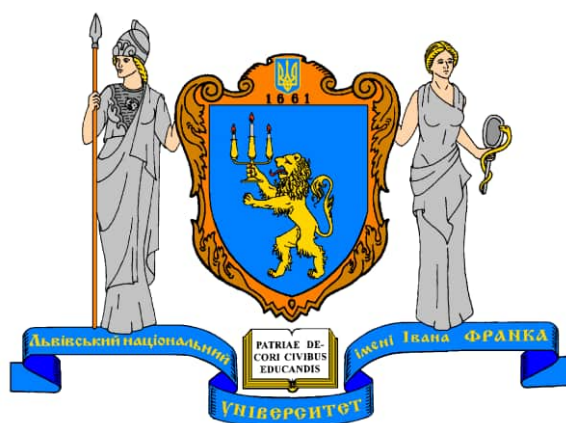


Міністерство освіти і науки України
Львівський національний університет імені Івана Франка

Владичин У. В.

КРЕДИТНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ І ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ

Методичні вказівки для підготовки
НАУКОВО-ПОШУКОВИХ РОБІТ (РЕФЕРАТІВ)
для студентів освітнього ступеня «магістр» заочної форми навчання
економічного факультету ЛНУ імені Івана Франка
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»
освітньо-професійної програми
«Банківський бізнес і фінансові технології»



Львів – 2024

Рекомендовано до друку
кафедрою банківського і страхового бізнесу,
протокол № 1 від 30 серпня 2024 року

Рецензенти:

Реверчук С. К., д.е.н., професор, завідувач кафедри банківського і страхового бізнесу Львівського національного університету імені Івана Франка

Владичин У. В.

Кредитний менеджмент і цифрові технології. Методичні вказівки для підготовки науково-пошукових робіт (рефератів) для студентів освітнього ступеня «магістр» заочної форми навчання економічного факультету ЛНУ імені Івана Франка спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійної програми «Банківський бізнес і фінансові технології». Львів, ЛНУ імені Івана Франка, 2024. 12 с.

© Владичин У. В., 2024 рік
© Кафедра БСБ, 2024 рік

МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАУКОВО-ПОШУКОВОЇ РОБОТИ

У практиці викладання економічних дисциплін у вищих навчальних закладах використовуються різні методи формування знань та умінь студентів. У процесі самостійної роботи над вивченням курсу студенти спеціалізації «Банківський бізнес і фінансові технології» з дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології» виконують письмову роботу, яка оформляється у вигляді реферату.

Науково-пошукова робота – це самостійне наукове дослідження студентом актуальних теоретичних і практичних проблем діяльності банківських установ в умовах наявної кон'юнктури ринку.

Метою виконання роботи є систематизація, поглиблення і закріплення теоретичних і практичних знань з банківської діяльності у сфері кредитування, а також набуття вмій з обробки економічної, статистичної та фінансової інформації з питань оцінки ефективності проведення банківської діяльності на кредитному ринку з метою пошуку шляхів підвищення прибутковості діяльності банків.

Завдання науково-пошукової роботи визначаються згідно з вибраною темою і об'єктом дослідження. Вони полягають у глибокому теоретичному висвітленні питань теми і розробці конкретних пропозицій щодо практичного використання виявлених перспектив розвитку діяльності банківських установ.

Науково-пошукова робота повинна відповідати таким вимогам:

1. Високий науково-теоретичний рівень письмової роботи. Для висвітлення економічної сутності питань теми повинні бути використані сучасні законодавчі та нормативні акти з питань банківської діяльності, навчальні підручники та посібники, монографії, брошури, періодичні видання, журнали. Інформація, яка наводиться у роботі повинна бути відмінною від лекційного матеріалу.
2. Вміле поєднання теорії з практикою. Теоретичний виклад матеріалу має здійснюватися на матеріалах економічного аналізу за даними об'єкта дослідження.
3. Економічна обґрунтованість висновків і пропозицій, їх практичний ефект.
4. Самостійне виконання роботи і послідовність викладу матеріалу.
5. Правильне оформлення і своєчасне представлення роботи на кафедрі.

Виконання науково-пошукової роботи охоплює такі етапи:

1. Вибір теми (тематика пропонується викладачем).
2. Складання плану роботи.

3. Підбір літературних джерел, написання і оформлення науково-пошукової роботи згідно встановлених вимог.
4. Своєчасне представлення виконаної роботи на кафедрі.
5. У разі необхідності доопрацювання роботи, яка була повернута викладачем, що здійснює її перевірку.

ВИБІР ТЕМИ І ВИКОНАННЯ РОБОТИ

Тематика науково-пошукової роботи повинна бути актуальною, мати теоретичне і прикладне значення, відповідати сучасним тенденціям розвитку банківської системи України.

Студент використовує тематику робіт, яку розробляє і щорічно переглядає кафедра. Студент обирає тему роботи із запропонованої викладачем тематики (див. додаток А).

Після вибору теми роботи студент складає список основної літератури, необхідної для її виконання. При цьому він користується рекомендованим списком літератури, вказаним у типовій і робочій програмах відповідного курсу (див. додаток Б), а також іншими офіційними джерелами інформації (з відповідним посиланням на літературні джерела в тексті роботи). Опрацювання літератури необхідно починати з найновіших публікацій, в яких висвітлюються останні досягнення і зміни в теорії і практиці грошового обігу, кредитній, банківській сферах тощо. Враховуючи динамічність розвитку банківської системи України, особливу увагу треба звертати на діючу законодавчу і нормативну базу. Варто залучати також поточні матеріали, опубліковані в періодичних виданнях; практичні матеріали діяльності банків. На стадіях підбору літератури студент використовує алфавітні та систематизовані каталоги, новітні надходження літератури.

Робота над рефератом починається зі складання плану. На основі вивчення нормативних і літературних джерел студент самостійно складає план реферату.

План науково-пошукової роботи повинен складатися з декількох основних питань, які надалі можуть конкретизуватися у підпитаннях. План роботи не повинен бути переобтяженим підпитаннями (не більше 2-3 підпитань до кожного питання варіанту).

ОФОРМЛЕННЯ НАУКОВО-ПОШУКОВОЇ РОБОТИ

Науково-пошукова робота виконується і оформляється з дотриманням усіх технічних вимог до наукових робіт. Результати

проведеного дослідження викладаються у роботі виходячи з таких вимог:

- змістовність та конкретність викладення;
- системність та послідовність;
- завершеність викладення кожної думки;
- виключення тавтології;
- належне оформлення реферату.

Текст науково-пошукової роботи має бути написаний з використанням комп'ютерного набору і роздруком на одному боці аркуша білого паперу формату А4 (210×297) та розміщуватися таким чином, щоб залишалися поля: з лівого боку – не менше ніж 25 мм, з правого – не менше ніж 10 мм, зверху – не менше ніж 20 мм, внизу – не менше, ніж 20 мм. Відстань між заголовком і текстом має бути в межах 15-20 мм. В оформленні роботи з використанням комп'ютерного набору не можна використовувати маркувань і курсивів.

Текст роботи виконується на комп'ютері (при наборі використовується шрифт Times New Roman (Сур), кегель 14). При друкуванні роботи на комп'ютері текст розміщується через 1,5 (півтора) міжрядкових інтервали (до 30 рядків на сторінці). У разі написання тексту від руки на аркушах формату А4 слід користуватися трафаретом. При комп'ютерному наборі текст реферату має бути вирівняний по ширині сторінки. Щільність тексту роботи повинна бути однаковою.

Науково-пошукова робота починається з **титульного аркуша**, на якому вказується назва дисципліни, з якої написана робота, група, прізвище та ініціали студента, науковий ступінь, вчене звання (посада), прізвище та ініціали викладача, який перевіряє роботу, місто і рік виконання роботи (див. додаток В).

За титульним аркушем послідовно розміщуються:

- зміст роботи;
- вступ;
- основний текст роботи;
- висновки;
- список використаної літератури;
- додатки (за наявності).

У **змісті** зазначають початкові сторінки кожного питання. Зміст, вступ, основні питання науково-пошукової роботи (крім підпитань), висновки і список літератури починаються з нової сторінки.

У разі написання науково-пошукової роботи з використанням комп'ютерного набору, заголовки структурних частин та питань роботи

(зміст, вступ, назви розділів (питань), висновки, список використаної літератури) набираються великими літерами (з використанням CapsLock на клавіатурі комп'ютера) по центру сторінки півжирним шрифтом. Назви підпитань набираються звичайним шрифтом з великої букви (розмір шрифту 14, півжирно) у наступному рядку після назви питання з абзацного відступу.

Обсяг основного тексту науково-пошукової роботи (не враховуючи титульний аркуш, зміст, список використаної літератури та додатки) повинен складати 12-15 сторінок рукописного і 8-10 сторінок машинописного тексту. **Обсяг вступу і висновків** повинен складати 0,5-1 сторінки роботи. У вступі повинна зазначатися актуальність та мета дослідження. У висновках подаються загальні підсумки по кожному питанню контрольної роботи.

Нумерація сторінок подається арабськими цифрами у правому верхньому куті реферату. Першою сторінкою науково-пошукової роботи рахується титульний аркуш (на титульному аркуші номер сторінки не ставиться). Після титульного аркуша наступною сторінкою є зміст роботи, далі вступ, розділи (питання) роботи, висновки, список використаної літератури і додатки (за наявності). Номер сторінки не ставиться на аркуші, який містить зміст роботи, а також на першій сторінці структурної частини ВСТУП, але вони враховуються до загальної нумерації сторінок. Таким чином, проставлення нумерації сторінок у роботі починається з другої сторінки вступу (четвертий аркуш роботи). Якщо обсяг вступу складає 1 сторінку, то нумерація проставляється з аркуша, на якому розміщено перше питання реферату (четвертий аркуш роботи).

Для зручності порівняння показників цифровий матеріал, як правило, оформляється у вигляді таблиць. Кожна таблиця повинна мати номер і назву. Номер таблиці пишеться після слова “таблиця” (Таблиця __) у верхньому правому куті над таблицею. Знак № не ставиться. У наступному рядку розміщують назву таблиці, яку пишуть (друкують) симетрично до тексту. У назві таблиці має точно і стисло відобразитися її зміст, вказуватись назва об'єкта дослідження, на матеріалах якого складається таблиця, та період дослідження. Після назви розміщується сама таблиця. Крім того, після назви, над таблицею (у правому куті) вказується скорочено одиниця виміру. Якщо використовується не одна, а кілька одиниць виміру, то вони подаються в кінці назви кожного стовпця або після назви показників.

Всі таблиці нумеруються арабськими цифрами в межах основного

питання, наприклад, 1.1, 1.2, 2.1, 2.2, де перша цифра відповідає номеру питання, а друга – номеру таблиці цього питання. При посиланні в тексті на таблицю слово “таблиця” пишуть скорочено (табл. 1.1). У повторних посиланнях на таблицю пишуть – див. табл. 1.1.

Таблицю розміщують після першого згадування про неї в тексті роботи таким чином, щоб її можна було читати на тому ж аркуші або (залежно від її розміру) на наступній сторінці, а за необхідності у додатках до роботи. Заголовки стовпців і рядків починаються з великої літери, підзаголовки – з малої, якщо вони є продовженням заголовка, або з великої, якщо вони мають самостійне значення. У кінці заголовків і підзаголовків таблиць крапки не ставлять, заголовки і підзаголовки стовпців подаються в однині. Зразок оформлення таблиці:

Таблиця _____
номер

назва таблиці

	Заголовки стовпців							
	Підзаголовки стовпців							
	1	2	3	4	5	6	7	Нумерація стовпців
Заголовки рядків								} рядки

При використанні формул необхідно дати пояснення символів і числових коефіцієнтів безпосередньо під формулою в тій послідовності, в якій вони подані у формулі. Значення кожного символу і числового коефіцієнта подається з нового рядка. Наприклад, чиста процентна маржа визначається за формулою:

$$ЧПМ = \frac{ПРотр. - ПРспл.}{Азаг.}, \quad (2.1)$$

де *ПРотр.* - проценти, отримані банком;

ПРспл. - проценти, сплачені банком;

Азаг. - загальні активи банку.

Посилання на формули в тексті науково-пошукової роботи роблять за допомогою порядкового номера формули в дужках. Формули мають нумеруватися арабськими цифрами в межах розділу (питання), наприклад: “... у формулі (2.1)”, де перша цифра відповідає номеру питання (друге питання), а друга – номеру формули (перша формула).

Графічний матеріал (рисунок, схеми, діаграми тощо) розміщують

безпосередньо після тексту, в якому про нього згадується вперше, або на наступній сторінці, а за необхідності – у додатку. Графічний матеріал має мати тематичну назву, яку розміщують під ним після слова “рисунок”. Весь графічний матеріал (рисунок, схеми, діаграми та ін.), який міститься в роботі, при посиланні на нього має іменуватися “Рис.”, містити номер рисунку та назву. Зразок оформлення рисунків:

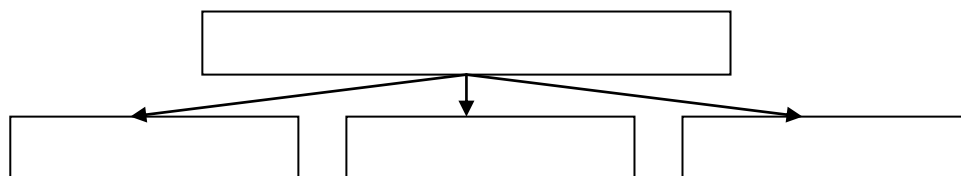


Рис. 1.1. _____
назва рисунку

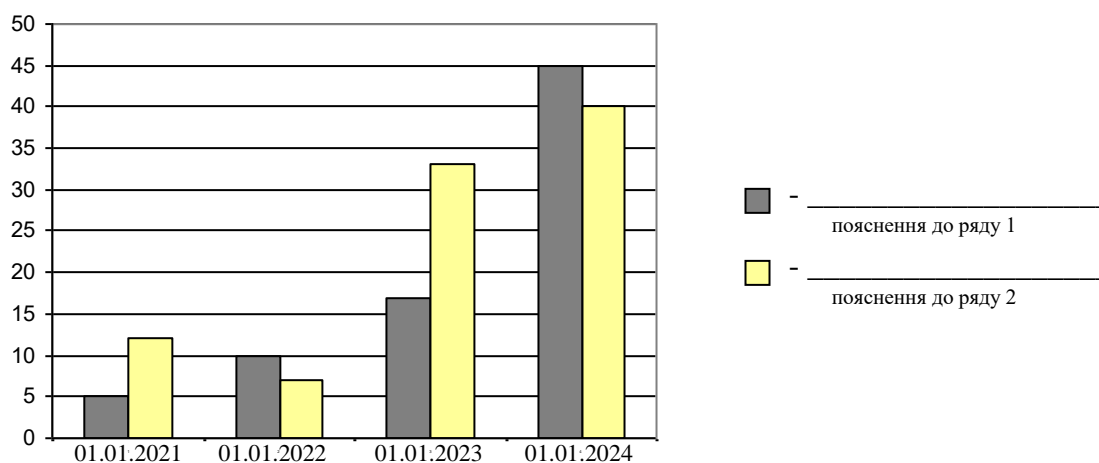


Рис. 1.2. _____
назва рисунку

Посилання в тексті роботи на джерела, з яких наводяться дані, роблять шляхом вказання номера відповідного джерела за списком використаної літератури і номера сторінки (сторінок) у квадратних дужках, наприклад: [5, С. 165] – це означає: 5 пункт нумерації джерела у списку літератури і сторінка 165, з якої написано відповідний текст у роботі.

Список використаних джерел подається згідно з вимогами державного стандарту з обов’язковим наведенням повних назв праць. Законодавчі та нормативно-правові акти, наукова, навчально-методична, спеціальна література розміщуються в алфавітному порядку за прізвищами авторів або назвами використаних джерел. Якщо подаються літературні джерела іноземними мовами, то вони розміщуються в кінці списку в алфавітному порядку. До списку використаних джерел включаються лише ті джерела, які дійсно були використані під час

написання науково-пошукової роботи.

За наявності **додатків** у роботі, вони оформляються як продовження роботи. На додатках нумерація сторінок не ставиться. Рисунок чи таблиця, яка займає 1 сторінку і більше повинна вноситися у додатки. Додаток повинен мати порядковий номер, який друкується у верхньому правому куті разом зі словом Додаток. Додатки нумеруються послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Ґ, Є, І, Ї, Й, О, Ч, Ъ (наприклад, Додаток А, Додаток Б і т. д.). На всі додатки має бути посилення в тексті науково-пошукової роботи. Один додаток має містити одну таблицю чи один рисунок. Якщо таблиця чи рисунок займає кілька сторінок, то на наступній сторінці пишеться “Продовження додатка___”, “Закінчення додатка___”. Таблиці і рисунки у додатку повинні мати назву. Назва таблиці пишеться над таблицею симетрично до тексту після слова Додаток__ (слово таблиця не пишеться). Назва рисунку друкується під рисунком посередині без слова рисунок.

Глибина обізнаності студента з наведеними в списку джерелами перевіряється викладачем у процесі перевірки і оцінки науково-пошукової роботи. Науково-пошукова робота, виконана згідно з встановленими вимогами, зараховується екзаменатором, а студент допускається до здачі іспиту. Якщо науково-пошукової робота не зарахована, то вона повертається студенту на доопрацювання.

За результатами зарахування науково-пошукових робіт та перевірки іспиту студенту виставляється оцінка, відповідно до визначеної шкали оцінювання з дисципліни з урахуванням змісту викладеного матеріалу.

**Тематика науково-пошукових робіт
з навчальної дисципліни “Кредитний менеджмент і цифрові технології”
для студентів заочної форми навчання економічного факультету
спеціалізації “Банківський бізнес і фінансові технології”**

1. Аналіз банківського кредитного ринку в Україні.
2. Особливості банківського кредитування за кредитними картками.
3. Розвиток діяльності кредитних бюро в Україні.
4. Особливості діяльності колекторських агентств в Україні.
5. Особливості реалізації забезпечення за кредитами банків в Україні.
6. Кредитні продукти українських банків для фізичних осіб.
7. Аналіз кредитних програм вітчизняних банків для юридичних осіб.
8. Аналіз ринку споживчого кредитування в Україні.
9. Аналіз ринку іпотечного кредитування в Україні.
10. Зарубіжний досвід розвитку банківського кредитування.
11. Проблеми та перспективи банківського кредитування агропромислового комплексу в Україні.
12. Аналіз ринку житлового кредитування в Україні.
13. Розвиток електронних банківських послуг при кредитуванні клієнтів в Україні.
14. Особливості кредитної діяльності небанківських фінансово-кредитних установ в Україні.
15. Шляхи мінімізації кредитних ризиків банків в Україні.

Рекомендована література з дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології»

Базова

1. Владичин У.В. Банківське кредитування. Навчальний посібник / За ред. д-ра екон. наук, проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
4. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав’юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав’юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
5. Кредитування та ризики: Навч. посіб. К. : «Видавничий дім «Професіонал», 2008. 480 с.
6. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
7. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
8. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім’як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
9. Хмеленко О.В., Вовк В.Я. Кредитування та контроль: Навчальний посібник. Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2004. 240 с.

Допоміжна

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” №2121-III від 07.12.2000. / www.rada.gov.ua
2. Закон України “Про заставу” від 02.10.92. / www.rada.gov.ua
3. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.03. / www.rada.gov.ua
4. Закон України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” № 2704-IV від 23.06.2005. / www.rada.gov.ua
5. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001. / www.rada.gov.ua
6. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту в банках України, затверджені постановою Правління НБУ № 361 від 02.08.2004. / www.rada.gov.ua
7. Положення НБУ “Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями”, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 20.06.2016 (зі змінами і доповненнями) / www.rada.gov.ua
8. Положення НБУ “Про кредитний реєстр Національного банку України”, затверджене постановою Правління НБУ № 50 від 04.05.2018 (зі змінами і доповненнями) / www.rada.gov.ua
9. Управління банківськими ризиками: навч. посіб. / Л.О. Примостка, П.М. Чуб, Г.Т.Карчева та ін.; За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.О.Примостки. К.: КНЕУ, 2007. 600 с.
10. Цивільний кодекс України № 435 від 16.01.2003. / www.rada.gov.ua
11. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.

Інформаційні ресурси

1. www.finance.com.ua – фінанси України.
2. www.uabanker.net – все про банки України.
3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України.
4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база України.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ІВАНА ФРАНКА

Кафедра банківського
і страхового бізнесу

НАУКОВО-ПОШУКОВА РОБОТА

з дисципліни:

“КРЕДИТНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ І ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ”

на тему

«_____»

Виконав:

студент(ка) групи ЕкбМ-11з

(прізвище та ініціали студента)

Перевірив:

д.е.н., проф. Владичин У. В.

Львів-20__