**Поняття банківської системи та її види**

**ЗМІСТ**

ВСТУП…………………………………………………………………………3

РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИКО-КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ…………………………………………………………………………....5

1.1. Становлення та розвиток банківської системи України………….……5

1.2. Поняття, функції та структура банківської системи України…………8

РОЗДІЛ ІІ. ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ…………………………………………………………………………...16

2.1. Статус та організаційна структура Національного банку України…16

2.2. Завдання та функції Національного банку України…………………23

РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ…………………………………………………………………………...28

3.1. Проблемні питання банківської системи України……………………28

3.2. Напрями вдосконалення банківської системи України………………32

ВИСНОВКИ………………………………………………………………….36

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………...40

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження**. У будь-якій державі, незалежно від економічної системи та способу організації суспільних відносин, банківська система відіграє ключову ….

На сьогодні вченими з’ясовано роль банків і небанківських фінансових установ у забезпеченні ефективного функціонування фінансового ринку України (Т. Андрушків….

**Мета та завдання роботи.** …..

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

….

*Об'єктом дослідження* є ….

*Предметом дослідженн*я ….

**Методи дослідження.** При проведенні дослідження використовувалися різні загальнонаукові методи, ….

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (47 найменувань). Загальний обсяг роботи – 45 сторінок.

**РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИКО-КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

**1.1. Становлення та розвиток банківської системи України**

Традиційно вважається, що слово «банк» походить від італ. *banco*, що означає лава, конторка, стіл, на якому середньовічні італійські міняйли розкладали свої монети [1, с. 521]. Поступово діяльність міняйл розширюється до приймання на зберігання грошових коштів, видачі позик за рахунок власних і залучених коштів. З’являються перші банки, які здійснюють розрахункові операції, видають кредити і приймають депозити. Вважається, що перший банк був заснований в 1171 р. у Венеції, а у XIV-XV ст. банкіри вже були потужною суспільною силою [1, с. 521]….

....

Більшість дослідників вважають, що початок банківської діяльності сягає часів Стародавнього Вавилону, де храми приймали вклади на зберігання і видавали позички під проценти, беручи у клієнтів письмові зобов’язання чи заставу [3, с. 7]. Вже у VIII ст. до н.е. Вавилонський банк приймав внески, платив по них відсотки, видавав позики і навіть випускав банківські квитки («гуду») [4, с. 412]. На думку деяких істориків, набагато раніше, ще за 2300 років до н.е., у халдеїв були торгові компанії, які разом з виконанням своїх безпосередніх функцій видавали також позики. …

Виділяють чотири основні етапи розвитку банківської діяльності:

….

Щодо становлення та розвитку банківської системи України, то слід вказати, що створення банківської системи України розпочалося проголошенням незалежності і виходом зі складу СРСР у 1991 р. До цього часу в Україні не було ….

**1.2. Поняття, функції та структура банківської системи України**

Досліджуючи банківську систему будь-якої країни, в тому числі й України, необхідно враховувати, що її сучасний стан – це результат тривалого розвитку, плід складних юридичних та економічних перетворень, які спираються не лише на суто економічні та юридичні закони та тенденції, а й враховують національні, культурні, моральні традиції народу.

Приступаючи до …. ціле [9, с. 246].

У теоретичному плані з’ясування поняття «банківська система» дає можливість окреслити те зовнішнє середовище, у якому знаходиться конкретний банк, виявити його залежність від цього середовища і можливості їхнього взаємного впливу.

Поняття «система» широко використовується сучасною наукою. Терміном «система» охоче оперують не тільки вчені філософи, економісти, юристи, але й організатори виробництва, фахівці банківської справи [10, с. 166].

Слово «система» походить від грецького «*systema*» і перекладається як ціле, що складається із частин; значна кількість закономірно пов’язаних один з …..

Деякі інші науковці банківську систему України визначають як «внутрішньо організовану, взаємопов’язану, об’єднану загальною метою сукупність банківських та фінансово-кредитних установ, що утворені і діють на основі Конституції та законів України» [14, с. 56]. Це визначення виходить з того, що в банківську систему входять власне не тільки банки, а інші фінансово-кредитні установи. Хоча це … [15, с. 96].

Отже, ….

Таким чином, з’ясування поняття «банківська система….

**РОЗДІЛ ІІ. ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

**2.1. Статус та організаційна структура Національного банку України**

Ефективне функціонування банківської системи – необхідна умова розвитку ринкових відносин в Україні, яка об’єктивно визначає ключову роль центрального банку щодо регулювання банківської діяльності.

….

Перший центральний банк «Ріксбанк» було створено у Швеції в 1668 р. – на межі переходу від феодалізму до капіталізму. У 1694 р. був заснований Банк Англії. Однак ці банки не мали виключного права на емісію грошових знаків і їх функції суттєво відрізнялися від функцій сучасних центральних банків. Так, Банк Англії спочатку повинен був фінансувати промисловість і торгівлю, а Банк Нідерландів – внутрішню і зовнішню торгівлю [3, с.21]. …

У сучасному вигляді центральні банки виникли в ХІХ ст. Центральні банки – це юридичні особи з особистим статусом, особливістю якого є відокремлення майна банку від держави. Хоча зазначене майно формально знаходиться у ….

* капіталом банку частково володіє держава (Бельгія, Японія);
* капітал центрального банку належить комерційним банкам (США) [23, с.145-146]….

Щодо взаємодії уряду держави і центрального банку слід зазначити, що система управління може бути подана у вигляді двох моделей:

1. центральний банк виступає агентом Міністерства фінансів і …. [24, с. 7-8].

Після отримання незалежності в Україні виникла нагальна потреба у формуванні дворівневої банківської системи, яка б відповідала світовим стандартам. У результаті відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» [7] у ….

Таким чином…..

**2.2. Завдання та функції Національного банку України**

Завдання, які стоять перед Національним банком України, визначають його роль та місце в економічній системі України. Виконуючи відповідні функції та операції, Національний банк впливає на всі сфери економічного життя країни і передусім забезпечує стабільність національної грошової одиниці. Оскільки Національний банк є центральним банком нашої країни, він виконує традиційні функції, які притаманні центральному банку будь-якої країни [35, с. 25]….

Під функціями в юридичній науці розуміють основні напрямки діяльності органів державної влади або інших юридичних осіб, певна робота, коло їх діяльності, що ….

Таким чином, ….

**РОЗДІЛ ІІІ. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

**3.1. Проблемні питання банківської системи України**

Перш ніж описувати проблеми банківської системи варто зазначити, що ще з 2014 року залишились невирішені проблеми, які ведуть до загострення кризових явищ.

Наприкінці 2014 року були сформульовані головні проблеми банківської системи України:

…. виходячи з цього можна виокремити результат проблем [38]:

* під час зростання негативної заборгованості банки в особі своїх керівників створювали значні резерви за активними операціями, які призвели до негативних процесів капіталізації банківсь ких установ. Як наслідок збитковість склала 53 млрд. …..

Обсяг наданих кредитів, що надані фізичним особам збільшився на 11 млрд. грн. чи на 7% до 179 млрд. грн. у тому числі [38]:

* національна валюта – на 14 млрд. грн.; …
* іноземна валюта – на 13 млрд. грн.

Обсяг кредитів, що надані юридичним особам зріс на 103 млрд. грн. чи на 15 …..

**3.2. Напрями вдосконалення банківської системи України**

Як відомо, стабільна банківська система є такою, що:

* є ефективною при перерозподілі ресурсів від вкладників до інвесторів;

….

Крім того, основними напрямами діяльності з подолання проблем розвитку банківської системи України є:

* збільшення присутності іноземного капіталу в національній банківській системі має відбуватися з урахуванням усіх позитивних і негативних чинників, потенційних ризиків;

….

Таким чином, аналіз …

**ВИСНОВКИ**

Отже, проаналізувавши все вище зазначене, можна зробити наступні висновки.

Вважається, що перший банк був заснований в 1171 р. у Венеції, а у XIV-XV ст. банкіри вже були потужною суспільною силою.

…..

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Енциклопедія банківської справи України [Текст] : ред. В. С. Стельмах ; НБУ, Ін-т незалежних експертів. – К. : Молодь : Ін Юре, 2001. – 680 с. (додаток “Моральний кодекс банкіра”).
2. Аналіз банківської діяльності [Текст] : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Герасимович. – К. : КНЕУ, 2005. – 599 с.
3. Банківська система України [Текст] : монографія / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 187 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/elektro/10.pdf>
4. Банковская система России: Настольная книга банкира. / под ред. А. Г. Груновой и др. – М., 1995. – Т. I. – 600 с.
5. Банки кредиты: История банковского дела [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://history.banks-credits.ru/. – Загл. с экрана.
6. Кузнецова С.А. Банківська система [текст]: навч. посіб. / (С.А Кузнецова, Т.М. Болгар, З.С. Пестовська); за ред. С.А. Кузнецової. – К.: «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://77.121.11.9/bitstream/PoltNTU/1386/1/%D0%9D%D0%B0%D0%B2%D1%87%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA.%20%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0%202014.pdf>
7. Про банки і банківську діяльність. Верховна Рада України. Закон від 07.12.2000 р. № 2121-III. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
8. Про створення потужностей по виготовленню національної валюти та цінних паперів. Кабінет Міністрів України. Постанова від 18.09.1991 р. № 212. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/212-91-%D0%BF>
9. Качан Х.І. Теоретико-концептуальні засади банківської системи / Х.І. Качан // Науково-інформаційний вісник економіки. - №10. – 2014. – С.245-250. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://visnyk.iful.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/38-10-14.pdf>
10. Плотнікова М.В. Банківська система України: правові засади забезпечення стабільності / М.В. Плотнікова // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Юридичні науки». – 2015. – Вип. 2. – Т. 2. – С. 165–169. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.lj.kherson.ua/2015/pravo02/part_2/35.pdf>
11. Великий тлумачний словник сучасної української мови. 170 000 слів / ред. В. Т. Бусел. – К. – Ірпінь: Перун, 2002. – 1440 с.
12. Орлюк О. П. Банківська система України: Правові засади організації / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 240 с.
13. Енциклопедія банківської справи України. – К.: Ін Юре, 2010. – 680с.
14. Банківське право України: Навч. посіб. / За заг. ред. проф. А. О. Селіванова. – К.: Ін Юре, 2011. – 384 с.
15. Вступ до банківської справи // Під ред. проф. М. І. Савлука. – К.: Лібра. – 2012. – 344 с.
16. Остапишин Т. П. Основи банківської справи: Курс лекцій / Т. П. Остапишин. – К.: МАУП, 2009. – 112 с.
17. Орлюк О. П. Правові проблеми організації та діяльності банківської системи України. Автореф. дис. на здоб. наук. ст. докт. юрид. наук. / О. П. Орлюк. – Х., 2010. – 39 с.
18. Голубев С. А. Роль Центрального банка в регулировании банковской системы страны/ С. А. Голубев. – М.: Юстицинформ, 2009. – 192с.
19. Прилуцький О. В. Організаційно-правові засади діяльності комерційних банків в Україні. Автореф. дис. на здоб. наук. ст. кандид. юрид. наук. / О. В. Прилуцький. – К., 2007. – 191 с.
20. Сугоняко О. АУБ: практика втілення місії / О. Сугоняко // Вісн. Нац. банку України. – 2009. – № 5. – 112 с.
21. Златіна Н.Е. Теоретично-правова основа визначення банківської системи / Н.Е. Златіна // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Юридичні науки. – 2013.- №98. – С.49-52.
22. Палига Т. Поняття, функції та структура банківської системи України/ Т. Палига // IV Всеукраїнська студентська науково-технічна конференція «Природничі та гуманітарні науки. Актуальні питання». – С.148. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/123456789/10286/2/Conf_2011v2_Paliha_T-Poniattia_funktsii_ta_struktura_148.pdf>
23. Коваленко, В. В. Банківська криза та інструменти антикризового управління [Текст] / В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, О. В. Крухмаль // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 2. – С. 144–151.
24. Маслєнніков, В. В. Національні банківські системи [Текст] / В. В. Маслєнніков, Ю. А. Соколов // Банки та банківські системи. – 2006. – № 3. – C. 4–16.
25. Про Національний банк України. Верховна Рада України. Закон від 20.05.1999 р. № 679-XIV. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
26. Конституція України. Верховна Рада України. Конституція, Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80/paran4164#n4164>
27. Запотоцька О.В. Поняття та елементи адміністративно-правового статусу Національного банку України / О.В. Запотоцька // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – Вип.40. – 2017. – С. 166-170. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.visnyk-juris.uzhnu.uz.ua/file/No.42/40.pdf>
28. Тихомирова Л.В. Юридическая энциклопедия / Л.В. Тихомирова, М.Ю. Тихомиров // под ред. М.Ю. Тихомирова. – 1997., - М. – 526 с.
29. Социологический энциклопедический словарь / ред-координатор Г.В. Осипов. – М: НОРМА (Издательская группа «НОРМА ИНФРА»), 2000. – 488 с.
30. Ковальчук Т. Т. Економічна безпека і політика. Із досвіду професійного аналітика. – К., 2009. Вісник прокуратури України. – 2011. – № 8.
31. Фільштейн М.Л. Правовий статус і операції Національного банку України / М.Л. Фільштейн / Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. – Вип.№ 22 ч.1. – 2012. – С.233-237. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.kntu.kr.ua/jspui/bitstream/123456789/715/1/38.pdf>
32. Костюченко О.А. Правові аспекти банківської діяльності: посіб. із проблем банк. права. — К.: Криниця, 2003. — С. 37.
33. Банківське право України : [навч. посіб. ; кол. авт.: Жуков А. М., Іоффе А. Ю., Кротюк В. Л., Пасічник В. В., Селіванов А. О. та ін. / за заг. ред. А. О. Селіванова]. – К. : Видавничий Дім "ІнЮре", 2000. – 384 с.
34. Національний банк і грошово-кредитна політика: підручник / за ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза та канд. екон. наук, доц. М.Ф. Пуховкіної. – К.: КНЕУ, 1999. – 368 с. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/elektro/81.pdf>
35. Дмитренко Ю.М. Функції Національного банку України / Ю.М. Дмитренко // Право і безпека. - №2 (44). – 2012. – С.25-29.
36. Воронова Л.К. Фінансове право України / Л.К. Воронова // К. Юрінком Інтер. – 2010. – 320 с.
37. Златіна Н.Е. Правовий статус Національного банку України та Голови Національного банку України за Основним Законом України/ Н.Е. Златіна// Економіка: теорія та практика: науково-практичний журнал Київського інституту банківської справи. – 2013. - №2. – С. 76-80.
38. Національний банк України Банківська система 2014-2016 : виклики та перспективи [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <http://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673>
39. Пантелєєв В., Халява С. Фінансова стійкість комерційного банку : проблеми регулювання. // Банківська справа, №1, 2013, с.32.
40. Раєвський К. Інсайдерські ризики в банківській діяльності. // Вісник НБУ, №6, 2014, с.23.
41. Кичань О.М. Проблеми та напрями покращення банквської системи України / О.М. Кичань // Банківська справа. – 2016. – С.54-58.
42. Белінська Г.В. Актуальні проблеми банківської системи України: причини виникнення та шляхи розв’язання / Г.В. Белінська / Финансы, учет, банки. - №1 (21). – 2016. – С.34-42.
43. Меньшова А.Ю. Причини виникнення та шляхи запобігання банкрутства комерційного банку : монографія / А.Ю. Меньшова. – Х. : ХДТУБА, 2008. – 146 с.
44. Ткаченко Т.П. Банкрутство комерційних банків: причини та шляхи запобігання // Т.П. Ткаченко, Д.П. Волинець // Актуальні проблеми економіки та управління – Збірник наукових праць молодих вчених факультету менеджменту та маркетингу НТУУ «КПІ» - № 10 – 2016. – [Електронний ресурс]: – Режим доступу: ape.fmm.kpi.ua/article/download/73396/68773
45. Sony Kapoor The Future of Finance // Режим доступа: http://re-define.org/sites/default/files/ What%20should%20the%20banking%20system%20 look%20like(2).pdf
46. Черній І. Напрями вдосконалення діяльності банківської системи України / І. Черній / V Всеукраїнська студентська науково-технічна конференція «Природничі та гуманітарні науки. Актуальні питання». – С.104. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/123456789/13734/2/VseukrStud_20121v2_Chernii_I-Napriamy_vdoskonalennia_diialnosti_104.pdf>
47. Далгич К.В. Напрями вдосконалення банківської системи України / К.В. Далгич // Банківський простір. - № 4(20). – 2015. – С. 31-37. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1504/15dkvbsu.pdf>