МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет ЕКОНОМІЧНИЙ

Кафедра ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Декан економічного факультету

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В.Череп

(підпис)

«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021

**ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК І ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА**

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Підготовки бакалаврів

очної (денної) та заочної (дистанційної) форм здобуття освіти

Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

**Укладач**

Кушнір Світлана Олександрівна, д.е.н., доцент, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування

|  |  |
| --- | --- |
| Обговорено та ухвалено  на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування  Протокол №1 від “30” серпня 2021р.  Завідувач кафедри  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.П.Кущик  (підпис) (ініціали, прізвище) | Ухвалено науково-методичною радою економічного факультету  Протокол №1 від “30” серпня 2021р.  Голова науково-методичної ради факультету  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_І.І. Колобердянко  (підпис) (ініціали, прізвище) |

|  |  |
| --- | --- |
| Погоджено  з навчально-методичним відділом  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.В. Лещинська  (підпис) |  |

2021 рік

1. **Опис навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | | |
| **Галузь знань, спеціальність,**  **освітня програма**  **рівень вищої освіти** | **Нормативні показники для планування і розподілу дисципліни на змістові модулі** | **Характеристика навчальної дисципліни** | | |
| очна (денна) форма здобуття освіти | | заочна (дистанційна)  форма здобуття освіти |
| **Галузь знань**  07 Управління та адміністрування | Кількість кредитів – 5 | **Обов’язкова** | | |
| **Цикл професійної підготовки освітньої програми** | | |
| **Спеціальність**  072 «Фінанси, банківська справа та страхування» | Загальна кількість годин – 150 | **Семестр:** | | |
| -й | | 4 -й |
| **Освітньо-професійна програма**  Фінанси і кредит | \*Змістових модулів – 8 | **Лекції** | | |
| год. | | 4 год. |
| **Практичні** | | |
| Рівень вищої освіти: **магістерський** | Кількість поточних контрольних заходів – 8 | год. | | 6 год. |
| **Самостійна робота** | | |
| год. | | 140 год. |
| **Вид підсумкового семестрового контролю**: | | |
|  | залік | |

### **2. Мета та завдання навчальної дисципліни**

**Метою** викладання навчальної дисципліни «Центральний банк та грошово-кредитна політика» єнадання студентам знаньпро виникнення, завдань та функцій центральних банків, НБУ як центрального банку держави, його ролі в емісії грошей і регулювання готівкового грошового обігу, кредитно-розрахункового обслуговуванні комерційних банків, в розробці та здійснені грошово-кредитної політики.

Основними **завданнями** викладання дисципліни «Центральний банк та грошово-кредитна політика» є підвищення рівня організаційної освіченості студентської молоді в сфері грошово-кредитної політики та інструментів її реалізації; взаємодії центрального банку з комерційними банками і урядом, збагачення і розширення економіко-організаторської підготовки майбутнього фахівця-інтелігента нової формації; формування у студентів фінансової культури, латерального, евристичного мислення, цілісного бачення світового досвіду активізації й стабілізації грошово-кредитної політики.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен набути таких результатів навчання (знання, уміння тощо) та компетентностей:

| Заплановані робочою програмою результати навчання та компетентності | Методи і контрольні заходи |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.  ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.  СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.  СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування  СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.  ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.  ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів. | Методи контролю: усне опитування, самостійна робота по опрацюванню питань по темам у вигляді доповідей та презентацій, контрольні і практичні роботи, тестова перевірка.  Контрольні заходи включають модульний контроль успішності студентів, який здійснюється для перевірки рівня засвоєння навчального матеріалу в кінці кожного навчального модуля.  Ще однією формою контрольного заходу є вхідний контроль, який проводиться перед вивченням даного курсу з метою визначення рівня підготовки студентів з дисциплін, які забезпечують цей курс. |

**Міждисциплінарні зв’язки**

Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит» курс «Центральний банк та грошово-кредитна політика» тематично пов'язаний з такими дисциплінами: «Банківські операції», «Гроші і кредит», «Кредитування і контроль», «Платіжні системи».

**3. Програма навчальної дисципліни**

**Змістовий модуль 1. Статус та історія створення центральних банків**

**Тема 1. Статус та історія створення центральних банків**

Походження центральних банків. Чинники, що зумовили появу емісійних банків. Причини і шляхи створення центральних банків.

Статус та основи організації центральних банків. Незалежний статус центрального банку, його значення та форми реалізації. Особливості організації центральних банків США, Німеччини, Великобританії, Японії.

Основні напрями діяльності центральних банків. Центральний банк — емісійний банк держави, центр готівкового грошового обороту, банк банків, банкір і фінансовий агент уряду, провідник грошово-кредитної політики, регулятивний, інформаційно-ста­тистичний та аналітичний центр грошово-кредитної системи.

Операції центральних банків. Особливості та зміст операцій центрального банку. Пасиви й активи банку. Відображення операцій у балансі центрального банку.

Перспективи розвитку центральних банків. Співробітництво центральних банків на міждержавному рівні та зі світовими валютно-кредитними і фінансовими організаціями. Створення наднаціональних центральних банків. Європейська система централь­них банків: структура, призначення, статус, органи управління.

**Змістовий модуль 2. Національний банк України**

**Тема 2. Національний банк України**

Створення центрального банку в Україні. Попередники Націо­нального банку України (НБУ). Правове забезпечення становлення та розвитку НБУ.

Статус, принципи організації та функціонування НБУ. Підзвіт­ність банку, його взаємодія з органами державної влади, економічна самостійність банку, централізація та єдність системи банку.

Органи управління та структура НБУ. Формування та повноваження Ради і Правління НБУ. Організаційна та функціональна структура НБУ. Основні завдання та права територіальних управлінь НБУ.

Економічні засади діяльності НБУ. Майно НБУ. Статутний капітал, фонди та резерви НБУ на покриття фінансових ризиків, пов’язаних із виконанням його функцій. Кошторис доходів та витрат, порядок його затвердження. Податковий режим НБУ.

Бухгалтерський облік в НБУ. Організація та ведення бухгалтерського обліку. План рахунків бухгалтерського обліку НБУ.

Звітність НБУ. Фінансова звітність і статистична звітність грошово-кредитного та банківського характеру. Режим доступу до звітності НБУ.

Аудит НБУ. Організація внутрішнього аудиту НБУ. Здійснення комплексних перевірок господарсько-фінансової діяльності структурних підрозділів НБУ. Зовнішній аудит НБУ. Фінансова перевірка НБУ, що здійснюється Рахунковою палатою Верховної Ради.

**Змістовий модуль 3. Емісія грошей та регулювання грошового обігу**

**Тема 3. Емісія грошей та регулювання грошового обігу**

Центральний банк — емісійний центр готівкового грошового обороту. Монопольне право центрального банку на емісію грошових знаків; чинники і характер зміни цієї діяльності центральних банків у ХХ ст. Повноваження НБУ як емісійного центру готівкового грошового обороту. Організація виготовлення, емісії та обороту грошових знаків.

Регулювання готівкового грошового обороту в позабанківській сфері. Місце готівки в грошовій та платіжній системах. Особливості платіжної системи та структури грошової маси в Україні. Основні принципи організації готівкового грошового обороту суб’єктів економіки в Україні. Шляхи скорочення готівкового грошового обороту в Україні.

Організація емісійно-касової роботи в установах НБУ. Фор­мування резервних фондів грошових знаків у Центральному сховищі та в територіальних управліннях НБУ. Регулювання оборотної каси установ НБУ та порядок здійснення касових операцій.

Прогнозування готівкового грошового обороту. Зміст прогнозного розрахунку касових оборотів банків та його призначення. Організація роботи зі складання прогнозного розрахунку в установах НБУ. Прогнозування надходження в каси банків торговельної виручки. Прогнозування видачі з кас банків готівки на оплату праці. Складання звітності про касові обороти банків.

Організація роботи з інкасації та перевезення грошових знаків в установах НБУ.

**Змістовий модуль 4. Рефінансування банків**

**Тема 4. Рефінансування банків**

Цілі, методи та розвиток механізмів рефінансування банків. Рефінансування банків в умовах економічного зростання. Характеристика кредитів центрального банку. Економічна сутність та призначення кредитів. Види кредитів. Редисконтування центральним банком векселів, що були дисконтовані банками. Світовий досвід кредитування банків (Федеральними резерв­ними банками США і Європейським центральним банком).

Розвиток кредитних відносин НБУ з банками. Селективне адресне кредитування банків. Прямі ломбардні кредити та надання кредитів за допомогою проведення кредитних аукціонів. Кредити «овернайт» через постійно діючу лінію рефінансування. Тендерні кредити. Стабілізаційний кредит НБУ. Забезпечення довгостроковими кредитними ресурсами банків, які приймають для кредитування інноваційно-інвестиційні проекти.

**Змістовий модуль 5. Організація міжбанківських розрахунків**

**Тема 5. Організація міжбанківських розрахунків**

Розрахункове обслуговування банків центральним банком. Міжбанківські розрахунки як складова платіжної системи. Класифікаційна характеристика міжбанківських розрахунків. Проведення цен­тральним банком міжбанківських розрахунків через кореспондентські рахунки комерційних банків. Світовий досвід міжбанківських розрахунків. Еволюція міжбанківських розрахунків в Україні.

Система електронних платежів (СЕП) НБУ. Основні принципи функціонування СЕП. Структурна побудова СЕП та порядок проведення міжбанківських розрахунків. Порівняльна характеристика моделей міжбанківських розрахунків за консолідованим коррахунком.

Перспективи розвитку платіжної системи в Україні. Система термінових платежів — новий етап розвитку електронних міжбан­ківських розрахунків. Необхідність та перспективи створення національної системи масових електронних платежів в Україні. Роль НБУ у розв’язанні цієї проблеми.

**Змістовий модуль 6. Регулювання діяльності банків та банківський нагляд**

**Тема 6. Регулювання діяльності банків та банківський нагляд**

Економічна сутність та необхідність регулювання діяльності банків. Створення правової та нормативної бази, що регламентує діяльність банків. Чинники, що визначають необхідність створення державної системи банківського регулювання. Основні завдання системи банківського регулювання.

Організація системи банківського регулювання. Інституційна побудова системи в розвинутих країнах і в Україні. Принципи ефективного банківського регулювання, розроблені Базельським Комітетом з питань банківського регулювання.

Державна реєстрація банків. Умови, дотримання яких є обо­в’язковим для створення і державної реєстрації банку. Процедура державної реєстрації банків у НБУ. Особливості державної реєс­трації банків з іноземним капіталом. Регламентація порядку ство­рення банківських об’єднань.

Ліцензування банківської діяльності. Умови, дотримання яких надає банку право отримати банківську ліцензію і письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій. Процедура отримання банківської ліцензії і письмового дозвілу в НБУ. Порядок видачі ліцензії на здійснення окремих банківських операцій небанківсь­кими установами.

Установлення економічних нормативів, що регламентують діяльність банків. Сутність, призначення та порядок розрахунку нормативів, що регламентують достатність капітальної бази, ліквідну позицію банків, кредитний ризик, ризик інвестування, ризик відкритої валютної позиції.

Вимоги до банків щодо формування резервів на покриття ризиків від проведення активних операцій. Формування резервів на покриття кредитного ризику, ризику від інвестицій у цінні папери, ризику непогашеної дебіторської заборгованості.

Гарантування банківських депозитів. Організація та функціонування системи гарантування банківських депозитів — у розвинутих країнах і в Україні.

Вимоги НБУ щодо організації банківського кредитування та грошових розрахунків. Методичне забезпечення цієї діяльності банків.

Методичне забезпечення НБУ організації бухгалтерського обліку в банках, складання звітності та проведення аудиту.

Банківський нагляд: сутність та методи нагляду за діяльністю банків. Порівняльна характеристика дистанційного моніторингу діяльності банків та їх інспектування.

Порядок проведення НБУ дистанційного моніторингу діяльності банків. Нагляд за дотриманням банками економічних нормативів, формуванням і використанням резервів на покриття ризиків від проведення активних операцій. Аналіз фінансових коефіцієнтів, що характеризують діяльність банків. Груповий порівняльний аналіз банків.

Інспектування банків: планування інспекційних перевірок, підготовка до них та порядок проведення. Порядок визначення та застосування рейтингової комплексної оцінки діяльності банків за системою CAMEL.

Застосування заходів впливу за порушення банками вимог бан­ківського законодавства. Загальна характеристика заходів впли­ву, що застосовуються НБУ. Розроблення та реалізація банками програми фінансового оздоровлення. Установлення особливого режиму контролю за діяльністю банків. Призначення в банк тимчасової адміністрації: підстави для призначення, права та обо­в’язки тимчасового адміністратора. Зміст та порядок примусової реорганізації банків. Ліквідація банків: підстави для ліквідації, порядок призначення ліквідатора, зміст ліквідаційної процедури.

**Змістовий модуль 7. Центральний банк і грошово-кредитна політика**

**Тема 7. Центральний банк – банкір і фінансовий агент уряду**

Кредитне, консалтингове і представницьке обслуговування уряду. Кредитні відносини НБУ з урядом. Представлення і захист інтересів держави на світових ринках і в зовнішніх відносинах. Співробітництво НБУ з міжнародними фінансовими інс­титуціями.

Роль центрального банку в забезпеченні касового виконання державного бюджету. Розвиток системи касового виконання бюджету в Україні — перехід від банківської системи до казначейської. Розрахункове обслуговування Державного казначейства установами НБУ.

Роль центрального банку в управлінні внутрішнім державним боргом. Розміщення НБУ облігацій внутрішньої державної позики. Обслуговування державного внутрішнього боргу за дорученням уряду. Депозитарна діяльність НБУ на ринку державних цінних паперів.

Роль центрального банку в управлінні зовнішнім боргом дер­жави. Кредитні відносини НБУ з Міжнародним валютним фондом. Управління проектами міжнародних кредитних ліній. Регламентація кредитних відносин резидентів України з нерезидентами.

**Тема 8. Грошово-кредитна політика**

Сутність грошово-кредитної політики та її інституційна основа. Визначення грошово-кредитної політики, її об’єкти та суб’єкти. Вимоги до банківської системи та грошового ринку як до складових інституційної основи грошово-кредитної політики.

Цільова спрямованість грошово-кредитної політики. Визначення стратегічних, проміжних і тактичних цілей. Установлення параметрів цілей.

Передавальний механізм та ефективність грошово-кредитної політики. Основні ланки передавального механізму грошово-кредитної політики у короткостроковому та у довгостроковому періодах. Вплив грошово-кредитної політики на національну економіку.

Типи грошово-кредитної політики. Політика грошово-кре­дитної рестрикції: спрямованість, умови застосування, види. Політика грошово-кредитної експансії: спрямованість, умови застосування, види.

Місце і роль грошово-кредитної політики в загальнодержав­ній економічній політиці. Взаємозв’язок та порівняльний аналіз грошово-кредитної та фіскальної політики. Кейнсіанський та монетаристський підходи до грошово-кредитної політики.

Особливості визначення та реалізації грошово-кредитної політики в Україні на різних етапах перехідного періоду.

Класифікаційна характеристика інструментів грошово-кре­дитної політики. Інструменти опосередкованого впливу централь­ного банку на грошовий ринок і економічні процеси та інструменти прямого впливу. Інструменти постійної дії та разового використання. Інструменти загальної спрямованості та селективні.

Політика обов’язкових резервних вимог: зміст та ефективність. Основні складові механізму обов’язкового резервування: визначення бази резервування; склад банківських активів, що використовуються для задоволення резервних вимог; величина та критерії диференціації норми резервування; визначення періоду резервування. Розвиток механізму обов’язкового резервування в Україні. Контроль НБУ за дотриманням банками норм резервування.

Політика рефінансування центральним банком комерційних банків: зміст, ефективність та особливості застосування політики рефінансування Національним банком України в умовах інфляції та в період монетарної стабілізації.

Процентна політика центрального банку: зміст та ефективність. Фактори, що визначають рівень облікової ставки центрального банку. Розвиток процентної політики НБУ. Чинники, що послабляють вплив облікової ставки на динаміку позичкового процента банків у сучасних умовах.

Політика центрального банку на відкритому ринку: зміст та ефективність. Характеристика операцій центрального банку на відкритому ринку. Розвиток діяльності НБУ на відкритому ринку. Депозитні сертифікати НБУ: призначення, порядок розміщення і обігу.

Інструменти прямого впливу центрального банку на грошовий ринок і економічні процеси. Установлення НБУ для банків «кредитних стель», обмежень щодо визначення процентної політики тощо.

**Змістовий модуль 8. Валютна політика**

**Тема 9. Валютна політика**

Валютне регулювання: економічна сутність, необхідність та завдання. Валютне регулювання як складова валютної політики держави. Органи валютного регулювання.

Інструменти валютного регулювання. Інструменти опосередкованого впливу на валютні відносини і валютний ринок: процентна (облікова) політика центрального банку, інтервенції на валютних ринках (стерилізовані і нестерилізовані), валютні обмеження.

Повноваження НБУ як органу валютного регулювання. Установлення офіційного обмінного курсу гривні. Регулювання обмінного курсу. Регулювання поточних валютних операцій та операцій, пов’язаних з рухом капіталу.

Курсова політика НБУ. Цільова спрямованість та інструменти реалізації курсової політики на різних етапах перехідної економіки.

Платіжний баланс: економічний зміст і роль у системі валютного регулювання. Порядок складання платіжного балансу в Україні, його аналіз та використання в регулятивній діяльності НБУ.

Золотовалютні резерви в системі валютного регулювання. Роль і призначення золотовалютних резервів. Формування НБУ золотовалютних резервів та їх використання. Управління золотовалютними резервами.

Валютний контроль: зміст і завдання. Повноваження НБУ у сфері валютного контролю.

**Тема 10. Центральний банк – аналітичний і інформаційний центр банківської системи**

Проведення центральним банком аналітичної та дослідницької роботи. Використання центральними банками економетричних моделей. Функції Департаменту економічного аналізу та прогнозування НБУ. Моніторинг процесів на мікрорівні: сутність та основні завдання. Складання грошово-кредитної та банківської статистики. Основні показники банківської статистики. Спеціальний стандарт поширення даних МВФ. Основні групи показників МВФ.

1. **Структура навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Змістовий модуль | Усього  годин | Аудиторні (контактні) години | | | | | | | Самостійна робота, год | | Система накопичення балів | | |
| Усього  годин | | | Лекційні  заняття, год | | Практичні  заняття, год | | Теор.  зав-ня,   к-ть балів | Практ.  зав-ня,  к-ть балів | Усього балів |
| о/дф. | з/дист  ф. | | о/дф. | з/дист  ф. | о/д ф. | з/дист  ф. | о/д ф. | з/дист  ф. |
| **1** | **2** | **3** | **4** | | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** |
| 1 | 15 |  | 1 | |  | 0,5 |  | 0,5 |  | 14 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 2 | 15 |  | 1 | |  | 0,5 |  | 0,5 |  | 14 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 3 | 15 |  | 1,5 | |  | 0,5 |  | 1 |  | 13,5 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 4 | 15 |  | 1,5 | |  | 0,5 |  | 1 |  | 13,5 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 5 | 15 |  | 1,5 | |  | 0,5 |  | 1 |  | 13,5 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 6 | 15 |  | 1,5 | |  | 0,5 |  | 1 |  | 13,5 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 7 | 15 |  | 1 | |  | 0,5 |  | 0,5 |  | 14 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| 8 | 15 |  | 1 | |  | 0,5 |  | 0,5 |  | 14 | 5 | 2,5 | 7,5 |
| Усього за змістові модулі | 120 |  | 10 | |  | 4 |  | 6 |  | 110 | 40 | 20 | 60 |
| Підсумковий семестровий контроль  **залік** | 30 |  | |  |  |  |  |  |  | 30 |  |  | 40 |
| Загалом | **150** | | | | | | | | | | **100** | | |

1. **Теми лекційних занять**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № змістового  модуля | Назва теми | Кількість  годин | |
| о/д  ф. | з/д  ф. |
| 1 | Тема 1. Статус та історія створення центральних банків |  | 0,5 |
| 2 | Тема 2. Національний банк України |  | 0,5 |
| 3 | Тема 3. Емісія грошей та регулювання грошового обігу |  | 0,5 |
| 4 | Тема 4. Рефінансування банків |  | 0,5 |
| 5 | Тема 5. Організація міжбанківських розрахунків |  | 0,5 |
| 6 | Тема 6. Регулювання діяльності банків та банківський нагляд |  | 0,5 |
| 7 | Тема 7. Центральний банк – банкір і фінансовий агент уряду |  | 0,5 |
|  | Тема 8. Грошово-кредитна політика |  |  |
| 8 | Тема 9. Валютна політика |  | 0,5 |
|  | Тема 10. Центральний банк – аналітичний і інформаційний центр банківської системи |  |  |
| Разом | |  | 4 |

1. **Теми практичних занять**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № змістового  модуля | Назва теми | Кількість  годин | |
| о/д  ф. | з/д  ф. |
| 1 | Тема 1. Статус та історія створення центральних банків |  | 0,5 |
| 2 | Тема 2. Національний банк України |  | 0,5 |
| 3 | Тема 3. Емісія грошей та регулювання грошового обігу |  | 1 |
| 4 | Тема 4. Рефінансування банків |  | 1 |
| 5 | Тема 5. Організація міжбанківських розрахунків |  | 1 |
| 6 | Тема 6. Регулювання діяльності банків та банківський нагляд |  | 1 |
| 7 | Тема 7. Центральний банк – банкір і фінансовий агент уряду |  | 0,5 |
|  | Тема 8. Грошово-кредитна політика |  |  |
| 8 | Тема 9. Валютна політика |  | 0,5 |
|  | Тема 10. Центральний банк – аналітичний і інформаційний центр банківської системи |  |  |
| Разом | |  | 6 |

1. **Види і зміст поточних контрольних заходів \***

| № змістового модуля | Вид поточного контрольного заходу | Зміст поточного контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1-4** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 1-4 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ 1-4 оцінюється максимально в 5 балів | **5** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питанням тем 1-4 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування по одній з 4 тем оцінюється максимально в 10 балів (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **10** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 1-4. | Тестування (в системі Moodle) складається з 50 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 5 балів. | **5** |
| Практичне завдання | Вирішення практичних завдань по темам 1-4 (Розділ 3 робочої програми) | Практичне завдання передбачає розв’язок задач по кожній з 4 тем по 2,5 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2,5 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **10** |
| **Усього за ЗМ 1-4** | **4** |  |  | **30** |
| **5-8** | Усне опитування | Питання для підготовки:  Теоретичні питання за темами 5-8 (Розділ 3 робочої програми) | Усне опитування за ЗМ 5-8 оцінюється максимально в 5 балів | **5** |
| Підготовка доповідей та презентацій | Вимоги до виконання та оформлення:  виконується у вигляді доповіді та презентації по питанням тем 5-8 (Розділ 3 робочої програми) | Презентація доповіді та опитування по одній з 4 тем оцінюється максимально в 10 балів (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність; обґрунтованість відповідей на додаткові запитання) | **10** |
| Тестування - | Тестування в системі moodle включає питання за темами 5-8. | Тестування (в системі Moodle) складається з 50 тестових завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,1 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 5 балів. | **5** |
| Практичне завдання | Вирішення практичних завдань по темам 5-8 (Розділ 3 робочої програми) | Практичне завдання передбачає розв’язок задач по кожній з 4 тем по 2,5 бали.  За розв’язок практичних задач бали нараховуються за такою схемою:  – 2,5 бали – студент повністю та правильно розв’язав задачу, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 1 бал – студент розв’язав задачу з помилками, студент не може пояснити хід окремих проведених розрахунків. | **10** |
| **Усього за ЗМ 5-8** | **4** |  |  | **30** |

1. **Підсумковий семестровий контроль**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма | Види підсумкових контрольних заходів | Зміст підсумкового контрольного заходу | Критерії оцінювання | Усього балів |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Іспит** | Теоретичне завдання:  два теоретичних питання | Питання для підготовки: за темами 1-14 (Розділ 3 робочої програми) | **2\*15** | **30** |
| Практичне завдання | Вирішення завдання та обґрунтування висновків за результатами виконаного завдання за такою схемою:  – 10 балів – студент повністю та правильно вирішив завдання, є пояснення до розрахунків; студент самостійно може пояснити формулювання висновків за результатами розрахунків;  – 6-9 балів – студент вирішив завдання з помилками, студент може пояснити хід окремих проведених розрахунків;  – 1-5 балів – студент має деякі знання для вирішенняя завдання. | **10** | **10** |
| **Усього за підсумковий семестровий контроль** |  | | | **40** |

**9. Рекомендована література**

**Законодавчо-нормативні документи:**

1. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.99 № 679-XFV, зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
2. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.00 № 2121-III, зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
3. Про заставу : Закон України від 2.10.92 № 2654-XII, зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
4. Про іпотеку : Закон України від 05.06.03 № 898-IV, зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
5. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України від 05.04.2001 № 2346-III. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>
6. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text
7. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців : Закон України від 15.05.03 № 755-IV. URL: http://zakon.rada.gov.ua
8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України 06.12.2019 № 361-IX, зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
9. Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень : Закон України від 18.11.03 № 1255-IV, зі змінами і доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
10. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затв. Постановою Правління НБУ від30.06.16 № 351 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
11. Про затвердження Положення про валютний нагляд, затв. Постановою Правління НБУ від 03.01.2019 № 13 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
12. Положення про процентну політику Національного банку України, затв. Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 № 277 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
13. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затв. Постановою Правління НБУ 17.09.2015 № 615 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
14. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS, затв. Постановою Правління НБУ від 8.05.02  № 71 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
15. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : затв. Постановою Правління НБУ від 11.06.2018  № 64. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>
16. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою НБУ від28.08.01 № 368 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
17. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затв. Постановою Правління НБУ від 16.08.06 № 320 зі змінами та доповненнями. URL: http://zakon.rada.gov.ua
18. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: затв. постановою Правління НБУ від 15.03.04 №104. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>

**Основна**:

* 1. Глущенко С.В. Монетарна політика: теоретико-методологічні аспекти: навч. посіб. Київ : НаУКМА, 2017. 63 с.
  2. Сілакова А.В., Лановська Г.І., Климаш Н.І. Центральний банк і грошово-кредитна політика: підручник. Львів: «Магнолія 2006», 2015. 224 с.
  3. Віднійчук-Вірван Л.А. Платіжні системи : навч. посібн. Львів : Магнолія плюс, 2017. 190 с.
  4. Береславська О.І. Міжнародні розрахунки та валютні операції : навч. посіб. Ірпінь: Університет ДФС України, 2019. 368 с. URL: <http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/doc/3641/3/3848_IR.pdf>
  5. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: теорія і практика (у схемах і таблицях) : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів, 2018. 570 с.
  6. Шишкіна О.В., Дубина М.В. Гроші та кредит: практикум : навч. посіб. Чернігів. нац. технол. ун-т. Чернігів, 2017. 273 с.

**Додаткова**:

1. Балінянин Г. І., Вовчак О.Д., Страхарчук В. П. та ін. Управління ризиками платіжних систем у перехідній еко­номіці. Львів : Новий Світ-2000, 2006. 224 с.
2. Береза А.М. Електронна комерція : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 2012. 320 с.
3. Васюренко O.B. Банківські операції : навч. посіб. 6-те вид., перероб. і доп. Київ : Знання, 2008. 318 с.
4. Васюренко O.B., Сидоренко О.М. Банківський нагляд: підручн. Київ : Знання, 2011. 502 с.
5. Вовчак О. Д., Шпаргало Г. Є., Андрейків Т. Я. Платіжні системи : навч. посіб. Київ : Знання, 2008. 341 с.
6. Головко А.Т., Грушко В. І., Денисенко М.П. Система банківського менеджменту: навч. посіб. Київ : ІНКОС, 2004. 480 с.
7. Єрохіна Н.А., Микитина О. Г. Електронні гроші в пла­тіжній системі держави. *Фінанси України*. 2012. № 3. С. 134–140.
8. Золотарьова І. О., Бутова Р. К., Гаврилова А. А. Інформаційні системи та технології в банківській сфері : навч. посіб. Харків : Вид. ХНЕУ, 2011. 176 с.
9. Косова Т. Д., Папаика А. А., Арбузов С. Г., Цыганов О. Р., Деева Н. Е. Центральный банк и денежно-кредитная політика. Киев : Центр учебной л-ры, 2011. 328 с.
10. Коробейникова О. М. Теоретико-методологический анализ сущности локальных платёжных систем. *Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы.* 2013. № 9. С. 94-108.
11. Кузнецова С.А., Болгар Т.М., Пестовська З.С. Банківська система: навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 400 с.
12. Страхарчук А.Я., Страхарчук В.П. Інформаційні системи і технології в банках : навч. посіб. Київ : Знання, 2010. 15 с.
13. Косова Т. Д., Папаікв О. О. Центральний банк і грошово-кредитна політика: навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2011. 328 с.

**Інформаційні джерела**:

1. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
2. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://rada.gov.ua>
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
4. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua
5. Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <http://www.niss.gov.ua>
6. Офіційний сайт Простобанк Консалтинг. URL: <http://ua.prostobank.ua>
7. Офіційний сайт Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua>
8. Офіційний сайт Міжнародного центру перспективних досліджень. URL: <http://www.icps.kiev.ua>
9. Офіційний сайт Інституту економіки і прогнозування НАН України. URL: <http://www.ief.org.ua>
10. BitNovosti. URL: <https://bitnovosti.com/category/finansy/>
11. Новости криптовалют. URL: http://newscryptocoin.com/