розділів – 2	Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки:	
Загальна кількість годин денна форма – 90 Загальна кількість годин заочна форма – 90		4	5
		Семестр	
		8	10
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 год. самостійної роботи студента – 3 год.	Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»	30 год.	4 год.
		Практичні	
	14 год.	4 год.	
	Самостійна робота		
	46 год.	82 год.	
	Вид підсумкового контролю:		
	екзамен	екзамен	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета вивчення навчальної дисципліни «Казначейська система» полягає в з'ясуванні сутності й опануванні технологіями казначейської системи, виявленні основних проблем в управлінні сучасною українською казначейською системою та опрацюванні дієвого інструментарію підвищення ефективності казначейської системи.

Курс «Казначейська система» є необхідною складовою частиною вивчення циклу дисциплін професійної та практичної підготовки. Він дає можливість засвоїти основні аспекти управління казначейською системою, сформувати систему знань у галузі організації та технології здійснення казначейських операцій, надання державних послуг, а також розвинути в студентів професійні якості, навички та професійне мислення. Курс «Казначейська система» розрахований на студентів економічного факультету, він складається з трьох розділів.

Завдання навчальної дисципліни «Казначейська система»: визначення сутності та змісту казначейської системи; опрацювання основних категорій та характеристик; вивчення функцій банківського менеджменту; виявлення проблем і обґрунтування перспектив розвитку банківського менеджменту в Україні; вивчення організації управління банківською діяльністю.

Об'єктом вивчення курсу є діяльність банків України в сучасних умовах розвитку банківської системи. **Предметом** вивчення навчальної дисципліни є сучасний інструментарій, механізми й організація процесу управління банком.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен знати:

- нормативно-правові документи, що регулюють казначейську систему в Україні;
- предмет та завдання курсу «Казначейська система»;
- зміст і структуру казначейської системи в банку;
- стратегії організації управління казначейської системи;

- методичні підходи до управління казначейською системою;

ВМІТИ:

- оцінювати діяльність казначейської системи;
- забезпечувати раціональне використання фінансових ресурсів казначейської системи;
- враховувати фактори впливу на ефективність обслуговування казначейської системи;
- виявляти резерви зміцнення казначейської системи України;
- застосовувати інструментарій казначейської системи України;
- здійснювати управління ризиками казначейської системи України;
- надавати належне обслуговування клієнтів;
- забезпечувати управління інвестиційним і депозитним портфелем казначейської системи;
- застосовувати управління казначейською системою.

У результаті вивчення дисципліни «Казначейська система» студенти набувають таких компетентностей.

Загальні компетентності:

- вміння працювати автономно та в команді;
- вміння оперувати методологією наукового апарату (проблема, ідея, мета, завдання, об'єкт, предмет, гіпотеза дослідження);
- здатність знаходити нове в явищах, виявляти в них невідомі зв'язки й закономірності; адаптуватися до нових ситуацій, генерувати нові ідеї (креативність);
- вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми, самостійне набуття й використання новітніх знань і умінь,
- здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів);
- здатність застосовувати комп'ютерну техніку та сучасну інформаційну та комунікаційну технологію;
- здатність спілкуватися із неспеціалістами, включаючи формування навичок до викладання;
- здатність спілкуватися з нефахівцями своєї галузі (з експертами з інших галузей).

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:

- здатність до діагностики стану казначейської системи (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);
- приймати обґрунтовані економічні рішення щодо співпраці з клієнтами;
- оцінювати ризики;
- аналізувати склад кредитного портфеля та оцінку його якості;
- працювати з проблемною заборгованістю;
- застосовувати теоретичні знання для оцінки тенденцій розвитку казначейської системи України;
- розраховувати економічні нормативи, що регламентують діяльність казначейської системи України;
- застосовувати інструментарій казначейської системи України;
- забезпечувати управління казначейської системи України.

Міждисциплінарні зв'язки

Вивчення цієї навчальної дисципліни студент розпочинає, прослухавши більшість навчальних дисциплін гуманітарного та професійного циклів. Дисципліна «Казначейська система» пов'язана з прикладними фінансовими дисциплінами.

1. «Теорія грошей та кредиту» – з'ясування закономірностей у сфері фінансових відносин держави, суб'єктів господарювання та населення; шляхів використання цих закономірностей у сфері фінансових відносин в практиці фінансової роботи; роль фінансів

у забезпеченні економічного зростання суб'єктів ринкових відносин; тенденції розвитку національного та міжнародного фінансового ринку.

2. «Платіжні системи» – полягає у вивченні студентами концептуальних положень функціонування і чинних стандартів платіжних систем провідних країн світу; набутті вмінь оцінювати рівень і складність платіжних систем, зважаючи на безпеку платежів, оволодіння практичними навичками використання різних видів платіжних інструментів, розрізняти їх особливості, а також переваги використання сучасних систем, засобів та інструментів.

3. «Банківські операції» – в процесі вивчення студенти засвоюють технології проведення банківських операцій, пов'язаних із кредитуванням, розрахунками, фінансуванням інвестицій та наданням своїм клієнтам інших послуг, виконанням банками функцій посередника на фінансових ринках.

4. «Кредитування і контроль» (у процесі вивчення якої студенти отримують знання з питань банківського кредитування, видів кредитних продуктів, особливостей формування кредитної справи та визначення кредитоспроможності позичальника, етапів кредитування).

5. «Гроші і кредит» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання в галузі використання основних законодавчих та нормативних актів, які регламентують порядок для вирішення завдань з питань аналізу та оцінки грошової системи суспільства, діяльності фінансово-кредитних установ небанківського типу, ефективності роботи банків, роботи фінансово-кредитних установ небанківського типу, процесу надання банківських кредитів).

6. «Мікроекономіка» (у процесі вивчення якої студенти отримують спеціальні знання щодо механізмів встановлення та відновлення рівноваги мікросистем та підвищення ефективності діяльності суб'єктів господарювання).

Дисципліна «Казначейська система» є також однією з базових курсів для подальшої магістерської програми, тобто дає основу для засвоєння знань з цілої низки курсів.

1. «Національний банк і грошово-кредитна політика» (за рахунок формування теоретичних і практичних знань щодо банківської системи в Україні, методів і джерел формування грошово-кредитної політики, напрямів і форм співпраці НБУ з банками, методики визначення обсягів готівкових коштів, здійснення готівкового планування та іншої банківської роботи).

2. «Банківський нагляд» (за рахунок формування теоретичних і практичних знань стосовно вивчення методів банківського нагляду, особливостей організації наглядової роботи, системи банківського управління, методики проведення банківського нагляду);

3. «Фінансове управління та планування» (за рахунок формування теоретичних і практичних знань стосовно вивчення методів фінансового планування, особливостей організації фінансового планування, системи бюджетного управління, методики бюджетування, особливостей розробки бюджетів суб'єктів бізнесу);

4. «Фінансові послуги» (за рахунок формування теоретичних і практичних знань стосовно методів і показників оцінки й аналізу фінансового стану, методів розрахунку амортизації як для цілей оподаткування, так і з позиції бухгалтерського обліку, проведення оцінки фінансового стану підприємства на базі розрахунку коефіцієнтів рентабельності, платоспроможності, фінансової стійкості і ділової активності, визначення конкурентних переваг окремих видів фінансових послуг), а також виконання тренінгів, курсових проєктів, проходження виробничої практики, написання кваліфікаційної роботи за підсумками навчання.

В процесі вивчення курсу «Казначейська система» студенти отримують необхідні знання під час лекційних занять та виконання практичних завдань. Найбільш складні питання винесені на розгляд і обговорення під час практичних занять. Також вагоме значення в процесі вивчення та закріплення знань з курсу має самостійна робота

студентів.

3. Програма навчальної дисципліни

Розділ 1. Економічні, правові й організаційні основи банківського менеджменту

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи інституту казначейської справи

Тема 1. Історичні умови започаткування казначейства

Історичні умови започаткування казначейства. Передумови і основні етапи створення Державного казначейства України. Організаційна структура і функції Державного казначейства України. Розрахункові палати у системі казначейства: суть та призначення.

Тема 2. Державне казначейство України – повноважний учасник бюджетного процесу

Бюджетний процес в Україні та його вдосконалення. Бюджетні повноваження Державного казначейства України. Взаємовідносини Державної казначейської служби України з банківською системою. Взаємовідносини Державного казначейства з органами податкової служби.

Розділ 2. Фінансовий менеджмент у банківській діяльності

Тема 3. Бюджетна класифікація

Сутність та призначення бюджетної класифікації. Класифікація доходів бюджету. Класифікація видатків бюджету. Класифікація фінансування бюджету. Класифікація державного боргу.

Тема 4. Платіжна система виконання бюджетів

Сутність платіжної системи виконання бюджету. Єдиний казначейський рахунок (ЄКР), його зміст та призначення. Види та порядок відкриття рахунків через органи Державного казначейства.

Тема 5. Казначейське виконання державного бюджету за видатками

Характеристика видатків бюджету. Організація роботи щодо казначейського виконання державного бюджету за видатками. Види та порядок відкриття рахунків через органи Державного казначейства.

Тема 6. Казначейське виконання державного бюджету за доходами

Загальна характеристика державних доходів. Поняття та особливості організації казначейського виконання Державного бюджету за доходами. Характеристика операції за надходженнями до загального і спеціального фондів Державного бюджету. Операції за платежами до бюджету, що підлягають розподілу. Операції за коштами, тимчасово віднесеними до доходів державного бюджету, що підлягають розподілу. Операції за власними надходженнями бюджетних установ та організацій. Операції з повернення у готівковій формі надмірно або помилково сплачених платежів до бюджету. Облік та складання звітності про надходження коштів до державного бюджету.

Тема 7. Казначейське обслуговування місцевих бюджетів та позабюджетних фондів

Склад та структура місцевих бюджетів, їх роль у розвитку економічної та соціальної інфраструктури. Загальні положення щодо переходу на казначейське виконання місцевих бюджетів. Особливості касового обслуговування місцевих бюджетів за доходами та видатками. Порядок перерахування міжбюджетних трансфертів. Казначейське обслуговування позабюджетних фондів.

Розділ 3. Забезпечення, облік і звітність виконання бюджетів

Тема 8. Інформаційне забезпечення виконання бюджетів

Комп'ютерне та програмне забезпечення казначейських операцій. Інформаційна система управління та контролю за виконанням бюджету. Система електронних платежів Національного банку України. Загальна характеристика системи «клієнт-банк». Облікова політика державного казначейства. Система бухгалтерського обліку виконання бюджетів.

Організація бюджетного обліку. План рахунків як засіб реєстрації в обліку операцій. Структура плану рахунків. Внутрішня побудова рахунків.

Тема 9. Звітність та контроль у системі державного казначейства України

Облік і звітність у системі Державного казначейства. Звіти про виконання Державного бюджету. Звіти про виконання місцевих бюджетів.

Тема 10. Управління державним боргом

Економічна сутність, класифікація та причини виникнення державного боргу країни. Загальна характеристика управління державним боргом. Управління внутрішнім державним боргом. Управління зовнішнім державним боргом.

Тема 11. Звітність та контроль у системі державного казначейства України

Загальна характеристика зарубіжних казначейських систем. Касове виконання бюджетів у Франції. Державне казначейство США. Державне казначейство Великобританії.

4. Структура навчальної дисципліни «Казначейська система»

Назва тематичних розділів і тем	Кількість годин							
	денна форма				заочна форма			
	усього	в тому числі			усього	в тому числі		
		лекції	практ.	сам. роб.		лекції	практ.	сам. роб.
Змістовий модуль 1. Історичні умови започаткування казначейства								
Тема 1. Історичні умови започаткування казначейства	12	4	2	6	12	2	0	10
Тема 2. Державне казначейство України – повноважний учасник бюджетного процесу	10	4	0	6	12	0	2	10
Разом за розділом 1								
Розділ 2. Фінансовий менеджмент у банківській діяльності								
Тема 3. Бюджетна класифікація	10	2	2	6	10	0	0	10
Тема 4. Платіжна система виконання бюджетів	12	4	2	6	12	0	0	12
Тема 5. Казначейське виконання державного бюджету за видатками	12	4	2	6	12	2	0	10
Тема 6. Казначейське виконання державного бюджету за доходами	10	4	2	4	10	0	0	10
Тема 7. Казначейське обслуговування місцевих бюджетів та позабюджетних фондів	12	4	2	6	10	0	0	10
Разом за розділом 2								
Розділ 2. Фінансовий менеджмент у банківській діяльності								
Тема 8. Інформаційне забезпечення виконання	12	4	2	6	12	0	2	10

Назва тематичних розділів і тем	Кількість годин							
	денна форма				заочна форма			
	усього	в тому числі			усього	в тому числі		
		лекції	практ.	сам. роб.		лекції	практ.	сам. роб.
бюджетів								
Тема 9. Звітність та контроль у системі державного казначейства України								
Тема 10. Управління державним боргом								
Тема 11. Звітність та контроль у системі державного казначейства України								
Разом за розділом 3	46	16	8	22	44	2	2	40
Усього годин	90	30	14	46	90	4	4	82

5. Теми лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1.	Сутність та особливості банківського менеджменту	4	2
2.	Органи управління та організаційна структура банку	4	0
3.	Менеджмент капіталу банку	2	0
4.	Управління зобов'язаннями комерційного банку	4	0
5.	Управління активами та пасивами комерційного банку	4	2
6.	Управління ризиками діяльності банку	4	0
7.	Управління ліквідністю комерційного банку	4	0
8.	Управління прибутком комерційного банку. Антикризове управління комерційним банком	4	0
9.	Звітність та контроль у системі державного казначейства України		
10.	Управління державним боргом		
11.	Звітність та контроль у системі державного казначейства України		
Разом		30	4

6. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1.	Сутність та особливості банківського менеджменту	2	0
2.	Органи управління та організаційна структура банку	0	2

3.	Менеджмент капіталу банку	2	0
4.	Управління зобов'язаннями комерційного банку	2	0
5.	Управління активами та пасивами комерційного банку	2	0
6.	Управління ризиками діяльності банку	2	0
7.	Управління ліквідністю комерційного банку	2	0
8.	Управління прибутком комерційного банку. Антикризове управління комерційним банком	2	2
Разом		14	4

7. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1.	Тема 1. Становлення та розвиток державного казначейства України 1.1. Історичні умови започаткування казначейства 1.2. Передумови і основні етапи створення Державного казначейства України 1.3. Організаційна структура і функції Державного казначейства України 1.4. Розрахункові палати у системі казначейства: суть та призначення	6	10
2.	Тема 2. Державне казначейство України – повноважний учасник бюджетного процесу 2.1. Бюджетний процес в Україні та його вдосконалення 2.2. Бюджетні повноваження Державного казначейства України 2.3. Взаємовідносини Державної казначейської служби України з банківською системою 2.4. Взаємовідносини Державного казначейства з органами податкової служби	6	10
3.	Тема 3. БЮДЖЕТНА КЛАСИФІКАЦІЯ 3.1. Сутність та призначення бюджетної класифікації 3.2. Класифікація доходів бюджету 3.2. Класифікація видатків бюджету 3.3. Класифікація фінансування бюджету 3.4. Класифікація державного боргу	6	10
4.	Тема 4. Платіжна система виконання бюджетів 4.1. Сутність платіжної системи виконання бюджету 4.2. Єдиний казначейський рахунок (ЄКР), його зміст та призначення 4.3. Види та порядок відкриття рахунків через органи Державного казначейства	6	12
5.	Тема 5. Казначейське виконання державного бюджету за видатками 5.1. Характеристика видатків бюджету 5.2. Організація роботи щодо казначейського виконання державного бюджету за видатками 5.3. Види та порядок відкриття рахунків через органи Державного казначейства	6	10

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
6.	<p>Тема 6. Казначейське виконання державного бюджету за доходами</p> <p>6.1. Загальна характеристика державних доходів</p> <p>6.2. Поняття та особливості організації казначейського виконання Державного бюджету за доходами</p> <p>6.3. Характеристика операції за надходженнями до загального і спеціального фондів Державного бюджету</p> <p>6.4. Операції за платежами до бюджету, що підлягають розподілу</p> <ul style="list-style-type: none"> • Операції за коштами, тимчасово віднесеними до доходів державного бюджету, що підлягають розподілу • Операції за власними надходженнями бюджетних установ та організацій • Операції з повернення у готівковій формі надмірно або помилково сплачених платежів до бюджету • Облік та складання звітності про надходження коштів до державного бюджету 	4	10
7.	<p>Тема 7. Казначейське обслуговування місцевих бюджетів та позабюджетних фондів</p> <p>7.1. Склад та структура місцевих бюджетів, їх роль у розвитку економічної та соціальної інфраструктури</p> <p>7.2. Загальні положення щодо переходу на казначейське виконання місцевих бюджетів</p> <p>7.3. Особливості касового обслуговування місцевих бюджетів за доходами та видатками</p> <p>7.4. Порядок перерахування міжбюджетних трансфертів</p> <p>7.5. Казначейське обслуговування позабюджетних фондів</p>	6	10
8.	<p>Тема 8. Інформаційне забезпечення виконання бюджетів зміст теми</p> <p>8.1. Комп'ютерне та програмне забезпечення казначейських операцій</p> <p>8.2. Інформаційна система управління та контролю за виконанням бюджету</p> <p>8.3. Система електронних платежів Національного банку України</p> <p>8.4. Загальна характеристика системи «клієнт-банк»</p> <p>8.5. Облікова політика державного казначейства</p> <p>8.6. Система бухгалтерського обліку виконання бюджетів. Організація бюджетного обліку</p> <p>8.7. План рахунків як засіб реєстрації в обліку операцій. Структура плану рахунків. Внутрішня побудова рахунків</p>	6	10
9.	<p>Тема 9. Звітність та контроль у системі державного казначейства України</p> <p>9.1. Облік і звітність у системі Державного казначейства</p> <p>9.2. Звіти про виконання Державного бюджету</p> <p>9.3. Звіти про виконання місцевих бюджетів</p>		
10.	<p>Тема 10. Управління державним боргом</p> <p>10.1. Економічна сутність, класифікація та причини виникнення</p>		

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
	державного боргу країни 10.2. Загальна характеристика управління державним боргом 10.3. Управління внутрішнім державним боргом 10.4. Управління зовнішнім державним боргом		
11.	Тема 11. Казначейські системи зарубіжних країн 11.1. Загальна характеристика зарубіжних казначейських систем 11.2. Касове виконання бюджетів у Франції 11.3. Державне казначейство США 11.4. Державне казначейство Великобританії		
Разом		46	82

8. Види контролю та система накопичення балів

Система накопичення балів – проста сума, тобто підраховуючи суму всіх балів, які отримав студент за семестр, визначається його підсумкова оцінка. Розподіл балів наведено в таблиці. Розподіл балів, які отримують студенти за темами кожної поточної атестації, також наведено в таблиці.

Назва теми	Кількість балів	Опитування студентів	Виконання вправ і задач	Розв'язання тестів
Сутність та особливості банківського менеджменту	7	3	2	2
Внутрішній контроль як інструмент банківського менеджменту	7	3	2	2
Банківський маркетинг	7	3	2	2
Перша контрольна робота	4			
Перша поточна атестація (тестування)	5			
Загальна кількість балів	30			
Управління активами та пасивами банку	7	3	2	2
Управління банківськими ризиками	7	3	2	2
Оцінювання банківської діяльності, фінансові результати і фінансовий стан банку	7	3	2	2
Друга контрольна робота	4			
Друга поточна атестація (тестування)	5			
Загальна кількість балів	30			
Всього за підсумками поточного контролю знань	60			
Підсумковий контроль	40			

Критерії оцінювання студентів на практичних заняттях

Практичні заняття дають студентам можливість оволодіти практичними навичками з курсу «Банківський менеджмент». За кожною темою дисципліни студент отримує бали

за індивідуальне опитування (3 бали), розв'язання вправ і практичних задач (2 бали), контрольне тестування в кінці кожної теми (2 бали).

Система накопичення балів за тестування з кожної теми – проста сума, тобто сумуючи всі бали, які отримано студентом за правильну відповідь з кожного завдання тесту, отримуємо його підсумкову оцінку. Контрольне тестування складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання, студент може отримати 2 бали.

В разі індивідуального опитування (захисту доповідей) бали нараховуються за такою схемою.

3 бали – відповідь або завдання відзначається повнотою виконання без допомоги викладача. Студент володіє узагальненими знаннями з предмета, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє застосовувати вивчений матеріал для внесення власних аргументованих суджень у практичній діяльності.

Студент має системні, дієві здібності у навчальній діяльності, користується широким арсеналом засобів доказу своєї думки, вирішує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозування явищ; вміє ставити та розв'язувати проблеми.

2 бал – відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання без допомоги викладача. Студент може зіставити, узагальнити, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; знання є достатньо повними; вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних педагогічних ситуаціях. Відповідь його повна, логічна, обґрунтована, але з деякими неточностями. Здатен на реакцію відповіді іншого студента, опрацювати матеріал самостійно, вміє підготувати реферат і захистити його найважливіші положення.

1 балів – відповідь і завдання відзначаються фрагментарністю виконання під керівництвом викладача. Теоретичний зміст курсу засвоєно частково, необхідні практичні уміння роботи не сформовані, більшість передбачених навчальною програмою навчальних завдань не виконано.

За розв'язання вправ і практичних задач бали нараховуються за такою схемою:

2 бали – студент правильно вирішив задачу;

1 бал – студент вирішив задачу з помилками;

0 – студент не вирішив задачу.

Якщо студент не набрав на практичних заняттях допуск до екзамену, то він має право добирати бали на консультаціях.

У межах кожного розділу студенти також проходять поточну атестацію, зокрема шляхом тестування, що дає можливість додатково перевірити теоретичні знання студента. Поточні атестації складаються з теоретичної та практичної частин. Теоретична частина дає змогу перевірити теоретичні знання студента та проводиться у формі тестування. Максимальна оцінка, яку студент може отримати за результатами тестування, становить 5 балів.

Теоретична частина складається з 20 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 2 бали.

Практична частина складається із 6 задач, максимальна оцінка за розв'язання всіх задач становить 3 бали, тобто за правильне розв'язання однієї задачі студент отримує 0,5 бали.

Таким чином, виконавши правильно всі завдання обох поточних атестацій студент може отримати 10 балів.

Критерії оцінювання контрольних робіт

Студенти на практичне заняття самостійно готують контрольні роботи за

результатами вивчення питань до самостійної роботи.

Перша контрольна робота:

4 бали – повне розкриття теми, наявність власної думки, висновків та списку використаних літературних джерел;

3 бали – тема розкрита не повністю, наявні помилки в оформленні;

2 бали – наявні матеріали, які не дозволили студенту розкрити тему, відсутня думка студента;

1 бал – наявні окремі матеріали, які не дозволяють оцінити думку студента щодо теми дослідження.

Друга контрольна робота:

правильне виконання вибіркового виду робіт – 4 бали;

неповне виконання вибіркового виду робіт – 3 бали;

при виконанні вибіркового виду робіт наявні окремі помилки, які змінили результат – 2 бали;

вибіркові види робіт виконані переважно неправильно – 1 бал.

Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то на екзамен він не допускається.

Підсумковий контроль проводиться після закінчення занять у формі екзамену.

Критерії оцінювання екзаменаційної роботи

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання екзаменаційної роботи, складає 40 балів (здається письмово). Екзаменаційна робота містить два теоретичні питання, кожне з яких оцінюється в 10 балів, 2 задачі, кожна з яких оцінюється в 5 балів та 20 тестових завдань, які оцінюються в 10 балів.

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання оцінюється за такою шкалою:

10 балів – студент має глибокі, міцні, узагальнені, системні знання з предмета, уміння застосувати знання, творчу, навчальну діяльність та має дослідницький характер, самостійно оцінює різноманітні ситуації, явища, факти, відстоює свою позицію.

9-8 – студент дав не повну відповідь без суттєвих помилок або з незначними помилками.

7-5 – студент отримує у випадку, якщо він відповідає не менше ніж на 30% питання, зокрема знає тільки визначення понять та в загальних рисах може відповісти на поставлене запитання.

4-3 – знання неповні, поверхневі. Студент відновлює основний навчальний матеріал, але недостатньо осмислено, не вміє самостійно аналізувати, робити висновки. Здатний вирішувати завдання за зразком. Володіє елементарними вміннями.

2-1 – відповідь студента при відтворенні навчального матеріалу елементарна, фрагментарна, обумовлюється початковим уявленням про предмет вивчення.

0 балів – студент не відповів на питання або дав не вірну відповідь.

Результат вирішення студентом однієї задачі оцінюється за такою шкалою:

5 балів – студент правильно вирішив задачу;

4 – студент вирішив задачу з незначними помилками;

3 – студент вирішив задачу з помилками, але зрозуміло, що він знає алгоритм вирішення задачі;

2-1 – студент правильно вписав формулу та зробив спробу вирішення;

0 – студент не вирішив задачу.

Результат виконання студентом 20 тестових завдань оцінюється за такою шкалою:

10 балів – правильне виконання 20 тестових завдань;

9 балів – студент неправильно відповів на 1-2 тестових завдання;

8 балів – студент неправильно відповів на 3-4 тестових завдання;

7 балів – студент неправильно відповів на 5-6 тестових завдань;

6 балів – студент неправильно відповів на 7-8 тестових завдань;

- 5 балів – студент неправильно відповів на 9-10 тестових завдань;
 4 бали – студент неправильно відповів на 11-12 тестових завдань;
 3 бали – студент неправильно відповів на 13-14 тестових завдань;
 2 бали – студент неправильно відповів на 15-16 тестових завдань;
 1 бал – студент неправильно відповів на 17-19 тестових завдань;
 0 балів – тестові завдання виконані не правильно.

Шкала оцінювання: ECTS, університету і національна

За шкалою ECTS	За шкалою університету	За національною шкалою	
		Екзамен	Залік
A	90-100 (відмінно)	5 (відмінно)	Зараховано
B	85-89 (дуже добре)	4 (добре)	
C	75-84 (добре)		
D	70-74 (задовільно)		
E	60-69 (достатньо)	3 (задовільно)	Не зараховано
FX	35-59 (незадовільно – з можливістю повторного складання)	2 (незадовільно)	
F	1-34 (незадовільно – з обов'язковим повторним курсом)		

9. Рекомендована література

Основна

1. Банківський менеджмент: інноваційні концепції та моделі : монографія / Л. О. Примостка, О. О. Примостка, І. Я. Карчева та ін. ; за заг. та наук. ред. Л. О. Примостки. Київ : КНЕУ, 2017. 384 с.
2. Банківський менеджмент: питання теорії та практики : монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар та ін. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. 152 с.
3. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. 364 с.
4. Васюренко О. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Знання, 2008. 243 с.
5. Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 460 с.
6. Довгань Ж. М. Менеджмент у банку : підручник. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с.
7. Версаль Н. І. Фінансовий менеджмент у банку : практикум. Київ : Компринт, 2015. 144 с.
8. Зянько В. В., Коваль Н. О., Єпіфанова І. Ю. Банківський менеджмент : навч. посіб. 2-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2018. 126 с.
9. Катан Л. І., Демчук Н. І., Бабенко-Левада В. Г., Журавльова Т. О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.
10. Копилук О. І., Музичка О. М. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2019. 416 с.
11. Кравченко В. П., Фільштейн Л. М. Банківські операції : навч. посіб. Кіровоград : РВЛ КНТУ, 2012. 336 с.
12. Прасолова С. П., Вовченко О. С. Банківські операції : навч. посіб. та практик. Київ : Центр учбової літератури, 2013. 568 с.
13. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підручник. 3-тє вид., доп. і перероб. Київ : КНЕУ, 2012. 338 с.
14. Стойко О. Я. Банківські операції : практик. посіб. Житомир : ЖНАЕУ, 2016. 132 с.

Додаткова

1. Банківська система : підручник / за ред. М. І. Крупки. Львів : Видавничий центр ЛНУ імені І. Франка, 2013. 556 с.
2. Банківська система : підручник / за ред. С. К. Реверчука. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. 497 с.
3. Банківське регулювання і нагляд: методологія та практика : монографія / за ред. В. В. Коваленко. Одеса : Видавництво «Атлант», 2013. 492 с.
4. Діденко С. В., Медвідь Т. А. Фінансовий моніторинг у банку : навч. посіб. Черкаси : Вид. Чабаненко Ю. А., 2014. 266 с.
5. Копилюк О. І., Бондарчук-Грита Г. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Знання, 2010. 447 с.
6. Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 416 с.
7. Корченко А. О., Скачек Л. М., Хорошко В. О. Банківська безпека : підручник. Київ : ПВП «Задруга», 2014. 185 с.
8. Котковський В. С., Неізнана О. В. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Кондор, 2011. 498 с.
9. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Пестовська З. С. Банківська система : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 400 с.
10. Линенко А. В., Болдуєва О. В., Ярмош В. В. Банківські операції : метод. вказ. для виконання курс. роб. для студ. освітньо-кваліф. рівня «бакалавр» напр. підгот. «Фінанси і кредит». Запоріжжя : ЗНУ, 2013. 46 с.
11. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. 2-ге вид., доп. і перероб. Київ : Центр учбової літератури, 2017. 676 с.
12. Малахова О. Л., Михайлюк Р. В. Управління фінансовою стійкістю банків : навч. посіб. Тернопіль : Вектор, 2011. 300 с.
13. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 404 с.
14. Чайковський Я. І. Організація платіжних операцій банків : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 232 с.

Інформаційні ресурси

1. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : Постанова Правління НБУ від 15.03.2004 р. № 104. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04> (дата звернення: 05.08.2019).
2. Незалежна асоціація банків України. URL: <https://nabu.ua> (дата звернення: 21.08.2019).
3. Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/control/uk/index> (дата звернення: 12.08.2019).
4. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «Рюрік». URL: <http://rurik.com.ua> (дата звернення: 11.08.2019).
5. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 19.10.2019).
6. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова НБУ від 28.08.2001 р. № 368. Дата оновлення: 12.11.2019. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (дата звернення: 14.11.2019).
7. Про затвердження Положення про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп : Постанова Правління НБУ від 18.07.2019 р. № 95. Дата оновлення: 20.07.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-19?lang=en> (дата звернення: 19.08.2019).
8. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами : Постанова

Правління НБУ від 03.12.2003 р. № 516. Дата оновлення: 31.01.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03> (дата звернення: 19.08.2019).

9. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Дата оновлення: 17.10.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17> (дата звернення: 20.11.2019).

10. Рейтинг стійкості банків. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating> (дата звернення: 19.08.2019).

11. Сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua> (дата звернення: 29.08.2019).

Погоджено
з навчальним відділом

_____ 20__ р.
«___» _____

