

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКА НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ МІСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА**

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

до організації самостійної роботи та виконання
розрахунково-графічної роботи (контрольної роботи)

з дисципліни

«БАНКІВСЬКА СПРАВА»

(для студентів 4 курсу заочної форми навчання
напряму підготовки 0501 «Економіка і підприємництво»
(6.030504 «Економіка підприємства», 6.030509 «Облік і
аудит») та слухачів другої вищої освіти спеціальностей
«Облік і аудит» і «Економіка підприємства»)

**ХАРКІВ
ХНАМГ
2009**

Методичні вказівки до організації самостійної роботи та виконання розрахунково-графічної роботи (контрольної роботи) з дисципліни «Банківська справа» (для студентів 4 курсу заочної форми навчання напряму підготовки 0501 «Економіка і підприємництво» (6.030504 «Економіка підприємства», 6.030509 «Облік і аудит») та слухачів другої вищої освіти спеціальностей «Облік і аудит» і «Економіка підприємства») / Харк. нац. акад. міськ. госп-ва; уклад.: В. Ф. Петрова, С. С. Радченко. – Х.: ХНАМГ, 2009. – 43 с.

Укладачі: к.е.н., доц. В. Ф. Петрова,
С. С. Радченко

Рецензент: доц., канд. екон. наук, доцент Харківської національної академії міського господарства Н. І. Склярчук

Рекомендовано кафедрою економіки і управління будівництвом і міським господарством,

протокол № 1 від 29.08.2008 р.

ЗМІСТ

	стор.
Передмова	4
1. Цілі	5
1.1. Мета та завдання вивчення дисципліни	5
1.2. Предмет вивчення дисципліни	5
1.3. Змістові модулі	5
1.4. Місце дисципліни в структурно-логічній схемі навчального плану	5
2. Зміст дисципліни	6
Модуль 1. Організація банківської діяльності	6
Тема 1. Створення та організація діяльності комерційного банку	6
Тема 2. Формування ресурсів комерційного банку	6
Модуль 2. Банківські операції	7
Тема 3. Розрахунково-касові операції банку	7
Тема 4. Операції банку з векселями	8
Тема 5. Кредитні операції банку	9
Тема 6. Операції банку з цінними паперами	10
Тема 7. Банківські інвестиції	11
Тема 8. Операції банку в іноземній валюті	11
Тема 9. Нетрадиційні банківські операції та послуги	12
Модуль 3. Регулювання діяльності комерційного банку	13
Тема 10. Операції Національного банку України та регулювання діяльності банків	13
Завдання для виконання розрахунково-графічного завдання з курсу “Банківська справа”	14
Тестові завдання для поточного контролю знань і вмінь	29
Поточний і підсумковий контроль знань	40
Критерії оцінювання знань студентів	40
Контрольні питання до заліку з курсу “Банківська справа”	40
Список літератури	42

ПЕРЕДМОВА

У сучасних умовах універсалізації діяльності фінансових установ, розширення спектра фінансових послуг стали важливою передумовою для сталого економічного зростання в країні. Розвиток економіки будь-якої країни значною мірою визначається ступенем розвитку банківської системи. Вона є однією з важливих умов розвитку економіки, оскільки, мобілізуючи тимчасово вільні кошти, перетворює їх у капітал.

Зважаючи на роль фінансових послуг у розвитку економіки держави в останні роки певна увага приділялась висвітленню роботи ринку фінансових послуг у працях О.І.Ворони, В.І.Сулова, А.Ф.Павленка, О.І.Мітюкова, В.В.Корнесєва та ін. Створення ефективного механізму управління банківською діяльністю, системи контролю банківських операцій тісно пов'язане зі становленням банківської системи в Україні. Надання різноманітних банківських послуг потребує належного вивчення основ сучасної банківської справи, формування відповідного корпусу високопрофесійних менеджерів-банкїрів, які б могли управляти банківською діяльністю в сучасних умовах макро- і мікроекономічної розбудови нашої країни. Це потребує знання прогресивних підходів щодо здійснення банківських операцій. Це, в свою чергу, пов'язано з певним комплексом заходів з вдосконалення викладання відповідних навчальних курсів.

1.Цілі

Роль навчальної дисципліни у підготовки фахівця

1.1. Мета та завдання вивчення дисципліни – оволодіння студентами професійними знаннями в галузі комерційної діяльності банків, вивчення правил організації банківської справи та документарне забезпечення типових банківських операцій.

1.2. Предмет вивчення дисципліни - організація функціонального та методичного забезпечення функціонування банківських установ і їхньої взаємодії з суб'єктами господарювання.

1.3.Змістові модулі:

Модуль 1. Організація банківської діяльності

Тема 1. Створення та організація діяльності комерційного банку.

Тема 2. Формування ресурсів комерційного банку.

Модуль 2. Банківські операції

Тема 3. Розрахунково-касові операції банку.

Тема 4. Операції банку з векселями.

Тема 5. Кредитні операції банку.

Тема 6. Операції банку з цінними паперами.

Тема 7. Банківські інвестиції.

Тема 8. Операції банку в іноземній валюті.

Тема 9. Нетрадиційні банківські операції та послуги.

Модуль 3. Регулювання діяльності комерційних банків

Тема 10. Операції Національного банку України та регулювання діяльності банків.

1.4. Місце дисципліни в структурно-логічній схемі навчального плану

Дисципліни, що повинні передувати вивченню даної дисципліни (або “вихідні”):

“Основи комерційної діяльності”

“Економіка підприємства”

На дану дисципліну спирається вивчення наступних дисциплін:

“Фінансовий ринок”

“Облік кредитно-розрахункових операцій у банках”

“Основи зовнішньоекономічної діяльності”

1.5. У результаті вивчення дисципліни студент повинен

Знати: методологічні засади діяльності комерційних банків, основні категорії функціонування комерційних банків, форми регулювання і нагляду за діяльністю комерційних банків, правила створення, ліцензування і дозвільної роботи комерційних банків.

Уміти: організувати документарне забезпечення окремих видів банківських операцій (деPOSITИТНИХ, кредитних, розрахункових та ін.)

2. Зміст дисципліни

Модуль 1. Організація банківської діяльності

Тема 1. Створення та організація діяльності комерційного банку

1. Сутність і основні принципи діяльності комерційного банку.
2. Види банків, їх операції та функції.
3. Порядок реєстрації комерційного банку.
4. Ліцензування банківської діяльності.
5. Організаційна структура та управління банком.

Передумови становлення і розвитку банківської справи. Характеристика банку як специфічної комерційної установи. Сутність банківської діяльності.

Банк як важливий елемент банківської системи, організація банківських систем. Центральний банк. Класифікація банківських інститутів.

Принципи організації роботи банку. Банківські операції. Зміст і класифікація пасивних операцій. Сутність активних операцій. Реалізація функцій банку.

Порядок заснування банківської установи. Документальне оформлення реєстрації. Документи та вимоги для отримання банківської ліцензії. Перелік ліцензованих операцій.

Типова організаційна структура комерційного банку. Структура апарату управління, структура, задачі основних функціональних підрозділів банку. Визначення філії, представництва, територіально відокремлених безбалансових відділень, принципи їх функціонування.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Назвіть передумови розвитку банківської справи.
2. Дайте визначення поняття “банк”, назвіть його характерні риси.
3. Розкрийте зміст банківської діяльності.
4. Охарактеризуйте структуру банківської системи.
5. Проаналізуйте функції та принципи роботи банку.
6. Поясніть зміст пасивних, активних операцій банку та банківських послуг.
7. Розкрийте порядок заснування та ліцензування банків.
8. У чому особливість організаційної структури банківської установи?
9. Назвіть основні функції органів управління та контролю банку.

Література: [4;5, с. 5-38;6, с. 11-16, 30-33; 10, с. 11-61; 33, с. 126-135; 35, с. 10-45; 46-48; 68].

Тема 2. Формування ресурсів комерційного банку

1. Загальна характеристика комерційного банку.
2. Власний капітал комерційного банку, його структура і формування.
3. Порядок формування депозитних ресурсів комерційного банку.
4. Запозичений капітал банку.

Сутність, склад і характеристика ресурсів банку. Власний капітал: функції та структура. Регулятивний капітал. Структура основного і додаткового капіталу. Порядок формування статутного фонду. Резервний і спеціальні фонди банку.

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

Джерела запозиченого капіталу. Емісія та продаж облігацій. Міжбанківські кредити: терміни та порядок використання. Кредити Національного банку України: види, вимоги, порядок здійснення. Макроекономічні умови формування запозичених коштів банку.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Охарактеризуйте зміст поняття “ресурси банку”.
2. Визначте сутність, структуру та функції власного капіталу банку.
3. Розкрийте зміст регулятивного капіталу, його структуру та порядок формування.
4. Зазначте способи та умови залучення депозитних ресурсів.
5. Поясніть зміст методів нарахування процентів за вкладками.
6. Охарактеризуйте джерела та значення запозичених ресурсів банку.
7. Як оформлюються міжбанківські кредити?
8. Який порядок проведення закритого кредитного аукціону?
9. Розкрийте зміст ломбардного кредиту та операцій РЕПО.
10. У чому полягає особливість зовнішніх для банків України чинників формування позичених ресурсів?

Література: [1; 2, с.158-187, 235-243; 7, с. 115-176; 10, с. 65-82; 11; 22; 33, Р 2; 33, с 292-297; 48; 65; 66]

Модуль 2 Банківські операції

Тема 3. Розрахунково - касові операції банку

1. Загальні основи організації безготівкових розрахунків.
2. Порядок відкриття рахунків у банку.
3. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.
4. Міжбанківські розрахунки.
5. Розрахунки з використанням пластикових карток.
6. Касові операції банків.

Принципи організації платіжної системи, готівкових і безготівкових розрахунків. Способи, види та форми безготівкових розрахунків. Правила їх проведення. Документообіг.

Відкриття рахунків у банку. Поточні рахунки: документація для відкриття та умови, перелік операцій. Бюджетні рахунки. Депозитні рахунки в

національній валюті: порядок відкриття та використання. Особливість відкриття рахунків у іноземній валюті. Обслуговування і закриття рахунків.

Порядок розрахунків за товарними і нетоварними операціями. Класифікація платіжних інструментів. Розрахункові документи та їх реквізити. Форми безготівкових розрахунків: платіжне доручення, чек, акредитив, вимога-доручення, відкритий рахунок, інкасове доручення, розрахунки з сальдо взаємної заборгованості.

Міжбанківські розрахунки та їх забезпечення. Принципи і структура СЕП. Функції РРП і ЦРП. Кореспондентські відносини між банками.

Платіжні картки, призначення та види. Вигоди їх застосування.

Зміст касових операцій, механізм регулювання. Касові документи.

Прогнозування та облік касових оборотів. Регулювання касових оборотів в установах банків.

Види кас. Порядок приймання і видачі банком готівки.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Розкрийте сутність платіжної системи, її структуру.
2. Визначте поняття “безготівкові розрахунки” й охарактеризуйте принципи та способи їх здійснення.
3. Проаналізуйте види безготівкових розрахунків.
4. Зазначте основні правила організації безготівкових розрахунків і обов’язкові реквізити платіжних документів.
5. Розкрийте порядок відкриття й обслуговування банківських рахунків.
6. Які документи необхідні для відкриття поточних рахунків юридичним і фізичним особам?
7. Поясніть механізм розрахунків з використанням платіжних доручень, платіжних-вимог доручень, акредитиву, інкасового доручення, чеку, векселя.
8. Охарактеризуйте способи міжбанківських розрахунків.
9. Зазначте види й переваги використання платіжних карток у розрахунках.
10. Який порядок роботи банківських кас? Касові документи.
11. Що таке прогнозування та облік касових оборотів?

Література: [2, с. 15-157; 5, с. 69-129; 10, с. 83-105; 21; 22, с. 101-117; 27, с. 140-299; 33, с. 94-97; 35, с. 112-203; 46; 58-60].

Тема 4. Операції банку з векселями

1. Функції та види векселів.
2. Операції врахування та переврахування векселів.
3. Кредити під заставу векселів.
4. Авалювання й акцептування векселів.
5. Операції банку з інкасування і доміциляції векселів.

Функції та економічний зміст векселя. Види векселів: простий і переказний; комерційний, фінансовий, підроблений, дружній, бронзовий.

Порядок обігу простого і переказного векселів. Акцепт, індосамент, цесія, солідарна відповідальність, протест, нотифікація. Балансові та позабалансові операції з векселями.

Особливість вексельного обігу в Україні. Обов'язкові реквізити векселя.

Зміст операції врахування (дисконту) векселів. Обліковий кредит. Порядок здійснення операції: реєстрація врахованих векселів, перевірка юридичної та економічної надійності векселя. Розрахунок дисконту.

Сутність і форми кредитів під заставу векселів. Порядок надання позики.

Авалювання векселя. Акцептні операції банків.

Учасники операцій з інкасування векселів. Документообіг і порядок здійснення інкасування векселів. Оплата векселя за дорученням клієнта.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. У чому полягає економічна сутність векселя та які його обов'язкові реквізити?
 2. Зазначте порядок обігу й використання простого і переказного векселів.
 3. Поясніть зміст операцій банку з урахуванням векселів.
 4. Що таке авансування й акцептування векселя? Як оформлюється акцепт векселя?
 5. У чому різниця між операціями з інкасування векселів і доміциляцією?
- Література:* [5, с.168-222; 10, с. 138-165; 30; 35, с. 316-417; 46; 48-49; 51].

Тема 5. Кредитні операції банку

1. Сутність, форми і види кредиту. Принципи кредитування.
2. Етапи процесу кредитування. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
3. Форми забезпечення кредитів.
4. Кредитний ризик: визначення і мінімізація витрат.
5. Ціна кредиту.

Сутність кредиту, види. Принципи кредитування та кредитної політики.

Використання простих, спеціальних і контокорентних рахунків у кредитуванні.

Форми кредитування: споживчий, банківський кредит, лізинг, іпотека, комерційний, міжбанківський кредит, бланковий, консорціумний.

Етапи кредитного процесу. Поняття «кредитоспроможність», значення і елементи системи оцінювання. Розрахунки основних показників фінансового стану позичальника. Зарубіжний досвід оцінки кредитоспроможності позичальника.

Основні умови і зміст кредитної угоди.

Джерела, форми погашення позичок. Контроль їхнього використання.

Форми забезпечення кредитів. Заходи мінімізації витрат від кредитного ризику.

Загальні принципи і методи управління процентною ставкою за кредитом.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Визначте сутність кредиту.
2. Охарактеризуйте обов'язкові принципи і види кредитування.
3. Які існують вимоги щодо позичальника у разі відкриття йому позичкового рахунку та укладання кредитної угоди?
4. З'ясуйте порядок кредитування та контролю за наданою позичкою.
5. Які методи попередження та мінімізації кредитних ризиків ви знаєте?
6. Проаналізуйте основні форми матеріального і нематеріального забезпечення кредитів.
7. Що таке мінімальна норма доходності?
8. Які способи і моделі нарахування процентів за кредитами використовують банки?

Література: [10, с. 108-136; 14-16; 28; 31; 32, с. 82-84, 143-169; 35, с. 204-315; 41, с. 174-269; 47-49; 67].

Тема 6. Операції банку з цінними паперами

1. Діяльність комерційних банків на ринку цінних паперів.
2. Емісійні операції банків.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
4. Професійна діяльність банків.

Види операцій банків з цінними паперами. Сутність і основні напрями емісійної роботи банку. Етапи емісійної діяльності.

Порядок розміщення акцій та облігацій на ринку, варіанти їх продажу. Використання депозитних і ощадних сертифікатів.

Напрямки інвестиційних операцій банків з цінними паперами: визначення цілей, горизонту і форми інвестицій; інвестиційний аналіз; формування та управління портфелем цінних паперів; оцінювання ефективності інвестиційної діяльності.

Етапи інвестування. Фундаментальний і технічний аналіз. Оцінка ефективності інвестиційної діяльності.

Інвестиційні ризики та методи управління інвестиційними ризиками.

Види професійної діяльності банків на ринку цінних паперів: фінансове посередництво, управління та організаційно-технічне обслуговування операцій з цінними паперами.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Які види цінних паперів можуть обертатися на фондовому ринку України?
2. Що таке первинна емісія акцій, та як здійснюється емісія облігацій?
3. Охарактеризуйте інвестиційні операції банків. Що таке інвестиційний портфель?

4. Зазначте методи визначення вартості акцій і облігацій. Як розрахувати дохідність операцій банку з акціями й облігаціями?
5. Розкрийте поняття “позабалансові операції банків з цінними паперами”.
6. Поясніть зміст професійної діяльності банків.

Література: [2, с. 244-260; 5, с. 168-261; 7, с. 365-390; 10, с. 138-165; 33, с. 98-100, 221; 35, с. 405-417; 48; 51].

Тема 7. Банківські інвестиції

1. Інвестиції: поняття і види.
2. Основи правового регулювання інвестиційної діяльності в Україні.
3. Довгострокове кредитування як форма участі банку в інвестиційному процесі.
4. Визначення ефективності реальних інвестицій.

Економічна сутність інвестицій. Валові і чисті інвестиції. Фактори обсягу інвестицій, класифікація.

Форми регулювання інвестиційної діяльності. Капітальні вкладення, принципи і методи їх фінансування.

Фінансування будівництва. Довгострокове кредитування капітальних вкладень малого підприємництва й об'єктів виробничого призначення.

Моделі оцінювання та реалізації інвестиційного проекту. Інвестиційні ризики. Диверсифікація, її роль в управлінні інвестиційною діяльністю банку.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Що таке інвестиції, які фактори впливають на їх обсяги?
2. Які види інвестування мають місце в підприємницькій діяльності?
3. Поясніть поняття “інвестиційна діяльність” і зазначте напрямки державної інвестиційної політики.
4. Визначте принципи і напрями процесу фінансування капітальних вкладень.
5. Від чого залежить ефективність реальних інвестицій?
6. Які види і методи зменшення інвестиційного ризику ви знаєте?
7. Розкрийте зміст і значення інвестиційної політики банку.

Література: [2, с.261-269, 270-280; 5, с. 298-339; 27, с. 199-217; 33, с. 761-764; 34, с. 126-141; 35, с. 418-515; 47; 61-62].

Тема 8. Операції банку в іноземній валюті

1. Види валютних операцій комерційних банків. Ведення валютних рахунків клієнтів.
2. Неторговельні операції комерційних банків в іноземній валюті.
3. Здійснення розрахунків в іноземній валюті за зовнішньоекономічними угодами.

4. Конверсійні операції та управління валютною позицією комерційного банку.

5. Валютні ризики. Методи управління валютними ризиками.

Зміст валютних операцій. Класифікація банківських операцій з іноземною валютою.

Поточний і депозитний рахунки в іноземній валюті: відкриття, порядок зарахування і видачі коштів.

Види неторговельних операцій з валютою. Валютна каса уповноваженого банку.

Банківський переказ, інкасо, акредитив. Схеми розрахунків.

Операції банку на міжбанківському валютному ринку. Класифікація валютних угод: овернайт, спот, форвард, своп.

Валютні ризики: комерційні. Внутрішні та зовнішні методи регулювання ризиків.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Які операції з іноземною валютою можуть виконувати комерційні банки?
2. Які існують види банківських рахунків в іноземній валюті?
3. З'ясуйте правила зарахування та здійснення видатків з рахунків у іноземній валюті юридичних і фізичних осіб.
4. Які розрахунки відносяться до неторговельних операцій банку?
5. Поясніть порядок здійснення конверсійних операцій комерційних банків.
6. Як визначається форвардний курс купівлі-продажу іноземної валюти?
7. Проаналізуйте методи управління валютними ризиками.

Література: [5, с. 340-382; 6, с. 165-174; 11, с. 238-240; 33, с. 109-113; 34, с. 152-155; 41, с. 287-302].

Тема 9. Нетрадиційні банківські операції та послуги

1. Характеристика та види нетрадиційних банківських операцій і послуг.

2. Лізингові операції.

3. Банківські гарантії та поручительства. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банку.

4. Трастові (довірчі) послуги.

5. Факторинг і форфейтинг.

6. Операції банку з дорогоцінними металами.

Причини виникнення нетрадиційних банківських операцій і послуг.

Ознаки банківських послуг, їх види: Договори для їхнього оформлення.

Лізинг: об'єкти і суб'єкти лізингу. Операційний та фінансовий лізинг: ознаки. Організація лізингового процесу.

Відмінності гарантії від поруки, її сутність. Договір доручення та договір комісії: зміст, спільне і відмінне. Зміст консультаційних та інформаційних послуг.

Трастові послуги: сутність, суб'єкти та види. Послуги на користь фізичних і юридичних осіб.

Поняття факторингу і форфейтингу. Регулювання, зміст і послідовність здійснення операцій.

Операції з банківськими металами. Види опціонів.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Які ознаки притаманні банківським послугам?
2. Охарактеризуйте зміст і етапи лізингових операцій.
3. У чому полягає відмінність гарантійних послуг банків від поручительства?
4. Що таке комісія?
5. Охарактеризуйте трастові послуги банку на користь фізичних і юридичних осіб.
6. Що є предметом договору факторингу? Яка послідовність здійснення факторингової операції?
7. Визначте ознаки та переваги форфейтингу.
8. Які операції з дорогоцінними металами проводять банки.

Література: [5, с.383-429; 11, Гл.1; 14, с. 106-127; 24-25; 61; 70-73].

Модуль 3. Регулювання діяльності комерційного банку

Тема 10. Операції Національного банку України та регулювання діяльності банків

1. Операції НБУ та їх організація.
2. Організація готівкового та безготівкового обігу.
3. Міжбанківський ринок
4. Регулювання діяльності банків.

Емісія грошей. Основні принципи організації готівкового грошового обігу. Основні принципи організації касових операцій. Основні принципи організації емісійно-касових операцій. Організація міжбанківських розрахунків. Прямі кореспондентські відносини. Система розрахункових палат НБУ. Техніка здійснення міжбанківських розрахунків. Кредитні аукціони. Основні завдання банківського нагляду. Основні форми банківського нагляду. Кредитно-розрахункове обслуговування уряду. Внутрішній і зовнішній борг. Грошово-кредитна політика. Обов'язкове резервування. Процентна політика
Операції на відкритому ринку

Вимоги щодо мінімального розміру капіталу, нормативи капіталу, ризику, інвестування, розпорядження валютною позицією, нормативи обов'язкового резервування коштів банківською системою.

Контрольні запитання та завдання для самостійної підготовки.

1. Що таке фінансова стійкість і ліквідність банку?
2. Від яких макроекономічних факторів залежить фінансова стабільність комерційних банків?
3. Який порядок формування резервів банків для покриття можливих втрат від активних операцій?

4. Визначте показники рівня прибутковості роботи банку.
5. Які економічні нормативи застосовує Національний банк України щодо комерційних банків?
6. Які нормативи обов'язкових резервів установив НБУ?

Література: [4;5, с. 5-38;6, с. 11-16, 30-33; 10, с. 11-61; 33, с. 126-135; 35, с. 10-45; 46-48; 68].

Завдання для виконання розрахунково-графічного завдання з курсу “Банківська справа”

Відповідно до навчального плану з дисципліни “Банківська справа” для студентів передбачається позааудиторна самостійна робота, яка є важливою формою оволодіння матеріалом та відповідним чином сприяє поглибленню знань за темами. Результати самостійної роботи студент подає викладачу або на кафедру завчасно на перевірку у вигляді РГЗ.

РГЗ виконується на аркушах А4 власноручно або друкується. Кожне питання починається з нової сторінки. Контрольна робота анулюється, а студент отримує нове подвійне завдання, якщо він писав не свій варіант задач.

Завдання 1 – творче.

У банк Б звернулась фірма (дати назву) з проханням відкрити рахунок.

Сформуйте рахунки фірми в різних валютах:

гривня (980);

долар США (840);

євро (978).

Заповнити картку із зразками підписів і відбитка печатки, платіжне доручення (зміст операції по вибору), заява на переказ готівки (зміст операції – внесення готівки на рахунок фірми). Сформуйте аналітичний рахунок (витяг) по підприємству, який складається з п'яти операцій за дебетом і п'яти операцій за кредитом.

Приклад виконання завдання 1

Сформуємо рахунки фірми в різних валютах:

гривня (980);

долар США (840);

євро (978).

Назва	№ балансового рахунку	Ключ	Код філії	Код контрагента	Порядковий номер рахунка	Код валютного рахунка
ЗАТ “Лев”	2600	К	810	3435	01	980
ЗАТ “Лев”	2600	К	810	3435	02	840
ЗАТ “Лев”	2600	К	810	3435	03	978

2600к810343501.980
2600к810343502.840
2600к810343503.978

Примітка: Студент має право самостійно, відповідно до власних можливостей і потреб визначати параметри аналітичного обліку.

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 101

0410001

від « 1 » вересня 200 8 р.

Одержано банком
« ___ » _____ 200 __ р.

Платник ЗАТ "Лев"				
Код 28940128	Банк платника	КБ "Карпати" у м. Харкові	Код банку 350727	ДЕБЕТ рах. № 2600к810343501
Отримувач МП "Мрія"	Код 35824016	Банк отримувача	ХОФ АКБ "Укрсоцбанк" у м. Харкові	КРЕДИТ рах. № 2600к
			Код банку 325729	СУМА 10000,00

Сума словами
Десять тисяч грн., 00 коп.

Призначення платежу

Оплата за товари згідно з рахунком № 5225 від 25.05.2008р., у т.ч.
ПДВ 1666,67 грн.

М. П. Підписи _____

Проведено банком
« ___ » _____ 200 __ р.
Підпис банку

Заява на переказ готівки № 2825

Дата здійснення операції 01 вересня 2008р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	25000,00	
	Кредит	2600к810343501	25000,00	
Загальна сума (цифрами)			25000,00	

Платник ЗАТ "Лев" ч/з Іванову Тетяну Петрівну

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач ЗАТ "Лев"

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати" в м. Харкові

Код банку отримувача* 350727

Загальна сума Двадцять п'ять тисяч грн. 00 коп.
(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на рахунок фірми

Пред'явлений документ** _____
(паспорт)

серія _____ № _____, виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження) _____ (місце проживання особи)

Додаткові реквізити _____

Підпис платника _____ Підписи банку _____

Квитанція № 2825

Дата здійснення операції 01 вересня 2008 р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	25000,00	
	Кредит	2600к810343501	25000,00	
Загальна сума (цифрами)			25000,00	

Платник ЗАТ "Лев" ч/з Іванову Тетяну Петрівну

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач ЗАТ "Лев"

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати" в м. Харкові

Код банку отримувача* 350727

Загальна сума Двадцять п'ять тисяч грн. 00 коп.
(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на рахунок фірми

Додаткові реквізити _____

Підписи банку _____

* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

** Заповнюється в разі здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунка на суму, що перевищує 50000 гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.

**КАРТКА
із зразками підписів і відбитка печатки**

Додаток 2
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків
у національній та іноземних валютах

**Відмітка банку
Дозвіл на прийняття зразків
підписів**

Власник рахунка _____

Повна назва Закрите акціонерне товариство "Лев"

Скорочена назва ЗАТ "Лев"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 28940128

Місцезнаходження м. Харків, вул. Сумська 128

Тел. № 755-32-11

Назва організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований

(міністерство,

центральна кооперативна або громадська організація)

Назва банку КБ "Карпати"

Місцезнаходження банку м. Харків, вул. Сумська 100

Головний бухгалтер

(або інша уповноважена на це особа банку) _____ *(підпис)*

« _____ » _____ 200__ р.

Інші відмітки

ДПІ Київського р-ну.

м. Харкова № 1176

від 1.01.2007 р

Наводимо зразки підписів і відбитка печатки, які просимо вважати обов'язковими під час здійснення операцій за поточним рахунком № 2600к810343501.

Чеки та інші розпорядження за рахунком просимо вважати дійсними в разі наявності на них одного першого і одного другого підписів.

	Посада	Прізвище, ім'я та по батькові	Зразок підпису	Зразок відбитка печатки
Перший підпис	Директор	Зайцев Сергій Іванович		
Другий підпис	Гол. бухгалтер	Косова Ірина Миколаївна		

Місце для відбитка печатки організації, що засвідчила повноваження та підписи клієнта

Повноваження та підписи керівника і головного бухгалтера, які діють відповідно до статуту (положення), засвідчую:

(посада і підпис керівника чи заступника керівника організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований)

Строк повноважень і підписи службових осіб, які тимчасово користуються правом першого або другого підпису, засвідчуємо:

Керівник

Головний бухгалтер¹

Посвідчувальний напис нотаріуса² (форма № 58)
« 28 » серпня 2008 року я, Польхін А.К.

_____, нотаріус

(прізвище та ініціали)
Харківського міського нотаріального округу

(найменування нотаріальної контори, нотаріального округу)

засвідчую справжність підпису Директора Закритого акціонерного товариства "Лев" Зайцева Сергія Івановича та гол. бухгалтера Косової Ірини Миколаївни *(прізвище, ім'я та по батькові представника)*

який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, повноваження його перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 6729, 6730

Стягнуто _____

(державного мита, плати)

Нотаріус

Печатка _____

Підпис _____

Видані грошові чеки

дата	з №	до №	дата	з №	до №
1.09.07	K33824601	625			

¹ Підписи керівника і головного бухгалтера вимагаються у випадку, передбаченому пунктом 18.16 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

² Вимагається за рахунками юридичних осіб і відокремлених підрозділів, якщо повноваження і підписи не засвідчені організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований

Додаток 3
до Інструкції про порядок відкриття,
використання і закриття рахунків
у національній та іноземних валютах

**Заява
про відкриття поточного рахунка**

Назва банку КБ "Карпати"

Особа-підприємець, яка відкриває рахунок, Іванов Іван Іванович
(прізвище, ім'я, по батькові)

Ідентифікаційний номер за ДРФО

8564789200

Код виду економічної діяльності¹ _____

Назва виду економічної діяльності¹ _____

Прошу відкрити поточний рахунок у гривнях
(вид валюти)

для здійснення підприємницької діяльності.
Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові.

Додаткова інформація² _____

«01» вересня 2008 р. _____
(підпис власника рахунка)

Відмітки банку

Відкрити поточний рахунок
(вид поточного рахунка)

дозволюю

Керівник _____
(уповноважена керівником особа) (підпис)

Дата відкриття рахунка
«01» вересня 2008р.

Документи на оформлення
відкриття рахунка перевірів
(посада і підпис уповноваженої особи,
на яку покладено обов'язок відкривати
рахунки клієнтів)

№ балансового рахунка	№ особового рахунка
2620	2620к810156301.980

Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа, (підпис)
яка контролює правильність
присвоєння номера рахунка)

¹ Заповнюється клієнтом відповідно до наказу Державного комітету статистики України та Державної податкової адміністрації України від 15.02.2001 № 95/56.

² Підлягає обов'язковому заповненню, якщо клієнт банку фізична особа-підприємець не використовує працю найманих працівників.

Заява на переказ готівки № 69

Дата здійснення операції 01 вересня 2008 р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	5000,00	
	Кредит	2620к156301.980	5000,00	
Загальна сума (цифрами)			5000,00	

Платник Іванов Іван Іванович

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач Іванов Іван Іванович

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати"

Код банку отримувача* _____

Загальна сума П'ять тисяч грн. 00 коп.

(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на поточний рахунок

Пред'явлений документ** _____

(паспорт)

серія _____ № _____, виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

(дата видачі документа)

(дата народження)

(місце проживання особи)

Додаткові реквізити _____

Підпис платника _____ Підписи банку _____

Квитанція № 69

Дата здійснення операції 01 вересня 2008 р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	5000,00	
	Кредит	2620к156301.980	5000,00	
Загальна сума (цифрами)			5000,00	

Платник Іванов Іван Іванович

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач Іванов Іван Іванович

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати"

Код банку отримувача* _____

Загальна сума П'ять тисяч грн. 00 коп.

(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на поточний рахунок

Додаткові реквізити _____

Підписи банку _____

* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

** Заповнюється в разі здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунка на суму, що перевищує 50000 гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.

Заява на переказ готівки № 70

Дата здійснення операції 01 вересня 2008 р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	10000,00	
	Кредит	2630к810156302.980	10000,00	
Загальна сума (цифрами)			10000,00	

Платник Іванов Іван Іванович

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач Іванов Іван Іванович

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати"

Код банку отримувача* _____

Загальна сума Десять тисяч грн. 00 коп.

(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на депозитний рахунок

Пред'явлений документ** _____

(паспорт)

серія _____ № _____, виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

(дата видачі документа)

(дата народження)

(місце проживання особи)

Додаткові реквізити _____

Підпис платника _____ Підписи банку _____

Квитанція № 70

Дата здійснення операції 01 вересня 2008 р.

Дата валютування _____

Назва валюти		№ рахунка	Сума	Еквівалент у гривнях
UAH	Дебет	1001к	10000,00	
	Кредит	2630к810156302.980	10000,00	
Загальна сума (цифрами)			10000,00	

Платник Іванов Іван Іванович

Код платника** _____

Банк платника* _____

Отримувач Іванов Іван Іванович

Код отримувача* _____

Банк отримувача КБ "Карпати"

Код банку отримувача* _____

Загальна сума Десять тисяч грн. 00 коп.

(словами)

Призначення платежу Внесення готівки на депозитний рахунок

Додаткові реквізити _____

Підписи банку _____

* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

** Заповнюється в разі здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунка на суму, що перевищує 50000 гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.

**Картка
із зразками підписів**

Ідентифікаційний номер за ДРФО 8564789200

Власник рахунка Іванов Іван Іванович

(прізвище, ім'я, по батькові)

Місце проживання м. Харків вул. Клочківська буд. 122, кв.15

тел.№ _____

Назва банку КБ "Карпати"

Місцезнаходження банку м. Харків вул. Сумська 100

Зразок підпису власника рахунка

Зразки підписів довірених осіб

Наведений (наведені) зразок (зразки) підпису (підписів) прошу вважати обов'язковим (обов'язковими) під час здійснення операцій за рахунком.

Зразок відбитка печатки¹

¹ Зазначається за наявності печатки у фізичної особи-підприємця.

Відмітки банку

Рахунок № 2620к810156301,980

Дозвіл на прийняття зразка підпису

Головний бухгалтер _____

*(або інша уповноважена
на це особа банку)*

(підпис та прізвище)

« » _____ 200 р.

Інші відмітки _____

Засвідчую справжність підпису (підписів) гр. Іванова Івана Івановича

(прізвище, ім'я, по батькові)

який (які) зроблено в моїй присутності.

Петрова Світлана Миколаївна

(підпис та прізвище працівника банку, який відкриває рахунок)

Завдання 3.

Варіант у завданні 3 обирається згідно з останньою цифрою номеру залікової книжки. Наприклад: 20/2008 варіант №10, 15/2008 варіант №5.

За ставкою i_1 річних 20.XX, де XX номер місяця згідно варіанта (1 варіант-6 місяць, 2-7, 3-8, 4-9, 5-10, 6-11, 7-12, 8-01, 9-02, 10-03) на рахунок була внесена сума P_1 , після на рахунок 15.XX, (1 варіант-8 місяць, 2-9, 3-10, 4-11, 5-12, 6-01, 7-02, 8-03, 9-04, 10-05) була додана сума P_2 , 26.XX (1 варіант-10 місяць, 2-11, 3-12, 4-01, 5-02, 6-03, 7-04, 8-05, 9-06, 10-07) була знята сума P_3 , 10.XX (1 варіант-12 місяць, 2-01, 3-02, 4-03, 5-04, 6-05, 7-06, 8-07, 9-08, 10-09) рахунок був припинений. Визначити загальну суму, яку отримав вкладник за різними методами визначення терміну нарахування.

Варіант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Показники										
i_1 , %	22	25	30	31	25	30	35	40	21	31
i_2 , %	20	20	25	25	21	27	30	36	18	23
i_3 , %	14	16	22	20	16	25	26	28	15	18
P_1 , тис. грн.	10	15	12	16	16	12	14	20	17	13
P_2 , тис. грн.	5	7,5	10	11	15	10	15	17	13	20
P_3 , тис. грн.	7,5	10	15	12	17	20	16	8	7	5

Комерційні банки можуть здійснювати нарахування процентів вкладникам як за простими, так і складними відсотками. Прості відсотки є традиційним методом нарахування процентного доходу і обчислюються за формулою:

$$R = \frac{P \times r \times n}{T \times 100\%}, \text{ де}$$

R – сума процентних платежів за період у n днів;

P – сума номіналу депозиту;

r – річна відсоткова ставка;

n – кількість днів розрахункового періоду;

T – максимальна кількість днів у році в залежності від методу визначення терміну нарахування.

У банківській практиці за базу нарахування може вибиратися один із трьох варіантів, кожен з яких ґрунтується на кількості днів, що беруться до розрахунку, а саме:

— урахується фактична кількість днів у місяці нарахування та в році нарахування — варіант факт/факт;

— урахується фактична кількість днів у місяці нарахування, але в році умовно — 360 днів — варіант факт/360;

— умовно до розрахунку в місяці нарахування беруть 30, у році — 360 днів — варіант 30/360.

Завдання 4.

За наступними залишками балансових рахунків скласти баланс комерційного банку.

Активи.

1007	3318860
1001	19193609
1400	843
2045	3732808
2000	39015400
2202	270000
2514	512604200
2515	410191339
2909	1538806
3402	1819465
3400	688205
3410	1196581
3500	1659499
3510	149393
3542	1083
3519	7689423
3900	3981236
3553	1521200
3902	95158800
4401	9261100
4300	123900
4402	7689851
4430	213350

Пасиви.

2500	513587503
2511	3745303
2510	412091285
2512	24017491
2520	2780406
2523	27720
2541	2200

Продовження табл.

2555	5928098
2560	913590
2602	813261
2604	1880513
2620	5572341
2635	19810005
2919	15965
2929	59305
3600	1263182
4480	17074851
2542	19459694
2562	267
2600	55143870
2610	17000
2615	211700
2630	24388600
2911	2184
2921	490334
3619	6127812

5 клас.

5020	1438406
5900	4156065

6, 7 клас.

6110	1001172
7021	35017
7422	32862
7430	50122
6119	595055
7421	21400
7425	45579
7432	617304

Завдання 5.

Необхідно вибрати серед трьох банків комерційний банк, клієнтом якого я хочу бути.

Варіант	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Номера банків для аналізу	3,2,1	4,3,2	5,4,3	6,5,4	7,6,5	8,7,6	9,8,7	10,9,8	11,10,9	11,11,10

Вихідна інформація про банки, млн. грн.

Банки	Готівкові кошти та рахунки в НБУ		надані кредити			Вкладення в цінні папери, акції	Основні кошти та капіталовкладення	Дебітори	Інші активи	Усього активів	Статутний фонд	Інші та спеціальні фонди банку	Кошти до запитання			Строкові депозити			Кредитори	Прибуток	Нерозподілений прибуток	Інші пасиви	Усього пасивів
	1	2	3	4	5								6	7	8	9	10	11					
1.	0,423	0,041	2,072	0	0,025	2,578	3,748	0,058	1,175	10,120	2,150	4,069	0,004	0,542	0,118	0,200	0,177	0,228	0,260	0,777	0	2,372	10,897
2.	0,218	0,094	1,610	0	0,000	1,126	0,280	0,746	0,452	4,526	2,990	0,325	0,000	0,393	0,000	0,260	0,000	0,014	0,046	0,443	0	0,498	4,969
3.	0,659	0,034	2,874	0	0,660	0,106	0,256	0,004	2,074	6,667	2,334	0,764	0,000	0,961	0,002	0,000	0,010	0,482	0,061	2,042	0	2,053	8,709
4.	0,433	0,056	2,185	0	0,228	1,270	1,428	0,269	1,234	7,103	2,491	1,719	0,001	0,632	0,040	0,153	0,062	0,241	0,122	1,087	0	1,641	8,189
5.	0,859	0,229	5,292	0	0,025	4,830	4,308	1,550	2,079	19,172	8,130	4,719	0,004	1,328	0,118	0,720	0,177	0,256	0,352	1,663	0	3,368	20,835
6.	1,536	0,162	7,358	0	1,320	1,338	0,792	0,754	4,600	17,860	7,658	1,853	0,000	2,315	0,004	0,260	0,020	0,978	0,168	4,527	0	4,604	22,387
7.	1,526	0,147	7,245	0	1,117	2,646	3,112	0,543	4,541	20,877	7,317	4,203	0,003	2,225	0,082	0,307	0,135	0,965	0,306	4,217	0	5,335	25,095
8.	0,615	0,159	2,340	0	0,075	4,356	10,404	2,064	2,169	22,182	2,520	11,232	0,012	0,447	0,354	0,180	0,531	0,642	0,642	1,002	0	5,622	23,184
9.	1,323	0,180	4,746	0	1,980	3,060	0,072	2,226	4,866	18,453	1,968	1,317	0,000	1,704	2,540	0,780	0,030	1,404	4,045	4,797	0	4,665	23,25
10.	1,429	3,401	1,325	0	0,000	0,208	0,400	0,183	0,382	7,328	1,067	0,000	0,170	3,663	1,610	0,000	0,000	0,000	0,056	3,596	0,763	0,000	10,925
11.	0,591	0,111	0,941	0	0,000	0,362	0,097	0,001	0,109	2,212	0,631	0,018	0,000	0,824	0,353	0,000	0,000	0,000	0,012	1,190	0,373	0,000	3,401

Методичні вказівки:

Вибір банку ведеться в кілька етапів. Порівняння ведеться за основними показниками діяльності банку: показником доходності, структури активів і пасивів. Розрахунки виконуються в табличній формі.

Таблиця - Ранжування комерційних банків за основними показниками діяльності

Показник	Значення по банках			Місце банку		
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Власні кошти (капітал банку)						
Статутний капітал						
Активи						
Надані кредити						
Депозити юр. осіб						
Депозити фіз. осіб						
Прибуток						
Середній рейтинг	-	-	-			
Загальний рейтинг	-	-	-			

Середній рейтинг розраховується як середнє значення рейтингів кожного з показників.

Загальний рейтинг є цілочисельним значенням середнього рейтингу (1,2,3).

Таблиця - Ранжування банків за показниками доходності

Показник	Значення по банках			Місце банку		
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Прибутковість активів						
Прибутковість статутного фонду						
Прибутковість капіталу						
Середній рейтинг	-	-	-			
Загальний рейтинг	-	-	-			

Показники доходності розраховуються за наступними формулами:

Прибутковість активів:

$$P_{\text{акт}} = (П/А) * 100\%, \text{ де}$$

П - чистий балансовий прибуток,

А – середня вартість активів

Прибутковість статутного фонду:

$$P_{\text{ст}} = (П/СФ) * 100\%, \text{ де}$$

Пб - чистий балансовий прибуток,

СФ – статутний фонд банку.

Прибутковість капіталу

$$P_{\text{к}} = (Пб / К) * 100\%, \text{ де}$$

Пб - чистий балансовий прибуток,

К – капітал банку.

Таблиця - Ранжування банків за показниками структури активів.

Показник	Значення по банках						Місце банку		
	Банк 1		Банк 2		Банк 3		Банк 1	Банк 2	Банк 3
	Сума	Частка	Сума	Частка	Сума	Частка			
Високоліквідні активи в т.ч.:									
готівкові кошти									
кошти в кредитних установах									
Кредитно-інвестиційний портфель в т.ч.:									
надані кредити									
вкладення в ЦП, паї та ін.									
Основні кошти і капітал									
Дебітори									
Інші активи									
Усього активів									
Середній рейтинг	-	-	-	-	-	-			
Загальний рейтинг	-	-	-	-	-	-			

Таблиця - Ранжування банків за показниками структури пасивів

Показник	Значення по банках						Місце банку		
	Банк 1		Банк 2		Банк 3		Банк 1	Банк 2	Банк 3
	Сума	Частка	Сума	Частка	Сума	Частка			
Капітал в т.ч.:									
статутний капітал									
інші та спец. фонди									
Зобов'язання в т.ч.:									
залучені кошти									
запозичені кошти									
інші пасиви									
Усього пасивів									
Середній рейтинг	-	-	-	-	-	-			
Загальний рейтинг	-	-	-	-	-	-			

Таблиця - Підсумковий рейтинг банків.

Показник	Місце банку		
	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Основні показники діяльності банків			
Показники доходності			
Структура активів			
Структура пасивів			
Середній рейтинг			
Загальний рейтинг			

Тестові завдання для поточного контролю знань і вмінь

Як відомо, тест (від англ. test - випробування) – це завдання стандартної форми, виконання якого повинно виявити певні вміння і навички, здатності або інші характеристики. Тести характеризуються певними особливостями, серед яких:

- відносна простота процедури і необхідного обладнання;
- безпосередня фіксація результатів;
- можливість використання як індивідуально, так і для груп;
- наявність встановлених стандартів (норм).

Широкого використання набули тести в кредитно-модульній системі організації навчального процесу. Існує значне різноманіття тестів. При вивченні гуманітарних дисциплін, у тому числі й економічних, як правило, використовуються тести досягнень, серед яких є критеріально – орієнтовні тести.

При роботі з тестами студентам рекомендується уважно ознайомитися з проблемою запитання, а потім, аналізуючи надані відповіді, знайти найбільш правильну (як правило одну). На деякі питання відповідь багатозначна.

1. Банк зобов'язаний виконати доручення клієнта, яке міститься в розрахунковому документі, що надійшло після операційного часу банку:

- а) у день його надходження;
- б) не пізніше 12 годин наступного дня;
- в) протягом наступного дня;
- г) відсутні нормативні строки.

2. Банки відкривають своїм клієнтам такі рахунки:

- а) поточні;
- б) анонімні;
- в) номерні;
- г) вкладні;
- д) депозитні.

3. Банки для нарахування резервів під кредитні операції класифікують надані кредити з урахуванням таких критеріїв:

- а) оцінки фінансового стану позичальника щоквартально;
- б) погашення позичальником кредиту і процентів за ним щомісячно;
- в) відповіді “а” і “б”;
- г) повна відповідь відсутня.

4. Безготівкові розрахунки обслуговуються:

- а) грошовими знаками держави;
- б) вексями;
- в) чеками;
- г) банківськими сертифікатами.

5. Безпосередньо на поточний рахунок в іноземній валюті юридичної особи-резидента зараховуються:

- а) кредити від кредиторів;
- б) кредити з кредитного рахунку;
- в) благодійні внески юридичних осіб-резидентів;

- г) державне мито, митні збори в готівковій формі.
6. В Україні учасниками (засновниками) згідно з законодавством можуть бути:
- а) тільки юридичні особи — резиденти;
 - б) юридичні і фізичні особи (резиденти і нерезиденти);
 - в) держава в особі Кабінету Міністрів або уповноважених ним органів;
 - г) юридичні і фізичні особи (нерезиденти) при умові не володіння контрольним пакетом;
- г) б, в;
- д) а, г.
- г) купують за свої готівкові кошти дорожні чеки.
7. Великий прибуток вкладники отримують при вкладанні коштів на:
- а) депозити до запитання;
 - б) термінові депозити;
 - в) карткові рахунки;
 - г) купують за свої готівкові кошти дорожні чеки.
8. Величина кредитних вкладень комерційного банку обмежується:
- а) 25% величини власного капіталу банку;
 - б) обсягом ресурсів банку;
 - в) 8-кратною величиною власних коштів банку;
 - г) 10% величини власних коштів банку.
9. Виконавчим органом комерційного банку є:
- а) ревізійна комісія банку;
 - б) спостережна рада;
 - в) рада директорів.
10. Від чого залежить максимальна величина кредиту:
- а) від величини статутного фонду;
 - б) від величини власних ресурсів;
 - в) від величини робочих активів;
 - г) від рівня кредитоспроможності клієнта.
11. Вклади (депозити) відносяться до:
- а) активних операцій;
 - б) пасивних операцій;
 - в) позабалансових операцій;
 - г) кредитних операцій.
12. Датою початку видаткових операцій є:
- а) дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунку в розділі “Позначення банку”;
 - б) дата реєстрації про взяття рахунку на облік органом Державної податкової служби.
13. Депозити до запитання можуть бути вилучені клієнтом без штрафних санкцій:
- а) тільки по закінченні терміну договору;
 - б) у будь-який момент;
 - в) по закінченні 3-х місяців з початку укладання договору (договір укладається

на 12 міс.);

г) по закінченні 6-ти місяців з початку укладання договору (договір укладається на 12 міс.).

14. Депозити оформлюються в:

а) національній валюті;

б) іноземній валюті;

в) в національній валюті і іноземній валюті.

г) в національній валюті і іноземній валюті, але облік здійснюється тільки в національній валюті

15. Для здійснення яких операцій банку потрібно мати банківську ліцензію?

а) приймання вкладів (депозити)

в) від юридичних і фізичних осіб;

б) операції з валютними цінностями;

в) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів і зарахування коштів на них;

г) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик;

д) емісія власних цінних паперів;

16. До банківських інститутів відносяться:

а) інвестиційні фонди;

б) інвестиційні банки;

в) іпотечні банки;

г) пенсійні фонди.

17. До вторинних резервів комерційного банку належать:

а) готівка в касі банку;

б) короткострокові кредити надійним позичальникам;

в) довгострокові кредити;

г) короткострокові цінні папери придбані банком (ОВДП).

18. До групи найбільш ліквідних активів за ступенем ризику відносяться:

а) готівка;

б) боргові цінні папери центральних органів виконавчої влади, що рефінансуються та емітовані НБУ;

в) боргові цінні папери місцевих органів виконавчої влади;

г) короткострокові і довгострокові кредити, надані центральними органами виконавчої влади.

19. До державних банків відносяться:

а) НБУ;

б) НБУ, Укрексімбанк (експортно-імпортний банк), Ощадбанк;

в) Укрсіббанк, НБУ, Ощадбанк;

г) Укрсоцбанк, НБУ, Ощадбанк.

20. До небанківських фінансово-кредитних інститутів відносяться:

а) зовнішньоторгові банки;

б) іпотечні банки;

в) трастові організації;

г) інвестиційні фонди.

21. До складу власного капіталу включають:

- а) уставний фонд, резервний фонд та інші спеціальні фонди;
- б) уставний фонд;
- в) нерозподілений протягом року прибуток;
- г) уставний фонд, резервний фонд, інші спеціальні фонди і нерозподілений протягом року прибуток.

22. До складу кредитних операцій банку з векселем відносяться:

- а) зобов'язання заплатити за векселем замість платника;
- б) облік векселя;
- в) приймати векселі на інкасо;
- г) рефінансування вексельної операції.

23. Емісійний доход обліковується банком у складі:

- а) поточних доходів банку;
- б) основного капіталу;
- в) додаткового капіталу;
- г) доходів майбутніх періодів.

24. Емісійним банкам надається право випускати:

- а) грошові знаки;
- б) пластикові картки;
- в) грошові знаки і пластикові картки;
- г) грошові знаки і цінні папери;

25. Емісію цінних паперів (крім власних акцій) комерційний банк може здійснити за умови:

- а) строку діяльності банку не менше 1 року;
- б) відсутності сумнівних безнадійних кредитів, не покритих резервами;
- в) строку діяльності не менше двох років;
- г) наявність зареєстрованого і фактично сплаченого статутного капіталу в сумі від 3 до 5 і більше млн. євро.

26. Емісія грошей з боку НБУ передбачає:

- а) друкування паперових грошей;
- б) випуск грошей в обіг у всіх формах;
- в) карбування монет за встановленим номіналом;
- г) зміну номіналу грошей усіх форм у разі необхідності.

27. З якою метою банк може здійснити додаткову емісію акцій?

- а) для збільшення власного капіталу;
- б) для збільшення залученого капіталу;
- в) для покриття тимчасової збиткової діяльності;
- г) для погашення заборгованості за кредитами.

28. За характером вексельних угод векселі бувають:

- а) комерційні і переказні;
- б) комерційні і фінансові;
- в) комерційні, фінансові і безгрошові;
- г) прості і переказні.

29. Коли комерційний банк вважається створеним (набуває статусу юридичної особи)?

- а) після сплати 100% Статутного фонду;
- б) з часу його реєстрації НБУ у Державному реєстрі банків;
- в) після отримання ліцензії на ведення відповідної банківської діяльності;
- г) ваш варіант відповіді.

30. Комерційний банк створюється в формі:

- а) юридичної особи;
- б) фізичної особи;
- в) фізичної особи-підприємця;
- г) юридичної і фізичної особи.

31. Конверсійна угода типу "ТОД":

- а) це операція з датою валютування в день укладення угоди;
- б) це операція з датою валютування на наступний за днем укладання угоди робочий день;
- в) це операція з датою валютування на другий за днем укладення угоди робочий банківський день;
- г) це операція з датою валютування більше, ніж на 2 робочих банківських дні.

32. Кошти юридичних осіб-резидентів, отримані за платіжними документами, що надіслані з-за кордону зараховуються:

- а) на поточний рахунок в іноземній валюті;
- б) на розрахунковий рахунок в іноземній валюті;
- в) на поточний рахунок у національній валюті;
- г) на вкладний рахунок в іноземній валюті;

33. Ліцензування банківської діяльності за своїм змістом передбачає:

- а) видачу КБ (які набули статусу юридичної особи) дозволу на здійснення тільки певних банківських операцій;
- б) видачу КБ (які набули статусу юридичної особи) дозволу на здійснення всіх банківських операцій;
- в) видачу КБ (які набули статусу юридичної особи) дозволу на здійснення певних або всіх банківських операцій;
- г) ваш варіант відповіді.

34. Мета комерційного банку:

- а) отримання максимального прибутку;
- б) залучення максимальної кількості клієнтів;
- в) закріпитись на ринку продажу товарів і послуг.

35. Мінімальний розмір статутного капіталу на час реєстрації міжрегіонального банку (що діє на території всієї України), в т.ч. спеціалізованих інвестиційних, розрахункових (клірингових), ощадних і іпотечних, центрального кооперативного банків має бути повністю сплачений і не може бути менше:

- а) 5 млн. євро;
- б) 4 млн. євро;
- в) 10 млн. євро;
- г) ваш варіант відповіді.

36. Мінімальний розмір статутного капіталу на час реєстрації місцевого кооперативного банку (що діє в межах однієї області) банку має бути повністю сплачений і не може бути менше:

- а) 0,5 млн. євро;
- б) 1 млн. євро;
- в) 2 млн. євро;
- г) ваш варіант відповіді.

37. Мінімальний розмір уставного фонду комерційного банку на день підписання договору про створення банківської організації встановлено на рівні (в національній валюті):

- а) 5 млн. Євро;
- б) 1 млн. Євро;
- в) 3 млн. Євро;
- г) 10 млн. Євро.

38. Мінімальний розмір фонду комерційного банку на день підписання договору про створення банку встановлено на рівні (за участю іноземного капіталу, частина якого більше або дорівнює 50%):

- а) 5 млн. євро;
- б) 1 млн. євро;
- в) 3 млн. євро;
- г) 10 млн. євро.

39. Мінімальний розмір фонду комерційного банку на день підписання договору про створення банку встановлено на рівні (за участю іноземного капіталу, частина якого менше, ніж 50%):

- а) 5 млн. євро;
- б) 1 млн. євро;
- в) 3 млн. євро;
- г) 10 млн. євро.

40. На момент реєстрації банку уставний капітал повинен бути оплачений не менш, ніж:

- а) 10%;
- б) 50%;
- в) 51%;
- г) 100%.

41. НБУ як організатор системи рефінансування проводить:

- а) кредитування юридичних осіб;
- б) кредитування КБ з встановленням відповідної ставки;
- в) кредитування фізичних осіб;
- г) кредитування фізичних і юридичних осіб.

42. Норматив адекватності регулятивного капіталу відображає:

- а) здатність банку захистити своїх кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків;
- б) здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торгівельних, кредитних або інших операцій грошового характеру;

в) мінімальний розмір регулятивного капіталу.

43. Норматив миттєвої ліквідності встановлюється:

а) для зменшення потенційних ризиків банку;

б) для контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів;

в) для контролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх зобов'язань за рахунок високоліквідних активів.

44. Операції комерційних банків поділяються на:

а) активні;

б) пасивні і активні;

в) позабалансові, пасивні і активні;

г) поточні, активні і пасивні.

45. Оцінка фінансового стану позичальника-клієнта банку проводиться:

а) не рідше 1 разу на місяць;

б) не рідше 1 разу на 2 місяці;

в) не рідше 1 разу на 3 місяці;

г) тільки перед укладенням кредитного договору.

46. Ощадний сертифікат — це цінний папір, який надається банком:

а) юридичній особі;

б) фізичній особі;

в) юридичній і фізичній особам.

47. Пасивні операції — це:

а) залучення коштів;

б) вкладення коштів;

в) не відображають рух коштів.

48. Після реєстрації кошти перераховуються на:

а) депозитний рахунок в НБУ;

б) поточний рахунок в НБУ;

в) кореспондентський рахунок в НБУ;

г) позабалансовий рахунок в НБУ.

49. Платіжні доручення виписує:

а) платник;

б) постачальник;

в) банк платника;

г) банк постачальника.

50. Показники рентабельності позичальника-суб'єкта підприємницької діяльності відображають:

а) ступінь забезпечення підприємства високоліквідними активами;

б) частку прибутку в активах;

в) ступінь мобільності використання власних коштів;

г) співвідношення оборотних активів і поточних зобов'язань.

51. Поточний рахунок визначається діючим з моменту:

а) підписання договору на розрахунково-касове обслуговування;

б) визначення номеру його аналітичного рахунку в банку;

в) підписання договору на розрахунково-касове обслуговування й визначення номеру його аналітичного рахунку в банку;

г) підписання договору на розрахунково-касове обслуговування, визначення номеру його аналітичного рахунку в банку і реєстрації його в органах податкової інспекції.

52. Поточні рахунки в іноземній валюті відкриваються:

а) тільки юридичним особам (резидентам і нерезидентам);

б) юридичним і фізичним особам (резидентам);

в) юридичним і фізичними особам (резидентам і нерезидентам);

г) юридичним особам резидентам і нерезидентам і фізичним особам резидентам.

53. Прибуток центрального банку після розрахунку його радою директорів перераховується до:

а) резервних фондів;

б) державного бюджету;

в) комерційних банків;

г) фонду державних програм розвитку.

54. Привілейовані акції в статутному фонді комерційного банку не можуть перевищувати:

а) 20%;

б) 10%;

в) 25%;

г) 5%.

55. Простий вексель складає:

а) боржник;

б) кредитор;

в) банк;

г) кредитор, боржник і банк.

56. Регулятивний капітал банку (база для розрахунку економічних нормативів)

в) складається з:

а) з статутного капіталу, повністю оплаченого;

б) основного капіталу (перший рівень) і додаткового капіталу (другий рівень);

в) основного капіталу (перший рівень), додаткового капіталу (другий рівень) і резервного капіталу (третій рівень);

г) ваш варіант відповіді.

57. Реєстрація банку здійснюється після отримання всіх документів у:

а) тримісячний термін;

б) двомісячний термін;

в) тижневий термін;

г) місячний термін.

58. Резервний фонд передбачено для:

а) накопичення прибутку банку;

б) покриття можливих збитків;

в) для виплати соціальної допомоги робітникам банку;

г) відображення застав за кредитами.

59. Рівень обов'язкових резервів залучених ресурсів комерційних банків на коррахунках в НБУ залежить від:
- а) виду ресурсів;
 - б) валюти, в якій залучені ресурси;
 - в) вірно і те й інше;
 - г) не залежить від вищеперелічених факторів.
60. Рішення про державну реєстрацію банку з іноземним капіталом приймає:
- а) Правління Національного банку України;
 - б) Комісія Національного банку України;
 - в) Голова Національного банку України.
61. Розмір відрахувань у резервний фонд банку повинен бути:
- а) не менше 5% від прибутку банку;
 - б) не менше 1% від прибутку банку;
 - в) не менше 5% від прибутку банку і не більше 25% розміру регулятивного капіталу;
 - г) не менше 10% від прибутку банку і не більше 25% розміру регулятивного капіталу.
62. Розрахункові документи, що надійшли до банку протягом операційного дня, повинні бути відображені в бухгалтерському обліку банку:
- а) у той же день;
 - б) наступного дня, виходячи з залишків на початку операційного дня;
 - в) виходячи з залишків коштів на коррахунку банку, але не пізніше 2-х днів.
 - г) виходячи з залишків коштів на коррахунку банку, але не пізніше 3-х днів.
63. Статутний капітал комерційного банку створюється за рахунок:
- а) майнових внесків;
 - б) грошових внесків;
 - в) майнових і грошових внесків;
 - г) випуску і продажу акцій.
64. Статутний капітал НБУ є:
- а) державною власністю;
 - б) власністю національного державного банку;
 - в) уряду України.
65. Терміновий вклад може бути вилучений клієнтом без штрафних санкцій:
- а) у будь-який момент;
 - б) по закінченні 3-х місяців з початку укладання депозитного договору (договір укладається на 12 міс.);
 - в) тільки по закінченні договору;
 - г) по закінченні 6 місяців з початку укладання депозитного договору (договір укладається на 12 міс.).
66. Учасниками банку не можуть бути:
- а) юридичні особи, в яких банк має істотну участь;
 - б) об'єднання громадян;
 - в) релігійні та благодійні організації;
 - г) фізичні особи;
 - д) держава.

67. Фінансовий стан позичальника, що відноситься до “Класу В”, означає:
- а) фінансова діяльність дуже добра і є можливість її утримання на такому рівні надалі;
 - б) фінансова діяльність задовільна;
 - в) фінансова діяльність погана;
 - г) фінансова діяльність оцінена як добра.
68. Формування та збільшення статутного капіталу банку може здійснюватися:
- а) виключно грошовими внесками в гривнях (нерезиденти – у вільноконвертованій валюті або в гривнях);
 - б) тільки в національній валюті;
 - в) тільки в національній валюті або у вільноконвертованій валюті;
 - г) ваш варіант відповіді.
69. Хто приймає остаточне рішення про видачу кредиту?
- а) правління банку;
 - б) керівник банку;
 - в) керівник кредитного департаменту;
 - г) кредитний комітет банку.
70. Чи входить НБУ в будь-яку гілку влади в Україні?
- а) так, у законодавчу і виконавчу владу;
 - б) так, у судову і законодавчу владу;
 - в) так, тільки у виконавчу владу;
 - г) не входить у жодну гілку влади, але є важливим інститутом держави.
71. Чи може статутний фонд комерційного банку формуватися за рахунок коштів в іноземній валюті?
- а) може;
 - б) не може;
 - в) може учасником-нерезидентом;
 - г) може учасником-резидентом.
72. Що може бути засобом формування статутного фонду банку?
- а) нематеріальні активи;
 - б) транспортні засоби;
 - в) грошові кошти;
 - г) цінні папери.
73. Яка вимога є визначальною при оцінці банком ефективності роботи клієнта за кредитною лінією?
- а) дохідність комерційних угод;
 - б) оборотність коштів за позичковим рахунком;
 - в) підтримка рівня товарних запасів згідно з договором застави;
 - г) достатній рівень ліквідності.
74. Яка повинна бути кількість мінімальних засновників комерційного банку:
- а) 1;
 - б) 3;
 - в) 5;
 - г) 2.

75. Яка частина регулятивного капіталу вважається незмінною, не підлягає передачі, перерозподілу і повинна повністю покривати поточні збитки:

- а) основний капітал;
- б) додатковий капітал;
- в) резервний капітал;
- г) ваш варіант відповіді.

76. Який метод нарахування відсотків більш вигідний банку?

- а) факт/факт;
- б) факт/360;
- в) 30/360.

77. Який метод нарахування відсотків більш вигідний вкладнику?

- а) 30/360;
- б) факт/360;
- в) факт/факт.

78. Який рахунок відкривають клієнту для формування статутного капіталу при створенні підприємства?

- а) розрахунковий;
- б) тимчасовий;
- в) поточний;
- г) депозитний.

79. Який режим кредитування передбачає спільне функціонування позичкових і поточних рахунків:

- а) простий позичковий рахунок;
- б) овердрафт;
- в) контокорентний рахунок;
- г) кредитування за кредитною лінією.

80. Яким чином можна прокредитувати проект, якщо сума кредиту перевищує 25% капіталу банку?

- а) шляхом отримання дозволу НБУ на перевищення відповідного нормативу;
- б) шляхом отримання разової ліцензії НБУ;
- в) шляхом створення банківського консорціуму.

81. Які грошові кошти не можуть вноситися до статутного капіталу КБ?

- а) готівкові кошти фізичних осіб;
- б) кошти, джерела походження яких не підтверджені;
- в) бюджетні кошти, які мають інше цільове призначення;
- г) кошти з власних поточних рахунків юридичних і фізичних осіб;
- д) б, в;
- е) а, в, г.

82. Якщо кредитування здійснюється за кредитною лінією, то заборгованість банку погашається наступним чином:

- а) шляхом перерахування коштів з поточного рахунку платіжними документами;
- б) шляхом перерахування коштів з поточного рахунку самостійно банком за результатами операційного дня;

- в) шляхом перерахування коштів з поточного рахунку в разовому порядку по закінченню строку кредитного договору;
- г) вірна відповідь відсутня.

Поточний і підсумковий контроль знань

Критерії оцінювання знань студентів

Результати поточної навчальної діяльності з дисципліни «Банківська справа» оцінюються таким чином: усне опитування, виконання практичного завдання, оцінювання результатів самостійної роботи студентів, що подаються у вигляді РГЗ.

Підсумком вивчення дисципліни для студентів є складання заліку, який оцінюється за двобальною шкалою: «залік» або «незалік».

«Залік» виставляється студенту, який виявив повне знання з поставлених питань, вільно володіє матеріалом, логічно й ґрунтовно відповідає на поставлені запитання, вміє застосувати отримані знання для аналізу та розробки практичної діяльності підприємства, або виявив повне знання з поставлених питань, але припускає логічну непослідовність або не може застосувати отримані знання при практичному розв'язанні завдань. При цьому студент вміє виправити неточності відповіді після зауваження викладача.

«Незалік» виставляється, якщо студент не володіє знанням суттєвих елементів навчального матеріалу, припускається грубих помилок.

В окремих випадках викладач при тестовій формі оцінки знань або при оцінці контрольної роботи може запропонувати студентові обґрунтувати свої відповіді.

КОНТРОЛЬНІ ПИТАННЯ ДО ЗАЛІКУ З КУРСУ «БАНКІВСЬКА СПРАВА»

1. Роль і місце комерційних банків у банківській системі. Сутність банку.
2. Типи та функції банків, принципи діяльності.
3. Порядок заснування банківської установи.
4. Ліцензування банківської діяльності.
5. Організаційна будова банку. Структура апарату управління.
6. Правове регулювання діяльності банків.
7. Державне регулювання банківської діяльності.
8. Реорганізація і ліквідація банків.
9. Порядок і джерела формування власного капіталу комерційного банку.
10. Форми залучення коштів.
11. Гарантування банківських вкладів.
12. Запозичені кошти — випуск облігацій, міжбанківські кредити, кредитні тендери, кредити рефінансування, ломбардний кредит.
13. Механізм рефінансування банків України.
14. Принципи і способи здійснення безготівкових розрахунків.
15. Організація міжбанківських розрахунків.

16. Розрахунки платіжними дорученнями і платіжними вимогами-дорученнями.
17. Чекова форма розрахунків, акредитив, факторинг.
18. Касові операції комерційних банків. Види кас.
19. Розрахункові операції з вексями. Види векселів і учасники.
20. Розрахунки переказним векселем.
21. Кредитні операції з вексями.
22. Сутність і види кредиту. Принципи кредитування.
23. Кредитний портфель. Матеріальні і нематеріальні форми забезпечення кредитів.
24. Кредитний ризик. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
25. Умови та реквізити кредитної угоди.
26. Етапи процесу кредитування і необхідні кредитні документи.
27. Порядок надання короткострокових кредитів.
28. Порядок погашення кредиту і його пролонгація.
29. Контроль банку за виконанням умов кредитної угоди.
30. Довгострокове кредитування, джерела коштів.
31. Споживчий кредит: класифікація, аналіз кредитоспроможності приватних осіб.
32. Кредити в інвестиційну діяльність. Іпотека.
33. Комерційний кредит.
34. Поняття лізингу, об'єкти і види.
35. Порядок випуску та реєстрації акцій комерційним банком.
36. Випуск облігацій комерційним банком.
37. Випуск та обіг сертифікатів і векселів.
38. Сутність інвестиційних операцій банку та їх особливості.
39. Принципи здійснення інвестиційних операцій з цінними паперами.
40. Інвестиційний портфель банку.
41. Інвестиційний ризик та інвестиційна політика.
42. Валютне регулювання і валютний контроль.
43. Ліцензування операцій з іноземною валютою.
44. Сутність валютних операцій. Ведення валютних рахунків клієнтів.
45. Неторговельні валютні операції комерційних банків.
46. Конверсійні операції банку. Валютна позиція.
47. Операції комерційних банків з міжнародних розрахунків.
48. Валютні ризики та методи управління валютними ризиками.
49. Основні види пластикових карток та їх використання в платіжному обороті.
50. Система розрахунків «Клієнт-Банк».
51. Форфейтинг: механізм використання і переваги.
52. Форвардний опціон, ф'ючерсний контракт, операції «своп».
53. Фінансова стійкість, надійність і платоспроможність банку.
54. Поняття і фактори ліквідності банківської установи.
55. Порядок формування резервів комерційного банку.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Банківська справа: Навчальний посібник / За ред. Р.І. Тиркала. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 314 с.
2. Банківська справа. Центральний банк і грошово-кредитна політика. Банківські операції: Навчальний посібник. — Т.І / В.О.Сичов, В.Т. Александров, В.В. Остапенко та ін. — К.: АВТ, 2004. — 528 с.
3. Банківське право України: Навчальний посібник / За заг. ред. А.О. Селіванова. — К.: «Ін Юре», 2000. — 384 с.
4. Банківські операції: Підручник / За ред. А. М. Мороза. — 2-ге вид. — К.: КНЕУ, 2002. — 476 с.
5. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабанова. — СПб: Питер, 2000. — 256 с.
6. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроли-вецкой. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 464 с.
7. Банковское дело: Учебник. — 2-е изд., переаб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. — Финансы и статистика, 2002. — 672 с.
8. Васильченко З. М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: Монографія. — К.: Кондор, 2004. — 526 с.
9. Васюренко О. В. Банківські операції: Навчальний посібник. — К.: Товариство «Знання», КОО, 2004. — 324 с.
10. Васюренко О. В. Современные методы управления банковскими ресурсами. — Харьков: Гриф, 1997. — 390 с.
11. Внукова Н. М. Ринок фінансових послуг: Навчально-методичний посібник. — Харьков: ІНЖЕК, 2004. — 276 с.
12. Гуцап І. С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України. — Львів: ВАТ «Бібльос», 2001. — 244 с.
13. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Жукова Е. Ф. — М.: ЮНИТИ, 2001. — 622 с.
14. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Г.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — СПб: СПб Оркестр, 1996. — 446 с.
15. Камарницький І. Ф. Інвестиційна діяльність комерційних банків: Монографія. — Чернівці: Рута, 2004. — 260 с.
16. Кочетков В. М. Забезпечення фінансової стійкості комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: Монографія. — К.: КНЕУ, 2002.—238с.
17. Кравчук Г. Т. Інформаційні системи і технології в банківській сфері: Навчальний посібник для студентів вузів. — Львів: ЛБІ НБУ, 2002.—135с.
18. Кручок С. І. Іпотечне кредитування: Навчальний посібник. — К.: Мета, 2002.—206с.
19. Кульпінський С. Шляхи подальшого розвитку фінансових інновацій // Банківська справа. — 2003. - №1. — С. 27—36.
20. Лагугін В. Д. Кредитування: теорія і практика: Навчальний посібник. — 4-те вид., стер. — К.: Знання, 2004. — 215с.

21. Лобанова А. Л. Перспективи розвитку ринку нетрадиційних банківських послуг // Фінанси України. — 2003. - №3. -С. 133—139.
22. Луців Б. Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій: Монографія. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 318 с.
23. Мишкін Ф. С. Економіка грошей, банківських операцій і фінансових ринків: Пер. з англ. / С. Панчишин (ред. пер.). — К.: Основи, 1998. — 963 с.
24. Онищенко В. О. Основи банківської справи: Навчальний посібник. — Полтава: ПДТУ, 1999. — 163 с.
25. Операції комерційних банків: Навчальний посібник для екон. спец. / Р. Коцовська, В. Ричаківська, Г. Табачук та ін. — 3-тє вид. — К.: Львів: ЛБІ НБУ, 2004. — 500 с.
26. Операції комерційних банків: опорний конспект лекцій. — К.: КНТЕУ, 2003. — Ч. 1: Традиційні банківські послуги. — 2003. — 113 с.
27. Фролов С. М. Банківська справа: Навчальний посібник для студентів екон. фак. ун-тів. — Суми: СумДУ, 2001. — 205 с.

Навчальне видання

Методичні вказівки до організації самостійної роботи та виконання розрахунково-графічної роботи (контрольної роботи) з дисципліни «**Банківська справа**» (для студентів 4 курсу заочної форми навчання напряму підготовки 0501 «Економіка і підприємництво» (6.030504 «Економіка підприємства», 6.030509 «Облік і аудит») та слухачів другої вищої освіти спеціальностей «Облік і аудит» і «Економіка підприємства»).

Укладачі: Петрова Валентина Федорівна,
Родченко Світлана Сергіївна

Редактор *З. М. Москаленко*

План 2009, поз. 678 М

Підп. до друку 23.06.2009 р.	Формат 60×84 1/16
Друк на ризографі.	Ум. друк. арк. 2,6
Зам. №	Тираж 300 пр.

Видавець і виготовлювач:
Харківська національна академія міського господарства
вул. Революції, 12, Харків, 61002
Електронна адреса: rectorat@ksame.kharkov.ua
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи:
ДК № 731 від 19.12.2001