

Український державний університет залізничного транспорту

Затверджено
на засіданні кафедри
«Фінанси облік і аудит»
прот. № 1 від 05.10.2022р.

**СИЛАБУС З ДИСЦИПЛІНИ
БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ
ТА УПРАВЛІНСЬКІ
ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ**

I семестр 2022-2023 навчального року

освітній рівень першій (бакалавр)

галузь знань 07 Управління і адміністрування

спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

освітні програми: Управління фінансами, банківська справа та страхування

Кількість кредитів ЄКТС – 4 (120 годин)

Час та аудиторія проведення занять: Згідно розкладу – <http://rasp.kart.edu.ua/>

1. Команда викладачів:

Лектор

Карачарова Катерина Анатоліївна (кандидат економічних наук, доцент),

Контакти: +38 (057) 730-10-93, e-mail: karacharova@kart.edu.ua

Години прийому та консультації: кожен вівторок з 12.20-14.00

Розміщення кафедри: Місто Харків, майдан Фейєрбаха, 7, 3 корпус, 5 поверх,
515 аудиторія.

Веб сторінка курсу: <http://do.kart.edu.ua/>

Додаткові інформаційні матеріали: <http://metod.kart.edu.ua>



БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА УПРАВЛІНСЬКІ ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ

I семестр 2022/2023 рік силабус

Дисципліна «БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА УПРАВЛІНСЬКІ ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ» необхідна для підготовки бакалаврів такого рівня, які добре володітимуть знаннями щодо теоретичних та практичних аспектів управління активами і пасивами банку, прийнятті управлінських рішень щодо кредитів, депозитів, цінних паперів. Сформувані в них уміння оцінювати й аналізувати вплив різноманітних факторів на діяльність банківської установи, а також вплив банківської системи на макроекономічну ситуацію в країні та на діяльність підприємств.

Курс «Банківський менеджмент та управлінські інформаційні системи» є одним із системотворчих у процесі формування компетенцій сучасного економіста, який має теоретичне, методичне і одночасно прикладне значення.

Курс має на меті сформувати та розвинути наступні компетентності студентів:

Заплановані загальні компетентності (ЗК), спеціальні (фахові) компетентності (СК), результатами навчання (ПР):

ЗК1 Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

ЗК2 Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності та примножувати досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя.

ЗК3 Здатність до абстрактного мислення, аналізу, синтезу.

ЗК4 Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях

ЗК5 Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

ЗК6 Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.

ЗК7 Здатність спілкуватися іноземною мовою.

ЗК8 Навички використання інформаційних і комунікаційних технологій.

ЗК9 Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК10 Здатність до проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК11 Здатність до адаптації та дії в новій ситуації.

ЗК12 Здатність генерувати нові ідеї (креативність).

ЗК13 Цінування та повага різноманітності та мультикультурності.

ЗК14 Здатність працювати у міжнародному контексті.

ЗК15 Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

СК1. Здатність визначати та описувати характеристики організації.

СК2. Здатність аналізувати результати діяльності організації, зіставляти їх з

факторами впливу зовнішнього та внутрішнього середовища.

СК3. Здатність визначати перспективи розвитку організації.

СК4. Вміння визначати функціональні області організації та зв'язки між ними.

СК5. Здатність управляти організацією та її підрозділами через реалізацію функцій банківського менеджменту,

СК6. Здатність діяти соціально відповідально і свідомо.

СК7. Здатність обирати та використовувати сучасний інструментарій банківського менеджменту.

СК8. Здатність планувати діяльність організації та управляти часом.

СК9. Здатність працювати в команді та налагоджувати міжособистісну взаємодію при вирішенні професійних завдань.

СК10. Здатність оцінювати виконувані роботи, забезпечувати їх якість та мотивувати персонал організації.

СК11. Здатність створювати та організовувати ефективні комунікації в процесі управління.

СК12. Здатність аналізувати й структурувати проблеми організації, формувати обґрунтовані рішення.

СК13. Розуміти принципи і норми права та використовувати їх у професійній діяльності.

СК14. Розуміти принципи психології та використовувати їх у професійній діяльності.

СК15. Здатність формувати та демонструвати лідерські якості та поведінкові навички.

Чому ви маєте обрати цей курс?

Банківська діяльність має специфічні цілі: зростання сукупного добробуту власників банку, збільшення прибутку, підтримка досягнутого рівня конкурентоздатності, розвиток банку, набуття нових якостей, виконання суспільних функцій, урядових завдань тощо. Але основним завданням для банків на сьогодні, без виконання якого інших цілей досягти неможливо, – є виживання. Для реалізації цього завдання банки повинні постійно здійснювати комплекс заходів по забезпеченню виконання своїх базових функцій на належному рівні, забезпеченню безвідмовності системи, і саме основне, по управлінню банківськими ризиками.

Питанню управління ризиками банками сьогодні приділяється мало уваги, якщо не сказати, що зовсім не приділяється. Перш за все, це можна пов'язати з невеликою кількістю детальної науково-обґрунтованої інформації щодо цього питання. Враховуючи це, важливо дослідити що ж таке банківська справа, для чого вона потрібна та хто здійснює управління банківськими ризиками.

Організація навчання

Цей курс, який вивчається з лютого по червень, дає студентам глибоке розуміння систематизації успішних прикладів ведення банківської діяльності.

Кількість кредитів ECTS – 3 (90 год).

Лекції – 20 годин.

Практичні заняття – 10 годин.

Самостійна робота – 60 годин.

Курс складається з однієї лекції і одного практичного заняття раз у два тижні. Він супроводжується текстовим матеріалом, презентаціями та груповими завданнями. Студенти самостійно зможуть здійснювати аналіз банківської діяльності як на якісному так і на кількісному рівні, застосовуючи методи адекватні цілям та прийнятій системі гіпотез у фінансово-кредитній сфері і зовнішньоекономічній діяльності.

Теми курсу

Модуль 1 Організаційно-правові основи банківського менеджменту

Тема 1 Сутність та специфіка банківського менеджменту

Тема 2 Правові основи функціонування банків

Тема 3 Організаційні структури банків

Тема 4 Управління капіталом і дивідендна політика

Модуль 2 Управління діяльністю банку

Тема 5 Управління зобов'язаннями банку

Тема 6 Оцінка діяльності банку та управління дохідністю

Тема 7 Контроль у банківському менеджменті

Тема 8 Управління ліквідністю банку

Банківський менеджмент та управлінські інформаційні системи/ схема курсу

Поміркуй	Лекції	Виконай
	Запрошені лектори	
	Довідковий матеріал	
	Презентації	
	Обговорення в аудиторії	
	Групові завдання	
	Розрахункова робота	
	Індивідуальні консультації	
	Залік	

Практичні заняття курсу передбачають вивчення прийомів та методів управління банком із застосуванням інструментарію економіко-математичного моделювання та інформаційних технологій. Виконання завдань супроводжується зануренням у суміжні дисципліни, що доповнюють теми, та формує у студента інформаційну та комунікативну компетентності.

Ресурси курсу

Інформація про курс розміщена на сайті Університету (<http://kart.edu.ua>), включаючи навчальний план, навчальний посібник, лекційні матеріали, і, завдання та правила оцінювання курсу).

Додатковий матеріал та посилання на електронні ресурси доступні на сайті Університету у розділі «дистанційне навчання» поряд із питаннями, над якими необхідно поміркувати під час підготовки для обговорення в аудиторії. Необхідна підготовка повинна бути завершена до початку наступної лекції.

Лекції та практичні заняття

Список основних лекцій курсу наведений нижче. Пильнуйте за змінами у розкладі.

Кількість годин	Тема лекції	Кількість годин	Тема практичних, семінарських та лабораторних занять
2	Сутність та специфіка банківського менеджменту	2	Планування у банку
2			
2	Правові основи функціонування банків	2	Управління системою платежів і розрахунків у банку
2			
2	Організаційні структури банків	2	Управління залученим та позиченим капіталом банку
2			
2	Управління капіталом і дивідендна політика	2	Особливості банківського менеджменту
2		2	
2	Управління зобов'язаннями банку	2	Управління активами банку, розміщених в цінні папери.
2			
2	Оцінка діяльності банку та управління дохідністю	2	Банківський маркетинг
2			
2	Контроль у банківському менеджменті	2	Управління персоналом банку.
2			
1	Управління ліквідністю банку	1	Суб'єкти управління банківськими ризиками. Ідентифікація ризику. Методи регулювання ризику. Систематизація ризиків і загроз та заходи щодо їх запобігання

Самостійна робота

№ з/п	Назва теми
1	Опціони процентних ставок
2	Організаційні структури банків, побудовані за бюрократичним принципом.
3	Адаптивні банківські структури і структури, що відрізняються рівнем централізації.
4	Рівні управління банком. Вищі органи управління банком.
5	Основні функціональні підрозділи й служби банку.
6	Політика банку у сфері формування його структури. Сучасні тенденції в організаційній структурі банків.
7	Сутність банківських ризиків, їх класифікація і значення для прийняття управлінських рішень.
8	Менеджмент банківських ризиків.
9	Опціони процентних ставок

Правила оцінювання

При заповненні заліково-екзаменаційної відомості та залікової книжки (індивідуального навчального плану) студента, оцінка, виставлена за 100-бальною шкалою, повинна бути переведена до національної шкали (5, 4, 3,) та шкали ECTS (A, B, C, D, E)

Визначення назви за державною шкалою(оцінка)	Визначення назви за шкалою ECTS	За 100 бальною шкалою	ECTS оцінка
ВІДМІННО – 5	Відмінно – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	90-100	A
ДОБРЕ – 4	Дуже добре – вище середнього рівня з кількома помилками	82-89	B
	Добре – в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок	75-81	C
ЗАДОВІЛЬНО - 3	Заловільно - непогано, але зі значною кількістю недоліків	69-74	D
	Достатньо – виконання задовольняє мінімальні критерії	60-68	E
НЕЗАДОВІЛЬНО - 2	Незаловільно – потрібно попрацювати перед тим як отримати залік (без повторного вивчення модуля)	35-59	FX
	Незаловільно - необхідна серйозна подальша робота (повторне вивчення модуля)	<35	F

Ступінь залученості:

Мета участі в курсі – залучити вас до дискусії, розширити можливості навчання для себе та своїх однолітків та дати вам ще один спосіб перевірити свої погляди на питання застосування системного аналізу банківської діяльності у фінансово-кредитній сфері. Участь буде оцінюватися на основі кількості та вірності ваших відповідей. Питання, хоча й заохочуються, однак не оцінюються в цьому блоці. Ми намагаємося надати всім студентам рівні та справедливі можливості для підвищення власною залученості. **Максимальна сума становить 10 балів.**

Практичні заняття:

Оцінюються за відвідуваннями (до 3 балів), ступенем залученості (до 7 балів) та стислою презентацією виконаного завдання (до 5 балів). **Максимальна сума становить 15 балів.**

Модульне тестування:

Оцінюються за вірними відповідями на тестові модульні питання (20 питань в тесті, кожна вірна відповідь оцінюється в 2 бали). **Максимальна кількість становить 40 балів за модуль.**

Залік:

- Студент отримує залік за результатами модульного 1-го та 2-го контролю шляхом

накопичення балів. Максимальна кількість балів, яку може отримати студент становить 100 (до 60 балів поточного контролю та до 40 балів тестування). Середнє арифметичне суми модульних оцінок складає заліковий бал. Якщо студент не погоджується із запропонованими балами він може підвищити їх на заліку, відповівши на питання викладача (Додаток 1).

Команда викладачів:

Карачарова Катерина Анатоліївна (<http://kart.edu.ua/pro-kafedru-f-ua/kolektiv-kafedri-f-ua/karacharova-f-ua>) – лектор з питань банківської справи в УкрДУЗТ. Кандидат економічних наук з 2014 року. Дисертацію захистила у 2014 році у спеціалізованій вченій раді при Українській державній академії залізничного транспорту Міністерства освіти і науки України 08.02.04 – «Економіка та управління підприємствами (За видами економічної діяльності)». Доцент кафедри управління державними і корпоративними фінансами з 2016 р. Напрямок наукової діяльності: формування стратегії підприємств. Автор понад 50 наукових праць.

Кодекс академічної доброчесності

Порушення Кодексу академічної доброчесності Українського державного університету залізничного транспорту є серйозним порушенням, навіть якщо воно є ненавмисним. Кодекс доступний за посиланням: <http://kart.edu.ua/documentu-zvo-ua>

Зокрема, дотримання Кодексу академічної доброчесності УкрДУЗТ означає, що вся робота на іспитах та заліках має виконуватися індивідуально. Під час виконання самостійної роботи студенти можуть консультуватися з викладачами та з іншими студентами, але повинні самостійно розв'язувати завдання, керуючись власними знаннями, уміннями та навичками. Посилання на всі ресурси та джерела (наприклад, у звітах, самостійних роботах чи презентаціях) повинні бути чітко визначені та оформлені належним чином. У разі спільної роботи з іншими студентами над виконанням індивідуальних завдань, ви повинні зазначити ступінь їх залученості до роботи.

Інтеграція студентів із обмеженими можливостями

Вища освіта є провідним чинником підвищення соціального статусу, досягнення духовної, матеріальної незалежності і соціалізації молоді з обмеженими функціональними можливостями й відображає стан розвитку демократичних процесів і гуманізації суспільства.

Для інтеграції студентів із обмеженими можливостями в освітній процес Українського державного університету залізничного транспорту створена система дистанційного навчання на основі сучасних педагогічних, інформаційних, телекомунікаційних технологій.

Доступ до матеріалів дистанційного навчання з цього курсу можна знайти за посиланням: <http://do.kart.edu.ua/>