****

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва дисципліни** | **ГРОШІ І КРЕДИТ** |
| **Адреса викладання дисципліни** | м. Львів, пр. Свободи, 18 |
| **Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна** | Економічний факультет Кафедра фінансів, грошового обігу і кредиту |
| **Галузь знань, шифр та назва спеціальності** | 07 «Управління та адміністрування»; 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» |
| **Викладач (-і)** | *Мрочко Мирослава Сергіївна*, старший викладач кафедри фінансів, грошового обігу і кредиту (перша частина курсу)*Вишивана Богдана Михайлівна*, к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів, грошового обігу і кредиту (друга частина курсу) |
| **Контактна інформація викладача (-ів)** | myroslava.mrochko@lnu.edu.ua; <https://econom.lnu.edu.ua/employee/mrochko-myroslava-serhijivna> bohdana.vyshyvana@lnu.edu.ua;<https://econom.lnu.edu.ua/employee/vyshyvana-b-m>  |
| **Консультації з питань навчання відбуваються** | Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю).Онлайн консультації за допомогою сервісів Microsoft Teams, Zoom, Viber, Telegram (за попередньою домовленістю). |
| **Сторінка курсу** | **https://econom.lnu.edu.ua/course/hroshi-i-kredyt-2** |
| **Інформація про дисципліну** | Курс розроблено таким чином, щоб надати учасникам навчального процесу необхідні знання й уміння, обов’язкові для критичного осмислення головних законів, понять, теорій, принципів, інструментів, причинно-наслідкових зв’язків у сфері грошового обігу, кредитних відносин, діяльності центрального, комерційних банків і небанківських посередників, монетарного регулювання, співпраці з міжнародними фінансово-кредитними організаціями; розв’язання практичних завдань, пошуку шляхів вирішення проблем функціонування грошової і кредитної систем, монетарної політики, валютного ринку; збирання та аналізу необхідної інформації, розрахунку показників, що характеризують стан грошово-кредитних відносин; використання загальнонаукових та спеціальних методів дослідження процесів на грошовому, кредитному, валютному ринках; ефективної комунікації, а також подальшого навчання з високим рівнем автономності. |
| **Коротка анотація дисципліни** | Дисципліна «Гроші і кредит» є нормативною дисципліною спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» для освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, яка викладається в 2, 3 семестрах в обсязі 10 кредитів (за Європейською кредитно-трансферною системою ECTS). |
| **Мета та цілі дисципліни** | **Метою** вивчення нормативної дисципліни «Гроші і кредит» є формування у студентів концептуальних знань у грошово-кредитній сфері, умінь аналізувати сучасні проблеми грошово-кредитних відносин і знаходити шляхи їхнього вирішення.**Цілями** вивчення дисципліни «Гроші і кредит» є розуміння студентами сутності головних категорій з теорії грошей та кредиту, особливостей механізму функціонування грошового ринку, грошових систем. Критичне осмислення напрямів діяльності центрального банку та його ролі у забезпеченні стабільності національної валюти, ролі та функцій комерційних банків і небанківських фінансово-кредитних інститутів у грошово-кредитному обслуговуванні суб’єктів господарювання і населення в Україні. Розуміння економічної сутності валюти, валютного курсу, закономірностей функціонування валютного ринку, валютних систем, діяльності міжнародних валютно-кредитних організацій. Отримання навичок застосовувати набуті теоретичні знання для вирішення практичних завдань, критичного та креативного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні. |
| **Література для вивчення дисципліни** | **Основна**1. [Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ зі змінами](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14%22%20%5Cl%20%22Text)
2. [Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999 р. № 679-XIV зі змінами](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14%22%20%5Cl%20%22Text)
3. [Закон України “Про валюту і валютні операції” від 21.06.2018 р. № 2473-VIII](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19%22%20%5Cl%20%22Text) зі змінами
4. Гроші та кредит: підручник / М.І. Крупка, М.С. Мрочко, Б.М. Вишивана та ін.; [за ред. д-ра ек. наук, проф. М. І. Крупки]. – Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2011. – 420 с.
5. Гроші та кредит: підручник / за ред. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. – 892 с.

**Додаткова**1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV зі змінами.
2. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. №435-IV зі змінами.
3. Положення “Про основи процентної політики Національного банку України”, затв. постановою Правління НБУ № 277 від 21.04.2016 р. зі змінами.
4. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затв. постановою Правління НБУ від 17.09.2015 р. № 615 зі змінами
5. Положення про електронні гроші в Україні, затв. постановою Правління НБУ 04.11.2010 р. №481 зі змінами.
6. Банківська система: підручник / [М.І.Крупка, Є.М.Андрущак, Н.Г.Пайтра та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І.Крупки. – Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 556 с.
7. Крупка М.І. Банківські операції: підручник / М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, Н.Г. Пайтра; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. – Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2011. – 312 с.
8. Центральний банк і грошово-кредитна політика: підручник / М.І. Крупка, Є.М. Андрущак, Н.Г. Пайтра та ін.; за ред. д-ра екон. наук, проф. М.І. Крупки. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2017. – 526 с.
9. Валютно-курсова політика України: монографія / [М.І. Крупка, М.І. Кульчицький, Н.В. Жмурко, Д.В. Ванькович]. – Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2012. – 366 с.
10. Гроші та кредит: підручник / [М.І. Савлук, А.М. Мороз, І.М. Лазепко та ін.] ; за наук. ред. М.І. Савлука. – 6-те вид., перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2011. – 589 с.

**Інформаційні ресурси**1. Офіційна Інтернет-сторінка Верховної Ради України (розділ “Законодавство”). – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>
2. Офіційна Інтернет-сторінка Національного банку України. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
3. Офіційна Інтернет-сторінка Міністерства фінансів України. – Режим доступу: <https://mof.gov.ua>
 |
| **Обсяг курсу** | 144 год. аудиторних занять. З них 80 год. лекцій, 64 год. практичних занять та 156 год. самостійної роботи |
| **Очікувані результати навчання** | Після завершення курсу студент буде:**Знати:*** історію виникнення та етапи еволюції грошей, їх основних форм;
* суть і функції грошей;
* основи теорії грошей та грошово-кредитного регулювання;
* сутність та елементи, типи грошових систем, етапи становлення і розвитку грошової системи України;
* механізм взаємозв’язків через грошовий обіг основних груп економічних суб’єктів та ринків, а також головні грошові потоки між ними, суть і структуру грошової маси і грошової бази, сутність демонетизації та ремонетизації економіки, методи визначення швидкості обігу грошей, закони грошового обігу;
* економічну суть та особливості функціонування грошового ринку, механізм формування попиту на гроші, пропозиції грошей і встановлення рівноваги на грошовому ринку;
* сутність і причини виникнення інфляції, методи вимірювання інфляції та її види, наслідки інфляції для економіки держави, форми і методи стабілізації грошового обігу;
* поняття, цілі проведення, види грошових реформ, особливості проведення грошових реформ в Україні;
* роль грошей в ринковій економіці;
* економічну суть, функції, принципи кредитування, теорії кредиту;
* суть, функції, види процента та чинники, що визначають його рівень;
* загальну характеристику форм і видів кредиту;
* механізм реалізації взаємовідносин між економічними суб’єктами в процесі комерційного, банківського, споживчого, лізингового, іпотечного та державного кредитування;
* шляхи створення, функції та операції центрального банку, особливості організації та функціонування Національного банку України;
* сутність, цілі, інструменти, види монетарної політики, механізм проведення монетарної політики Національним банком України;
* види, функції, структуру, операції комерційних банків, особливості створення і розвитку системи комерційних банків України;
* сутність, функції та роль небанківських кредитних установ, договірних ощадних інститутів, інвестиційних небанківських посередників у розвитку національної економіки;
* поняття валюти та валютних цінностей;
* економічну сутність і режими валютного курсу, особливості розрахунку валютного курсу, котирування валюти;
* суть і структуру валютного ринку;
* поняття міжнародної валютно-кредитної системи та її елементи, характеристику системи золотого стандарту, Бреттон-Вудської, Ямайської та Європейської валютних систем;
* призначення, структуру та операції Міжнародного валютного фонду, установ групи Світового банку, Європейського банку реконструкції та розвитку, інших регіональних фінансових інститутів;
* напрями співробітництва України з міжнародними валютно-кредитними організаціями.

**Вміти:*** + розрізняти сучасні форми грошей за властивим їм ознаками, застосовувати їх на практиці для проведення платежів і розрахунків;
	+ визначати типи грошових систем за характерними ознаками;
	+ побудувати модель грошового обігу, показати взаємозв’язок основних економічних суб’єктів, ринків через грошові потоки між ними;
	+ визначати структуру грошової маси за показниками грошових агрегатів;
	+ аналізувати динаміку обсягів грошової маси, грошової бази, швидкості обігу грошей, тривалості одного обороту грошової одиниці та оцінити їхнє значення та вплив на стан економіки держави;
	+ визначати рівень монетизації економіки;
	+ будувати графічні моделі попиту на гроші, пропозиції грошей та їх рівноваги на грошовому ринку;
	+ визначати вплив змін попиту та пропозиції грошей на динаміку рівня процента;
	+ вимірювати інфляцію за методикою розрахунку Е. Леспейреса та Г. Пааше;
	+ визначати темп інфляції, будувати графіки інфляції попиту та пропозиції;
	+ аналізувати передумови, необхідність проведення та наслідки окремих видів грошових реформ;
	+ визначити основні прояви ролі грошей у розвитку ринкової економіки;
	+ користуватись основними принципами і правилами кредитування під час проведення кредитних операцій;
	+ порівнювати, визначати переваги та недоліки головних видів і форм кредиту;
	+ визначити норму процента;
	+ розрізняти види процентних ставок і знати їх вимірники;
	+ визначати різні способи нарахування процентів;
	+ визначити статус Національного банку України, основи його організації, структуру, систему управління та роль в сучасній економічній системі;
	+ оцінити ступінь незалежності Національного банку України;
	+ застосовувати інструменти монетарної політики для досягнення її цілей;
	+ пояснити сутність, призначення, функції та операції банківських і небанківських фінансових посередників;
	+ порівнювати умови та якість надання послуг різних фінансових посередників, обирати оптимальні для вирішення конкретних задач;
	+ класифікувати пасивні та активні операції банків;
	+ визначати спільні й відмінні риси між банками та небанківськими фінансовими установами;
	+ охарактеризувати сутність, призначення та специфічні ознаки валютних цінностей;
	+ пояснити відмінності різних режимів валютного курсу, методів котирування валюти, проаналізувати доцільність впровадження їх в Україні;
	+ визначати основні види операцій валютного ринку;
	+ порівняти й оцінити ефективність системи золотого стандарту, Бреттон-Вудської, Ямайської;
	+ проаналізувати можливості й перспективи входження України до єврозони;
* оцінити ефективність співробітництва України з міжнародними валютно-кредитними організаціями.
 |
| **Ключові слова** | Гроші, форми грошей, функції грошей, теорії грошей, грошова система, грошовий обіг, грошові відносини, грошова маса, грошова база, швидкість обігу грошей, рівень монетизації економіки, грошовий ринок, попит на гроші, пропозиція грошей, рівновага на грошовому ринку, інфляція, антиінфляційна політика, грошові реформи, кредит, форми кредиту, види кредиту, теорії кредиту, процент, фінансові посередники, центральний банк, комерційні банки, небанківські фінансово-кредитні інститути, монетарна політика, валюта, валютний курс, валютний ринок, валютна система, міжнародна валютно-кредитна система, міжнародні валютно-кредитні організації. |
| **Формат курсу** | Очний/заочний |
|  | Проведення лекцій, практичних занять та консультації для кращого розуміння тем |
| **Теми**  | **ДОДАТОК (схема курсу)** |
| **Підсумковий контроль, форма** | Залік в кінці 2 семестру. Курсова робота, письмовий іспит в кінці 3 семестру. |
| **Пререквізити** | Для вивчення дисципліни студенти потребують базових знань з дисциплін циклу професійної підготовки «Основи економічної науки», «Макроекономіка», «Економіка України», «Історія фінансів», достатніх для сприйняття категоріального апарату грошово-кредитних відносин, розуміння базових принципів теорій грошей, кредиту та грошово-кредитного регулювання, законів грошового обігу, механізмів функціонування грошового та валютного ринків, причин і наслідків інфляції, основ проведення антиінфляційної, монетарної політики, сутності процента. |
| **Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу** | Презентації, лекції, дискусії, аналіз проблемних ситуацій.Навчання шляхом залучення.Фасилітація процесу навчання. |
| **Необхідне обладнання** | Проектор, ноутбук, роздатковий матеріал, підручник, навчально-методичні рекомендації |
| **Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)** | Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за таким співвідношенням:1. поточний контроль:
* практичні заняття/самостійна робота: максимальна кількість балів 30;
* контрольні заміри (модулі): максимальна кількість балів 20;
1. залік (максимальна кількість балів 100) виставляється за підсумками навчання упродовж семестру шляхом множення сумарної кількості балів поточного контролю на 2;
2. іспит (максимальна кількість балів 50).

Підсумкова оцінка з дисципліни (максимальна кількість балів 100) виставляється шляхом сумування балів поточного контролю та балів за іспит.**Письмові роботи:** Очікується, щостуденти виконають декілька видів письмових робіт (есе, огляд літератури, презентацію, підготовку новин), у т.ч. курсову роботу.Оцінювання курсової роботи проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за таким співвідношенням:70 балів - текстова частина роботи;30 балів - усний захист курсової роботи.**Академічна доброчесність:** Очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують приклади можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману. **Відвідування занять** є важливою складовою навчання. Очікується, що всі студенти відвідають усі лекції і практичні зайняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку студенти зобов’язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом. **Література.** Уся література, яку студенти не зможуть знайти самостійно, буде надана викладачем виключно в освітніх цілях без права її передачі третім особам. Студенти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.**Політика виставлення балів.** Враховуються бали, набрані на поточному тестуванні, самостійній роботі та бали підсумкового тестування. При цьому обов’язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнень на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов’язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. |
| **Перелік тем курсових робіт** | 1.Платіжні картки в системі безготівкових розрахунків України2.Ризики та безпека безготівкових розрахунків в Україні3.Cashless економіка в Україні: тенденції та перспективи4.Регулювання готівкового грошового обігу Національним банком України5.Стан і перспективи розвитку факторингу в Україні6.Розвиток іпотечного кредитування в Україні7.Державний кредит в Україні8.Роль НБУ в організації діяльності платіжних систем9.Структура Національного банку України10.Пріоритетні завдання та напрями розвитку НБУ11.Монетарна політика НБУ12.Система рефінансування банків в Україні13.Роль центрального банку в антикризовому регулюванні економіки14.Режим інфляційного тарґетування та особливості його реалізації в Україні15.Банківська система в умовах розвитку цифрової економіки в Україні16.Державні банки в Україні: тенденції та перспективи розвитку17.Віртуальний банкінг в Україні18.Механізм реалізації депозитної діяльності банків19.Ломбардна діяльність в Україні20.Ефективність діяльності кредитних спілок в Україні21.Тенденції розвитку фінансових компаній в Україні22.Методи валютного регулювання та особливості їхнього застосування в Україні23.Європейський банк реконструкції і розвитку та його співпраця з Україною24.Тенденції та перспективи співробітництва України з МВФ25.Вплив міжнародних фінансових організацій на результати соціально-економічного реформування України26.Інноваційні форми грошей у ринковій економіці27.Розвиток платіжної інфраструктури в Україні28.Новітні платіжні технології у розвитку сфери банківських послуг України29.Грошова маса та її структура в економіці України30.Ефективність антиінфляційної політики в Україні31.Розвиток кредитних відносин в Україні32.Інструменти регулювання ліквідності банківської системи України33.Банківський нагляд як функція НБУ34.Центральний банк у системі монетарного регулювання економіки держави35.Регулювання грошового ринку в Україні через процентну політику НБУ36.Монетарні режими в Україні37.Роль НБУ в забезпеченні фінансової стабільності38.Валютні операції банків39.Перспективні види банківських послуг в Україні40.Інвестиційні небанківські посередники в грошово-кредитній системі держави41.Інструменти валютної політики НБУ42.Управління золотовалютними резервами України43.Активні операції банків44.Роль небанківських фінансово-кредитних інститутів у розвитку національної економіки45.Розвиток ломбардної справи в Україні46.Ефективність діяльності кредитних спілок в Україні47.Страхові компанії в системі договірних ощадних інститутів України48.Валютне курсоутворення в Україні49.Валютні інтервенції як інструмент реалізації цілей НБУ50.Стратегія партнерства установ Групи Світового банку з Україною51.Захист інформації та безпека застосування платіжних інструментів у системі безготівкових розрахунків52.Інноваційні платіжні технології у системі безготівкових розрахунків України53.Грошовий обіг і грошові відносини в Україні54.Рівень монетизації та його значення для регулювання економічних процесів55.Ринок факторингу: вітчизняний та світовий досвід56.Комунікаційна політика НБУ57.Валютне регулювання і нагляд як функції НБУ58.Центральний банк як банкір і фінансовий агент уряду59.Монетарна політика як складова забезпечення макрофінансової стабільності національної економіки60.Ефективність операцій рефінансування у банківській системі України61.Стратегія Національного банку України62.Статус та функції Національного банку України63.Банківський сектор в Україні: тенденції та перспективи розвитку64.Розвиток ФінТех у банківському секторі України65.Пасивні операції банків66.Організація процесу банківського кредитування67.Перспективи розвитку ринку дистанційного банківського обслуговування в Україні68.Фінансове посередництво в Україні: тенденції та перспективи розвитку69.Лізингова діяльність в Україні70.Розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення в Україні71.Стратегія валютних інтервенцій НБУ72.Стабілізація обмінного курсу гривні в умовах кризових явищ в економіці держави73.Становлення та розвиток валютної системи України74.Фінансові програми МВФ в Україні75.Інвестиційні проекти Європейського інвестиційного банку в Україні76.Необхідність і роль грошей у ринковій економіці77.Електронні гроші як інноваційний засіб платежу78.Розвиток безготівкових розрахунків в Україні79.Особливості організації готівкового грошового обігу в Україні80.Структура грошового обігу в Україні81.Поняття та еволюція грошових систем82.Тенденції та перспективи розвитку грошового ринку України83.Інфляція та механізм її впливу на економіку України84.Економічна природа кредиту та його роль у фінансовій системі держави85.Факторинг в Україні86.Ринок споживчого кредитування в Україні87.Центральний банк в економічній системі держави88.Трансформація функцій НБУ в умовах євроінтеграційних процесів89.Рефінансування як функція НБУ90.Операції центрального банку91.Центральний банк у механізмі реалізації валютної політики92.Цілі та завдання монетарної політики НБУ93.Процентна політика НБУ94.Вплив цифровізації на розвиток банківських послуг в Україні95.Операції банків у ринковій економіці96.Основи організації діяльності банків в Україні97.Небанківські кредитні установи та їхня роль у розвитку національної економіки98.Валютно-курсова політика держави99.Методи валютного регулювання та особливості їхнього застосування в Україні100.Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їхнього співробітництва з Україною |
| **Питання до іспиту** | 1. Концепції походження грошей.2. Причини, що породжують необхідність використання грошей. Труднощі обміну, що виникли в процесі еволюції форм грошей.3. Суть грошей. Підходи до визначення сутності грошей: переваги і недоліки.4. Функції грошей. Міра вартості. Засіб обігу. Засіб нагромадження. Засіб платежу. Світові гроші.5. Якісні властивості грошей.6. Теорії грошей.7. Характеристика повноцінних та неповноцінних грошей. 8. Готівкові та безготівкові форми грошей.9. Кредитні гроші.10. Металеві гроші.11. Паперові гроші, їхні ознаки.12. Вексель, його ознаки, види, реквізити.13. Особливості обігу векселів в Україні.14. Банкнота. Ознаки “класичної” банкноти. Сучасні банкноти.15. Чек, його різновиди.16. Особливості обігу чеків в Україні. Грошові та розрахункові чеки.17. Депозитні гроші.18. Електронні гроші. Особливості використання електронних грошей в Україні.19. Платіжні картки.20. Грошова система, її призначення.21. Елементи грошової системи.22. Типи грошових систем.23. Біметалізм. Латинський монетний союз.24. Монометалізм та його різновиди.25. Становлення і розвиток грошової системи України.26. Суть грошового обігу.27. Структура грошового обігу.28. Модель грошового обігу, типи грошових потоків.29. Грошова маса, її структура. Грошові агрегати.30. Грошова база.31. Швидкість обігу грошей.32. Рівень монетизації економіки.33. Закон грошового обігу: механізм дії в процесі зміни економічних умов і форм грошей.34. Економічна суть і особливості функціонування грошового ринку.35. Інструменти грошового ринку.36. Суб’єкти грошового ринку. Ціна на грошовому ринку. 37. Монетаристська теорія попиту на гроші (Кембріджська школа, І.Фішер, М. Фрідмен).38. Кейнсіанська теорія попиту на гроші.39. Попит на гроші для угод. Попит на гроші як на активи.40. Пропозиція грошей.41. Рівновага на грошовому ринку.42. Суть та цільова спрямованість грошово-кредитної політики.43. Монетарні режими.44. Принципи монетарної політики НБУ за режиму інфляційного таргетування.45. Норма обов’язкових резервів як інструмент грошово-кредитної політики: механізм дії. 46. Інструменти управління ліквідністю банків (рефінансування, мобілізаційні операції).47. Кредит овернайт.48. Операції РЕПО. 49. Депозитний сертифікат НБУ. 50. Порядок проведення тендерів з підтримання ліквідності банків.51. Екстрена підтримка ліквідності банків.52. Роловер.53. Процентна політика НБУ. Облікова ставка.54. Операції на відкритому ринку як інструмент грошово-кредитної політики: механізм дії.55. Політика “дешевих” і “дорогих” грошей.56. Поняття та цілі грошових реформ.57. Класифікація грошових реформ.58. Особливості проведення грошової реформи в Україні 1996 р.59. Поняття, об’єкти та суб’єкти кредиту. 60. Передумови виникнення кредиту.61. Причини, що обумовлюють необхідність кредиту.62. Принципи кредитування.63. Форми забезпечення зобов’язань позичальника.64. Функції кредиту.65. Теорії кредиту.66. Суть і функції процента.67. Види процента.68. Форми кредиту.69. Види кредиту (комерційний, споживчий, лізинговий, іпотечний, державний, міжнародний).70. Банківський кредит. Класифікація банківських кредитів.71. Поняття та структура кредитної системи.72. Центральний банк, його призначення і статус.73. Операції центрального банку.74. Напрями діяльності центрального банку.75. Структура НБУ.76. Функції НБУ.77. Керівні органи НБУ, особливості їхнього формування.78. Комерційні банки, їхні види.79. Органи управління і контролю банку.80. Організаційна структура банку.81. Операції комерційних банків. Обмеження на діяльність банків.82. Функції банків.83. Поняття та функції фінансових посередників у ринковій економіці.84. Небанківські кредитні установи (кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, факторингові компанії).85. Страхові компанії, недержавні пенсійні фонди.86. Інвестиційні небанківські посередники (інститути спільного інвестування, компанії управління активами).87. Фінансові компанії.88. Поняття валюти та валютних цінностей, критерії класифікації валюти.89. Поняття, об’єкти, суб’єкти, ціна на валютному ринку.90. Структура валютного ринку.91. Функції та особливості сучасних валютних ринків.92. Валютні операції, їхня класифікація.93. Валютні угоди з негайною поставкою (tod, tom, spot).94. Особливості форвардних та ф’ючерсних угод.95. Валютний опціон.96. Валютний своп.97. Валютний курс. Валютне котирування.98. Купівельна спроможність валюти. Паритет купівельної спроможності.99. Чинники, які впливають на валютний курс.100. Режими валютних курсів.101. Поняття і структура національної валютної системи.102. Поняття і структура міжнародної валютної системи.103. Валютна політика і валютне регулювання. 104. Методи валютного регулювання (дисконтна, девізна політика, девальвація, ревальвація, диверсифікація валютних резервів, валютні обмеження).105. Валютні інтервенції.106. Паризька валютна система, її ознаки.107. “Урізані” форми золотого стандарту: причини запровадження та принципи функціонування.108. Генуезька валютна система, її принципи.109. Бреттон-Вудська валютна система. План Дж.М.Кейнса, План Г.Уайта: спільні та відмінні риси.110. Ямайська валютна система, її принципи.111. Європейська валютна система, її принципи.112. Етапи створення Європейського валютного союзу відповідно до Маастрихтського договору. Критерії конвергенції.113. СПЗ як резервний і платіжний засіб МВФ.114. Міжнародний валютний фонд в системі валютного регулювання.115. Група Світового банку.116. Європейський банк реконструкції та розвитку.117. Банк міжнародних розрахунків.118. Європейський інвестиційний банк. |
| **Опитування**  | Анкету-оцінку з метою оцінювання якості курсу буде надано після його завершення. |

**ДОДАТОК**

**Схема курсу**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тиж.** | **Тема, план, короткі тези** | **Форма діяльності (заняття)\* \*лекція, самостійна, дискусія, групова робота)** | **Література.\*\*\*****Ресурси в інтернеті** | **Завдання, год** | **Термін виконання** |
| **Тиж. 1.** | **Тема 1. Необхідність, суть і функції грошей** *Необхідність грошей, їхнє значення та роль в економіці.* Походження грошей. Раціоналістична та еволюційна концепції виникнення грошей; причини, що породжують необхідність використання грошей. *Еволюція грошей*. Труднощі обміну, якісні властивості грошей. *Суть і функції грошей.* Функціональний, еквівалентний та портфельний підходи до вирішення сутності грошей. Функції грошей: міра вартості, засіб обігу, засіб платежу, засіб нагромадження, світові гроші. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 7, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.4 год. | Тиж. 1, 2 |
| **Тиж. 2, 3.** | **Тема 2. Форми грошей***Історичні форми грошей*. Повноцінні та неповноцінні гроші. Металеві гроші. Виникнення металевих грошей, монета, недоліки металевих форм грошей. *Функціональні форми грошей*. Готівкові гроші: Білонна монета. Паперові гроші. Поняття, ознаки казначейських білетів. Вексель, його властивості, види, реквізити. Банкнота. Ознаки “класичної” банкноти. Сучасні банкноти. Чек, його різновиди. Безготівкові гроші: Депозитні гроші. Електронні гроші. Платіжні картки, їх різновиди. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 7, 10, 15, 16 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.5 год. | Тиж.3, 4 |
| **Тиж. 3, 4.** | **Тема 3. Теорії грошей та грошово-кредитного регулювання.***Теорії грошей*. Металістична теорія грошей: Виникнення, періоди розвитку, представники, недоліки. Номіналістична теорія грошей:Зародження, представники, розвиток. Кількісна теорія грошей: Виникнення, сутність, представники. Трансакційний варіант кількісної теорії грошей. Кембриджська версія кількісної теорії грошей. *Теорії грошово-кредитного регулювання*: Кейнсіанська теорія грошово-кредитного регулювання: Виникнення. Базове кейнсіанське рівняння. Кейнсіанський передавальний механізм монетарної політики. Монетаристська теорія грошово-кредитного регулювання: Виникнення, представники. Базове рівняння монетаристів. Монетаристський передавальний механізм грошово-кредитної політики. Кейнсіансько-неокласичний синтез:Виникнення, сутність, представники. “Кейнсіанський хрест”. Модель IS-LM Хікса-Хансена. MF-модель. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.3 год. | Тиж. 5 |
| **Тиж. 5.** | **Тема 4. Грошова система***Сутність грошової системи та її елементи*. Поняття та призначення грошової системи. Структура грошової системи. *Типи грошових систем*. Класифікація залежно від форми, в якій функціонують гроші; відповідно до загальних законів функціонування грошей; залежно від ступеня втручання держави в економічні відносини; за характером регулювання валютних відносин. Металеві грошові системи: біметалізм, монометалізм; системи паперово-кредитного обігу. *Становлення і розвиток грошової системи України*. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2, 3 – 7, 14 – 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.3 год. | Тиж. 6 |
| **Тиж. 6, 7** | **Тема 5. Грошовий обіг і грошові відносини***Поняття і модель грошового обігу*. Поняття, суб'єкти грошового обігу; структура грошового обігу за характером економічних відносин між його суб’єктами; структура грошового обігу за формою платіжних засобів. Модель грошового обігу і грошові потоки. *Грошова маса та її структура. Грошова база*. Поняття грошової маси, грошові агрегати, поняття та структура грошової бази, відмінності між готівковими елементами грошової бази і грошових агрегатів, відмінності між безготівковими елементами грошової бази і грошових агрегатів. Рівень монетизації економіки. *Швидкість обігу грошей*. Характеристика швидкості обігу грошей і фактори, що впливають на неї. Тривалість одного обороту грошової одиниці. *Закони грошового обігу*. Сутність та еволюція закону грошового обігу. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2, 4, 5, 13, 15, 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.3 год. | Тиж. 7 |
| **Тиж. 7, 8.** | **Тема 6. Грошовий ринок***Економічна суть та особливості функціонування грошового ринку*. Поняття та характеристики грошового ринку, інструменти грошового ринку (боргові і неборгові), ціна грошей, суб'єкти грошового ринку. *Попит на гроші*. Монетаристська теорія попиту на гроші: І.Фішер, Кембріджська школа, М.Фрідмен. Кейнсіанська теорія попиту на гроші: психологічні мотиви попиту на гроші, графічне зображення попиту на гроші, попит на гроші для угод, попит на гроші як на активи. *Формування пропозиції грошей*.Поняття, грошова база, грошово-кредитний мультиплікатор, банківські резерви. *Рівновага на грошовому ринку*. Встановлення та відновлення рівноваги на грошовому ринку. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.3 год. | Тиж. 8 |
| **Тиж. 9** | **Тема 7. Інфляція та стабілізація грошового обігу***Сутність і причини інфляції*. Поняття і закономірності інфляційного процесу. *Вимірювання інфляції та її види*. Індекс цін Е. Леспейреса (індекс споживчих цін), індекс Г. Пааше (дефлятор ВВП), індекси Маршала-Еджворта, Фішера. Темп інфляції. Помірна, галопуюча, гіперінфляція. Класифікація інфляції за джерелами виникнення: інфляція попиту, інфляція пропозиції. *Соціально-економічні наслідки інфляції. Форми і методи стабілізації грошового обігу.* | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15, 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.5 год. | Тиж. 9 |
| **Тиж. 10** | **Тема 8. Грошові реформи***Поняття та цілі грошових реформ*. Суть грошової реформи, необхідність проведення грошової реформи, цілі проведення. *Класифікація грошових реформ*. Класифікація за глибиною реформаційних заходів: структурні, часткового типу; за повнотою здійснюваних змін у грошовій системі: формального типу, з деномінацією грошового обігу; за характером обміну старих грошей на нові: конфіскаційні, неконфіскаційні; за порядком уведення в обіг нових грошей: одномоментні, паралельного типу. *Грошова реформа в Україні.* | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15, 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.2 год. | Тиж. 10 |
| **Тиж. 11.** | **Тема 9. Роль грошей в ринковій економіці***Бартерні та грошові відносини*. Переваги монетарної економіки над бартерною. *Вплив пропозиції грошей на розвиток реального сектору економіки*. Моделі впливу пропозиції грошей на економіку в коротко- та довгостроковому періоді. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.2 год. | Тиж. 11 |
| **Тиж. 11, 12.** | **Тема 10. Сутність і функції кредиту***Економічна суть кредиту*. Загальні передумови та економічні чинники необхідності кредиту. Поняття, суб’єкти, об’єкти кредиту. *Принципи кредитування*: цільове призначення, забезпеченість, платність, строковість, поверненість. *Функції кредиту*. Перерозподільна, регулювання обороту грошей, контрольно-стимулювальна, капіталізації вільних грошових доходів. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4 – 7, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.2 год. | Тиж. 12 |
| **Тиж. 13.** | **Тема 11. Теорії кредиту***Натуралістична теорія кредиту*. Сутність, представники. *Капіталотворча теорія кредиту*.Основоположники, сутність, розвиток. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.2 год. | Тиж. 13. |
| **Тиж. 13, 14.** | **Тема 12. Теоретичні засади процента***Суть та функції процента*. Норма процента. Функції процента: перерозподільна, регулювальна, збереження позикового капіталу, стимулювальна. *Види процента та чинники, що визначають його рівень*.Класифікація процентів за економічним змістом, методом встановлення, способом нарахування, способом вилучення, врахуванням інфляції, механізмом формування, охопленням витрат. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 7, 15, 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.2 год | Тиж. 14. |
| **Тиж. 15, 16** | **Тема 13. Форми та види кредиту***Загальна характеристика форм і видів кредиту*. Товарна і грошова форми кредиту. *Комерційний кредит*. Сутність, суб’єкти, способи погашення, переваги, недоліки. *Банківський кредит*. Поняття, класифікація за типом позичальника, цільовою спрямованістю, об’єктом кредитування, формою кредиту, терміном використання, ступенем ризику, забезпеченням, методом надання, способом і терміном повернення, видом процентних ставок, способом сплати процента, видом валюти, розміром позики, кількістю кредиторів. *Споживчий кредит*. Сутність, призначення, види. Паспорт споживчого кредиту. *Лізинговий кредит*. Економічна сутність, об’єкти, суб’єкти, види лізингу. *Іпотечний кредит*. Поняття, суб’єкти, об’єкти. *Державний кредит*. Поняття, суб’єкти, види, способи реалізації. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4 – 7, 15 – 18 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.4 год | Тиж. 15, 16 |
| **48 год. лекц****32 год. пр.** |  |  |  | **40 год** | **Залік** |
| **Тиж. 1-3** | **Тема 14. Центральний банк***Шляхи створення центральних банків*. Особливості виникнення та розвитку центральних емісійних банків. Шляхи створення центральних банків: еволюційний, директивний. Тенденції розвитку центральних банків у ХХ – ХХІ ст. *Функції та операції центрального банку*.Функції центрального банку: емісійний центр держави, банк банків, орган банківського нагляду, орган валютного регулювання і контролю, провідник грошово-кредитної політики, банкір і фінансовий агент уряду. Активні та пасивні операції центрального банку. *Національний банк України: організація та функціонування*. НБУ – особливий орган державного управління. Структура НБУ. Функції НБУ. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2, 4, 5, 11, 13, 15 – 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання21 год. | Тиж. 1-3 |
| **Тиж. 4-6** | **Тема 15. Монетарна політика центрального банку та її інструменти***Сутність і цільова спрямованість монетарної політики*. Поняття, об'єкти, суб'єкти, цілі, монетарні режими. *Інструменти монетарної політики.* Процентна політика. Інструменти рефінансування. Операції на відкритому ринку. *Види монетарної політики*. Політика експансії та рестрикції. *Стратегія монетарної політики Національного банку України*. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2, 4, 5, 8, 9, 13, 15 – 17  | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання22 год. | Тиж. 4-6 |
| **Тиж. 7, 8** | **Тема 16. Комерційні банки***Комерційні банки, їхні види, функції та структура*. Поняття та класифікація банківських установ. Функції банків. Структура банку. *Операції комерційних банків*. Пасивні операції. Активні операції банків. Комісійно-посередницькі операції банків. Банківські послуги. *Система комерційних банків України*. Особливості становлення і розвитку банківських установ в Україні. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 1, 4 – 7, 11, 12, 15 – 18  | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання14 год. | Тиж. 7, 8 |
| **Тиж. 9, 10** | **Тема 17. Небанківські фінансово-кредитні інститути та їхня роль у розвитку національної економіки***Суть, види та особливості регулювання діяльності небанківських фінансових установ*. Передумови виникнення. Поняття фінансових посередників. Фінансові послуги. Переваги фінансового посередництва. Функції фінансових посередників. Державний нагляд за діяльністю фінансових посередників. *Небанківські фінансові установи за видами діяльності*. Кредитні спілки: поняття, повноваження, етапи діяльності. Ломбарди: поняття, види послуг. Лізингові компанії: сутність, механізм взаємодії учасників лізингу. Факторингові компанії: сутність, ознаки, учасники послідовність реалізації факторингових послуг. Фінансові компанії. Поняття та види послуг фінансових компаній.Страхові компанії: поняття, класифікація, функції. Недержавні пенсійні фонди: поняття, види, учасники. Напрями інвестування пенсійних активів. Інститути спільного інвестування: сутність, класифікація, повноваження. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4 – 7, 15 – 17  | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання14 год. | Тиж. 9, 10 |
| **Тиж. 11, 12** | **Тема 18. Валюта, валютний курс, валютний ринок***Поняття валюти та валютних цінностей*. Критерії класифікації валюти, конвертованість валюти. *Економічна сутність і режими валютного курсу*. Фіксований, плаваючий та змішані режими валютних курсів. *Розрахунок валютного курсу. Котирування валюти*. Прямий та непрямий методи валютного котирування, курс продавця, курс покупця, спред, крос-курс, паритет купівельної спроможності, чинники, які впливають на валютний курс. *Суть і структура валютного ринку*. Національні, міжнародні та світовий валютний ринок, функції валютного ринку. *Валютні операції*: угоди today, tomorrow, spot; форвардні та ф'ючерсні угоди; валютний опціон (call option, put option). | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2 – 5, 7, 12 – 17 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання15 год | Тиж. 11, 12 |
| **Тиж. 13, 14** | **Тема 19. Міжнародна валютно-кредитна система***Поняття міжнародної валютно-кредитної системи*.Сутність і види валютних систем. Елементи світової валютної системи. Етапи еволюції валютних систем. *Система золотого стандарту*. Виникнення. Паризька конференція. Золотомонетний стандарт, його принципи й причини занепаду. Золотодевізний стандарт. Генуезька міжнародна економічна конференція, її принципи. Золотозливковий стандарт, його характеристика. *Бреттон-Вудська валютна система*. Плани створення. Бреттон-Вудська міжнародна валютно-фінансова конференція, її принципи. *Ямайська валютна система*. Ямайська міжнародна валютно-фінансова конференція, принципи її функціонування. СПЗ: суть і призначення. *Європейська валютна система*.Створення та принципи функціонування. Економічний і валютний союз в Європі. Маастрихтський договір. Критерії конвергенції. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 2, 4, 5, 14, 15 | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання14 год | Тиж. 13, 14 |
| **Тиж. 15, 16** | **Тема 20. Міжнародні валютно-кредитні організації та їхнє співробітництво з Україною***Міжнародний валютний фонд у системі валютного регулювання*. Цілі створення, функції, організаційна структура, механізми кредитування. *Група Світового банку*. Міжнародний банк реконструкції та розвитку. Міжнародна фінансова корпорація. Міжнародна асоціація розвитку. Багатостороннє агентство гарантування інвестицій. Міжнародний центр урегулювання інвестиційних суперечок. *Регіональні фінансові інститути*. Банк міжнародних розрахунків. Європейський банк реконструкції та розвитку. Європейський інвестиційний банк. Міжамериканський банк розвитку. Африканський банк розвитку. Азіатський банк розвитку. Північний інвестиційний банк. Чорноморський банк торгівлі та розвитку. *Співробітництво України з міжнародними валютно-кредитними організаціями*. Форми фінансової допомоги Україні з боку Міжнародного валютного фонду. Інвестиційні проекти Міжнародного банку реконструкції та розвитку, Європейського банку реконструкції та розвитку, Європейського інвестиційного банку. | Лекція, самостійна робота, дискусія, групова робота | 4, 5, 15 – 18  | Опрацювати відповідні розділи рекомендованої літератури, підготувати презентацію/доповідь/огляд літератури/огляд наукових публікацій (за вибором студента) до теми, тестові завдання.16 год. | Тиж. 15, 16 |
| **32 год лекц.****32 год. пр.** |  |  |  | **116 год.** | **Іспит**  |