

Національний юридичний університет імені Ярослава Мудрого

Кафедра економічної теорії

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«БАНКІВСЬКА СИСТЕМА»**

Рівень вищої освіти – перший (бакалаврський) рівень

Ступінь вищої освіти – бакалавр

Галузь знань – 05 «Соціальні та поведінкові науки»

Спеціальність – 051 «Економіка»

Освітня програма/спеціалізація – «Бізнес-економіка»

Статус дисципліни – за вибором студента

Рік набору – 2018, 2019

Харків – 2020

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківська система» для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 05 «Соціальні та поведінкові науки» спеціальності 051 «Економіка» спеціалізації «Бізнес-економіка» фінансово-правового факультету. Харків: Нац. юрид. ун-т ім. Ярослава Мудрого, 2020. 19 с.


Розробник

Піскунов Роман Олександрович – доцент кафедри економічної теорії,
кандидат економічних наук, доцент

Гарант освітньої програми

Шевченко Людмила Степанівна – докторка економічних наук,
професорка

Затверджено на засіданні кафедри економічної теорії
(протокол № 10 від 12 червня 2020 р.)

Завідувачка кафедри  Л. С. Шевченко

Зміст

1. Опис навчальної дисципліни.....	4
2. Очікувані результати навчання.....	5
3. Програма навчальної дисципліни.....	6
4. Обсяг і структура навчальної дисципліни.....	11
5. Теми лекційних і практичних занять.....	11
5.1. Теми лекційних занять.....	11
5.2. Теми практичних занять.....	12
6. Форми педагогічного контролю, засоби та критерії оцінювання результатів навчання	14
7. Інформаційне забезпечення навчальної дисципліни.....	16

1. Опис навчальної дисципліни

Робоча програма навчальної дисципліни «Банківська система» розроблена відповідно до освітньо-професійної програми «Бізнес-економіка» підготовки бакалаврів спеціальності 051 «Економіка» галузі знань 05 «Соціальні та поведінкові науки».

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, рівень освіти	Дидактична структура навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів - 5,0	Галузь знань – 05 «Соціальні та поведінкові науки»	За вибором студента	За вибором студента
Модулів – 3		Рік підготовки: 2-4-й	Рік підготовки: 2-4-й
		семестр	семестр
Загальна кількість годин - 150	Спеціальність – 051 «Економіка»	3-8	3-8
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 2-6, самостійної роботи студента – 4-5.	Спеціалізація – «Бізнес-економіка»	Лекції 30 год.	Лекції 6 год.
		Практичні заняття 44 год.	Практичні заняття 8 год.
		Самостійна робота 76 год.	Самостійна робота 136 год.
		Види контролю: поточний контроль; підсумковий контроль знань (залік)	Види контролю: поточний контроль; підсумковий контроль знань (залік)

Мета навчальної дисципліни – формування системи наукових поглядів з теоретико-методичних і організаційно-правових засад функціонування банківської системи, забезпечення стабільності її функціонування, а також регулювання та нагляду за банківською діяльністю.

Завдання:

- усвідомлення теоретичних основ банківської діяльності та специфіки банківського бізнесу порівняно з іншими видами підприємницької діяльності;
- набуття умінь з орієнтування в основних законодавчих і нормативних актах щодо організації та регулювання банківської системи;
- формування системи теоретичних знань щодо місця і ролі грошово-кредитної політики в загальній економічній політиці держави;
- опанування інструментарію фінансового оздоровлення банку, методів реорганізації банків;
- оволодіння теоретичними знаннями щодо основних банківських операцій, їх видів та впливу на результативність діяльності банківських установ;

– розвиток системи знань з антикризового управління банківською системою;

– оволодіння інструментарієм забезпечення фінансової безпеки банківського сектору.

Пререквізити: «Економічна теорія», «Інституціональна економіка», «Фінансова система», «Економічна політика».

Кореквізити: «Економіка та фінанси підприємства», «Міжнародна економіка», «Зовнішньоекономічна діяльність підприємства».

Постреквізити: «Міжнародний бізнес», «Економічний аналіз діяльності підприємства».

Мова навчання – українська.

2. Очікувані результати навчання

У результаті засвоєння навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен демонструвати такі результати навчання:

1.	Застосувати теоретичні знання з формування та функціонування банківської системи.
2.	Здійснити оцінку впливу різних видів банківських операцій на діяльність банківської установи.
3.	Інтерпретувати економічний зміст глобалізації банківської діяльності.
4.	Пояснити правову організацію банківської діяльності, роль держави та НБУ в становленні банківської системи.
5.	Проаналізувати інструментарій забезпечення фінансової безпеки банківського сектору.
6.	Сформулювати вимоги до внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу.
7.	Застосувати знання щодо функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні та його регулятивної діяльності.
8.	Систематизувати інструментарій та методи забезпечення фінансової безпеки у банківському секторі.
9.	Запропонувати шляхи мінімізації ризиків банківської діяльності.
10.	Визначити джерела виникнення ризиків у банківській діяльності.

Навчальна дисципліна забезпечує формування студентами загальних і спеціальних компетентностей та набуття результатів навчання, визначених освітньо-професійною програмою «Бізнес-економіка», а саме:

Загальних компетентностей:

ЗК4. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК8. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК9. Здатність до адаптації та дій в новій ситуації.

ЗК11. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

Спеціальних компетентностей:

СК2. Здатність здійснювати професійну діяльність у відповідності з чинними нормативними та правовими актами.

СК4. Здатність пояснювати економічні та соціальні процеси і явища на основі теоретичних моделей, аналізувати і змістовно інтерпретувати отримані результати.

СК5. Розуміння особливостей сучасної світової та національної економіки, їх інституційної структури, обґрунтування напрямів соціальної, економічної та зовнішньоекономічної політики держави.

СК14. Здатність поглиблено аналізувати проблеми і явища в одній або декількох професійних сферах з урахуванням економічних ризиків та можливих соціально-економічних наслідків.

СК17. Уміння визначати загрози економічній безпеці бізнесу, розробляти та впроваджувати заходи з їх запобігання.

Програмних результатів навчання:

ПРН3. Знати та використовувати економічну термінологію, пояснювати базові концепції мікро- та макроекономіки.

ПРН4. Розуміти принципи економічної науки, особливості функціонування економічних систем.

ПРН10. Проводити аналіз функціонування та розвитку суб'єктів господарювання, визначати функціональні сфери, розраховувати відповідні показники які характеризують результативність їх діяльності.

ПРН11. Вміти аналізувати процеси державного та ринкового регулювання соціально-економічних і трудових відносин.

ПРН13. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання соціально-економічних даних, збирати та аналізувати необхідну інформацію, розраховувати економічні та соціальні показники.

ПРН18. Використовувати нормативні та правові акти, що регламентують професійну діяльність.

3. Програма навчальної дисципліни

Модуль 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Тема 1. Сутність банку та банківської діяльності

Банки у системі фінансового посередництва. Поняття банківської діяльності та її генезис. Уявлення про сутність банку з позиції його історичного розвитку. Період зародження банку і банківської справи. Основні етапи розвитку банківської діяльності.

Сутність банку: правовий та економічний підходи. Специфіка банківського бізнесу порівняно з іншими видами підприємницької діяльності. Взаємодія банківського і реального сектора економіки.

Види банків, їх функції та основні принципи діяльності.

Види інтегрованих формувань. Банківські об'єднання, їх характеристика, мета створення та особливості діяльності.

Тема 2. Теоретичні засади організації банківської системи

Становлення та розвиток банківської системи України. Сутність банківської системи та її інституційна структура. Головні цілі банківської системи. Загальні та специфічні принципи побудови банківської системи. Функції банківської системи.

Моделі банківських систем, їх переваги та недоліки. Роль банківської системи в економічному розвитку країни. Фактори, що впливають на організаційну структуру та правове регулювання банківської системи. Механізм державної участі в банківській системі.

Банківські системи провідних зарубіжних країн. Становлення та розвиток банківської системи України, законодавче підґрунтя її формування. Етапи розвитку національної банківської системи.

Тема 3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн

Сутність центрального банку. Становлення і розвиток центральних банків. Характеристика організаційно-правових форм функціонування центральних банків світу. Функції, роль і статус центрального банку. Інституціональні характеристики розвитку центральних банків світу.

Місце і роль грошово-кредитної політики в загальній економічній політиці держави. Сутність та цілі грошово-кредитної політики, її інституційна основа. Типи грошово-кредитної політики. Інструменти грошово-кредитної політики.

Тема 4. Правові засади діяльності Національного банку України

Особливості створення і становлення Національного банку України як центрального банку. Правові основи діяльності Національного банку України. Економічні засади діяльності та фінанси Національного банку України.

Функції і завдання НБУ. Органи управління Національного банку України: Рада Національного банку України, Правління Національного банку України, Голова Національного банку України. Функції, строк повноважень, порядок призначення та звільнення з посади органів управління. Структура Національного банку України.

Тема 5. Організація діяльності та менеджмент банку

Сутність, цілі та принципи діяльності банків в умовах ринкової економіки. Види комерційних банків. Порядок створення банку. Механізм державної реєстрації банку. Ліцензування банківської діяльності.

Типи організаційних структур у банках. Органи управління та контролю в банку. Корпоративне управління в банках. Моделі корпоративного управління. Розвиток корпоративного управління в банках України.

Сутність, види та методи реструктуризації банку. Заходи з фінансового оздоровлення банку. Реорганізація банків, її види та методи.

Модуль 2. УПРАВЛІНСЬКІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Тема 6. Види банківських операцій

Сутність банківських операцій. Види позабалансової діяльності банку. Банківські операції: класифікація та принципи проведення.

Характеристика пасивних банківських операцій. Сутність, склад і характеристика ресурсів банку. Власний капітал: функції і структура. Порядок формування статутного капіталу. Резервний та спеціальні фонди банку.

Пасивні депозитні операції. Депозити, їх класифікація, характерні особливості. Форми мобілізації ресурсів. Процентна політика банку та способи нарахування процентів. Фактори процентної ставки.

Пасивні кредитні операції. Міжбанківські кредити: терміни та порядок використання. Кредити Національного банку України: види, вимоги, порядок здійснення. Макроекономічні умови формування запозичених коштів банку.

Пасивні інвестиційні операції. Емісія та продаж облігацій.

Сутність та характеристика активних банківських операцій. Види активних банківських операцій. Кредитні операції банків. Інвестиційні операції банків.

Платіжні операції з обслуговування платіжного обігу.

Характеристика комісійно-посередницьких операцій банку.

Тема 7. Валютні операції. Валютна політика та валютне регулювання

Поняття валюти та її види. Здійснення розрахунків в іноземній валюті. Фінансування експортно-імпортних угод. Посередницькі операції банків з іноземною валютою.

Сутність та елементи валютної політики. Повноваження НБУ – органу валютного регулювання. Сутність валютного курсу. Класифікація і характеристика методів регулювання валютного курсу.

Формування золотовалютного резерву країни та управління ним. Платіжний баланс країни, його зміст та регулювання. Сутність внутрішнього та зовнішнього боргу. Обслуговування центральним банком внутрішнього та зовнішнього боргу.

Тема 8. Банки на ринку банківських послуг

Поняття ринку банківських послуг. Сучасні технології та фінансові інновації у банківській діяльності.

Стратегії банку на ринку банківських послуг: фокусування та диференціація. Конкурентна перевага банку. Матриця М. Портера.

Конкуренція на ринку банківських послуг. Засоби, об'єкти та суб'єкти конкуренції. Цінова та нецінова конкуренція. Конкурентоспроможність банку та її основні індикатори. Методика побудови карти конкурентних переваг банку.

Консолідація в банківському секторі. Антимонопольне регулювання

банківської діяльності.

Тема 9. Ризики у банківській діяльності

Сутність та джерела виникнення ризиків у банківській діяльності. Класифікація та характеристика банківських ризиків.

Управління банківськими ризиками. Етапи процесу управління банківськими ризиками. Методи управління банківськими ризиками. Особливості управління кредитним, процентним, валютним ризиком та ризиком незбалансованої ліквідності. Формування резервів на покриття можливих ризиків від активних операцій.

Роль власного капіталу у банківській діяльності. Основні методи оцінки власного капіталу банку. Економічний капітал банку.

Організація та функціонування системи ризик-менеджменту в банках.

Тема 10. Банківська система в умовах глобалізації

Сутність та економічний зміст глобалізації банківської діяльності. Сфери міжнародного банківського бізнесу.

Діяльність банків у міжнародних фінансових центрах. Міжнародні банки. Сутність та переваги офшорного банківського бізнесу. Операції офшорних банків. Регулювання офшорного банківського бізнесу. Види офшорних банківських центрів.

Взаємодія з міжнародними фінансовими організаціями та їх вплив на національну банківську систему. МВФ: завдання, види та умови кредитування. Група Світового банку. Регіональні банки розвитку.

Концентрація капіталу в банківській сфері. Іноземний капітал у банківській системі, його форми, переваги та ризики.

Модуль 3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Тема 11. Стабільність банківської системи

Сутність стабільності банківської системи та системного ризику. Основні загрози стабільності банківської системи. Форми системного ризику.

Відкритість та прозорість банківської діяльності, їх кількісні методи оцінки та роль у забезпеченні стабільності банку та банківської системи.

Ознаки проблемного та неплатоспроможного банку. Тимчасова адміністрація. Система гарантування вкладів фізичних осіб. Банкрутство банку: причини та наслідки. Банківська паніка.

Системні банківські кризи. Антикризове управління банківською системою: сутність, види, інструменти.

Тема 12. Державне регулювання банківської діяльності

Необхідність та цілі державного регулювання банківської діяльності. Концепції банківського регулювання. Форми державного регулювання діяльності банків. Обов'язкові економічні нормативи діяльності банків.

Банківський нагляд, його завдання та принципи організації. Проведення вступного контролю при ліцензуванні банківської діяльності. Безвізний банківський нагляд. Виїзне інспектування банків. Організація та розвиток банківського нагляду в зарубіжних країнах.

Тема 13. Фінансовий моніторинг у банку

Передумови створення та сутність системи фінансового моніторингу в Україні. Вимоги до внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.

Порядок ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів у процесі фінансового моніторингу. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.

Зупинення фінансових операцій. Завдання, функції та права спеціально уповноваженого органу. Порядок надання банком інформації спеціально уповноваженому органу. Порядок зупинення, поновлення фінансових операцій та виконання рішень (доручень) спеціально уповноваженого органу.

Порядок погодження призначення та звільнення відповідального працівника банку.

Вимоги до правил фінансового моніторингу банківської групи.

Міжнародне співробітництво у сфері фінансового моніторингу.

Тема 14. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні

Правовий статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні та його керівні органи. Участь у ФГВФО та порядок формування його коштів. Гарантії фонду та відшкодування коштів за вкладами.

Регулятивна діяльність фонду: тимчасова адміністрація, ліквідація банків. Координація діяльності фонду з Національним банком України. Проблемний та неплатоспроможний банк. Критерії віднесення банку до проблемних та неплатоспроможних. Ліквідація банку.

Зарубіжний досвід гарантування вкладів фізичних осіб.

Тема 15. Фінансова безпека банківського сектору

Сутність фінансової безпеки у банківському секторі. Ключові характеристики фінансової безпеки банків. Завдання фінансової безпеки банків. Загрози безпеки банків та їх види. Основні види зовнішніх загроз банківської діяльності. Основні види внутрішніх загроз банківської діяльності. Система забезпечення фінансової безпеки банків. Інструментарій забезпечення фінансової безпеки банківського сектору.

4. Обсяг і структура навчальної дисципліни

Тема навчальної дисципліни	Обсяг у годинах							
	Денна форма				Заочна форма			
	Усього	У тому числі			Усього	У тому числі		
		Л	ПЗ	СР С		Л	ПЗ	СР С
Модуль 1. Теоретичні основи функціонування банківської системи.								
1. Сутність банку та банківської діяльності.	8	2	2	4	8	2	2	4
2. Теоретичні засади організації банківської системи.	8	2	2	4	8		2	6
3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн.	8	2	2	4	8			8
4. Правові засади діяльності Національного банку України.	8	2	2	4	8			8
5. Організація діяльності та менеджмент банку.	10	2	4	4	10			10
<i>Разом</i>	42	10	12	20	42	2	4	36
Модуль 2. Управлінські аспекти банківської діяльності.								
6. Види банківських операцій.	12	2	4	6	12			12
7. Валютні операції. Валютна політика та валютне регулювання.	12	2	4	6	12			12
8. Банки на ринку банківських послуг.	10	2	2	6	10			10
9. Ризики у банківській діяльності.	10	2	4	4	10			10
10. Банківська система в умовах глобалізації.	12	2	4	6	12			12
<i>Разом</i>	56	10	18	28	56			56
Модуль 3. Забезпечення стабільності банківської системи.								
11. Стабільність банківської системи.	10	2	2	6	10			10
12. Державне регулювання банківської діяльності.	8	2	2	4	8			8
13. Фінансовий моніторинг у банку.	12	2	4	6	12	2	2	8
14. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	12	2	4	6	12	2	2	8
15. Фінансова безпека банківського сектору	10	2	2	6	10			10
<i>Разом</i>	52	10	14	28	52	4	4	44
Усього годин / кредитів ECTS	150/ 5,0	30	44	76	150 /5,0	6	8	136

5. Темати лекційних і практичних занять

5.1. Темати лекційних занять

Темати навчальної дисципліни	Темати лекцій	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
Модуль 1. Теоретичні основи функціонування банківської системи.			

1. Сутність банку та банківської діяльності.	1. Сутність банку та банківської діяльності.	2	2
2. Теоретичні засади організації банківської системи.	2. Теоретичні засади організації банківської системи.	2	
3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн.	3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн.	2	
4. Правові засади діяльності Національного банку України.	4. Правові засади діяльності Національного банку України.	2	
5. Організація діяльності та менеджмент банку.	5. Організація діяльності та менеджмент банку.	2	
Модуль 2. Управлінські аспекти банківської діяльності.			
6. Види банківських операцій.	6. Види банківських операцій.	2	
7. Валютні операції. Валютна політика та валютне регулювання.	7. Валютні операції. Валютна політика та валютне регулювання.	2	
8. Банки на ринку банківських послуг.	8. Банки на ринку банківських послуг.	2	
9. Ризики у банківській діяльності.	9. Ризики у банківській діяльності.	2	
10. Банківська система в умовах глобалізації.	10. Банківська система в умовах глобалізації.	2	
Модуль 3. Забезпечення стабільності банківської системи.			
11. Стабільність банківської системи.	11. Стабільність банківської системи.	2	
12. Державне регулювання банківської діяльності.	12. Державне регулювання банківської діяльності.	2	
13. Фінансовий моніторинг у банку.	13. Фінансовий моніторинг у банку.	2	2
14. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	14. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	2	2
15. Фінансова безпека банківського сектору.	15. Фінансова безпека банківського сектору.	2	
Усього		30	6

5.2. Темі практичних занять

Темі навчальної дисципліни	Темі практичних занять	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
Модуль 1. Теоретичні основи функціонування банківської системи.			
1. Сутність банку та банківської діяльності.	1. Сутність банку та банківської діяльності.	2	2
2. Теоретичні засади організації банківської системи.	2. Теоретичні засади організації банківської системи.	2	
3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн.	3. Організаційно-правові засади діяльності центрального банку у банківських системах різних країн.	2	

4. Правові засади діяльності Національного банку України.	4. Правові засади діяльності Національного банку України.	2	
5. Організація діяльності та менеджмент банку.	5. Організація діяльності та менеджмент банку.	2	
	Колоквіум	2	
Модуль 2. Управлінські аспекти банківської діяльності.			
6. Види банківських операцій.	6.1. Характеристика пасивних банківських операцій: власний капітал і депозитні операції.	2	2
	6.2. Характеристика активних банківських операцій: кредитні і інвестиційні операції.	2	
7. Валютні операції. Валютна політика та валютне регулювання.	7.1. Поняття валютної політики та її види.	2	
	7.2. Сутність та елементи валютної політики.	2	
8. Банки на ринку банківських послуг.	8. Банки на ринку банківських послуг.	2	
9. Ризики у банківській діяльності.	9.1. Класифікація та характеристика банківських ризиків.	2	
	9.2. Управління банківськими ризиками.	2	
10. Банківська система в умовах глобалізації.	10. Банківська система в умовах глобалізації.	2	
	Колоквіум	2	
Модуль 3. Забезпечення стабільності банківської системи.			
11. Стабільність банківської системи.	11. Стабільність банківської системи.	2	
12. Державне регулювання банківської діяльності.	12. Державне регулювання банківської діяльності.	2	
13. Фінансовий моніторинг у банку.	13.1. Передумови створення та сутність системи фінансового моніторингу в Україні.	2	2
	13.2. Зупинення фінансових операцій.	2	
14. Діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	14.1. Правовий статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	2	2
	14.2. Регулятивна діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні.	2	
15. Фінансова безпека банківського сектору.	15. Фінансова безпека банківського сектору.	2	
Усього		44	8

6. Форми педагогічного контролю, засоби та критерії оцінювання результатів навчання

Оцінювання результатів засвоєння навчальної дисципліни «Банківська система» передбачає проведення поточного та підсумкового контролю і здійснюється на основі накопичувальної бально-рейтингової системи.

Поточний контроль знань студентів включає:

– контроль якості засвоєння студентами програмного матеріалу навчальної дисципліни на практичних заняттях із застосуванням таких *засобів*: усне, письмове або експрес-опитування, виконання тестових завдань, розв'язання практичних завдань або задач, підготовка і захист реферату за ініціативи студента, есе, контрольна робота.

У ході практичного заняття студент може отримати оцінку за чотирьохбальною шкалою (0, 3, 4, 5). За результатами практичних занять із кожного з трьох модулів розраховується загальна кількість набраних балів (максимально – 15 балів), що включається до підсумкової оцінки знань;

– контроль якості засвоєння студентами програмного матеріалу навчальної дисципліни на колоквіумах. Проводяться два колоквіуми. Максимальна кількість балів з кожного колоквіуму становить 20 балів.

Протягом семестру студенти виконують завдання для *самостійної роботи* (підготовка усної доповіді, презентації, есе, реферату тощо). Максимальна кількість балів за самостійну роботу – 15.

Формою *підсумкового контролю* знань студентів з дисципліни є залік, що виставляється на основі результатів поточного контролю та виконання завдань самостійної роботи. Мінімальна оцінка результатів поточного контролю та самостійної роботи, за якої студент отримує залік, становить 60 балів.

Розподіл балів між формами організації освітнього процесу і видами контрольних заходів:

Поточний контроль					Самостійна робота студентів	Підсумкова оцінка знань
Практичні заняття			Колоквіуми			
Модуль № 1	Модуль № 2	Модуль № 3	Колоквіум № 1	Колоквіум № 2		
max 15	max 15	max 15	max 20	max 20	max 15	max 100

Критерії оцінювання з дисципліни «Банківська система»

Вид контролю	Кількість балів	Критерії (за кожною з оцінок)
Поточний контроль на практичному занятті	Max 15	Відмінне засвоєння навчального матеріалу з теми, можливі окремі несуттєві недоліки.
	13-14	Добре засвоєння матеріалу з теми, але є окремі помилки.
	11-12	Задовільний рівень засвоєння матеріалу, значна кількість помилок.
	9-10	Мінімальні результати, достатні для отримання позитивної оцінки.
	Min 0-8	Незадовільний рівень засвоєння матеріалу.

Колоквіум	Max 20	Відмінне засвоєння навчального матеріалу з тем, можливі окремі несуттєві недоліки.
	18-19	Результати опрацювання матеріалу високі, але незначна кількість несуттєвих помилок.
	16-17	Добре засвоєння матеріалу з тем, але є окремі помилки.
	14-15	Задовільний рівень засвоєння матеріалу, значна кількість помилок.
	12-13	Мінімальні результати, достатні для отримання позитивної оцінки.
	Min 0-11	Незадовільний рівень засвоєння матеріалу.
Оцінка самостійної роботи студента	Max 15	Глибоке знання проблем, пов'язаних із темою дослідження, вільне володіння матеріалом, вміння самостійно й творчо мислити, знаходити, узагальнювати, аналізувати матеріал, робити самостійні теоретичні та практичні висновки.
	13-14	У роботі розкрито основні положення теми, але є деякі неточності у викладанні матеріалу, теоретичні поняття недостатньо підкріплено фактичними даними.
	11-12	Основні положення теми розкрито, але деякі питання висвітлено неповно. Студент добре володіє матеріалом, але відсутня творчість та самостійність у дослідженні.
	10	Основні теоретичні питання висвітлено поверхнево, немає висновків або висновки не мають самостійного характеру; студент слабо володіє матеріалом.
	9	Основні положення теми висвітлено поверхнево, теоретичні положення не підкріплені фактичним матеріалом; немає висновків; студент слабо володіє матеріалом роботи.
	Min 0-8	Основні положення теми висвітлено поверхнево, з великою кількістю помилок; немає висновків; студент не володіє матеріалом роботи.

Підсумкова оцінка з навчальної дисципліни «Банківська система» виставляється в залікову книжку відповідно до такої шкали:

Оцінка за шкалою ECTS	Визначення	Оцінка за національною шкалою	Оцінка за 100- бальною шкалою, що використовується в НЮУ
A	Відмінно – відмінне виконання, лише з незначною кількістю помилок	Зараховано	90 – 100
B	Дуже добре – вище середнього рівня з кількома помилками	Зараховано	80 – 89
C	Добре – у цілому правильна робота з певною кількістю незначних помилок		75 – 79
D	Задовільно – непогано, але зі значною кількістю недоліків	Зараховано	70 – 74
E	Достатньо – виконання задовольняє мінімальні критерії		60 – 69
FX	Незадовільно – потрібно попрацювати	Не	35 – 59

	перед тим, як перескладати	зараховано	
F	Незадовільно – необхідна серйозна подальша робота, обов’язковий повторний курс		0 – 34

7. Інформаційне забезпечення навчальної дисципліни

7.1. Нормативно-правові акти.

Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2003. №№18-22. Ст. 144. Дата оновлення: 16.10.2020. URL: <https://clc.to/n9h49g> (дата звернення: 12.04.2020).

Цивільний кодекс України 16.01.2003 р. № 435-IV. *Верховної Ради України*. 2003. №40. Ст. 356. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: https://clc.to/v_suzg (дата звернення: 12.04.2020).

Про акціонерні товариства: Закон України від 17.09.2008 р. № № 514-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2008. №№ 50-51. Ст. 384. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: <https://clc.to/PiF3BQ> (дата звернення 12.04.2020).

Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. №5. Ст. 30. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: <https://clc.to/ctZqsw> (дата звернення 12.04.2020).

Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. *Відомості Верховної Ради України*. 1999. №29. Ст. 238. Дата оновлення: 02.03.2020. URL: <https://clc.to/aMdBJQ> (дата звернення 12.04.2020).

Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. №29. Ст. 137. Дата оновлення: 24.11.2018. URL: <https://clc.to/bgL93w> (дата звернення 12.04.2020).

Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2012. №50. Ст. 564. Дата оновлення: 21.10.2019. URL: <https://clc.to/4fHpvq> (дата звернення 12.04.2020).

Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2006. №31. Ст. 268. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: <https://clc.to/AbJk5g> (дата звернення 12.04.2020).

Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень: Закон України від 18.11. 2003 р. № 1255-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2004. №11. Ст. 140. Дата оновлення: 01.01.2020. URL: https://clc.to/-GQR_w (дата звернення 12.04.2020).

Про заставу: Закон України від 02.10.1992 р. № 2654-XII. *Відомості Верховної Ради України*. 1992. №47. Ст. 642. Дата оновлення: 13.02.2020. URL: <https://clc.to/vIrwYA> (дата звернення 12.04.2020).

Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16.04.1991 р. № 959-XII. *Відомості Верховної Ради України*. 1991. №29. Ст. 377. Дата оновлення: 13.02.2020. URL: <https://clc.to/cunjrA> (дата звернення 12.04.2020).

Про іпотеку: Закон України від 05.06.2003 р. № 898-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2003. №38. Ст. 313. Дата оновлення: 21.10.2019. URL:

<https://clc.to/uEZfYw> (дата звернення 12.04.2020).

Про затвердження Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі: Постанова Правління Національного банку України від 22.07.2014 р. № 435. *Офіційний вісник України*. 2014. №99. Ст. 2877. Дата оновлення: 18.01.2020. URL: https://clc.to/68_p5w (дата звернення 12.04.2020).

Про механізм оперативного підтримання ліквідності банків: Постанова Правління Національного банку України від 06.02.2014 р. Дата оновлення: 06.02.2014. URL: <https://clc.to/M6-TkA> (дата звернення 12.04.2020).

Про окремі питання діяльності банків: Постанова Правління Національного банку України від 26.08.2014 р. № 529. *Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України*. 2014. Дата оновлення: 01.01.2015. URL: <https://clc.to/7Bas8Q> (дата звернення 12.04.2020).

Про окремі питання регулювання діяльності банківських груп та затвердження змін до Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп: Постанова Правління Національного банку України від 11.12.2015 р. № 880. *Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України*. 2015. Дата оновлення: 11.12.2015. URL: <https://clc.to/z1UOmA> (дата звернення 12.04.2020).

Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів: Постанова Правління Національного банку України від 05.11.2014 р. № 705. *Офіційний вісник України*. 2014. №99. Ст.2918. Дата оновлення: 10.12.2019. URL: <https://clc.to/i6L4wQ> (дата звернення 12.04.2020).

Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями: Постанова Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. № 23. *Офіційний вісник України*. 2012. №16. Ст.595. Дата оновлення: 03.01.2019. URL: <https://clc.to/2G33Mg> (дата звернення 12.04.2020).

Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України: Рішення Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. Дата оновлення: 03.12.2018. URL: <https://clc.to/mfsXZQ> (дата звернення 12.04.2020).

Про затвердження Принципів корпоративного управління: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955. *Відомості НКЦПФР*. 2014. №138. Ст.8. Дата оновлення: 22.07.2014. URL: <https://clc.to/xU0jxA> (дата звернення 12.04.2020).

Основна література

Карась П. М. Банківська система: навч. посіб. Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2015. 292 с.

Реверчук С. К. Банківська система: підруч. Львів: Магнолія 2006, 2013. 400 с.

Крупка М. І. Банківська система: підруч. Львів: Видавничий центр ЛНУ імені І. Франка, 2013. 556 с.

Банківська система: підруч. / О. М. Тридід, Б. В. Самородов, І. М. Вядрова, С. В. Гадецька, Ю. В. Котелевська, А. Ю. Маслова, Н. Л. Морозова, О. М. Мусієнко, Т. В. Новікова, Р. О. Піскунов,

Н. П. Погореленко, В. Ю. Подчесова, О. М. Сидоренко; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. Київ: Новий світ. 2000, 2014. 536 с.

Додаткова література

Васюренко О. В., Сидоренко О. М. Банківський нагляд: підруч. Київ: Знання, 2011. 502 с.

Васюренко О. В. Банківські операції: навч. посіб. Київ: Знання, 2008. 318 с.

Мороз А. М., Савлук, М. Ф. Банківські операції: підруч. Київ: КНЕУ, 2009. 608 с.

Піскунов Р. О., Москаленко О. В. Аналіз детермінант світових фінансових криз в системі обліково-інформаційного забезпечення регулювання руху грошових потоків. *Економічна теорія і право*. Харків: Право, 2019. № 2 (37). С. 28 – 47.

Піскунов Р. О. Обґрунтування вибору методів і моделей управління фінансовими ризиками грошових потоків. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2010. № 1(7). С. 75–81.

Піскунов Р. О. Інструменти регулювання банківської діяльності в умовах фінансової кризи. *Розвиток фінансових методів державного управління національною наукою*. Донецьк: ДонДУУ, 2010. Т. XI. С. 322–333.

Азаренкова Г. М., Піскунов Р. О. Визначення граничних параметрів регулювання руху грошових потоків контрагентів банку. *Проблеми економіки*. 2012. № 4. С. 194–199.

Piskunov R. Management of bank cash flows in the context of the iii basel accord. Open access journal The advanced science. 2012. Issue 5, December. P. 120–123.

7.3. Інтернет-ресурси.

Електронний архів-репозитарій Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого. URL: <http://dSPACE.nlu.edu.ua/> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний веб-портал органів виконавчої влади України. URL: <http://www.kmu.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний портал Верховної Ради України. URL: <http://rada.gov.ua/> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт наукового журналу «Економіка України». URL: <http://www.economukraine.com.ua/index.php> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт збірника наукових праць «Економічна теорія та право». URL: <http://econtlaw.nlu.edu.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт науково-теоретичного журналу «Економічна теорія». URL: <http://etet.org.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Інституту економіки та прогнозування Національної академії наук України. URL: <http://ief.org.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Інституту економічних досліджень та політичних

консультацій. URL: <http://www.ier.com.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: <http://www.imf.org/external/> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Міністерства розвитку економіки, торгівлі і сільського господарства України. URL: <http://www.me.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Національного Банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Національного інституту стратегічних досліджень. URL: <http://www.niss.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org/uk/country/ukraine> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbu.gov.ua> (дата звернення: 12.06.2020).

Офіційний сайт Світової організації торгівлі. URL: <https://www.wto.org> (дата звернення: 12.06.2020).

7.4. СЕНМК

Стандартизований електронний навчально-методичний комплекс кафедри економічної теорії. URL:

http://library.nlu.edu.ua/index.php?option=com_k2&view=itemlist&task=category&id=149:kafedra-ekonomichnoi-teorii&Itemid=151.

7.5. Матеріально-технічне забезпечення навчальної дисципліни

Передплачено доступ до Інформаційно-правових систем ЛІГА:ЗАКОН (Система ГРАНД та Система аналізу судових рішень VERDICTUM).

Доступ можливий у залі правової інформації Навчально-бібліотечного комплексу (вул. Пушкінська 84-А, 3 поверх).