**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Вченою радою факультету

бізнесу та сфери обслуговування

\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 2024 р., протокол № \_\_

Голова Вченої ради

\_\_\_\_\_\_\_\_ Галина ТАРАСЮК

**НАВЧАЛЬНИЙ КОНТЕНТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**“** **Банківська справа та страхування”**

**(Модуль: Банківська справа)**

для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр»

факультет бізнесу і сфери обслуговування

(назва факультету)

кафедра фінансів та цифрової економіки

(назва кафедри)

Схвалено на засіданні кафедри фінансів та цифрової економіки

(назва кафедри)

\_30\_ серпня 2024 р.,

протокол № \_5\_

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_ Наталія Виговська

Розробники: к.е.н., доцент кафедри фінансів та цифрової економіки НОВАК Оксана,

(науковий ступінь, посада, ПРІЗВИЩЕ, власне ім’я)

Житомир

2024 – 2025

**ВСТУП**

***2. ІНФОРМАЦІЙНИЙ ОБСЯГ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ***

**Тема 1. Сутність банківської системи**

1. Поняття та функції банківської системи.

2. Види банківських систем та їх характеристика.

3. Центральний банк та комерційні банки як основні елементи банківської системи: поняття, види, функції.

4. Становлення та розвиток банківської системи України

**Тема 2. Банки другого рівня як ключова складова банківської системи**

1. Поняття комерційного банку та його особливості

2. Порядок створення, реєстрації та ліцензування діяльності банку.

3. Організація діяльності та управління банком.

**Тема 3. Банківські ресурси як основа функціонування комерційного банку**

1. Сутність ресурсів банку та їх структура.
2. Регулятивний капітал банку
3. Залучені та запозичені кошти як складова ресурсної бази банків

**Тема 4. Активні операції комерційних банків**

1. Активи банку та активні операції: поняття, відмінності, класифікація

2. Кредитні операції банків

3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами

**Тема 5. Центральний банк та грошово-кредитна політика**

1. Походження, основна мета та функції центрального банку.

2. Національний банк України: статус, принципи організації та функціонування.

3. Сутність та типи грошово-кредитної політики.

4. Політика обов’язкових резервних вимог.

5. Політика рефінансування.

6. Процентна політика.

7. Політика операцій на відкритому ринку.

8. Монетарні інструменти прямої дії.

***3. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА***

**Загальний список рекомендованих джерел**

**Базова**

1. Арбузов С.Г. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко, С.В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України).

2. Банківська система : підручник / [М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, Н.Г. Пайтра та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. – Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 556 с.

3. Гроші та кредит : підручник / [М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. М. Лазепко та ін.] ; за наук. ред. М. І. Савлука. — 6-те вид., перероб. і доп. — К. : КНЕУ, 2011. — 589, [3] с.

4. Кузнецова С. А. Банківська система [текст] : навч. посіб. / (С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська); за ред. С. А. Кузнецової. – К. : «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.

5 Петрук О.М. Банківські операції: навч. посібн. / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. – Житомир : ЖДТУ, 2011. – 568 с.

6. Холодна Ю. Є. Банківська система : навчальний посібник / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 316 с.

7. Центральний банк і грошово-кредитна політика.Підруч. / А.В. Сілакова, Г.І. Лановська, Н.І. Климаш, [та ін.] за заг. ред. Т.А. Говорушко.– Львів «Магнолія 2006», 2015. – 224 с.

8. Центральний банк та грошово-кредитна політика: Підручник / Кол. авт.: А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна, М. І. Савлук та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза і канд. екон. наук, доц. М. Ф. Пуховкіної. — К.: КНЕУ, 2005. — 556 с.

9. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ іме­ні Івана Франка, 2020. - 580 с

**Додаткова література:**

1. Nikiforov, P., Kraus, N., & Kraus, K. (2022). РЕГУЛЮВАННЯ ГРОШОВОГО РИНКУ ІНСТРУМЕНТАМИ МОНЕТАРНОЇ ПОЛІТИКИ. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*, *2*(10), 77-90. https://doi.org/10.32750/2022-0207
2. Novak O. Osadcha T., Petruk O. Concept and classification of derivative financial instruments as a methodological precision on their regulation on the financial services market. Baltic Journal of Economic Studies, 2019, Vol. 5, No 3. P. 135-144.
3. Oleksandr M. Petruk, Oksana S. Novak, Anastasiia O. Petruk, Nataliia H. Radchenko. Determinants of Volatility of the Derivative Financial Instrument in Ukraine. Universal Journal of Accounting and Finance Vol. 9 (4), pp. 653-666 DOI: 10.13189/ujaf.2021.090412
4. Баєва О.І. (2019). Теоретичні засади формування та реалізації державної грошово-кредитної політики. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство, Вип. 26, Ч. 1, 7–10.
5. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 580 с.
6. Береславська О. Інтервенції на валютних ринках як інструмент курсової та грошово-кредитної політики // Вісник Національного банку України. – 2014. – No 10. – С. 36–37.
7. Біломістна І. Фактори впливу на розвиток карткової платіжної системи України / І. Біломістна, В. Сословський // Юанківська справа. – № 1. – 2013. – С. 98-109
8. Бобиль В. Сучасні стратегічні напрями управління банківськими ризиками за допомогою капіталу / В. Бобиль // Банківська справа. – №2 – 2011. –
9. Бобиль В. Теоретичний аспект комплексної системи антикризового управління банківськими ризиками / В. Бобиль // Банківська справа. – №2. – 2013. – С. 3-20
10. Буковинський С.Л. До питання розробки стратегії монетарної політики Національного банку України / С.А. Буковинський, Т.Є. Унковська, М.О. Джус // Економіка України. — 2015. — № 8. — С. 4—30.
11. Васюренко О. Оптимізаційне управління кредитним потенціалом банку / О. Васюренко, А. Маслова // Банківська справа. – №5 – 2011. – С.3-11.
12. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посіб. / О.В. Васюренко – 6 те вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 318 с.
13. Габбард Р.Г. Гроші, фінансова система та економіка: Підручник – К.: КНЕУ, 2004. – 889 с.
14. Гальчинський А. Теорія грошей: Навч. посібник. – К.: Основи, 1998. – 415 с.
15. Господарський кодекс
16. . Григораш Т.Ф., Фоменко В.К., Пушечнікова А.О. (2019). Актуальні проблеми грошовокредитного ринку України. Інфраструктура ринку, Вип. 31, 99–104.
17. Данилишин В. Проблеми управління простроченими кредитами та шляхи їх розв’язання / В. Данилишин, О. Стефанків // Банківська справа. – № 3. – 2012. – С. 66-72
18. Дзюблюк О. Глобалізаційні процеси та участь іноземного капіталу у розвитку вітчизняної банківської системи // Банківська справа. – 2008. – № 2. – С. 37-35.
19. Дзюблюк О.В. Проблеми інфляційного таргетування в сучасній економіці / О.В. Дзюблюк // Світ фінансів. — 2015. — № 2. — С. 7—18.
20. Диба М. Банківські метали: класифікація, функції, операційний інструментарій / М Диба, Е. Бахтарі // Вісник НБУ. – №1 – 2011. – С.34-38.
21. Другов О.О. Реструктуризація банківської системи України: сучасний стан та перспективи / О.О. Другов, О.В. Прийма // ФІНАНСОВИЙ ПРОСТІР, 2015. - № 4 (20), С. 40-48.
22. Євтух О. Гроші як соціально-економічне явище // Банківська справа. – 2006. – № 1. – С. 64-74.
23. Євтух О.Т. Кредит як соціально-економічне явище // Фінанси України. –2006. – № 3. – С. 7.
24. Єгоричева С.Б. Організація діяльності банків у зарубіжних країнах: Навч. посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 208 с.
25. Єпіфанов А.О., Маслак Н.Г., Сало І.В. Операції комерційних банків: Навчальний посібник. - Суми: ВТД „Університетська книга”, 2007. - 523 с.
26. Закон України “Про банки та банківську діяльність”
27. Закон України “Про Національний банк України”.
28. Кириченко О. Діяльність інвестиційних банків в Україні: проблеми та перспективи розвитку // Банківська справа. – 2008. – № 2. – С. 57-72.
29. Кірєєва К. Світовий досвід використання банківських платіжних карток із чіпами / К. Кірєєва // Вісник НБУ. – №8 – 2011. – С.41-44
30. Коваленко В.В. Центральний банк і грошово-кредитна політика: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / В.В. Коваленко. –Суми: Університетська книга, 2009. – 224 с.
31. Ковальчук К., Вишнякова І., Вишнякова В. Цінова політика банків України за процентними операціями: стан, ефективність, чинники впливу // Банківська справа. – 2009. – № 5. – С. 51-64.
32. Колодізєв О. Визначення критеріїв збалансованості стратегії розвитку банку / О. Колодізєв, О. Безродина // Банківська система. – № 5. – 2012. – С. 3-12
33. Кравець В.М. Західноєвропейській банківський бізнес: становлення і сучасність / За ред. В.І. Міщенка. – К.: Знання-Прес, 2003. – 470 с.
34. Кричевська T. Монетарна політика як елемент суспільного договору: логіко-історичний аналіз. Економіст. — 2016. — No 5. — С. 4—11.
35. Кудряшов В. Системне дослідження проблеми координації монетарної та бюджетної політики // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 91-94.
36. Кузнецов О. Інфляційне таргетування як механізм стабілізації цін у Великій Британії // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 40-50.
37. Литвицький В. Платіжний дисбаланс // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 3-11.
38. Лук’янов В. Платіжна система України: її складові та принципи формування // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 87-90.
39. Лук’янов В. Розвиток міжнародних платіжно-розрахункових відносин та їх вплив на платіжні системи в Україні // Банківська справа. – 2010. – № 2-3. – С. 86-94.
40. Лютий І. Сучасне банківництво – запорука ефективного розвитку економіки України // Банківська справа. – 2010. – № 1. – С. 91-94.
41. Маркович Т.Г., Новак О.С., Петрук О.М. Розвиток комплексних методик оцінки кредитоспроможності підприємств-експортерів. Монографія. Житомир: ПП “Рута”, 2020. 232 с. (ISBN 978-617-581-427-7)
42. Матвійчук Ю. Нові підходи Національного банку України до проведення монетарної і валютної політики. Вісник Національного банку України. 2015. № 3. С. 9-12.
43. Міщенко С. Методологічні та практичні аспекти планування і прогнозування виготовлення та випуску в обіг готівки // Банківська справа. – 2010. – № 2-3. – С. 24-23.
44. Мошенський С.З. Еволюція векселя. – К.: ТОВ “ПоліграфКонсалтинг”, 2005. – 432 с.
45. Нідзельська І. Валютна політика: основні етапи та особливості її реалізації в Україні // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 12-18.
46. Нікіфоров П., Швець Н. Формування нової парадигми банківського нагляду в Україні // Банківська справа. – 2008. – № 4. – С. 3-10.
47. Нічосова Т. Системні трансформації ринку корпоративних облігацій України // Банківська справа. – 2008. – № 4. – С. 24-30.
48. Новак О.С. Клієнтська база комерційних банків як облікове поняття / О.С. Новак, О.М. Петрук // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Міжнародний збірник наукових праць. / Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. Випуск 2 (29). – Житомир: ЖДТУ, 2014. – С. 128-137
49. Новак О.С. Оцінка рівня ризику легалізації злочинних доходів клієнта – суб’єкта зовнішньоекономічної діяльності / О.С. Новак, О.В. Смагло // Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». Збірник наукових праць. Луцький національний технічний університет. Випуск 13 (49). – Ч. 1. – Редкол.: відп. ред. д.е.н., професор Герасимчук З.В. – Луцьк, 2016. – С. 124-136
50. Новак О.С. Роль фінансового моніторингу у забезпеченні фінансової безпеки держави / О.С. Новак, Н.І. Дідківська // Ефективна економіка [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5511&p=1
51. Орлюк О.П. Банківське право: Навч. посібник. – К.: Юрінком Інтер, 2006. – 392 с.
52. Паливода К. Зовнішні валютні запозичення – інвестиційне джерело чи перешкода на шляху інвестиційного процесу? // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 31-39.
53. Паливода К. Капітальні інвестиції: фінансово-економічна сутність та форми прояву // Банківська справа. – 2009. – № 3. – С. 46-55.
54. Петрик О., Ніколайчук С. Теоретико-концептуальні основи таргетування інфляції // Банківська справа. – 2009. – № 2. – С. 3-12.
55. Петрук О.М. Банківська справа: Курс лекцій – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 456 с.
56. Петрук О.М., Виговська Н.Г. Концептуальні підходи до сутності грошей в постіндустріальній економіці // Вісник НБУ. – 2010. – № 7. – С. 40-44.
57. Розвиток системи іпотечного кредитування підприємств АПК: Монографія / І.О. Григорук, О.М. Петрук, О.С. Новак – Житомир : ПП “Рута”, 2015. – 160 с.
58. Розвиток фінансів в умовах відкритої економіки: : Колективна монографія [за ред. проф. О.М. Петрука]. – Ж.: ЖДТУ, ПП “Рута”, 2012. – 416 с.
59. Руденко Л.В. Міжнародні кредитно-розрахункові і валютні операції: Підручник. – К.: ЦУЛ, 2003. – 616 с.
60. Рябініна Л. Основа функціонування банку як специфічного підприємства та особливості кругообігу його капіталу / Л.Рябініна. – Банківська справа. – №1. – 2013. – С. 78-88.
61. Савлук C. Власний капітал як запобіжник втрати ліквідності банку / С. Савлук // Банківська справа. – №2 – 2012. – С. 55-62.
62. Савлук C. Питання теорії та практики оцінювання вартості банківського капіталу / C. Савлук // Банківська справа. – №1 – 2011. – С.19-26.
63. Савлук М.І. Інфляція в Україні // Економіка України. – 1994. – № 2.
64. Савлук М.І. Трансформація функціональних завдань НБУ в умовах системної розбалансованості економіки / М.І. Савлук // Фінанси України. — 2016. — № 9. — С. 53—64.
65. Сенченко О. Рейтингова оцінка банків у розрізі аналізу їх фінансової безпеки на основі таксонометричного методу / О. Сенченко // Вісник НБУ. – №1 –2011. – С. 58-60.
66. Скоморович І.Г., Реверчук С.К., Малик Я.Й. та ін. Історія грошей і банківництва: Підручник / За заг. ред. д-ра екон. наук, С.К. Реверчука. – К.: Атака, 2004. – 340 с.
67. Стельмах В.С. Грошово-кредитна політика в Україні / За ред. В.І. Міщенка. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2003. – 421 с.
68. Управління залученням ресурсів з депозитних джерел [Текст]: монорафія / [Ярошенко С.П., Сало І.В., Крухмаль О.В., Кобичева О.С.]. – Суми: Університетська книга, 2011. – 105 с.
69. Цивільний кодекс України
70. Чуб О. Становлення та розвиток банківської системи України в контексті присутності іноземного капіталу // Банківська справа. – 2008. – № 6. – С. 81-89.
71. Чухно А. Природа сучасних грошей, кредиту та грошово-кредитної політики. – Фінанси України. – 2007.– № 1. – С. 3-16.
72. Швайка М. Світова фінансова криза: причини виникнення та шляхи подолання // Банківська справа. – 2009. – № 6. – С. 3-9.
73. Шевчук О. Підвищення дієвості державного валютного контролю / О. Шевчук // Банківська система. – 2013. –. № 3. – С. 105-117
74. Юхименко П.І. Теорія монетаризму: Навч. посіб. – К.: Кондор, 2008. – 378 с.

**Інформаційні ресурси:**

Вітчизняні періодичні видання з банківської справи, фінансів і кредиту, економіки: «Фінанси України», «[Економіка, управління та адміністрування](http://ema.ztu.edu.ua/index)», «Економіка України», «Банківська справа».

Електронні бази даних і сайти державних регуляторів з грошей, кредиту та банківництва: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>; <https://www.nssmc.gov.ua/>;