

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ГОСПОДАРСТВА ТА  
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ**

Навчально-науковий інститут економіки та менеджменту

**06 -03-99S**

<b>СИЛАБУС</b>	<b>Діяльність фінансово-кредитних установ</b>	
<b>SYLLABUS</b>	<b>Activities of financial and credit institutions</b>	
Шифр за ОП Code in Degree Programme	ЗП22	
Освітній рівень Level of Education	бакалаврський (перший) Bachelor's (first)	
Галузь знань Field of Knowledge	05	Соціальні та поведінкові науки Social and behavioural sciences
Спеціальність Field of Study	051	Економіка Economics
Освітня програма Degree Programme	Бізнес аналітика Business analytics	

## РІВНЕ – 2024

Силабус навчальної дисципліни «Діяльність фінансово-кредитних установ» для здобувачів вищої освіти ступеня «бакалавр», які навчаються за освітньо-професійною програмою «Бізнес аналітика», 051 «Економіка». Рівне. НУВГП. 2024. 11 стор.

ОП на сайті університету: <http://ep3.nuwm.edu.ua/26521/>

Розробник силабусу: Н.М. Кондрацька, к.е.н., доцентка кафедри фінансів та економічної безпеки, О.В. Котик, ст.викладачка кафедри фінансів та економічної безпеки.

Силабус схвалений на засіданні кафедри  
Протокол № 1 від "03" вересня 2024 року

Завідувач кафедри: фінансів та економічної безпеки: Л.В.Мельник, д.е.н., доцент, професор.

Керівник (гарант) ОП: Рощик Ірина Анатоліївна, к.е.н., доцентка кафедри трудових ресурсів і підприємництва.



Схвалено науково-методичною радою з якості ННІ  
(протокол № 1 від "24" вересня 2024 року)

Голова науково-методичної ради з якості ННІ: Ковшун Н.Е., д.е.н., професор.

Попередня версія силабусу (вказати шифр) 06-03-69S

© НУВГП, 2024

<b>ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ</b>	
<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ</b>	
Ступінь вищої освіти	Бакалавр
Освітня програма	Бізнес аналітика першого рівня вищої освіти
Спеціальність	051 «Економіка»

Рік навчання, семестр	4 рік 7 семестр 5 рік 9 семестр
Кількість кредитів	3
Лекції:	16 години для денної та 6 години для заочної форми навчання
Практичні заняття:	14 годин для денної та 4 годин для заочної форми навчання
Самостійна робота:	60 годин для денної та 80 годин для заочної форми навчання
Форма навчання	денна/заочна
Форма підсумкового контролю	залік
Мова викладання	українська
<b>ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗРОБНИКА (ІВ)</b>	
Лектор	 <p><b>Кондрацька Наталія Миколаївна,</b> кандидатка економічних наук, доцентка, доцентка кафедри фінансів та економічної безпеки Національного університету водного господарства та природокористування</p>
Вікіситет	<a href="https://cutt.ly/8wkDax4S">https://cutt.ly/8wkDax4S</a>
ORCID	0000-0001-9103-6241
Як комунікувати	<a href="mailto:n.m.kondratska@nuwm.edu.ua">n.m.kondratska@nuwm.edu.ua</a> Актуальні оголошення розміщуються на сторінці дисципліни в системі «MOODLE»
Викладач	 <p><b>Котик Ольга Василівна,</b> старша викладачка кафедри фінансів та економічної безпеки</p>
Вікіситет	<a href="http://wiki.nuwm.edu.ua/index.php">http://wiki.nuwm.edu.ua/index.php</a>
ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0002-2749-4472">https://orcid.org/0000-0002-2749-4472</a>
Як комунікувати	<a href="mailto:o.v.hisiuk@nuwm.edu.ua">o.v.hisiuk@nuwm.edu.ua</a> Актуальні оголошення розміщуються на сторінці дисципліни в системі «MOODLE»
<b>ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНІЙ КОМПОНЕНТ</b>	
<b>Мета та завдання</b>	

Дисципліна спрямована на опанування студентами основних понять, категорій, дефініцій, пов'язаних з діяльністю фінансово-кредитних установ; набуття практичних навичок, розв'язання завдань та проблем банківської діяльності, діяльності кредитних установ небанківського типу.

Метою вивчення навчальної дисципліни є формування системи знань про функціонування фінансово-кредитних установ, їх місце і роль у формуванні фінансового ринку та економіки в цілому.

Цілі дисципліни: вивчення нормативно-правового регулювання діяльності фінансово-кредитних установ, особливостей функціонування кредитних установ небанківського типу; набуття студентами теоретичних знань і практичних навичок щодо предмету, змісту, завдання діяльності фінансово-кредитних установ.

**Посилання на розміщення освітнього компонента на навчальній платформі Moodle, на платформі освітніх програм та їхніх освітніх компонентів**

<https://exam.nuwm.edu.ua/course/view.php?id=2619>

**Передумови вивчення  
(місце освітнього компоненту в структурно-логічній схемі)**

Навчальна дисципліна «Діяльність фінансово-кредитних установ» є складовою частиною циклу фахової підготовки здобувачів вищої освіти за спеціальністю «Бізнес аналітика».

Дисципліни, що передують вивченню даної навчальної дисципліни: «Фінанси, гроші і кредит», «Ринкова інфраструктура».

**Компетентності**

ІК. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми в економічній сфері, які характеризуються комплексністю та невизначеністю умов, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки.

ЗК3. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК10. Здатність бути критичним і самокритичним.

СК1. Здатність виявляти знання та розуміння проблем предметної області, основ функціонування сучасної економіки на мікро-, мезо-, макро- та міжнародному рівнях.

СК5. Розуміння особливостей сучасної світової та національної економіки, їх інституційної структури, обґрунтування напрямів соціальної, економічної та зовнішньоекономічної політики держави.

СК15. Здатність застосовувати знання та вміння в сфері фінансово-інвестиційної, грошово-кредитної, маркетингової та облікової діяльності як складових економічної політики.

**Програмні результати навчання (ПРН).**

*ПРН 3. Знати та використовувати економічну термінологію, пояснювати базові концепції мікро- та макроекономіки.*

*ПРН 4. Розуміти принципи економічної науки, особливості функціонування економічних систем.*

*ПРН 9. Усвідомлювати основні особливості сучасної світової та національної економіки, інституційної структури, напрямів соціальної, економічної та зовнішньоекономічної політики держави.*

*ПРН 12. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати*

*ПРН 16. Вміти використовувати дані, надавати аргументацію, критично оцінювати логіку та формувати висновки з наукових та аналітичних текстів з економіки.*

*ПРН-21. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик систем різного рівня, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.*

*ПРН-23. Показувати навички самостійної роботи, демонструвати критичне, креативне та самокритичне мислення.*

*ПРН-26. Використовувати інструментарій фінансово-інвестиційної, грошово-кредитної, маркетингової та облікової діяльності як складових економічної політики*

### **Структура та зміст освітнього компонента**

**Тема 1. Фінансово - кредитні установи: суть та види.**

*Опис теми:* сутність фінансово-кредитних установ. Види та функції фінансово – кредитних установ. Види небанківських фінансово-кредитних установ.

**Тема 2. Банківська система України: формування, функціонування і розвиток**

*Опис теми:* створення і розвиток банківської системи. Особливості функціонування банківської системи України на сучасному етапі. Нормативно – правові акти, які забезпечують функціонування банківської сфери. Банківська інфраструктура України.

**Тема 3. Порядок створення банків і ліцензування банківської діяльності в Україні.**

*Опис теми:* економіко-правові основи створення банків в Україні. Умови і порядок реєстрації банків. Основні ознаки бездоганної ділової репутації юридичних і фізичних осіб. Ліцензування банківської діяльності. Вимоги і порядок відкриття відокремлених підрозділів українських банків. Порядок та економічна оцінка відкриття дочірнього банку, філії, представництва українського банку на території інших держав. Способи відкриття в Україні банків з іноземним капіталом.

**Тема 4. Формування банківських ресурсів установ банківської системи**

*Опис теми:* загальна характеристика банківських ресурсів. Джерела формування капіталу банку. Власний капітал банку. Залучений капітал банку.

**Тема 5. Діяльність банків по розміщенню ресурсів**

*Опис теми:* сутність та види кредитної діяльності банків. Принципи кредитування та кредитна політика. Інвестиційна діяльність банків.

**Тема 6. Діяльність банків на ринку цінних паперів.**

*Опис теми:* банки як професійні учасники ринку цінних паперів. Дилерська діяльність банків. Брокерська діяльність. Діяльність з управління цінними паперами. Діяльність по веденню реєстру власників іменних цінних паперів. Організація діяльності спеціалізованих підрозділів банку на ринку цінних паперів.

**Тема 7. Діяльність пенсійних фондів України із здійсненням пенсійного забезпечення**

*Опис теми:* суть та завдання діяльності пенсійного фонду. Нормативно-правові акти, які регулюють діяльність пенсійного фонду. Діяльність недержавних пенсійних фондів.

**Тема 8. Діяльність небанківських кредитно-фінансових установ.**

*Опис теми:* суть та поняття небанківських кредитних установ. Класифікація небанківських кредитних установ. Аналіз розвитку небанківського фінансового посередництва.

**Форми та методи навчання**

Проблемна лекція, тренінги, аналіз конкретних ситуацій (case study); навчальна дискусія, обговорення, презентації, інтерактивні завдання на дошці Miro та інші.

### **Порядок оцінювання програмних результатів навчання/ результатів навчання**

Для досягнення цілей та завдань навчальної дисципліни здобувачам вищої освіти необхідно засвоїти викладений теоретичний матеріал, належним чином виконати індивідуальні завдання, а також вчасно скласти модулі з використанням навчальної платформи «Moodle».

Критерії оцінювання встановлюються окремо до кожного навчального завдання.

За вчасне та якісне виконання завдань для самостійної роботи та опанування курсу, студент отримує такі обов'язкові бали:

- 60 балів поточне оцінювання;
- 20 балів – модуль 1;
- 20 балів – модуль 2.

Усього 100 балів.

Модульні контролі за кожним змістовим модулем проводяться у тестовій формі на платформі <https://exam.nuwm.edu.ua/> відповідно до графіка навчального процесу.

Результати складання модульних контролів можуть зараховуватись як підсумковий контроль.

Усього: 100 балів.

Студенти можуть отримати додаткові бали за самостійно виконане наукове дослідження з проблематики дисципліни, здобуті сертифікати в межах неформальної та інформальної освіти, пропозиції з удосконалення змісту, наповнення та методики викладання навчальної дисципліни.

Модульний контроль відбувається у формі тестування, що проводиться на навчальній платформі «MOODLE». У тесті наявні 24 запитань різної складності:

- рівень 1 – 20 запитань по 0,5 балів (10 балів);
- рівень 2 – 3 запитання по 2 бали (6,0 балів);
- рівень 3 – 1 запитання, 4 бали.

Усього: 20 балів.

### **Рекомендована література (основна, допоміжна)**

#### **Основна література:**

- 1.Аберніхіна І. Г., Сокиринська І. Г. Фінанси страхових організацій: навч. посібн. Дніпро: Пороги, 2019. 198 с.
- 2.Банківська система: підруч. [для студентів, аспірантів, викладачів екон. спец., економістів-практиків / М. Крупка та ін. ; за



ред. М. Крупки]; М-во освіти і науки України, Львів. нац. ун-т ім. І. Франка. 2-ге вид., перероб. і допов. Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2023. 522 с

3. Мельник С.І. Банківська система: навч. посіб. у схемах і табл. / Степан Мельник, Наталія Шевченко, Інна Висоцька ; Львів. держ. ун-т внутр. справ. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2023. 182 с

4. Ушакова О. А. Банківські операції: навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.

5. Шелудько С. А. Міжнародні стандарти банківської справи: навч. посіб. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 260 с.

### **Допоміжна література:**

6. Havryliuk, V., Rudyk, V., Melnyk, L., Kondratska, N., Burdeniuk, S. (2022). Optimization Model of Structural Allocation of Financial Resources in the Pension System of Ukraine Review of Economics and Finance this link is disabled, 2022, 20(1), pp. 216–228. URL: <https://refpress.org/ref-vol20-a26/>

7. Melnyk L. V. (2021). Credit-Investment Activity of Banks of the Ukraine: Financial Globalization, Risks, Stabilization (Кредитно-інвестиційна діяльність банків України: фінансова глобалізація, ризики, стабілізація). / N.V. Trusova, Z.S. Shilo, O.S. Prystemskyi Universal Journal of Accounting and Finance, 2021, 9(3), 450-468. URL: [https://www.hrpub.org/journals/article\\_info.php?aid=11068](https://www.hrpub.org/journals/article_info.php?aid=11068)

8. Melnyk L. V. (2021). The Risks of Payment Systems of Banking Institutions of Ukraine. (Ризики платіжних систем банківських установ України). / N. V. Trusova, O. V. Hryvkivska, O.V. Gerasymova, M. A. Tereshchenko Universal Journal of Accounting and Finance 2021. 9(4): pp. 637-652. URL: [https://www.hrpub.org/journals/article\\_info.php?aid=11161](https://www.hrpub.org/journals/article_info.php?aid=11161)

9. Trusova, N. V., Chkan, I. O., Kondratska, N. M., Zakharova, N. Yu., & Osypenko, S. O. (2023). Cybersecurity of the Banking Sector in the Context of Digitalization of the World's Economy. Banking Law Journal, 140(9), 471-502.

10. Бороденко, Т., Буряченко, А., Гапонюк, М. (2023). Діяльність небанківських фінансових установ на ринку фінансових послуг. Економіка та суспільство, (57).

11. Буга Г.С. (2022). Забезпечення безпеки у сфері діяльності небанківських фінансових установ в Україні: адміністративно-правові засади: монографія. Одеса : Видавничий дім «Гельветика», 2022. 404 с.

12. Гербич Л.А., Нетребчук Л.О. (2024). Інформаційні системи і технології у фінансово-кредитних установах : навч. посіб. [для студентів, аспірантів, викладачів]. Держ. торг.-екон. ун-т. Київ: Державний торговельно-економічний університет, 2024. 203 с



13. Дребот Н. П., Танчак Я. А., Миколишин М. М. (2020) Тенденції розвитку небанківських фінансових установ на ринку фінансових послуг України. Науковий вісник НЛТУ України. 2020. № 30(1). С. 109–114
14. Кондрацька Н., Міщук К. (2020). Діяльність ломбардів на фінансовому ринку: загрози та перспективи розвитку. Соціально-компетентне управління корпораціями в умовах поведінкової економіки: [матеріали міжнар. наук.-практ. конф. (18 лютого 2020 р.)] / відп. ред. О. М. Полінкевич, Л. В. Шостак. Луцьк, 2020. С. 185 – 188
15. Котик О.В., Любовська М.М. (2020). Загрози та ризики фінансової безпеки банків та шляхи їх усунення. Вісник НУВГП. Економічні науки. Рівне: НУВГП, 2020, №1. С. 111-124
16. Кухарчук, Петро. (2024). Механізм державного регулювання у сфері діяльності небанківських фінансових установ. Актуальні питання у сучасній науці, 2024, 6 (24).
17. Мельник Л.В. (2021). Аналіз стану іпотечного кредитування нефінансових корпорацій. Фінансово-економічна політика в контексті інноваційного розвитку України: колективна монографія / за заг. ред. Л. В. Мельника. Частина 2. Київ: Кондор, 2021. 200 с., С.71-81
18. Нікімішин, А., & Тімошенко, Н. (2024). THE CURRENT STATE OF FUNCTIONING OF CREDIT UNIONS IN UKRAINE. *Modern Engineering and Innovative Technologies*, 2(33-02), 71–76. URL <https://doi.org/10.30890/2567-5273.2024-33-00-026>
19. Про банки і банківську діяльність: Закон України № 2121-III від 07.12.00. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
20. Про кредитні спілки: Закон України від 14.07.2023р. № 3254-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#Text>
21. Про страхування: Закон України від 18.11.2021р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>
22. Про фінансовий лізинг: Закон України від 14.12.2021р. № 1953-IX. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/t211201?an=354>
23. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 02.10.2023р. № 1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
24. Трусова Н. В., Кондрацька Н. М., Дума В. Л. (2022) Стійкість розвитку похідних фінансових інструментів у банківській системі. *Modern Economics*. 2022. № 35(2022). С. 123-129
25. Черв'як, А. (2021). МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД З КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ ЯК ОСНОВА ЇХ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ. *Економіка та суспільство*, (24). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-24-53>

1. *Financial Services and Markets Authority.*  
URL: <https://www.fsma.be/en/what-fsma>.
2. *The National Pawnbrokers association (NPA)*  
<https://www.nationalpawnbrokers.org/about/>
3. *Асоціація «Українське об'єднання лізингодавців»* URL:  
<https://uul.com.ua/pro-asotsiatsiyu/>
4. *База періодичних видань* URL: <https://www.scimagoir.com/>
5. *Всеукраїнська Асоціація ломбардів* URL:  
<https://lombard.org.ua/about/>
6. *Державна служба статистики України: офіційний веб-сайт.*  
URL: [http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/menu/menu\\_u/cg.htm](http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/menu/menu_u/cg.htm)
7. *Електронні бібліотеки* URL:  
<http://lib.nuwm.edu.ua/index.php/korisni-posilannya/elektronni-biblioteki>
8. *Законодавство України.* URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws>
9. *Національний банк України: офіційний веб-сайт.* URL:  
<https://bank.gov.ua/>
10. *Показники діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг* URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

### **Поєднання навчання та досліджень**

Студенти мають можливість додатково отримати бали за виконання індивідуальних завдань дослідницького характеру, а також можуть бути долучені до написання та опублікування наукових статей з тематики курсу.

### **ПОЛІТИКИ ВИКЛАДАННЯ ТА НАВЧАННЯ**

#### **Перелік соціальних, «м'яких» навичок (soft skills)**

Аналітичні навички, формування власної думки, здатність логічно обґрунтовувати свою позицію, здатність до комплексного вирішення проблеми, здатність оцінювати ризики та приймати рішення, Економічна компетентність та інші.

#### **Дедлайни та перескладання**

Ліквідація академічної заборгованості здійснюється згідно з Порядком ліквідації академічних заборгованостей у НУВГП: <http://ep3.nuwm.edu.ua/4273/>. Згідно з даним документом реалізується право студента на повторне вивчення дисципліни чи повторне навчання на курсі.

Перездача модульних контролів відбувається відповідно до: <https://nuwm.edu.ua/struktorni-pidrozdili/navch-nauk-tsentr-nezaleznoho-otsiniuvannia-znan>

Оголошення стосовно дедлайнів задачі та перездачі оприлюднюються на сторінці MOODLE <https://exam.nuwm.edu.ua/>

#### **Неформальна та інформальна освіта (за потреби)**

Здобувачі вищої освіти мають право на перезарахування результатів навчання набутих у неформальній та інформальній освіті згідно з нормами відповідного положення: <http://nuwm.edu.ua/sp/neformalna-osvita>.

Також здобувачі вищої освіти можуть самотійно на інших навчальних платформах опанувати матеріал для перезарахування результатів навчання. При цьому важливо, щоб знання та навички, що формуються під час проходження певного онлайн-курсу чи його частин, мали зв'язок з очікуваними навчальними результатами даної дисципліни/освітньої програми та перевірялись в підсумковому оцінюванні.

### **Правила академічної доброчесності**

Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися Кодексу честі студентів Національного університету водного господарства та природокористування: <http://ep3.nuwm.edu.ua/4917/>

За списування під час проведення модульного контролю чи підсумкового контролю, здобувач вищої освіти позбавляється подальшого права складати зазначені види контролю, що спричиняє виникнення академічної заборгованості.

За списування під час виконання окремих завдань здобувачу вищої освіти знижується оцінка або не зараховується завдання.

Документи, які стосуються необхідності дотримання академічної доброчесності, наведено за посиланням: <http://nuwm.edu.ua/sp/akademichna-dobrochesnistj>

### **Вимоги до відвідування**

Студенту не дозволяється пропускати заняття без поважних причин. Якщо є довідка про хворобу чи іншу поважну причину то студенту не потрібно відпрацьовувати пропущене заняття. При об'єктивних причинах пропуску занять, студенти можуть самотійно вивчити пропущений матеріал на платформі MOODLE <https://exam.nuwm.edu.ua/course/view.php?id=2619>

Автор  
Доцент

Наталія КОНДРАЦЬКА

Затверджено

Проректор з науково-педагогічної та  
навчальної роботи

Валерій СОРОКА



документ підписаний КЕП  
Номер документа СИЛ №1229  
Підписувач Сорока Валерій Степанович  
Підписувач (дані КЕП):  
Сертифікат 3FAA9288358EC003040000009B6C3700C8C2C100