**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Вченою радою факультету

Бізнесу та сфери обслуговування

27 серпня 2024 р., протокол № 8

Голова Вченої ради

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Галина Тарасюк

**Робоча програма Навчальної дисципліни**

**«ГРОШІ, КРЕДИТ І БАНКІВНИЦТВО»**

для студентів освітнього рівня «бакалавр»

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» факультет бізнесу та сфери обслуговування

кафедра фінансів та цифрової економіки

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри фінансів та цифрової економіки

протокол від «26» серпня 2024 р. № 8

Завідувач кафедри фінансів та цифрової економіки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Наталія Виговська

Гарант освітньо-професійної програми

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Олександр Петрук

Розробник: д.е.н., проф. кафедри фінансів та цифрової економіки

Олександр Петрук

Житомир

2024 н.р.

Уточнена\* робоча програма навчальної дисципліни «Гроші, кредит і банківництво» для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» затверджена Вченою радою державного університету «Житомирська політехніка» від 01 серпня 2023 р., протокол № 1.

\* – предмет є перехідним з першого на другий курс освітньої програми.

# 1. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування показників | Галузь знань, спеціальність, ступінь освіти | Характеристика навчальної дисципліни | |
| денна форма навчання | заочна форма навчання |
| Кількість кредитів – 8 | Галузь знань  07 “Управління та адміністрування” | Обов’язкова | |
| Спеціальність (професійне  спрямування): 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок” |
| Модулів – 2 | **Рік підготовки:** | |
| Змістових модулів – 2 | 1, 2-й | 1, 2-й |
| Загальна кількість годин – 240 | **Семестр** | |
| 2,3-й | 2,3-й |
| **Лекції** | |
| Тижневих годин для денної форми навчання:  аудиторних – 4 год.  самостійної роботи – 3,5 год. | Освітній ступінь: «бакалавр» | 64 год. | 16 год. |
| **Практичні, семінарські** | |
| 64 год. | 16 год. |
| **Лабораторні** | |
| 0 год. | 0 год. |
| **Самостійна робота** | |
| 112 год. | 208 год. |
| Вид контролю:  1-й семестр – залік,  2-й семестр – екзамен | |

Частка аудиторних занять і частка самостійної та індивідуальної роботи у загальному обсязі годин з навчальної дисципліни становить:

для денної форми навчання – 53 % аудиторних занять, 47 % самостійної та індивідуальної роботи;

для заочної форми навчання ̶ 12 % аудиторних занять, 88 % самостійної та індивідуальної роботи.

**2. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

«Гроші», «кредит» та банківництво – не нові економічні категорії. Вони існували і існують в різних суспільно-економічних формаціях на базі товарного виробництва і обігу. Гроші і кредит – елементи не приватних угод, ізольованих один від одного, а суспільні явища, елементи виробничих відносин, тісно пов’язаних з іншими економічними категоріями.

Гроші і кредит як наслідок економічних відносин розвиваються в масштабах, які визначаються економічними процесами. Зміни в грошово-кредитному обороті обумовлені процесами відтворення.Отже, гроші та кредит по своїй суті не є незмінними категоріями. На сучасному етапі вони мають особливе значення як елемента ринкових відносин. В умовах конкуренції між учасниками процесу відтворення успіх приходить до того, хто краще володіє сучасними методами використання грошей, кредиту, технології банківської справи.

Зміст навчальної дисципліни направлений на формування наступних компетентностей, визначених стандартом вищої освіти зі спеціальності 072 спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»:

Загальні компетентності (ЗК):

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК14. Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і 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.

Спеціальні (фахові) компетенції згідно освітньо-професійної програми, які набуває студент після вивчення курсу:

СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

Отримані знання з навчальної дисципліни стануть складовими наступних програмних результатів навчання за спеціальністю код спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»:

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв’язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб’єктів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

Матеріали предмета пов'язані з дисциплінами: макро- та мікроекономіка, економіка підприємства, статистика, облік та економічний аналіз, фінанси, фінанси підприємства тощо.

Програма передбачає проведення практичних занять, самостійну роботу студентів, які вони виконують на навчальних заняттях і поза аудиторно. Семінарські заняття проводяться, в основному, методом всебічного обговорення питань теми без попереднього призначення доповідачів.

**3. Програма навчальної дисципліни**

**Змістовий модуль 1. *Гроші та кредит***

**Тема 1. Сутність та функції грошей. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Генезис і сутність грошей.

2. Форми грошей та їх еволюція.

3. Функції грошей.

4. Якісні властивості грошей.

**Тема 2. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Поняття та структура грошового обороту.

2. Маса грошей в обороті та показники її виміру.

3. Швидкість обігу грошей та закон грошового обігу.

**Тема 3. Грошовий ринок. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність та структура грошового ринку.

2. Інституційна модель грошового ринку

3. Структура грошового ринку

4. Попит на ринку грошей

5.Пропозиція грошей

6. Рівновага на ринку грошей

7. Основи функціонування ринку капіталу

**Тема 4. Грошові системи. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність, призначення та структура грошової системи.

2. Види грошових систем та їх еволюція.

3. Методи прямого та опосередкованого грошового регулювання грошового обороту і грошового ринку.

4. Платіжні системи.

5. Грошово-кредитна політика.

**Тема 5. Інфляція та грошові реформи. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність та закономірності розвитку інфляції.

2. Причини, економічні та соціальні наслідки інфляції.

3. Державне регулювання інфляції.

4. Сутність та види грошових реформ.

**Тема 6. Валютний ринок та валютні системи. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність валюти та валютних відносин.

2. Валютний ринок та види операцій на валютному ринку.

3. Валютний курс.

4. Валютні системи та валютне регулювання.

5. Платіжний баланс та золотовалютні резерви в механізмі валютного регулювання.

**Тема 7. Механізм формування пропозиції грошей та монетарна політика. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Пропозиція грошей та структура грошової бази.

2. Грошово-кредитний мультиплікатор та вплив центрального і комерційних банків на його рівень.

3. Вплив небанківських інституцій на грошовий мультиплікатор.

4. Узагальнення процесу формування пропозиції грошей та роль грошово-кредитної політики.

**Тема 8. Роль грошей у ринковій економіці. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Дискусії щодо нейтральності грошей у процесі відтворення.

2. Передавальний механізм впливу грошей на реальну економіку.

3. Моделі впливу пропозиції грошей на економіку в короткостроковому періоді.

4. Моделі впливу пропозиції грошей на економіку в довгостроковому періоді.

5. Дискусії про роль грошей та практика регулювання пропозиції грошей.

**Тема 9. Теорії грошей. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Металістична теорія грошей.

2. Номіналістична теорія грошей.

3. Підходи класиків політичної економії до аналізу грошей.

4. Погляди К. Маркса на походження та сутність грошей.

5. Суть та причини походження кількісної теорії грошей.

6. Транзакційний варіант кількісної теорії грошей.

7. Кембріджський варіант кількісної теорії грошей.

8. Кейнсіанська модель кількісної теорії грошей.

9. Монетаристична версія кількісної теорії грошей.

**Змістовий модуль 2. *Банківництво***

**Тема 10. Сутність та функції кредиту. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність та загальні передумови виникнення кредиту.

2. Функції кредиту.

3. Стадії та закономірності руху кредиту.

4. Принципи кредитування.

**Тема 11.Форми, види та роль кредиту. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Класифікація та види кредиту.

2. Економічні межі кредиту.

3. Роль кредиту в розвитку економіки.

**Тема 12. Теоретичні основи процента. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Поняття та вимірники процента.

2. Теорія вибору портфеля активів.

3. Поведінка ринкових процентних ставок.

4. Ризикова та строкова структура процентних ставок.

5. Функції та роль процента.

**Тема 13. Фінансові посередники грошового ринку. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність, призначення та види фінансового посередництва.

2. Банки як провідні інституції фінансового посередництва.

3. Небанківські фінансові інституції.

4. Фінансове регулювання.

**Тема 14. Теоретичні засади діяльності комерційних банків. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Призначення та класифікація комерційних банків.

2. Банківська діяльність як галузь економіки, її організація та регулювання.

3. Банківництво як вид бізнесу.

4. Роль ризику у банківській діяльності. Види банківських ризиків.

5. Стабільність банків і механізм її забезпечення.

**Тема 15. Центральні банки в системі монетарного управління та банківського регулювання. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Призначення та основи організації центрального банку.

2. Функції центрального банку.

3. Грошово-кредитна політика центральних банків.

4. Місце центрального банку в системі банківського регулювання та нагляду.

**Тема 16. Інструменти грошово-кредитної та валютної політики. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Класифікація інструментів грошово-кредитної політики.

2. Політика обов’язкових резервних вимог.

3. Політика рефінансування.

4. Процентна політика.

5. Політика операцій на відкритому ринку.

6. Монетарні інструменти прямої дії.

7. Сутність валютної політики, валютного регулювання і валютного контролю. Інструменти валютної політики.

**Тема 17. Фінансова стабільність банківської системи. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Сутність, види та наслідки банківських криз.

2. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банках.

3. Рейтингова оцінка діяльності банку CAMELSO.

4. Міжнародні принципи забезпечення фінансової стабільності банківської системи.

5. Методи оцінки та управління фінансовою безпекою банківської системи України.

6. Гарантування банківських вкладів.

**Тема 18. Державне регулювання банківської системи. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Необхідність та цілі регулювання банківської діяльності.

2. Регулювання діяльності банку на етапі створення та державної реєстрації.

3. Регулювання діяльності комерційних банків за допомогою економічних нормативів.

4. Банківський нагляд, його завдання та принципи організації.

5. Форми та методи банківського нагляду.

**Тема 19. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва з Україною. (ЗК01, ЗК02, ЗК06, ЗК08, ЗК14, СК02, ПР01, ПР02, ПР03, ПР10, ПР13, ПР14, ПР16.)**

1. Міжнародний валютний фонд і його діяльність в Україні.

2. Світовий банк.

3. Регіональні міжнародні кредитно-фінансові інституції.

4. Європейський банк реконструкції та розвитку.

5. Банк міжнародних розрахунків.

**4. Структура (тематичний план) навчальної дисципліни**

| Змістові модулі і теми | Кількість годин | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| денна форма | | | | заочна форма | | | |
| усього | лекції | практичні | самостійна робота | усього | лекції | практичні | самостійна робота |
| **МОДУЛЬ 1** | | | | | | | | |
| Тема 1. Сутність та функції грошей | 14 | 4 | 4 | 6 | 14 | 1 | 1 | 12 |
| Тема 2. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує | 12 | 3 | 2 | 7 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 3. Грошовий ринок | 13 | 4 | 4 | 5 | 13 | 1 | 1 | 11 |
| Тема 4. Грошові системи | 13 | 4 | 3 | 6 | 13 | 1 | – | 12 |
| Тема 5. Інфляція та грошові реформи | 13 | 3 | 3 | 7 | 13 | 1 | 1 | 11 |
| Тема 6. Валютний ринок та валютні системи | 14 | 4 | 4 | 6 | 14 | 1 | 1 | 12 |
| Тема 7. Механізм формування пропозиції грошей та монетарна політика | 14 | 4 | 4 | 6 | 14 | 1 | 1 | 12 |
| Тема 8. Роль грошей у ринковій економіці | 14 | 3 | 3 | 8 | 14 | 1 | – | 13 |
| Тема 9. Теорії грошей | 13 | 3 | 3 | 7 | 13 | – | – | 13 |
| **Модульний контроль** | **2** | – | **2** | – | **2** | – | **2** | – |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 1** | **120** | **32** | **32** | **56** | **120** | **8** | **8** | **104** |
| **МОДУЛЬ 2** | | | | | | | | |
| Тема 1. Сутність та функції кредиту | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 |  | – | 12 |
| Тема 2. Форми, види та роль кредиту | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 | 1 | – | 11 |
| Тема 3. Теоретичні основи процента | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 | 1 | – | 11 |
| Тема 4. Фінансові посередники грошового ринку | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 5. Теоретичні засади діяльності комерційних банків | 12 | 4 | 2 | 6 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 6. Центральні банки в системі монетарного управління та банківського регулювання | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 7. Інструменти грошово-кредитної та валютної політики | 12 | 4 | 4 | 4 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 8. Фінансова стабільність банківської системи | 12 | 4 | 4 | 4 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 9. Державне регулювання банківської системи | 12 | 4 | 4 | 4 | 12 | 1 | 1 | 10 |
| Тема 10. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва | 12 | 2 | 2 | 8 | 12 | – | – | 12 |
| **Модульний контроль** | **2** | – | **2** | – | **2** | – | **2** | – |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 2** | **120** | **32** | **32** | **56** | **120** | **8** | **8** | **104** |
| **ВСЬОГО** | **240** | **64** | **64** | **120** | **240** | **16** | **16** | **208** |

**5. Теми практичних занять**

**Метою проведення практичних занять** є засвоєння програмного матеріалу, розгляд конкретних ситуацій, розв’язання практичних завдань, пов’язаних з поняттями **грошей, кредиту та** **функціонуванням банківської системи**

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
| --- | --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **МОДУЛЬ 1** | | | |
| 1 | Тема 1. Сутність та функції грошей | 4 | 1 |
| 2 | Тема 2. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує | 2 | 1 |
| 3 | Тема 3. Грошовий ринок | 4 | 1 |
| 4 | Тема 4. Грошові системи | 3 | – |
| 5 | Тема 5. Інфляція та грошові реформи | 3 | 1 |
| 6 | Тема 6. Валютний ринок та валютні системи | 4 | 1 |
| 7 | Тема 7. Механізм формування пропозиції грошей та монетарна політика | 4 | 1 |
| 8 | Тема 8. Роль грошей у ринковій економіці | 3 | – |
| 9 | Тема 9. Теорії грошей | 3 | – |
|  | Модульний контроль | 2 | 2 |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 1** | | **32** | **8** |
| **МОДУЛЬ 2** | | | |
| 10 | Тема 1. Сутність та функції кредиту | 2 | – |
| 11 | Тема 2. Форми, види та роль кредиту | 2 | – |
| 12 | Тема 3. Теоретичні основи процента | 2 | – |
| 13 | Тема 4. Фінансові посередники грошового ринку | 2 | 1 |
| 14 | Тема 5. Теоретичні засади діяльності комерційних банків | 2 | 1 |
| 15 | Тема 6. Центральні банки в системі монетарного управління та банківського регулювання | 2 | 1 |
| 16 | Тема 7. Інструменти грошово-кредитної та валютної політики | 4 | 1 |
| 17 | Тема 8. Фінансова стабільність банківської системи | 4 | 1 |
| 18 | Тема 9. Державне регулювання банківської системи | 4 | 1 |
| 19 | Тема 10. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва |  |  |
|  | Модульний контроль | 2 | 2 |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 2** | | **32** | **8** |
| **РАЗОМ** | | **64** | **16** |

**6. Завдання для самостійної роботи**

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
| --- | --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **МОДУЛЬ 1** | | | |
| 1 | Тема 1. Сутність та функції грошей.  Питання. Якісні властивості грошей. | 6 | 12 |
| 2 | Тема 2. Грошовий оборот і грошова маса, що його обслуговує  Питання. Проблема монетизації економіки України. | 7 | 10 |
| 3 | Тема 3. Грошовий ринок  Питання. Основи функціонування ринку капіталу. | 5 | 11 |
| 4 | Тема 4. Грошові системи  Питання. Дискусії щодо місця фіскально-бюджетної та грошово-кредитної політики в регулятивному механізмі. | 6 | 12 |
| 5 | Тема 5. Інфляція та грошові реформи  Питання. Особливості проведення грошової реформи в Україні. | 7 | 11 |
| 6 | Тема 6. Валютний ринок та валютні системи  Питання. Особливості формування валютної системи України. | 6 | 12 |
| 7 | Тема 7. Механізм формування пропозиції грошей та монетарна політика  Питання. Вплив уряду та державного бюджету на пропозицію грошей. | 6 | 12 |
| 8 | Тема 8. Роль грошей у ринковій економіці  Питання. Дискусії про роль грошей та практика регулювання пропозиції грошей. | 8 | 13 |
| 9 | Тема 9. Теорії грошей  Питання. Погляди К. Маркса на походження та сутність грошей. | 7 | 13 |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 1** | | **56** | **104** |
| **МОДУЛЬ 2** | | | |
| 10 | Тема 1. Сутність та функції кредиту  Питання. Принципи кредитування. | 8 | 12 |
| 11 | Тема 2. Форми, види та роль кредиту  Питання. Розвиток кредитних відносин в Україні в перехідний період до ринкових відносин. | 8 | 11 |
| 12 | Тема 3. Теоретичні основи процента  Питання. Функції та роль процента. | 8 | 11 |
| 13 | Тема 4. Фінансові посередники грошового ринку  Питання. Інновації у фінансовому посередництві. | 8 | 10 |
| 14 | Тема 5. Теоретичні засади діяльності комерційних банків  Питання. Міжнародне банківництво. | 6 | 10 |
| 15 | Тема 6. Центральні банки в системі монетарного управління та банківського регулювання  Питання. Місце центрального банку в системі банківського регулювання та нагляду. | 8 | 10 |
| 16 | Тема 7. Інструменти грошово-кредитної та валютної політики  Питання. Сутність валютної політики, валютного регулювання і валютного контролю. Інструменти валютної політики. | 4 | 10 |
| 17 | Тема 8. Фінансова стабільність банківської системи  Питання. Система гарантування банківських вкладів. | 4 | 10 |
| 18 | Тема 9. Державне регулювання банківської системи  Питання. Форми та методи банківського нагліду. | 4 | 10 |
| 19 | Тема 10. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва  Питання. Банк міжнародних розрахунків. | 8 | 12 |
| **РАЗОМ ЗА МОДУЛЬ 2** | | **56** | **104** |
| **РАЗОМ** | | **120** | **208** |

**7. Індивідуальні та групові завдання**

**(\* винесено у додаток у вигляді окремого файлу, що є невід’ємною частиною робочої програми)**

**8. Методи навчання**

Під час викладання навчальної дисципліни використовуються методи навчання, що сприяють досягненню відповідних програмних результатів.

| **Результат навчання** | **Методи навчання** |
| --- | --- |
| ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв’язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод |
| ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |
| ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |
| ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |
| ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |
| ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб’єктів. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |
| ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати. | Вербальні (лекція, пояснення); наочні (спостереження, ілюстрація, демонстрація); практичні (різні види вправ та завдань, практики); дискусійний метод; метод активного навчання (проведення ділових ігор, мозковий штурм, командна робота); ситуаційний метод. |

**9. Методи контролю**

Перевірка досягнення програмних результатів навчання здійснюється з використанням наступних методів.

| **Результат навчання** | **Методи контролю** |
| --- | --- |
| ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв’язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. | Усне опитування, перевірка домашнього завдання, виконання практичних завдань, тестові міні-контрольні роботи, підсумковий контроль |
| ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем. | Усне опитування, виконання практичних завдань, тестові міні-контрольні роботи, захист індивідуального завдання, підсумковий контроль |
| ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. | Усне опитування, тестові міні-контрольні роботи, робота в групі, взаємоконтроль, рецензування відповідей інших студентів, підсумковий контроль |
| ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем. | Усне опитування, тестові міні-контрольні роботи, робота в групі, взаємоконтроль, рецензування відповідей інших студентів, підсумковий контроль |
| ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів. | Усне опитування, тестові міні-контрольні роботи, взаємоконтроль, рецензування відповідей інших студентів, підсумковий контроль |
| ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб’єктів. | Усне опитування, перевірка домашнього завдання, тестові міні-контрольні роботи, захист індивідуального завдання, підсумковий контроль |
| ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати. | Усне опитування, перевірка домашнього завдання, тестові міні-контрольні роботи, захист індивідуального завдання, підсумковий контроль |

**10. Оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти**

Оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти у Державному університеті «Житомирська політехніка» та розподілу балів, що наведений нижче.

Система оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни включає поточний, модульний та підсумковий контроль у всіх семестрах вивчення навчальної дисципліни.

Поточний контроль проводиться для оцінювання рівня засвоєння знань, формування умінь і навичок здобувачів вищої освіти впродовж вивчення ними матеріалу модуля навчальної дисципліни. Поточний контроль здійснюється під час проведення навчальних занять.

Модульний контроль проводиться з метою оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти за модуль навчальної дисципліни.Модульний контроль проводиться під час навчального заняття після завершення вивчення матеріалу модуля навчальної дисципліни. Модульний контроль здійснюється у формі підсумкового тестування.

Підсумковий контроль проводиться для підсумкового оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни. Підсумковий контроль у формі заліку проводиться у першому, у формі екзамену – у другому семестрі вивчення навчальної дисципліни. Процедура складання заліку та екзамену визначена у Положенні про організацію освітнього процесу у Державному університеті «Житомирська політехніка».

**Розподіл балів з навчальної дисципліни**

| Види робіт здобувача вищої освіти | Кількість балів за семестр | |
| --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **Семестр 1** | | |
| Виконання завдань поточного контролю | 60 | 60 |
| Виконання завдань модульного контролю | 40 | 40 |
| **Підсумкова семестрова оцінка** | **100** | **100** |
| **Семестр 2** | | |
| Виконання завдань поточного контролю | 60 | 60 |
| Виконання завдань модульного контролю | 40 | 40 |
| **Підсумкова семестрова оцінка** | **100** | **100** |

**Розподіл балів за виконання завдань поточного контролю**

| Види робіт здобувача вищої освіти | Кількість балів за семестр | |
| --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **Семестр 1** | | |
| Виконання завдань під час навчальних занять | 45 | 40 |
| Виконання та захист індивідуальних завдань | 15 | 20 |
| Виконання науково-дослідної роботи та інших видів робіт (**додаткові – заохочувальні бали**):   * участь у конференціях, семінарах або інших наукових заходах; * презентація інноваційних ідей на тему, що вивчається; * участь у наукових студентських конференціях (написання тези доповідей та презентація доповіді на конференції); * публікація наукових статей; * участь у студентських предметних олімпіадах, Всеукраїнському конкурсі студентських наукових робіт, грантах, науково-дослідних проектах | до 20 | до 20 |
| **Разом за виконання завдань поточного контролю** | **60** | **60** |
| **Семестр 2** | | |
| Виконання завдань під час навчальних занять | 45 | 40 |
| Виконання та захист індивідуальних завдань | 15 | 20 |
| Виконання науково-дослідної роботи та інших видів робіт (**додаткові – заохочувальні бали**):   * участь у конференціях, семінарах або інших наукових заходах; * презентація інноваційних ідей на тему, що вивчається; * участь у наукових студентських конференціях (написання тези доповідей та презентація доповіді на конференції); * публікація наукових статей; * участь у студентських предметних олімпіадах, Всеукраїнському конкурсі студентських наукових робіт, грантах, науково-дослідних проектах | до 20 | до 20 |
| **Разом за виконання завдань поточного контролю** | **60** | **60** |

**Розподіл балів за виконання завдань під час навчальних занять**

| Види робіт здобувача вищої освіти | Кількість балів за семестр | |
| --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **Семестр 1** | | |
| Відповіді (виступи) на заняттях | 10 | 10 |
| Участь у дискусії | 15 | 10 |
| Виконання тестових завдань | 20 | 20 |
| **Разом за виконання завдань під час навчальних занять** | **45** | **40** |
| **Семестр 2** | | |
| Відповіді (виступи) на заняттях | 10 | 10 |
| Участь у дискусії | 15 | 10 |
| Виконання тестових завдань | 20 | 20 |
| **Разом за виконання завдань під час навчальних занять** | **45** | **40** |

З метою застосування цілих чисел для оцінювання активностей здобувачів вищої освіти під час навчальних занять протягом семестру використовується 100-бальна шкала оцінювання кожного окремо виду робіт. Розрахунок набраних здобувачем вищої освіти балів за виконання завдань під час навчальних занять за семестр проводиться за формулою:

РНЗ = (РВ100 × ВКВ + РУД100 × ВКУД + РТЗ100 × ВКТЗ) × КНЗ, (1)

де РНЗ – кількість набраних здобувачем вищої освіти балів за виконання завдань під час навчальних занять за семестр;

РВ100, РУД100, РТЗ100 – кількість набраних здобувачем вищої освіти балів за семестр відповідно за відповіді (виступи) на заняттях, за участь у дискусії, за виконання тестових завдань (кожний окремо вид робіт на навчальних заняттях оцінюється за 100-бальною шкалою);

ВКВ, ВКУД, ВКТЗ – вагові коефіцієнти відповідно за відповіді (виступи) на заняттях, за участь у дискусії, за виконання тестових завдань. Значення вагових коефіцієнтів становить:

* для здобувачів денної форми навчання (у кожному семестрі вивчення навчальної дисципліни):

ВКВ = 10 ÷ 45 = 0,22;

ВКУД = 15 ÷ 45 = 0,33;

ВКТЗ = 20 ÷ 45 = 0,45;

* для здобувачів заочної форми навчання (у кожному семестрі вивчення навчальної дисципліни):

ВКВ = 10 ÷ 40 = 0,25;

ВКУД = 10 ÷ 40 = 0,25;

ВКТЗ = 20 ÷ 40 = 0,5;

КНЗ – коригувальний коефіцієнт. Значення коригувального коефіцієнту становить:

* для здобувачів денної форми навчання (у кожному семестрі вивчення навчальної дисципліни) КНЗ = 45 ÷ 100 = 0,45;
* для здобувачів заочної форми навчання (у кожному семестрі вивчення навчальної дисципліни) КНЗ = 40 ÷ 100 = 0,4.

**Розподіл балів за виконання завдань модульного контролю**

| Види робіт здобувача вищої освіти | Кількість балів за семестр | |
| --- | --- | --- |
| денна форма | заочна форма |
| **Семестр 1** | | |
| Виконання завдань модульного контролю 1 | 40 | 40 |
| **Разом за виконання завдань модульного контролю** | **40** | **40** |
| **Семестр 2** | | |
| Виконання завдань модульного контролю 1 | 40 | 40 |
| **Разом за виконання завдань модульного контролю** | **40** | **40** |

Якщо здобувач вищої освіти виконав завдання модульного контролю і з урахуванням отриманих балів за поточний контроль набрав у сумі 60 балів або більше за семестр, він може погодити дану оцінку в електронному кабінеті і вона стане семестровою оцінкою за вивчення навчальної дисципліни.

Якщо здобувач вищої освіти під час вивчення навчальної дисципліни за семестр набрав 60 балів або більше і бажає покращити свій результат успішності, він проходить процедуру підсумкового контролю у формі: заліку – у першому і другому семестрах, екзамену – у третьому семестрі. На залік виносяться ключові питання за темами навчальної дисципліни, які вивчалися у відповідному семестрі. На екзамен виносяться ключові питання з усієї навчальної дисципліни. За складання заліку або екзамену здобувач вищої освіти може набрати 40 балів. Набрані бали за виконання завдань підсумкового контролю, а також бали за поточний контроль додаються і формується семестрова оцінка з навчальної дисципліни. Бали, які здобувач вищої освіти набрав за виконання завдань модульного контролю, при цьому не враховуються під час розрахунку семестрової оцінки з навчальної дисципліни.

Здобувач вищої освіти допускається до процедури підсумкового контролю, якщо протягом семестру за виконання завдань поточного контролю набрав 20 балів або більше.

Якщо здобувач вищої освіти протягом семестру за результатами поточного контролю набрав 15−19 балів, він отримує право за власною заявою повторно опанувати окремі теми (змістові модулі) навчальної дисципліни понад обсяги, встановлені навчальним планом освітньої програми[[1]](#footnote-1). Повторне вивчення окремих тем (змістових модулів) навчальної дисципліни понад обсяги, встановлені навчальним планом освітньої програми, здійснюється у вільний від занять здобувача вищої освіти час.

Якщо здобувач вищої освіти протягом семестру за результатами поточного контролю набрав від 0 до 14 балів (включно), він вважається таким, що не виконав вимоги робочої програми навчальної дисципліни та має академічну заборгованість. Здобувач вищої освіти отримує право за власною заявою повторно опанувати навчальний матеріал дисципліни за даний семестр у наступному семестрі понад обсяги, встановлені навчальним планом освітньої програми1.

Процедура надання додаткових освітніх послуг здобувачу вищої освіти з метою повторного вивчення навчального матеріалу дисципліни понад обсяги, встановлені навчальним планом освітньої програми, визначена у Положенні про надання додаткових освітніх послуг здобувачам вищої освіти в Державному університеті «Житомирська політехніка».

**Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті**

Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті в рамках окремих тем навчальної дисципліни, здійснюється викладачем за зверненням здобувача вищої освіти та представленням документів, які підтверджують результати навчання (сертифікати, свідоцтва, скріншоти тощо). Рішення про визнання та оцінка за відповідну частину освітнього компонента приймається викладачем за результатами співбесіди зі здобувачем вищої освіти.

Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті в рамках цілого освітнього компонента, здійснюється за процедурою, яка визначена у Положенні про організацію освітнього процесу у Державному університеті «Житомирська політехніка».

**Рекомендовані курси:**

Prometheus. Основи корпоративних фінансів, частина 1. URL: https://prometheus.org.ua/course/course-v1:Illinois+CF\_I101+2023\_T3

Prometheus. Фінансовий менеджмент. URL: https://prometheus.org.ua/course/course-v1:NAUKMA+101+2014\_T2

Prometheus. Інвестиції для початківців. Базовий курс. URL: https://prometheus.org.ua/prometheus-plus/investments-for-beginners-basic/

**Шкала оцінювання**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Шкала ЄКТС | Національна шкала | | 100-бальна шкала |
| Екзамен | Залік |
| A | Відмінно | Зараховано | 90-100 |
| B | Добре | Зараховано | 82-89 |
| C | 74-81 |
| D | Задовільно | Зараховано | 64-73 |
| E | 60-63 |
| FX | Незадовільно | Не зараховано | 35-59 |
| F | 0-34 |

**11. Глосарій**

| **№ з/п** | **Термін державною мовою** | **Відповідник англійською мовою** |
| --- | --- | --- |
| 1 | банк | bank |
| 2 | банк з іноземним капіталом | bank with foreign capital |
| 3 | банківська група | banking group |
| 4 | банківська діяльність | banking activity |
| 5 | банківський кредит | bank credit |
| 6 | банківська ліцензія | banking license |
| 7 | банківський платіжний інструмент | bank payment instrument |
| 8 | банківські рахунки | bank accounts |
| 9 | банківська холдингова компанія | bank holding company |
| 10 | вклад (депозит) | deposit |
| 11 | достатність внутрішнього капіталу | adequacy of internal capital |
| 12 | достатність внутрішньої ліквідності | sufficient internal liquidity |
| 13 | пруденційні нормативи | prudential standards |
| 14 | інспекційна перевірка банку | bank inspection |
| 15 | власний капітал | own capital |
| 16 | капітал приписний | registered capital |
| 17 | капітал статутний | statutory capital |
| 18 | регулятивний капітал | regulatory capital |
| 19 | клієнт банку | bank client |
| 20 | комбінований буфер капіталу | combined capital buffer |
| 21 | кошти | funds |
| 22 | Національний банк | National Bank |
| 23 | ліквідація банку | liquidation of the bank |
| 24 | материнський банк | parent bank |
| 25 | нормативи достатності капіталу | capital adequacy standards |
| 26 | професійне судження | professional judgment |
| 27 | профіль ризику банку | the bank's risk profile |
| 28 | реорганізація банку | reorganization of the bank |
| 29 | розкриті резерви | open reserves |
| 30 | розрахункові банківські операції | settlement banking operations |
| 31 | системно важливий банк | a systemically important bank |
| 32 | учасники банку | members of the bank |
| 33 | фінансове оздоровлення банку | financial rehabilitation of the bank |
| 34 | безготівкові розрахунки | non-cash payments |
| 35 | дата валютування | value date |
| 36 | дебетовий переказ | debit transfer |
| 37 | держатель платіжного інструменту | the holder of the payment instrument |
| 38 | дистанційна платіжна операція | remote payment transaction |
| 39 | еквайринг платіжних інструментів | acquiring payment instruments |
| 40 | електронний гаманець | electronic wallet |
| 41 | електронний платіжний засіб | electronic means of payment |
| 42 | електронні гроші | electronic money |
| 43 | емісія платіжних інструментів | issue of payment instruments |
| 44 | ініціатор платіжної операції | the initiator of the payment transaction |
| 45 | кліринг | clearing |
| 46 | користувач платіжних послуг | user of payment services |
| 47 | кредитовий переказ | credit transfer |
| 48 | валютний ринок | currency market |
| 49 | цінні папери | securities |
| 50 | вексель | bill |
| 51 | готівка | cash |
| 52 | касові операції | cash transactions |
| 53 | банкнота | banknote |
| 54 | банківські гарантії | вank guarantees |
| 55 | валютна операція | currency transaction |
| 56 | валютне регулювання | currency regulation |
| 57 | валютний нагляд | currency supervision |
| 58 | валютні цінності | currency values |
| 59 | неналежна платіжна операція | improper payment transaction |
| 60 | оверсайт платіжної інфраструктури | oversite payment infrastructure |
| 61 | оператор платіжної системи | payment system operator |
| 62 | операційний день | operating day |
| 63 | операційний час | operating time |
| 64 | отримувач | receiver |
| 65 | процесинг | processing |
| 66 | платіжна інструкція | payment instruction |
| 67 | платіжна інфраструктура | payment infrastructure |
| 68 | платіжна операція | payment transaction |
| 69 | платіжна послуга | payment service |
| 70 | платіжна система | payment system |
| 71 | платіжна установа | payment institution |
| 72 | платіжний додаток | payment application |
| 73 | платіжний застосунок | payment application |
| 74 | платіжний інструмент | payment instrument |
| 75 | платіжний моніторинг | payment monitoring |
| 76 | платіжний пристрій | payment device |
| 77 | платіжний рахунок | payment account |
| 78 | платіжний ринок | payment market |
| 79 | платник | payer |
| 80 | помилкова платіжна операція | erroneous payment transaction |

**12. Рекомендована література**

**Основна**

1. 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.
2. Банківська система: підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
3. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посібник. / уклад.: О.М. Гладчук, І.Я. Ткачук, В.М. Харабара. Чернівці: Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
4. Біла книга. Майбутнє регулювання діяльності ломбардів. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
5. Біла книга. Майбутнє регулювання небанківського лізингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
6. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями. Київ. НБУ. 2020. 26 с.
7. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку факторингу. Київ. НБУ. 2020. 24 с.
8. Волкова В.В., Волкова Н.І. Гроші і кредит: навч. посіб. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2021. 300 с.
9. Іванчук Н.В. Гроші і кредит: навчальний посібник. Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 332 с.
10. Коваленко Д.І. Гроші та кредит: теорія та практика: Навч. посібник 3-є вид. допов. та перероб. К.: Центр учбової літератури, 2021. 352 с.
11. Круш П.В., Алексєєв В.Б. Гроші та кредит: Навч. посіб. К.: Центр учбової літератури, 2024. 216 с.
12. Мещеряков А. А. Гроші та кредит (практикум) : навчальний посібник / А.А. Мещеряков, Н.В. Архірейська. Дніпро: УМСФ, 2022. 171 с.
13. Освітній курс з фінансової грамотності. ФГВФО. https://www.fg.gov.ua/storage/files/rev-module1-ebook.pdf
14. Ринок факторингу в Україні: Готуємо новий етап розвитку. НАБУ –УАТФФ – Український альянс торгового фінансування та факторингу. 2021, 10. 21 с.
15. Унинець-Ходаківська В.П. Костюкевич О.І. Лятамбор. Ринок фінансових послуг: теорія і практика. Вид. 2-ге. доп. і перероб: Навчальний посібник. К.: ЦУЛ, 2021. 392 с.
16. Ушакова О.А. Банківські операції: навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.
17. Фінансова грамотність. Фінанси. Що? Чому? Як?: навчальний посібник / авт. кол.; К., 2019. 272 с.
18. 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.

**Нормативні акти:**

1. Господарський кодекс: Офіційний текст. К.: Кондор, 2003. 208 с.
2. Цивільний кодекс України. Харків: “ФІНН”, 2003. 464 с.
3. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121.
4. Закон України “Про заставу” від 2 жовтня 1992 р., №2654-ХІІ.
5. Закон України “Про іпотеку” від 5 червня 2003 р., № 898-ІV.
6. Закон України “Про лізинг” від 16 грудня 1997 року № [723/97-ВР](javascript:OpenDoc('723/97-вр');).
7. Закон України “Про Національний банк України” від 20 травня 1999 р. № 679-ХІУ.
8. Закон України “Про обіг векселів в Україні” № 2374-ІІІ від 5 квітня 2001 р.
9. Закон України «Про валюту і валютні операції», від 21 червня 2018 року № 2473-VIII
10. Закон України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року, № 1591-IX.
11. Закон України «Про приєднання України до Женевської конвенції 1930 року, якою запроваджено Уніфікований закон про переказні векселі та прості векселі» № 826-XIV від 6 липня 1999 р.
12. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року № 4452-VI.
13. Закон України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII.
14. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 4.12.2021 року № 1953-IX.
15. Закон України Про фінансовий лізинг: від 16.12. 1997р. № 723/97-ВР.
16. Закон України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: від 12.07. 2001р. № 2664-Ш.
17. Закон Украйни «Про інвестиційну діяльність» від 18 вересня 1991 р., № 1560-XII.
18. Закон Украйни «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» від 15.03. 2001 р. № 2299-Ш.
19. Закон Украйни «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02. 2006 р. № 3480-ІУ.
20. 7. Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними. Затверджене Постановою Правління НБУ від 29 вересня 2022 року № 210.
21. Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг. Затверджена постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 163.
22. Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків. Затверджена постановою Правління НБУ від 29 липня 2022 року № 162.
23. Інструкція про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті, Затверджено Постанова Правління НБУ 16.08.2006 № 320.
24. Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні. Затверджена Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103.
25. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків України: Затв. постановою Правління НБУ від 28.08. 2001 р. № 368.
26. Класифікатор іноземних валют та банківських металів, Затверджено Постанова Правління Національного банку України 04.02.1998 № 34.
27. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні. Схвалена Рішенням Правлінням НБУ 15.12.2017 № 803-рш
28. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: Затв. постановою. Правління НБУ від 15.03. 2004 р. № 104.
29. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 02.08. 2004 р. № 361.
30. Положення «Про переказний і простий векселі», затверджене постановою ЦНК і РНК СРСР від 07 серпня 1937 р., № 104/1341.
31. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні. Затверджене Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148.
32. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Правління НБУ 30.06.2016 № 351.
33. Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків. Затверджене постановою Правління НБУ від 14 грудня 2016 року № 411.
34. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Затв. постановою Правління НБУ 17.09.2015  № 615.
35. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02.01.2019 № 2.
36. Положення про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті в особливий період, Затверджено Постанова Правління НБУ 23.12.2003 № 576
37. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України. Затверджене постановою Правління НБУ від 13.07.2010 № 327.
38. Положення про перелік заходів захисту, порядок та критерії їх запровадження, подовження та дострокового припинення, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02 січня 2019 року № 4.
39. Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів. Затверджене Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164.
40. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Затв. постановою Правління НБУ від 03.12. 2003 р. № 516.
41. Положення про порядок обліку та проведення Національним банком України та банками України операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. Затверджене постановою Правління НБУ від 03.12.2015 № 859.
42. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджено Постановою Правління Національного банку України 11.12.2014 № 806.
43. Положення про процентну політику Національного банку України, Затверджено Постанова Правління Національного банку України 21.04.2016 № 277 (у редакції постанови Правління НБУ 26.08.2021 № 90).
44. Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затверджене Постановою Правління Національного банку України 02 cічня 2019 року № 1.
45. Положення про транскордонне переміщення валютних цінностей, затверджене Постановою Правління НБУ 02.01.2019 № 3.
46. Постанова Верховної Ради України «Про застосування векселів в господарському обороті України» № 2470-ХІІ від 17 червня 1992 р.
47. Правила розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит, затверджені Постановою Національного банку України від 08 червня 2017 року № 49.
48. Правила системи електронних платежів Національного банку України, Затверджено Рішення Ради Платіжної організації системи електронних платежів НБУ, протокол від 13.07.2017 року № 1.
49. Система електронних платежів Національного банку України (шифр СЕП-4) Управління рахунками. Функціональний опис. Затверджено Рішення Ради Платіжної організації системи електронних платежів НБУ, протокол від 01 жовтня 2021 року № 10.
50. Умови та правила надання банківських послуг. Приватбанк. <https://privatbank.ua/terms>

Допоміжна

1. 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.
2. 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 (Scopus)
3. Petruk, A. (2020). Risk regulation of banking activities with derivative financial instruments: a comparative aspect. European Cooperation, 1(45), 39-50. DOI: https://doi.org/10.32070/ec.v1i45.74
4. Petruk, A. (2021). Proposals for improving ukrainian derivatives market regulation. European Cooperation, 3(51), 34-51. Retrieved from https://we.clmconsulting.pl/index.php/we/article/view/504
5. Petruk A., & Stadniichuk R. (2020). Credit derivatives in banking: benefits and threats. European Cooperation, 3(47). https://doi.org/10.32070/ec.v3i47.85
6. Sergiy Bardash, Alexander Petruk, Tatiana Osadcha. Identification of financial rent: from theory of rent to its accounting. 2019. Vol 1, No 41. Р. 18-37.
7. Дзюблюк, О. Еволюція ролі золота у сучасній монетарній системі // Банківська справа. 2020. №1. 2020. С.3-25.
8. Лізинг в Україні від А до Я. Електронний ресурс: https://bankchart.com.ua/business/leasing#1
9. Лізинг. Електронний ресурс: <https://kredobank.com.ua/private/credits/lizing>
10. Маркович Т.Г. Теоретико-методологічні підходи до трансформації діючої методики оцінки кредитоспроможності потенційних позичальників комерційних банків. Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва, Серія «Економічні науки», 2019. № 1.
11. 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)
12. Маркович Т.Г., Петрук О.М., Новак О.С. Врахування факторів зовнішньоекономічної діяльності при визначенні кредитоспроможності суб’єкта господарювання. Міжнародний збірник наукових праць «Проблеми теорії та методоло
13. Петрук А.О. Аналіз світового та вітчизняного ринків похідних фінансових інструментів. Економіка, управління та адміністрування. 2022. № 2(100). С. 62-75. DOI: https://doi.org/10.26642/ema-2022-2(100)-62-75.
14. Петрук А.О. Проблеми та перспективи розвитку методів регулювання інвестиційної діяльності банків, пов’язаної з похідними фінансовими інструментами. Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. 2019. № (2 (43)). C. 61-64. DOI: <http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2019-2(43)-61-64>
15. Петрук А.О. Розвиток підходів до визначення поняття «похідні фінансові інструменти» та їх класифікації. Ефективна економіка. 2022. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/.
16. Петрук О.М., Новак О.С. Роль аграрних розписок у розвитку кредитування сільськогосподарських підприємств. Ефективна економіка, 2020. № 8. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8139> (DOI: [10.32702/2307-2105-2020.8.14](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.8.14))
17. Петрук О.М., Новак О.С. Стан та перспективи використання похідних фінансових інструментів на криптовалюти. Облік і фінанси, 2020. № 3. С. 60-65. <http://www.afj.org.ua/ua/article/769/> (ISSN 2518-1181 (Online). DOI 10.33146/2307-9878)
18. Петрук О.М., Петрук А.О. Теоретичні засади забезпечення безпеки операцій банків з похідними фінансовими інструментами. Економіка, управління та адміністрування. 2022. № 3(101). С. 87-98. DOI: https://doi.org/10.26642/ema-2022-3(101)-87-98
19. Факторинг в Україні. Електронний ресурс: https://bankchart.com.ua/business/factoring
20. Факторинг. Електронний ресурс: https://www.otpbank.com.ua/big-corporate/products-financing/working-capital-financing/factoring/
21. Фінансовий лізинг в Україні. Відео ресурс. <https://www.youtube.com/watch?v=APEJrMsxFMo>
22. Шаров, О. М. Становлення національної валюти – тридцять років по тому. Фінанси України. 2022. №6. 2022. С.70-84.
23. Шелудько, Н. М. Національний банк України в умовах воєнного стану: ефективність дій на ринках капіталу. Фінанси України. 2022. №5. 2022. С.61-85.

**13. Інформаційні ресурси в Інтернеті**

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

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/>; <https://www.nfp.gov.ua/>.

1. Положення щодо повторного вивчення навчального матеріалу дисципліни понад обсяги, встановлені навчальним планом освітньої програми, не поширюється на останній семестр навчання на магістерському рівні вищої освіти. [↑](#footnote-ref-1)