



Силабус освітньої компоненти Елементи дуальної освіти

Ступінь вищої освіти – бакалавр
Галузь знань – 07 Управління та адміністрування
Спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітньо-професійна програма – «Банківська справа»

Рік навчання: II, Семестр: III, IV

Рік навчання: III, Семестр: V, VI

Рік навчання: IV, Семестр: VII

Кількість кредитів: 6 Мова викладання: українська

Контактна інформація

Кафедра фінансових технологій та банківського бізнесу
д.е.н., проф. Луців Богдан Любомирович
bluciv@gmail.com

Опис освітньої компоненти

Освітній компонент «Елементи дуальної освіти» призначений для адаптації здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі 07 «Управління та адміністрування» до першого робочого місця, що відповідає їхній освітньо-професійній програмі та кваліфікації, підвищення їх мотивації до отримання кваліфікації, удосконалення практичної складової освітнього процесу із збереженням достатнього рівня теоретичної підготовки, що забезпечує дотримання стандартів вищої освіти та підвищення якості підготовки кваліфікованих кадрів із урахуванням вимог роботодавців. При проходженні навчання за дуальною формою освіти студенти повинні ознайомитись із особливостями практичної діяльності банківських установ в частині здійснення діагностики і моделювання процесів створення й впровадження банківських продуктів і технологій.

Структура освітньої компоненти

Другий курс спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа»

Години	Тема	Результати навчання	Завдання
3 семестр			
10	Брендобудування в банківській сфері	Вміти застосувати в практичній діяльності елементи корпоративної культури та фірмового стилю банківської установи	Ознайомитись із змістовним формулюванням цілей і завдань діяльності банку у глобальній перспективі
10	Концепція розвитку банківського бізнесу в межах системи маркетингових відносин	Вміти використовувати на окремих етапах розвитку банківського бізнесу сегментацію банківських клієнтів із застосуванням до них певних видів концепцій	Ознайомитись з різновидами концепцій розвитку банківського бізнесу
10	Особливості складання плану маркетингу в банку	Вміти скласти розгорнутий план маркетингу в конкретному банку з проведенням аналізу фінансових розрахунків щодо обсягів продаж	Ознайомитись з логікою розробки плану маркетингу окремого банку

4 семестр			
15	Система страхування депозитів	Вміти систематизувати та розподіляти систему страхування депозитів залежно від класифікаційних ознак, обґрунтувати важливість підвищення довіри до банків, шляхом використання системи гарантування вкладів фізичних осіб	З'ясувати особливості та роль системи страхування депозитів – клієнтів банку; знати правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб
15	Документообіг в банківській установі	Вміти укладати депозитні та кредитні договори; оформляти документи із здійснення банківських операцій	Ознайомитися із інструктивними матеріалами щодо документообігу в банківській установі, знати порядок та умови укладення депозитних та кредитних договорів
проміжний контроль			
Третій курс спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»			
5 семестр			
10	Фінансові посередники грошового ринку	Вміти визначати основні призначення фінансових посередників і відрізнити банк від інших фінансових посередників	Ознайомитись з функціями грошей і формувати і основні принципи побудови банківських систем
10	Суть і функції грошей	Вміти розібратися в багатогранній сутності грошей та їхніх функціях	Ознайомитися з концепціями походження грошей та зрозуміти логіку еволюції грошей від товарних до сучасних електронних грошей
10	Сутність та функції кредиту	Вміти пізнати сутність кредиту, його функції та види	Ознайомитися з принципами кредитування при здійсненні кредитних операцій
6 семестр			
15	Теоретичні засади організації банківського кредитування малого і середнього бізнесу	Вміти зробити аналіз та оцінку фінансового стану позичальника на основі отриманих даних фінансової звітності підприємства. Засвоїти процес банківського кредитування, економічну та правову роботу банків з позичальниками	Ознайомитися з процесом кредитування малих і середніх підприємств, здійсненням оцінки кредитоспроможності позичальників
15	Державна підтримка підприємств малого і середнього бізнесу.	Вміти оформити видачу кредиту за програмою «Доступні кредити 5,7,9»	Ознайомитися з умовами та порядком видачі кредиту малим і середнім підприємствам за державною програмою «Доступні кредити 5,7,9»
проміжний контроль			

Четвертий курс спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**7 семестр**

15	Інформаційні системи і технології у банківській справі	Вміти використовувати основні підсистеми автоматизованої банківської системи у розрізі функціонального призначення	Ознайомитись із схемами побудови автоматизованих банківських систем
15	Автоматизація внутрішньобанківських розрахунково-касових операцій банку	Вміти застосовувати автоматизовану банківську систему В2 для розрахунково-касового обслуговування банківських клієнтів	Ознайомитися з порядком створення в автоматизованій банківській системі В 2 запису контрагента фізичної особи та відкриття їй поточного рахунку
15	Автоматизація управління кредитними ресурсами	Вміти застосовувати автоматизовану банківську систему В 2 для організації надання банківських розрахунково-депозитних та кредитних продуктів і послуг	Ознайомитись з порядком зарахування коштів на поточний рахунок фізичної особи, надання депозитних і кредитних продуктів і послуг з використанням автоматизованої банківської системи Б 2
15	Регулювання банківської діяльності та нагляд	Вміти розрахувати економічні нормативи, аналізувати інформацію про діяльність банку; знати законодавство України в сфері регулювання банківської діяльності та здійснення банківського нагляду	Ознайомитися з розрахунком економічних нормативів, інформацією про діяльність банку

Залік**Рекомендовані джерела інформації**

1. Агеев С. Я. Практикум з маркетингу (збірник текстів, задач та завдань): навч. посібник: рек. МОН України. Львів: «Новий світ-2000», 2018. 493 с.

2. Банківські програми. Портал для підприємців. URL: https://sme.gov.ua/program_type/kredytni-programy-za-pidtrymky-mizhnarodnyh-finansovyh-organizatsiij/page/2/

3. Банківські продукти та програми допомоги малому і середньому підприємництву. Міністерство розвитку, економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/Detail?lang=uk-UA&id=aba8ec4d-7a97-4b6c-9065-22a2e227d6d7&title=BankivskiProduktiTaProgramiDopomogiMalomuISerednomuPidprimnitstvu>

4. Вергун А.М., Матвієнко С.М. Роль та перспективи розвитку мікрокредитування в країнах, що розвиваються *Ефективна економіка*. № 2. 2020. С. URL: <https://economy.nauka.com.ua>

5. Владика Ю., Турова Л. Роль сучасних digital-технологій у функціонуванні банківської системи. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 25. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/252/240>

6. Гасій О. В., Соколова А. М., Прохар Н. В. Фактори конкурентного середовища у банківському секторі України: регіональний аспект. *Ефективна економіка*. 2021. № 5. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua>

7. Гранти на бізнес. Як і де отримати безповоротну фінансову допомогу на підприємництво URL: <https://www.epravda.com.ua/publications/2022/08/17/690436/>

8. Демко М., Черкес Р. Сучасні тенденції збуту та просування банківських продуктів в Україні. *Економіка та суспільство*. 2022. № 44. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1903/1831>.
9. Демко М.Я., Гринів Н.Т. Тенденції розвитку маркетингової збутової та комунікаційної політики вітчизняних і зарубіжних банків в умовах цифрової економіки. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2021. № 1. С. 12-19.
10. Державна програма підтримки бізнесу «Доступні кредити 5-7-9%». URL: <https://5-7-9.gov.ua>
11. Дзюблюк О. В., Луців Б. Л., Чайковський Я. І. Сучасний розвиток ринку платіжних карток у цифровій економіці. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2022. Том 6 (47). С. 51-64. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/3894/3703>
12. Дятлова Ю.В. Розвиток банківського сектору України в умовах конкурентної інтерналізації: методичний підхід до оцінювання. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2019. Вип.16. Т.1. С.67-74.
13. Жаворонок А. В. Напрями вдосконалення диверсифікації банківських послуг в сучасних умовах. *Проблеми сучасних трансформацій*. Серія: економіка та управління. 2021. 2. С. 24-32. DOI: <https://doi.org/10.54929/pmt-issue2-2021-7>
14. Закон України «Про електронну комерцію» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19#Text>
15. Закон України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4618-17#Text>
16. Закон України «Про споживче кредитування» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
17. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>.
18. Луців Б. Банківський маркетинг в умовах цифрової глобалізації. *Світ фінансів*. 2020. Вип. 1 (62). С. 20-32.
19. Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору. НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=80189428>.
20. Методика інтегральної оцінки фінансового стану позичальників юридичних осіб - Проект Правління Національного банку України. URL: <http://kbs.org.ua/files/897546123456.pdf>
21. Монетарні важелі стимулювання розвитку економіки України: глобальні виміри та національні інтереси: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Осадца Ю.В., 2021. 300 с.
22. Огляд інструментів підтримки бізнесу в період воєнного стану в Україні (за 01.07 – 31.07.2022 р.). URL: <https://niss.gov.ua/news/komentari-ekspertiv/ohlyad-instrumentiv-pidtrymky-biznesu-v-period-voyennoho-stanu-v-0>
23. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: постанова Правління НБУ: прийнята 28.08.2001 року № 369 URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0845-01>
24. Порядок надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва: затв. постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/28-2020-%D0%BF#Text>
25. Про банки і банківську діяльність: Закон України від від 07.12.2000 № 2121-III (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
26. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (редакція від 01.07.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>.
27. Про затвердження Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів : постанова Національного банку України від 29.07.2022 р. № 164. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-22#Text>
28. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

29. Про платіжні послуги : Закон України від 30 червня 2021 року № 1591-ІХ. Дата оновлення 01.08.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
30. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 02.10.2012, № 5411-VI (зі змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>.
31. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон України : прийнятий 12.07.2001 р. № 2664-III. Верховна Рада України. Дата оновлення 01.08.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
32. Тенденції та особливості інноваційного розвитку банків і банківської системи України: монографія / П. Г. Ільчук, О. О. Коць, Л. П. Бондаренко [та ін.]. Львів: Новий Світ-2000, 2019. 180 с.
33. Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів: монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Vienna: Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 354 с.
34. Холявко Н., Попелко О., Дубина М., Тарасенко А. Сучасні інформаційні технології на ринку фінансових послуг України. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2022. № 1(29). С. 77-87. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/265922/261951>
35. Чайковський Я. І., Чайковська І. Я., Чайковський Є. Я. Нормативно-правове забезпечення інноваційної діяльності банківських установ в Україні. Економічний аналіз. Тернопіль, 2022. Том 33. № 3. С. 160-170.
36. Чайковський Я.І. Сучасний стан та напрями розвитку банківського кредитування малого і середнього бізнесу в Україні. *Світ фінансів*. 2021. № 3 (68). С.80-90.
37. Черкасова М.В. Трансформація маркетингової стратегії банку в умовах цифровізації. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2022. №3-4 (292-293). С. 61-67.
38. Anufriieva K., Shapoval Y. Verbal interventions of the National Bank of Ukraine: The impact of exchange rate // *Journal of International Studies*. 2019. No 12(3). P. 92–108. DOI: <http://dx.doi.org/10.14254/2071-8330.2019/12-3/8>.
39. Blakstad S. & Allen R. FinTech Revolution: Universal Inclusion in the New Financial Ecosystem. Cham: Palgrave Macmillan, 2018. 406 p.
40. Cartelier, J. Money, Markets and Capital: The case for a monetary analysis. New York: Routledge, 2018. 240 p.
41. Chaykovskiy Ya. Payment cards as an innovative way of paying for transport services. *Firma i rynek zeszyty naukowe zachodniopomorskiej szkoły biznesu*. 2019. Nr 1/55. S. 89-96. URL: <http://cejsh.icm.edu.pl/cejsh/element/bwmeta1.element.desklight-23b758c5-9393-4d10-9fad-4223791e6121>
42. Chris Thomas. Leveling the playing field. Cloud modernization for regional banks. Deloitte Development LLC, 2020. 10 p.
43. Forming of the marketing mechanism of sustainable urban transport development on the principles of ecological logistics: Monograph. / [Sc. ed. by T. M. Borisova, G. L. Monastyrskiy]; lit. ed. by Lutsiv R.S.- Ternopil: Osadtsa U.V., 2018. 176 p. // Chaykovskiy Ya., Chaykovskiy Ye. Payment cards as innovations in transport organizations services // P. 74-83.
44. Global Banking Annual Review 2022: Banking on a sustainable path. McKinsey & Company. 2022. 46 p.
45. Hubbard R. G. & O'Brien A. P. Money, Banking, and Financial System. 3rd ed. New York: Pearson, 2018. 690 p.
46. King, B. Bank 4.0: Banking everywhere, never at a bank. Chichester: John Wiley & Sons, 2019. 344 p.
47. Michail N. Money, Credit, and Crises: Understanding the Modern Banking System. Palgrave Macmillan, 2021. Cham: 251 p.
48. Rostagno, M., Altavilla, C. & Carboni, G. Monetary Policy in Times of Crisis: A Tale of Two Decades of the European Central Bank. New York: Oxford University Press, 2021. 430 p.
49. Walker T., & Morris L. (2021). *The Handbook of Banking Technology* (1st ed.). Wiley. URL: <https://www.perlego.com/book/2237422/the-handbook-of-banking-technology-pdf>
50. Zandi M., Singh A. (2021). The Impact of Payment Cards on Economic Growth. Analysis, Moody's Analytics. 22 November, 1-27. URL: www.moodyanalytics.com

Політика оцінювання

Оцінка компетентностей здобувачів вищої освіти проводиться представниками групи забезпечення спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» та представниками банківської установи бази ЕДО. За результатами виконання кожного блоку завдань освітньої компоненти здобувачі в усній формі звітують перед комісією, що складається із представників закладу вищої освіти та банківської установи бази ЕДО.

При оцінюванні усного звіту здобувача враховуються наступні критерії:

Для здобувача вищої освіти:

- повнота доступу здобувачів до актуальної інформації про поточний стан розвитку професій;
- підвищення рівня компетентності здобувача з позиції цільової підготовки кадрів для ринку праці;
- можливості застосування отриманих теоретичних знань на практичному досвіді роботи;
- отримання практичного досвіду під час навчання та можливості подальшого працевлаштування.

Для роботодавців:

- вплив на процес підготовки фахівців щодо набуття необхідних компетентностей та результатів навчання;
- отримання кваліфікованих фахівців, готових працювати на належному рівні без додаткових витрат на первинне ознайомлення з робочими процесами;
- відбір найталановитіших здобувачів освіти для запрошення на роботу після закінчення навчання.

Остаточна оцінка за освітнім компонентом «Елементи дуальної освіти» розраховується наступним чином:

Критерії оцінювання	Межі
Представлення результатів	0-100

Шкала оцінювання:

За шкалою ЗУНУ	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84		C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64		E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)