

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ  
ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ «ПОДІЛЬСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»  
НАВЧАЛЬНО – НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ БІЗНЕСУ І ФІНАНСІВ**

***КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ, СТРАХУВАННЯ ТА  
ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ***

## **БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ З ОРГАНІЗАЦІЇ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

**для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності D1  
«Облік і оподаткування» денної та заочної форм навчання**

м. Кам'янець - Подільський 2026

УДК 336.01 (075.8)

Методичні вказівки з організації самостійної роботи здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності D1 «Облік і оподаткування» з дисципліни «Банківська справа та страхування» - 30 с. Ум. др. арк. – 1.4.

Укладачі: д.е.н., професор Рудик В.К., к.е.н., доцент Гаврилюк В.М.,

Рецензенти: Цвігун І.А.– д.е.н., професор, зав. кафедри зав. кафедри обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу Закладу вищої освіти «Подільський державний університет»;

Семенець І.В. – к.е.н., доцент Кам'янець – Подільського національного університету імені Івана Огієнка

Розглянуто та рекомендовано:

кафедрою фінансів, банківської справи, страхування та електронних платіжних систем від 18.11. 2025 р., протокол №15;

науково -методичною комісією ННБіФ від 03.12.2025р., протокол №7;

методичною радою Закладу вищої освіти «Подільський державний університет» від 03.02. 2026 р., протокол № 1.

## ВСТУП

Методичні вказівки для здобувачів вищої освіти спеціальності "Облік і оподаткування" з навчальної дисципліни "Банківська справа та страхування" спрямовані на поглиблене вивчення основних аспектів функціонування банківської системи та страхових компаній в умовах сучасної економіки. Здобувачі освіти матимуть змогу ознайомитися з основними концепціями банківських та страхових послуг, їх роллю в економічній системі країни, а також з принципами та методами організації фінансової діяльності банків і страхових компаній. Це сприятиме формуванню системного уявлення про механізми функціонування фінансових установ і взаємодії їх з іншими економічними суб'єктами.

Метою вивчення дисципліни є формування у здобувачів вищої освіти глибоких теоретичних знань та практичних навичок у сфері банківської справи та страхування. Важливим аспектом є ознайомлення з основами управління банківськими операціями, аналізу фінансових ризиків, а також принципами страхування та організації страхових послуг, що дозволить студентам ефективно застосовувати отримані знання у професійній діяльності.

Основні завдання дисципліни:

1. Ознайомлення з основами банківської справи, принципами функціонування банківської системи та фінансових ринків.
2. Вивчення принципів і методів кредитування, депозитних операцій, платіжних систем, валютних операцій та інших основних видів банківських послуг.
3. Знання основних типів страхування та механізмів оцінки ризиків у страхуванні.
4. Аналіз організаційних та економічних аспектів діяльності банків та страхових компаній, їх взаємодії з іншими фінансовими інститутами.
5. Розвиток навичок оцінки фінансових ризиків та прийняття рішень у сфері банківської справи і страхування.
6. Формування вмінь щодо застосування теоретичних знань на практиці в умовах реального фінансового середовища.

Ці завдання сприятимуть підготовці висококваліфікованих фахівців, здатних ефективно здійснювати професійну діяльність у банківському секторі та страхуванні, аналізувати фінансові ситуації та приймати обґрунтовані рішення в умовах сучасних економічних викликів.

## ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ

**Тема 1. Поняття і сутність банківської системи.** Тема охоплює організацію банківської системи країни, починаючи з центрального банку, його функцій, та закінчуючи комерційними банками, їхнім розподілом за видами діяльності. Аналізуються різні рівні банківської системи та їх роль у підтримці економічної стабільності. Крім того, розглядаються міжнародні банківські інститути та їх вплив на глобальний фінансовий ринок.

**Тема 2. Центральний банк, його загальна характеристика.** Тема висвітлює діяльність Національного банку України, характеризуються його основні функції, нормативно – правове забезпечення його функціонування. Значна увага приділяється вивченню територіальної структури даної банківської установи, основним видам операцій, які вона здійснює.

**Тема 3. Комерційні банки, особливості їх діяльності** У цій темі детально вивчаються сутність і роль комерційних банків, їх класифікація, аналізуються правові засади діяльності комерційних банків. Значна увага приділяється формуванню фінансових ресурсів даних банківських установ, проведенню різних видів банківських операцій ними. Студенти вивчають також механізм формування прибутку комерційних банків, їх взаємозв'язок із страховими організаціями.

**Тема 4. Регулювання діяльності банків.** У даній темі вивчається сутність та мета державного регулювання банківської діяльності. Роль банківської системи у забезпеченні фінансової стабільності. Органи регулювання та нагляду за діяльністю банків. Функції та повноваження Національного банку України. Нормативно-правове забезпечення банківської діяльності. Економічні нормативи та вимоги до капіталу банків. Банківський нагляд: форми, методи та інструменти. Ліцензування, реєстрація та санація банків. Управління банківськими ризиками та забезпечення платоспроможності. Взаємозв'язок банківського регулювання зі страховим ринком та системою гарантування вкладів.

**Тема 5. Банківські операції і послуги** В цій темі студенти вивчають види банківських операцій: депозитні, кредитні, розрахункові, знайомляться з процесами кредитування, видачі позик, депозитних програм та їх варіантами. Розглядаються також банківські картки, електронні платежі та платіжні системи, а також особливості їх роботи в умовах цифровізації. Вивчаються методи аналізу фінансової звітності банків, зокрема балансу, звіту про доходи та витрати. Розглядаються основні показники ефективності роботи банків та методи оцінки їхньої фінансової стійкості. Також увага приділяється оцінці ризиків, пов'язаних з банківською діяльністю. Студенти знайомляться з процесами кредитування, видачі позик, депозитних програм та їх варіантами.

**Тема 6. Сутність, принципи, роль страхування.** У цій темі розглядаються основні принципи та функції страхування. Вивчаються різноманітні види страхування (страхування життя, майна, здоров'я, відповідальності), а також важливість страхування для економіки, яке дозволяє мінімізувати фінансові ризики як для фізичних осіб, так і для підприємств.

**Тема 7. Страховий ринок.** Вивчаються поняття та економічна сутність страхового ринку. Структура страхового ринку та його основні учасники. Функції страхового ринку в фінансовій системі держави. Види страхових послуг і класифікація страхування. Формування та використання страхових фондів. Роль страхового ринку у забезпеченні фінансової стабільності та його взаємодія з банківською системою.

**Тема 8. Державне регулювання страхової діяльності.** У даній темі вивчається сутність, цілі та принципи державного регулювання страхової діяльності. Органи державного нагляду за страховим ринком та їхні повноваження. Нормативно-правова база страхування. Ліцензування та умови здійснення страхової діяльності. Вимоги до фінансової стійкості та платоспроможності страховиків. Державний нагляд і контроль за діяльністю страхових компаній. Захист прав страхувальників і роль держави у забезпеченні стабільності страхового ринку. Взаємодія державного регулювання страхування з банківською системою.

**Тема 9. Характеристика основних видів страхування.** Ця тема зосереджена на основних видах страхових послуг, які надаються страховими компаніями, та методах їх організації. Студенти вивчають діяльність страхових компаній, зокрема процес укладання страхових договорів, класифікацію страхових послуг, а також роль страхових агентів і брокерів у розвитку страхового ринку.

**Тема 10. Фінансова діяльність страхової компанії.** У даній темі вивчаються процеси формування, розподілу та використання фінансових ресурсів страховика з метою забезпечення його платоспроможності, фінансової стійкості та виконання зобов'язань перед страхувальниками. У межах фінансової діяльності розглядається формування страхових резервів, управління активами та зобов'язаннями, інвестування тимчасово вільних коштів, а також контроль витрат і доходів. Важливу роль відіграє фінансове планування, аналіз фінансових результатів та оцінка ризиків. Фінансова діяльність страхових компаній регулюється державними органами та базується на принципах надійності, диверсифікації, ліквідності й прибутковості, що забезпечує стабільність страхового ринку та захист інтересів страхувальників.

Ця характеристика кожної теми дає змогу студентам зрозуміти важливість кожного розділу дисципліни та його роль у формуванні їхніх професійних знань і навичок у сфері банківської справи та страхування.

## РЕКОМЕНДАЦІЇ ДЛЯ ОРГАНІЗАЦІЇ САМОСТІЙНОГО НАВЧАННЯ

Самостійна робота є важливою складовою навчального процесу, оскільки дозволяє студентам поглиблювати теоретичні знання, розвивати практичні навички та готуватися до професійної діяльності в галузі банківської справи та страхування. Для ефективної організації самостійної роботи, студентам рекомендується дотримуватися таких порад:

### *1. Регулярне вивчення лекційного матеріалу*

- Ознайомлюйтеся з лекційними конспектами одразу після кожної лекції. Це дозволить вам засвоїти основні поняття, визначення та принципи, які ви будете використовувати в подальшому.
- Використовуйте підручники та додаткову літературу для поглиблення знань, особливо з тем, що викликають складнощі.

### *2. Планування та структуризація самостійної роботи*

- Створюйте чіткий план на кожну самостійну роботу, визначаючи, яку саме тему ви будете вивчати та скільки часу витратите на її опрацювання.
- Розділяйте великий обсяг роботи на дрібні завдання: вивчення термінів, прочитання розділів підручників, робота з практичними завданнями, підготовка до контрольних та екзаменів.

### *3. Аналіз практичних ситуацій та кейсів*

- Після кожної теоретичної теми, практикуйтесь на реальних кейсах. Вибирайте приклади з діяльності банків та страхових компаній, аналізуйте їх з точки зору теорії, що була вивчена.
- Створюйте власні кейси або обговорюйте їх із одногрупниками на практичних заняттях, щоб покращити навички вирішення фінансових проблем у реальному житті.

### *4. Робота з фінансовими та бухгалтерськими документами*

- Вивчайте фінансову звітність банків і страхових компаній, аналізуючи їхні баланси та звіти про доходи. Це дозволить вам краще зрозуміти фінансові показники діяльності інститутів та оцінити їх стабільність.
- Практикуйтесь у підготовці фінансових звітів та бізнес-планів для банківських і страхових організацій, що допоможе розвинути аналітичні здібності.

## *5. Активне використання додаткових ресурсів*

- Окрім основної літератури, використовуйте наукові статті, статті в економічних журналах, аналітичні звіти, ресурси Інтернету, щоб бути в курсі актуальних змін у банківському та страхувальному секторах.
- Вивчайте законодавчі новації, що стосуються банківської справи та страхування, оскільки це дасть вам актуальні знання про законодавчі вимоги та нововведення на ринку фінансових послуг.

## *6. Регулярне виконання практичних завдань*

- Важливим елементом самостійної роботи є виконання практичних завдань. Після кожної теми старайтесь розв'язати відповідні задачі з підручників, навчальних посібників або Інтернет-ресурсів. Це допоможе вам краще закріпити теоретичні знання та вдосконалити навички їх практичного застосування.
- Використовуйте програмне забезпечення для обробки фінансової інформації (наприклад, Excel для аналізу фінансових звітів, бухгалтерських документів).

## *7. Консультації з викладачем та обговорення тем у групах*

- Не бійтеся звертатися до викладача за консультаціями з питань, які викликають труднощі. Регулярні питання щодо незрозумілих тем допоможуть вам краще зрозуміти матеріал.
- Обговорення теоретичних та практичних питань з одногрупниками може суттєво розширити ваші знання. Спільне обговорення розв'язків до задач та аналіз випадків дозволяє набувати різноманітних підходів до вирішення проблем.

## *8. Самостійне вивчення новітніх тенденцій та інновацій*

- Постійно стежте за інноваціями в банківській справі та страхуванні. Наприклад, аналізуйте нові тенденції в онлайн-банкінгу, розвитку фінансових технологій (fintech), криптовалют, мобільних платіжних систем, нових моделей страхування.
- Вивчення інновацій допоможе вам бути готовими до змін на фінансових ринках і адаптуватися до нових викликів у галузі.

## *9. Підготовка до контрольних та екзаменів*

- Під час підготовки до контрольних робіт і екзаменів активно використовуйте методи самоперевірки: складіть план, самостійно сформулюйте питання по кожній темі, повторюйте визначення та ключові терміни.
- Для перевірки знань створюйте картки з основними поняттями та термінами або групи питань за темами, що вивчаються. Регулярне повторення і самоконтроль дозволять закріпити матеріал.

## *10. Рефлексія та самооцінка*

- Після кожної самостійної роботи проводьте рефлексію. Оцініть, наскільки добре вам вдалося засвоїти матеріал, які теми залишаються важкими для розуміння, і в яких сферах потрібно покращити свої знання.
- Самооцінка допоможе краще організувати подальше навчання і ефективно вирішувати проблеми, з якими ви стикаєтесь під час вивчення дисципліни.

Самостійна робота з дисципліни "Банківська справа та страхування" потребує системного підходу, організованості та постійного самовдосконалення. Важливо регулярно вивчати матеріали, виконувати практичні завдання, звертатися за допомогою до викладачів і колег та стежити за актуальними новинами і трендами в банківському і страховому секторах для успішного засвоєння курсу.

## **ПЛАН САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТІВ**

### **Тема 1. Поняття та сутність банківської системи..**

**Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення матеріалу:**

1. Що розуміють під банківською системою та які її основні ознаки?
2. Які передумови формування та розвитку банківської системи?
3. Які функції виконує банківська система в національній економіці?
4. У чому полягає роль банківської системи у фінансовій системі держави?
5. Які основні елементи входять до складу банківської системи?
6. Які принципи функціонування банківської системи?

**Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність банківської системи та її роль у розвитку національної економіки.
2. Еволюція формування банківської системи: історичні аспекти.
3. Структура банківської системи та характеристика її основних елементів.
4. Банківська система України: сучасний стан та перспективи розвитку.
5. Порівняльна характеристика банківських систем різних країн світу.
6. Вплив банківської системи на фінансову безпеку держави.
7. Роль банківської системи у розвитку страхового ринку та фінансових посередників.

## **Тема 2. Центральний банк, його загальна характеристика**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення матеріалу:**

1. Що таке центральний банк і яке його місце в банківській системі держави?
2. Які основні цілі діяльності центрального банку?
3. Які функції виконує центральний банк у національній економіці?
4. У чому полягає відмінність центрального банку від комерційних банків?
5. Що означає монопольне право центрального банку на емісію грошей?
6. Яка роль центрального банку у проведенні грошово-кредитної (монетарної) політики?
7. Які основні інструменти грошово-кредитної політики використовує центральний банк?
8. У чому полягає функція центрального банку як «банку банків»?
9. Як центральний банк здійснює регулювання та нагляд за діяльністю банків?
10. Які операції центрального банку на відкритому ринку?

### **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Роль центрального банку в банківській системі держави.
2. Історія становлення та розвитку центральних банків у світі.
3. Центральний банк як головний суб'єкт грошово-кредитної політики.
4. Основні функції та завдання центрального банку.
5. Незалежність центрального банку: сутність, види та значення.
6. Центральний банк як емісійний центр держави.
7. Інструменти грошово-кредитної політики центрального банку та їх вплив на економіку.
8. Центральний банк як «банк банків» та його взаємовідносини з комерційними банками.
9. Регуляторна та наглядова функції центрального банку.
10. Роль центрального банку у забезпеченні фінансової стабільності.

## **Тема 3. Комерційні банки, особливості їх діяльності**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Що таке комерційний банк і яка його роль у банківській системі?
2. Які основні цілі діяльності комерційного банку?
3. У чому полягає відмінність комерційного банку від центрального банку?

4. Які види комерційних банків існують і за якими ознаками їх класифікують?
5. Які основні функції виконує комерційний банк?
6. Що таке депозитні операції та які їхні види?
7. Які види кредитних операцій здійснюють комерційні банки?
8. У чому полягає роль комерційного банку як посередника між вкладниками та позичальниками?
9. Що таке банківський рахунок і які його види існують?
10. Які послуги комерційного банку надаються фізичним та юридичним особам?

### **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Роль комерційних банків у розвитку економіки держави.
2. Основні функції та завдання комерційних банків.
3. Види комерційних банків та їх класифікація.
4. Депозитні операції комерційних банків: види та особливості.
5. Кредитні операції комерційних банків і механізми кредитування.
6. Банківські рахунки фізичних і юридичних осіб: види та призначення.
7. Прибутковість і фінансова стабільність комерційного банку.
8. Ризики комерційних банків та методи їх управління.
9. Ліквідність комерційного банку та її забезпечення.
10. Взаємодія комерційного банку з центральним банком.

### **Тема 4. Регулювання діяльності банків**

#### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Що таке регулювання діяльності банків і які його основні цілі?
  2. Яка роль держави та центрального банку у регулюванні банківської діяльності?
  3. Які основні принципи банківського регулювання?
4. Що таке ліквідність банку і як регулюється її рівень?
5. Що таке капітал банку і яку роль він відіграє у регулюванні банківської діяльності?
6. У чому полягає роль Національного банку України у банківському нагляді?
7. Що таке банківський нагляд і які його основні функції?
8. Які санкції застосовуються до банків у разі порушення нормативів або правил регулювання?
9. Що таке система гарантування вкладів і як вона пов'язана з регулюванням банків?
10. Яку роль відіграє регулювання банків у забезпеченні фінансової стабільності держави?

#### **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Основні принципи регулювання банківської діяльності.
2. Роль центрального банку у регулюванні комерційних банків.
3. Нормативи та вимоги до капіталу банків: значення та механізми контролю.

4. Ліквідність банку та методи її регулювання.
5. Банківський нагляд: завдання, функції та сучасні підходи.
6. Контроль за ризиками банківської діяльності: кредитний, ринковий, операційний.
7. Пряме та непряме регулювання банківської діяльності.
8. Система гарантування вкладів та її роль у стабільності банківської системи.
9. Законодавче забезпечення регулювання банківської діяльності в Україні.
10. Вплив цифровізації банківських послуг на механізми регулювання банків.
11. Регулювання діяльності банків у період фінансових криз: досвід та уроки.
12. Роль регулювання банків у забезпеченні фінансової стабільності держави.

## **Тема 5 Банківські операції і послуги**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Дайте визначення банківських операцій.
2. Які основні функції виконують банки в економіці?
3. Назвіть і охарактеризуйте основні види банківських операцій: активні, пасивні та комісійні.
4. В чому різниця між депозитними та кредитними операціями банку?
5. Що таке безготівкові та готівкові операції банку?
6. Назвіть основні види банківських рахунків і їх призначення.
7. Які послуги надають банки фізичним та юридичним особам?
8. Що таке кредитна лінія, овердрафт і банківська гарантія?
9. Поясніть поняття «банк-клієнт», «банківський продукт» і «банківська комісія».
10. Які сучасні банківські технології використовуються для надання послуг (інтернет-банкінг, мобільний банкінг, платіжні картки)? використовуються для аналізу ефективності банківських операцій?

### **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність та види банківських операцій.
2. Пасивні та активні операції банку: характеристика та приклади.
3. Банківські послуги для фізичних осіб: сучасні тенденції.
4. Банківські послуги для юридичних осіб: форми та механізми надання.
5. Роль комісійних операцій у діяльності банку.
6. Види банківських рахунків та їх функції.
7. Інноваційні банківські послуги в епоху цифрових технологій.

## **Тема 6. Сутність, принципи, роль страхування.**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Що таке страхування? Які основні принципи його роботи?

2. Як класифікуються види страхування? Наведіть приклади для кожного виду.
3. Яку роль відіграє страхування у захисті економічних інтересів фізичних та юридичних осіб?
4. Як страхові компанії визначають розмір страхових внесків?
5. Які економічні функції виконує страхування в контексті фінансової стабільності?

**Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність страхування та його економічна роль.
2. Основні принципи страхування: поняття та класифікація.
3. Страхування як інструмент фінансової стабілізації.
4. Види страхування: життя, майна, відповідальності, соціальне та комерційне.
5. Роль страхових компаній у розвитку економіки.
6. Взаємозв'язок банківської та страхової діяльності.
7. Історія розвитку страхування в Україні та світі.

**Тема 7. Страховий ринок**

**Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Дайте визначення страхового ринку.
2. Які основні учасники страхового ринку?
3. Назвіть види страхових компаній і їхні особливості.
4. Що таке перестраховання і яка його роль на страховому ринку?
5. Визначте поняття страхових продуктів і послуг.
6. Поясніть, що таке обов'язкове та добровільне страхування.
7. Які принципи функціонування страхового ринку?
8. Що таке страхова премія і які фактори впливають на її розмір?
9. Які регуляторні органи контролюють діяльність страхових компаній в Україні?
10. Що таке страхова посередницька діяльність (агенти, брокери) і яку роль вона відіграє на ринку?

**Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність та структура страхового ринку.
2. Основні принципи функціонування страхового ринку.
3. Види страхових продуктів та їх класифікація на ринку.
4. Страхові компанії та їх роль у розвитку ринку страхування.
5. Перестраховання та його значення на страховому ринку.
6. Державне регулювання страхового ринку в Україні.
7. Обов'язкове та добровільне страхування: особливості та відмінності.

## **Тема 8. Державне регулювання страхової діяльності.**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Дайте визначення державного регулювання страхової діяльності.
2. Які основні цілі державного регулювання страхового ринку?
3. Назвіть основні законодавчі акти України, що регулюють страхову діяльність.
4. Які органи державного контролю здійснюють нагляд за страховою діяльністю в Україні?
5. Поясніть, що таке ліцензування страхової діяльності та які його види існують.
6. В чому полягає обов'язкове та добровільне страхування і який контроль за ними здійснює держава?
7. Що таке страхове резервування та мінімальні вимоги до капіталу страховиків?
8. Які вимоги держава встановлює щодо фінансової звітності страхових компаній?
9. Поясніть роль перестраховування в державному регулюванні страхового ринку.
10. Які санкції застосовуються до страхових компаній за порушення законодавства?

### **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність і значення державного регулювання страхової діяльності.
2. Основні принципи державного регулювання страхового ринку.
3. Законодавча база державного регулювання страхової діяльності в Україні.
4. Ліцензування та контроль страхової діяльності: поняття та механізми.
5. Роль держави у забезпеченні стабільності страхового ринку.
6. Перестраховування як інструмент державного нагляду.
7. Регулювання обов'язкового та добровільного страхування в Україні.

## **Тема 9. Характеристика основних видів страхування.**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Дайте визначення страхування та його роль у фінансовій системі.
2. Назвіть основні види страхування.
3. Які ознаки характеризують страхування життя та страхування майна?
4. Що таке страхування від нещасних випадків та хвороб?
5. В чому полягає особливість страхування відповідальності?
6. Поясніть різницю між обов'язковим та добровільним страхуванням.
7. Які види страхування є соціальними, а які – комерційними?
8. Що таке страхування фінансових ризиків і які його особливості?
9. Назвіть специфіку страхування транспорту та вантажів.
10. В чому полягає принципи страхування життя на відміну від інших видів страхування?

## **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність страхування та його основні функції.
2. Види страхування: класифікація та характеристика.
3. Особливості страхування життя: принципи та види.
4. Страхування майна: поняття, види та механізми захисту.
5. Страхування відповідальності: поняття та практичне застосування.
6. Страхування від нещасних випадків та хвороб: основні види та призначення.
7. Соціальне та комерційне страхування: відмінності та роль у суспільстві.

## **Тема 10. Фінансова діяльність страхової компанії.**

### **Контрольні питання для самостійного опрацювання та повторення:**

1. Дайте визначення фінансової діяльності страхової компанії.
2. Які основні джерела фінансування страхової діяльності?
3. Що таке страхові резерви та яка їх роль у фінансовій діяльності компанії?
4. Поясніть різницю між технічними та фінансовими резервами.
5. Які основні витрати страхової компанії?
6. Що таке страхова премія і як вона формує доходи компанії?
7. Як визначається страхова виплата і як вона впливає на фінансовий результат?
8. Поясніть роль перестраховування у фінансовій діяльності страхової компанії.
9. Що таке інвестиційна діяльність страхової компанії і яку роль вона відіграє у фінансах?
10. Які показники оцінюють фінансову стійкість страхової компанії?

## **Пропоновані теми для написання рефератів:**

1. Сутність фінансової діяльності страхової компанії та її функції.
2. Джерела формування фінансових ресурсів страхової компанії.
3. Роль страхових резервів у фінансовій діяльності компанії.
4. Витрати страхової компанії: класифікація та значення для фінансового результату.
5. Страхова премія як основний джерело доходів страхової компанії.
6. Перестраховування та його вплив на фінансову стійкість компанії.
7. Інвестиційна діяльність страхової компанії: сутність і механізми.

# Методичні рекомендації щодо підготовки рефератів

## 1. Загальні вимоги до реферату

Реферат – це короткий науковий або навчальний твір, у якому автор має на меті висвітлити проблему або тему з певної галузі знань. Важливою рисою реферату є наявність власного аналізу та висновків, заснованих на опрацюванні теоретичних та практичних матеріалів.

## 2. Структура реферату

Реферат складається з кількох основних частин, кожна з яких має своє функціональне значення:

### 1. Титульний аркуш:

- Назва навчальної установи.
- Назва дисципліни.
- Тема реферату.
- ПІБ студента, курс, група.
- Прізвище та ім'я викладача.
- Дата написання.

### 2. Зміст:

- Короткий перелік розділів та підрозділів з зазначенням сторінок.

### 3. Вступ (1–2 сторінки):

- Визначення актуальності обраної теми.
- Формулювання мети та завдань роботи.
- Коротка характеристика структури реферату.
- Вказівка на основні питання, які будуть висвітлені в роботі.

### 4. Основна частина (5–8 сторінок):

- **Теоретичний аналіз:** опис основних понять, теорій, термінів та явищ, що відносяться до теми.
- **Практичний аналіз:** розгляд практичних прикладів, кейсів, аналітичних даних, сучасних тенденцій у банківській справі чи страхуванні.
- **Обговорення:** порівняння та аналіз різних підходів до вирішення проблеми або ситуації.
- Використовуйте підкріплення власних висновків посиланнями на авторитетні джерела (підручники, наукові статті, законодавчі акти).

### 5. Висновки (1–2 сторінки):

- Підсумок основних ідей, що були висвітлені в рефераті.
- Висновки щодо практичної значущості роботи.
- Пропозиції або рекомендації щодо покращення чи вдосконалення розглянутих аспектів банківської чи страхової діяльності.

### 6. Список використаних джерел:

- Усі джерела, на які ви посилались у роботі, повинні бути оформлені згідно з вимогами (за стандартом АРА, «ДСТУ» або іншою рекомендованою системою).
7. **Додатки** (за необхідності):
- Таблиці, діаграми, графіки, що ілюструють наведений матеріал.
  - Програмні продукти чи інші матеріали, використані при написанні реферату.

### **3. Порядок написання реферату**

#### **1. Вибір теми:**

- Тема реферату повинна бути чітко сформульована та відповідати предмету дослідження.
- Зазначте, що тема має бути актуальною для сучасного стану банківської справи та страхування.
- Для отримання додаткових джерел інформації вивчайте наукові роботи, статті в професійних журналах, нормативні акти, а також сучасні дослідження в Інтернеті.

#### **2. Пошук інформації:**

- Збирайте матеріали з наукових статей, підручників, монографій, офіційних звітів, аналітичних даних, офіційних документів (закони, постанови, звіти).
- Використовуйте наукові електронні бібліотеки, онлайн-платформи (Google Scholar, JSTOR, Springer), офіційні вебсайти органів державного регулювання (НБУ, МТСБУ та ін.).

#### **3. Оформлення цитат та посилань:**

- Під час написання обов'язково посилайтеся на джерела інформації, що ви використовуєте.
- Всі цитати та факти з зовнішніх джерел повинні бути оформлені правильно (завжди зазначаєте автора, рік публікації).
- Використовуйте цитати не більше 2-3 речень та ставте посилання в кінці роботи.

#### **4. Аналіз матеріалів та написання основної частини:**

- Структуруйте текст так, щоб кожен розділ містив чітке викладення теоретичних та практичних аспектів обраної теми.
- Додавайте власний аналіз та оцінку того, як різні фактори впливають на проблему банківської справи чи страхування.
- Робіть висновки на основі аналізу, порівнюючи різні точки зору.

#### **5. Написання висновків:**

- У висновках підсумуйте основні положення, на які ви звертали увагу в основній частині.
- Зробіть акцент на практичній значущості та можливих рекомендаціях щодо розвитку відповідної галузі.

#### **6. Оформлення списку використаних джерел:**

- Всі джерела повинні бути перераховані в алфавітному порядку.

- Форматуйте список використаних джерел згідно з вимогами вашого навчального закладу («ДСТУ», АРА, MLA або інші стандарти).

#### **4. Рекомендації щодо оформлення тексту**

##### **1. Форматування:**

- Шрифт: Times New Roman, 12 пунктів.
- Міжрядковий інтервал: 1,5.
- Поля: стандартні (2 см з усіх боків).
- Нумерація сторінок: починається з титульного аркуша.
- Абзац: 1,25 см.

##### **2. Кількість сторінок:**

- Зазвичай реферат має містити від 10 до 15 сторінок.

##### **3. Оформлення таблиць, рисунків та діаграм:**

- Якщо ви використовуєте графіки, таблиці або діаграми, вони повинні мати чіткі підписи, позначення і бути логічно пов'язані з текстом.

##### **4. Мова:**

- Використовуйте зрозумілу та логічну мову. Уникайте складних, заплутаних конструкцій.

Всі терміни, що можуть бути незрозумілі, мають бути пояснені.

#### **5. Поради щодо написання реферату**

##### **1. Плануйте час:**

- Поставте собі дедлайни для кожного етапу роботи: вибір теми, пошук матеріалу, написання вступу, основної частини та висновків.

##### **2. Перевірка роботи:**

- Після написання роботи обов'язково перечитайте текст, перевірте на помилки, логічні неспіввідповідності, а також наявність посилань на джерела.

##### **3. Не переписуйте чужі тексти:**

- Пам'ятайте, що реферат має бути результатом вашого власного мислення. Скопійовані текстові фрагменти без відповідного посилання є плагіатом.

#### 4. Обговорення з викладачем:

Якщо у вас є сумніви щодо розуміння теми або структури роботи, звертайтеся до викладача для отримання додаткових пояснень і рекомендацій

#### 6. Оцінка реферату.

При оцінюванні реферату зазвичай звертають увагу на:

- **Актуальність теми:** наскільки тема відповідає сучасним проблемам банківської справи чи страхування.
- **Глибина аналізу:** наскільки детально і обґрунтовано розглянута проблема.
- **Логічність та послідовність викладу матеріалу.**
- **Якість та кількість використаних джерел.**
- **Оформлення роботи згідно з вимогами.**

Правильне планування, систематичний підхід до написання та уважне ставлення до вимог дозволять вам підготувати якісний реферат, який не лише успішно складе іспит, але й сприятиме глибшому розумінню основ банківської справи та страхування.

#### Питання для підготовки до підсумкової атестації

1. Що таке банківська справа? Які її основні функції та завдання?
2. Розкрийте роль страхування в економічному розвитку країни.
3. У чому полягає різниця між банківськими та страховими послугами?
4. Як банківська та страхова системи взаємодіють між собою в умовах фінансової стабільності?
5. Як класифікуються банки в Україні? Яка роль кожної категорії в економіці?
6. Що таке центральний банк і яка його роль у національній економічній системі?
7. Яка структура банківської системи України та основні її елементи?
8. Як міжнародні фінансові установи впливають на національні банки?
9. Які основні види банківських операцій існують? Наведіть приклади.
10. Які існують методи кредитування та які основні фактори впливають на прийняття рішення про надання кредиту?
11. Що таке депозитні операції і які види депозитів пропонують бан
12. Що таке фінансові послуги банку? Як класифікуються основні види послуг?
13. Як банки здійснюють міжнародні розрахунки?
14. Яка роль банків у забезпеченні платіжних систем та розвитку електронних грошей?

15. Що таке інвестиційні послуги банків і які вони мають особливості?
16. Які основні показники фінансової стабільності банку? Як вони визначають його здатність функціонувати?
17. Як проводиться аналіз ліквідності банку? Які методи для цього використовуються?
18. Як оцінюється кредитний ризик в банківській діяльності? Які підходи застосовуються для його управління?
19. Як фінансова звітність банку допомагає у визначенні ефективності його діяльності?
20. Що таке страхування? Як його основні функції сприяють економічному розвитку?
21. Які основні принципи страхування використовуються у світовій практиці?
22. Як класифікуються види страхування? Наведіть приклади кожного виду.
23. Яку роль відіграють страхові компанії в стабільності національної економіки?
24. Як організована діяльність страхової компанії? Які етапи включає процес надання страхових послуг?
25. Які є види страхових агентів і як вони впливають на розвиток страхової компанії?
26. Як розраховується страхова премія? Які чинники на це впливають?
27. Як укладаються страхові договори? Які юридичні аспекти цього процесу?
28. Як оцінюються страхові ризики? Які основні методи використовуються для їх аналізу?
29. Що таке страхова резервна політика і як вона допомагає в управлінні ризиками?
30. Як страхові компанії можуть знижувати свої ризики?
31. Які фактори впливають на величину страхових виплат?
32. Які основні нормативно-правові акти регулюють банківську діяльність в Україні?
33. Як здійснюється нагляд за банківською діяльністю в Україні? Які органи за це відповідають?
34. Що таке банківська ліцензія? Як відбувається процес її отримання та анулювання?
35. Як банки здійснюють відповідальність за порушення законодавства в Україні?
36. Які основні нормативно-правові акти регулюють страхову діяльність в Україні?
37. Що таке страховий договір? Які основні елементи містить цей договір?
38. Як здійснюється контроль за діяльністю страхових компаній в Україні?
39. Які права та обов'язки страхувальників і страховиків за страховим договором?
40. Як технології блокчейн можуть змінити банківську діяльність?
41. Які сучасні інновації в банківській справі змінили традиційні підходи до обслуговування клієнтів?
42. Як фінансові технології (FinTech) змінюють банківське обслуговування?

43. Які інновації в страховій діяльності з'явилися завдяки розвитку цифрових технологій?
44. Які основні проблеми стоять перед банківською системою України на сучасному етапі?
45. Як зміни в економічній ситуації можуть вплинути на розвиток банківської системи України?
46. Які перспективи розвитку страхових послуг в Україні в умовах економічної нестабільності?
47. Як можна покращити правове регулювання банківської та страхової діяльності в Україні?
48. Як аналізувати реальний кейс з банківської практики для оцінки фінансової стійкості?
49. Як проводити практичний аналіз діяльності страхової компанії на основі фінансової звітності?
50. Які методи оцінки ефективності банківської стратегії можуть бути використані в реальних умовах?
51. Як можна застосувати теоретичні знання до вирішення реальних кейсів у страховій сфері?
52. Формування фінансових результатів у страхуванні.
53. Особливості оподаткування страхових компаній.
54. Інвестиційна політика страховиків та принципи формування інвестпортфеля.
55. Бізнес-планування в страховій сфері: структура, зміст розділів.
56. Критерії оцінювання фінансового стану страхової компанії.
57. Фінансова надійність страховика: сутність, оцінка.
58. Аналіз платоспроможності і фінансової стійкості страхових організацій.
59. Економічне значення перестраховування: суть, принципи, учасники.
60. Основні форми організації перестраховальної діяльності.
61. Порівняння пропорційного і непропорційного перестраховування.
62. Методи перестраховування: характеристика та застосування.
63. Співстрахування: суть, порядок застосування.
64. Факультативне і облігаторне перестраховування: особливості.
65. Види зовнішньоекономічних ризиків у страхуванні.
66. Страхування вантажів у міжнародних перевезеннях і міжнародні договори.
67. Страхування ризиків, пов'язаних із валютними операціями.
68. Механізми страхування біржових ризиків.

## **Форми та критерії оцінювання самостійної роботи**

Оцінювання результатів навчання здійснюється на принципах: об'єктивності, систематичності та системності, плановості, єдності вимог, відкритості, прозорості,

економічності, доступності та зрозумілості методики оцінювання, урахування індивідуальних можливостей здобувачів освіти.

Самостійна робота оцінюється під час семінарських (практичних) занять, а також під час написання контрольної роботи. Серед форм контролю використовуються : усне опитування, тести, письмові роботи, захист завдань.

### Критерії оцінювання самостійної роботи

<b>Високий рівень 5 балів</b>	Усі завдання виконано якісно, з використанням додаткових джерел та творчим підходом. У роботах присутні власні висновки та аргументована позиція.
<b>Достатній рівень 4-3 бали</b>	Робота виконана в основному правильно, що свідчить про належний рівень засвоєння матеріалу. Окремі неточності не впливають суттєво на загальний результат, однак вимагають подальшого доопрацювання.
<b>Середній рівень 2 бали</b>	Робота виконана частково, із запізненням або неточностями. У ній відсутній аналіз, лише констатація фактів.
<b>Низький рівень 1 бал</b>	Робота не виконана або формальна.
<b>Незадовільний рівень 0 балів</b>	Робота не виконана взагалі.

Оцінювання результатів навчання здобувачів освіти здійснюється за 100-бальною шкалою. Відповідність рейтингової оцінки в балах оцінці за національною шкалою та шкалою ECTS представлено у формі таблиці.

### Шкала оцінювання

Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою		Оцінка за шкалою ECTS	
	Екзамен	Залік	Оцінка	Пояснення
90-100	Відмінно	Зараховано	A	Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили
82 – 89	Добре		B	Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує вправи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна
75 – 81			C	Здобувач вищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати

				інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є суттєві, добирати аргументи для підтвердження думок
67 – 74	Задовільно		D	Здобувач вищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти суттєві помилки.
60 – 66			E	Здобувач вищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні
35 – 59	Незадовільно	Не зараховано	FX	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу
1 – 34			F	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів

## **Методичні рекомендації з організації самостійної роботи студентів заочної форми навчання**

### **1. Мета самостійної роботи**

Самостійна робота студентів спрямована на:

- закріплення та поглиблення знань, отриманих на лекціях та практичних заняттях;
- розвиток аналітичних, дослідницьких і критичних навичок;
- підготовку до практичних завдань, контрольних та тестових робіт;
- формування умінь самостійно знаходити, аналізувати та систематизувати інформацію з банківської та страхової сфери.

### **2. Основні форми самостійної роботи**

#### **1. Опрацювання теоретичного матеріалу**

- Вивчення підручників, навчальних посібників, методичних матеріалів і нормативних актів (Закони України «Про банки і банківську діяльність», «Про страхування»).
- Робота з конспектами лекцій та додатковою літературою.

## **2. Виконання практичних завдань**

- Розрахунки фінансових показників банків та страхових компаній.
- Складання схем, таблиць, графіків взаємозв'язків банківських і страхових операцій.

## **3. Підготовка рефератів та аналітичних записок**

- Використання статистичних даних, нормативних документів, сучасних джерел інформації.
- Тематика повинна відповідати змісту дисципліни та узгоджуватися з викладачем.

## **4. Підготовка до контрольних і тестових робіт**

- Опрацювання контрольних питань і самоперевірка.
- Виконання тестових завдань із різних тем дисципліни.

## **5. Онлайн-ресурси та електронні матеріали**

- Використання електронних бібліотек, сайтів Національного банку України, Державної регуляторної служби, страхових компаній.
- Робота з дистанційними платформами та онлайн-тренажерами.

### **1.1.13. Рекомендації щодо організації самостійної роботи**

#### **1. Планування часу:**

- Розподілити матеріал на модулі або теми, визначити терміни для опрацювання.
- Приділяти не менше 2–3 годин на одну тему на тиждень.

#### **2. Методи роботи:**

- Читання та конспектування матеріалу.
- Порівняння даних із різних джерел.
- Виконання практичних завдань із реальними прикладами.

#### **3. Контроль та самоперевірка:**

- Використовувати контрольні питання та завдання для оцінки засвоєння матеріалу.
- Вести електронний щоденник або таблицю виконаних завдань.

#### **4. Підготовка до захисту робіт і іспитів:**

- Складання конспектів та схем для повторення.
- Використання тематичних кейсів і прикладів із практики банків і страхових компаній.

### **Варіанти контрольних робіт для студентів заочної форми навчання**

#### **1. Варіант 1**

2. Дайте визначення банківських операцій і поясніть їх класифікацію.
3. Назвіть основні види страхування та їх характеристику.
4. Поясніть роль державного регулювання страхового ринку в Україні.

#### **2.Варіант 2**

1. Що таке страхова премія і страхова виплата?
2. Назвіть основні джерела формування фінансових ресурсів страхової компанії.
3. Поясніть сутність активних та пасивних операцій банку.

#### **Варіант 3**

1. Охарактеризуйте обов'язкове та добровільне страхування.
2. Що таке страхові резерви і яка їх роль у фінансовій діяльності компанії?
3. Назвіть основні види банківських ризиків і способи їх мінімізації.

#### **Варіант 4**

1. Дайте визначення фінансової діяльності страхової компанії.
2. Назвіть основні принципи банківської діяльності.
3. Поясніть різницю між страхуванням життя і страхуванням майна.

### **Варіант 5**

1. Що таке перестраховання і яку роль воно відіграє у страхуванні?
2. Поясніть різницю між обов'язковим і добровільним страхуванням.
3. Назвіть основні показники фінансової стійкості банку.

### **Варіант 6**

1. Дайте визначення страхового ринку та його основних учасників.
2. Назвіть види страхування відповідальності та їх особливості.
3. Охарактеризуйте джерела доходів банку.

### **Варіант 7**

1. Поясніть роль державного контролю у фінансовій діяльності страхових компаній.
2. Назвіть основні види страхових резервів.
3. Дайте визначення активних та пасивних операцій банку.

### **Варіант 8**

1. Що таке страхування життя і які його основні види?
2. Назвіть основні нормативні акти, що регулюють страхову діяльність в Україні.
3. Поясніть сутність банківських операцій з цінними паперами.

### **Варіант 9**

1. Дайте визначення страхового випадку та страхового ризику.
2. Назвіть основні види страхування майна.
3. Охарактеризуйте джерела формування капіталу банку.

### **Варіант 10**

1. Що таке інвестиційна діяльність страхової компанії і яка її роль?
2. Назвіть основні види страхування транспорту та вантажів.
3. Поясніть принципи функціонування страхового ринку.

### **Варіант 11**

1. Охарактеризуйте соціальне та комерційне страхування.
2. Назвіть основні обов'язкові види страхування в Україні.
3. Поясніть різницю між технічними та фінансовими резервами страхової компанії.

### **Варіант 12**

1. Дайте визначення страхування фінансових ризиків.
2. Назвіть основні види пасивних банківських операцій.
3. Поясніть роль державного регулювання банківської діяльності.

### **Варіант 13**

1. Що таке страхова сума і страхова виплата?
2. Назвіть основні види страхування від нещасних випадків та хвороб.
3. Охарактеризуйте види активних операцій банку.

### **Варіант 14**

1. Поясніть сутність страхування відповідальності юридичних та фізичних осіб.
2. Назвіть джерела формування фінансових ресурсів банку.
3. Що таке фінансові результати діяльності страхової компанії?

### **Варіант 15**

1. Дайте визначення страхового ринку і його функції.
2. Назвіть основні види страхування майна та їх особливості.
3. Поясніть, що таке перестраховання і як воно підвищує фінансову стійкість страхової компанії.

## **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

## Основна література

1. Базилевич В. Д. Страхування: підручник. – К.: Знання, 2020. – 456 с.
2. Дорогунцов С. І., Уманець Н. М. Страхування: навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2021. – 312 с.
3. Климчук М. М., Журавель В. А. Основи страхування: навч. посіб. – Львів: Новий Світ – 2000, 2019. – 364 с.
4. Лаврушин, М.І. "Фінансові послуги та банківська діяльність" / М.І. Лаврушин. – Харків: ХНУ ім. В.Н. Каразіна, 2021.
5. Мельник, В.І. "Банківська справа" / В.І. Мельник, Н.О. Івашкевич. – Київ: КНЕУ, 2018.
6. Страхування: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. С.С. Осадець, д-р. екон. наук, проф. – К.: КНЕУ, 1998. – 528 с.
7. Томашевський, М.В. "Банківські операції" / М.В. Томашевський. – Київ: Професіонал, 2020.
8. Федоренко, О.М. "Основи банківської справи" / О.М. Федоренко. – Київ: Лібра, 2019.
9. Чепуренко, Г.Г. "Страхування: теорія і практика" / Г.Г. Чепуренко. – Київ: Центр учбової літератури, 2020.

## Додаткова література

1. Банківське право України. За редакцією Ю.А. Тихого – Київ: Юрінком Інтер, 2021.
2. Бенашвілі, Т.О. "Страхові компанії: організація та управління" / Т.О. Бенашвілі. – Харків: ХНУ, 2019.
3. Гнатюк, Т.В. "Фінансовий ринок і його інструменти" / Т.В. Гнатюк. – Київ: Нова Книга, 2019.
4. Журнал "Фінанси України", тематичні випуски з проблем страхування, 2020–2025 рр.
5. Костюк, С.О. "Економіка банківських операцій" / С.О. Костюк. – Київ: Академвидав, 2020.
6. Лондар С. Л., Ткаченко Н. М. Страховий ринок України: сучасний стан і перспективи розвитку. – К.: НДФІ, 2021. – 198 с.
7. Мельник, І.М. "Фінансова стабільність та банкрутство банків" / І.М. Мельник. – Київ: КНЕУ, 2018.
8. Міщенко С. В. Страхові послуги: навч. посіб. – К.: КНЕУ, 2020. – 278 с.
9. Моторний В. О. Страхування: теорія і практика: навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2022. – 320 с.
10. Навчальні матеріали та аналітика Ліги страхових організацій України (ЛІСОУ) – <https://uainsur.com>
11. НБУ "Звіт про діяльність Національного банку України" – Національний банк України.
12. Резник, В.І. "Міжнародне банківське регулювання" / В.І. Резник. – Київ: Юридична книга, 2018.

## Нормативно-правова база

1. **Закон України "Про банки і банківську діяльність"** (остання редакція).
  - Основний нормативний акт, який регулює діяльність банків в Україні, права і обов'язки банків, порядок їх ліцензування та нагляду.
2. **Закон України "Про страхування"** (остання редакція).
  - Закон, який визначає правові основи функціонування страхової діяльності в Україні, порядок укладання страхових договорів, права та обов'язки учасників.
3. **Постанова НБУ "Про регулювання банківської діяльності"**.
  - Нормативно-правовий акт, який регулює питання, що стосуються банківської діяльності в Україні, а також основи контролю та нагляду за банками.
4. **Постанова Кабінету Міністрів України "Про основи регулювання ринку фінансових послуг"**.
  - Документ, що визначає основи державного регулювання фінансових послуг в Україні, зокрема банківських та страхових.

## Електронні ресурси

1. **Google Scholar** (<https://scholar.google.com>)
  - Платформа для пошуку наукових статей, монографій та конференційних матеріалів.
2. **JSTOR** (<https://www.jstor.org>)
  - Міжнародна бібліотека наукових статей і журналів, що містить дослідження з банківської справи та страхування.
3. **Національний банк України** (<https://bank.gov.ua>)
  - Офіційний вебсайт Національного банку України, що містить актуальні звіти, новини та нормативні акти.
4. **МТСБУ (Міжнародна торгово-страхова асоціація України)** (<https://www.mtsbu.ua>)
  - Офіційний ресурс з інформацією про страхування в Україні, аналітика та нормативні акти.

## Міжнародні ресурси

1. **"Financial Times"** (<https://www.ft.com>)
  - Міжнародне видання, що публікує актуальні матеріали з питань банківської справи та фінансових послуг.
2. **"The Economist"** (<https://www.economist.com>)

- Журнал, який висвітлює новини з економіки та фінансових ринків, зокрема питання банківської справи та страхування.

### 3. **"International Monetary Fund (IMF)"** (<https://www.imf.org>)

- Міжнародний валютний фонд публікує численні звіти та аналізи, що стосуються стабільності банківських систем і фінансових ринків у різних країнах.

## ЗМІСТ

1. Вступ	3
2. Зміст навчальної дисципліни за темами	4
3. Рекомендації для організації самостійного навчання	6
4. План самостійної роботи студентів	8
5. Методичні рекомендації щодо підготовки рефератів	15
6. Питання для підготовки до підсумкової атестації	18
7.Форми та критерії оцінювання самостійної роботи	20
8. Методичні рекомендації з організації самостійної роботи студентів заочної форми навчання	22
9. Рекомендована література	26

Методичні вказівки з організації самостійної роботи з дисципліни «Банківська справа та страхування» для здобувачами вищої освіти спеціальності D1 «Облік і оподаткування» освітнього рівня «Бакалавр» / Укладачі: Рудик В.К., Гаврилюк В.М., за заг. ред. Рудика В. К. – Кам'янець -Подільський: ЗВО «ПДУ», 2026. – 30с.

Навчальне видання

Рудик Володимир Касянович

## **БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

Методичні вказівки з організації самостійної роботи для здобувачами вищої освіти спеціальності D1 «Облік і оподаткування» освітнього рівня «Бакалавр»

Редактор: Рудик В.К.

Підписано до друку \_\_\_\_\_. 2025 р.

Формат 60x90/16 Ризографія. Авт. арк. 149.

Обл.-вид. арк. 6,97 Наклад \_\_\_\_\_ прим. Зам. \_\_\_\_\_.

Підготовлено до друку та видруковано у ЗВО «ПДУ»  
32316, Кам'янець-Подільський, вул. Шевченка, 12