Західнодонбаський інститут економіки і управління

Кафедра обліку і аудиту

ЗОШИТ

ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

З ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

Студента (ки)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_курсу групи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Спеціальність\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м. Павлоград

2009 рік

**Критерії оцінювання завдань самостійної роботи**

***Обов’язкові завдання:***

* складання словника основних термінів – 0,3 бала за один термін;
* доповнення схеми класифікації – 2 бал за класифікацію,
* тестового завдання – 1 бал;
* рішення практичного завдання з розв’язанням – 1 бал.

***Додаткові завдання:***

* складання тестових завдань - 2 бала (10 тестових питань);
* складання кросворду за темою – 3 бала (не менше 10 слів);
* перелік 5 наукових публікацій за останні два роки за темою (оформлений аналогічно списку літератури в даному зошиті) – 1 бал;

***Завдання для самостійної роботи***

***МОДУЛЬ 1. Організація діяльності та базові операції банків***

*Тема 1. Види банків і порядок їх створення в Україні. Організація діяльності банку*

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Банк –*
2. *Банківські операції –*
3. *Реєстрація банків –*
4. *Ліцензування банківської діяльності –*
5. *Філія банку –*
6. *Відділення банку –*
7. *Представництво банку –*

***Практичне завдання №1:***

Доповнити схему під назвою «Класифікація комерційних банків України»:

***КЛАСИФІКАЦІЯ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ***

За принципами побудови

За формою

За кількістю власників

приватні

З колективною формою власності

регіональні

Група І

Група ІІ

Група ІІІ

Група ІV

За наявністю мережі філій

Акціонерні товариства

ТОВ

СП

***Практичне завдання №2:***

За наведеними ознаками розпізнати вид відокремленого структурного підрозділу або структурної одиниці та доповнити схему:

- створюється на балансі головного банку або його філії в межах однієї області;

- здійснює банківські операції тільки за дозволом, наданим головним банком

- не є юридичною особою;

- діє на підставі окремого положення від імені банку;

- фінансується головним банком

- не є юридичною особою;

- діє на підставі окремого положення;

- виступає від імені головного банку;

- здійснює банківські операції на підставі дозволу та у межах ліцензії

***Практичне завдання №3:***

Позначити стрілками послідовність створення та реєстрації банку, доповнити елементи схеми:

1. Заява про реєстрацію.
2. Установчий договір.
3. Статут.
4. Протокол установчих зборів з рішенням про створення банку.
5. Бізнес-план, що визначає види діяльності, які банк планує здійснювати у найближчий рік.
6. Інформація про фінансовий стан учасників.
7. Бухгалтерська та фінансова звітність за останні 4-ри періоди.
8. Відомості про склад спостережної ради, правління, ревізійної комісії.
9. Копія звіту про наслідки підписки на акції та ін.

Заява про відкриття накопичуваль-ного рахунку для формування статутного фонду

ВИСНОВОК:

- загальна оцінка фінансового стану;

- платоспроможність та ділова репутація засновників;

- наявність приміщення придатного для розміщення банку та касового вузла;

- ділова та професійна придатність голови правління, його заступників, головного бухгалтера;

- відповідність установчих документів вимогам чинного законодавства

**СВІДОЦТВО ПРО ДЕРЖАВНУ РЕЄСТРАЦІЮ**

**ЗАПИС У ДЕРЖАВНОМУ РЕЄСТРІ БАНКІВ**

*Тема 2. Операції банків з формування власного капіталу, залучення і запозичення коштів*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Банківські ресурси –*
2. *Власний капітал –*
3. *Залучений капітал –*
4. *Субординований борг –*
5. *Запозичений капітал –*
6. *Недепозитні джерела залучення ресурсів –*
7. *Відвернені кошти –*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Операції за допомогою яких комерційні банки формують свої ресурси називаються:

а) нетрадиційними;

б) пасивними;

в) активними;

г)немає вірної відповіді.

Тест 2. Сукупність коштів, що знаходяться в розпорядженні банків та використовуються ними для виконання операцій – це:

а) ресурси;

б) кредити;

в) депозити;

г)всі відповіді вірні.

Тест 3. Які елементи із нижченаведених не належать до залученого капіталу банку?

а) депозитні сертифікати;

б) міжбанківський кредит;

в) вклади;

г)депозити.

Тест 4. У сукупних ресурсах частка власного капіталу складає:

а) більше, ніж 50%;

б) повинна дорівнювати 100%

в) 30%;

г) до 15%

Тест 5. Мета короткострокових міжбанківських кредитів –

а) підтримати ліквідність банку;

б) задоволення потреб клієнтів у коштах

в)виконання вимог резервування;

г)всі відповіді вірні.

***Практичне завдання №2:***

Комерційному банку «УКРГАЗБАНК» на завтра терміново потрібні кошти для виконання нормативів НБУ з ліквідності та платоспроможності, залучених коштів недостатньо. Доповніть запалановані шляхи вирішення проблемної ситуації, та запропонуйте власний:

Взяти короткостроковий кредит

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

НЕСТАЧА КОШТІВ ДЛЯ ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

Вид міжбанківського договору буде:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

З умовою щоб кредитна угода була:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Практичне завдання №3:***

Розподілити заходи управління ресурсами та визначити їх рівні.

Комерційний банк

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Національний банк України

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Метод конверсії

Операції на відкритому ринку

Надання кредитів комерційним банкам, що вплине на розмір їх пасивів

Комплекс заходів депозитної політики

Метод наукового управління

Облікова ставка

Резервна норма

Встановлення економічних показників регулювання діяльності банків

***Практичне завдання №4:***

Визначити різновиди депозитів:

Кошти, що розміщені в банку на певний строк, можуть бути повернені власнику після закінчення терміну або після попереднього повідомлення банку за встановлений період

Кошти, що розміщуються в банку на поточному рахунку, в будь-який час можуть вилучатися

Відкривається клієнту при оформленні ним поточного рахунку

Кошти, які розміщують в банку фізичні особи з метою накопичення грошових заощаджень

*Тема 3. Операції банків з обслуговування платіжного балансу, з готівкою, з пластиковими картками*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Безготівкові розрахунки –*
2. *Чек –*
3. *Акредитив –*
4. *Залік взаємних вимог –*
5. *Періодичні перерахування –*
6. *Вексель –*
7. *Кореспондентські відносини –*
8. *Платіжна картка -*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Які дві основні форми розрахунків використовують в Україні:

а) грошову і матеріальну;

б) готівкову і безготівкову;

в) готівкову і матеріальну;

г) грошову і безготівкову

Тест 2. На розрахунковий рахунок суб’єкта господарювання можуть бути зараховані кошти:

а) з кредитного рахунка, відкритого в іншому банку;

б) з депозитного рахунка того ж банка, де відкрито розрахунковий рахунок;

в) з розрахункового рахунка будь-якого суб’єкта господарювання;

г) відповіді а)-в).

Тест 3. Шляхом списання коштів з рахунку платника і зарахування на рахунок

продавця на основі розпорядних документів здійснюються:

а) готівкові розрахунки;

б) безготівкові розрахунки;

в) грошові розрахунки;

г) взаємозалік.

Тест 4. Хто здійснює нагляд за правильністю проведення розрахунків в економіці:

а)підприємства;

б)населення;

в)держава;

г)комерційні банки.

Тест 5. До недоліків безготівкових розрахунків належать:

а)можливість припущення помилок при заповненні документів;

б)велика швидкість розрахунків;

в)можливість підробки банкнот;

г)точна передача платежу продавцю.

***Практичне завдання №1***

Здійснити вірний розподіл документів:

**ОСНОВНІ ВИДИ ДОКУМЕНТІВ, ІНСТРУМЕНТІВ ТА СПОСОБІВ ПЛАТЕЖУ ПРИ БЕЗГОТІВКОВІЙ ФОРМІ РОЗРАХУНКІВ**

**Види документів**

**Розрахункові**

**Платіжні**

**Комерційні**

**Платіжне доручення**

**Соло-вексель**

**Коносамент**

**Інкасове доручення**

**Чек**

**Рахунок-фактура**

**Заява на аккредитиввв**

**Платіжна вимога**

**Заява на переказ**

**Транспортні документи**

**Платіжна картка**

**Страхові документи**

***Практичне завдання №2***

Доповнити схему:

1. Рівномірні поставки товарів і наданих послуг.

Оплата шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок постачальника із застосуванням відповідних записів.

Не рідше одного разу в місяць покупець і постачальник уточнюють свої розрахунки і проводять перерахунки в порядку, обумовленому в угоді; різниця, яка виникла перераховується окремим дорученням або враховується при черговому платежі

Взаємні борги підприємств зараховуються і тільки різниця перераховується шляхом записів по рахунках. При цьому кожне підприємство є одночасно і покупцем і постачальником різних видів товарів та послуг. Після чого кожне підприємство отримує або сплачує тільки різницю (сальдо).

Під час здійснення даних видів розрахунків банки виконують наступні функції

***Практичне завдання №3***

Здійснити розподіл функцій банку в організації грошового обігу та методів обмеження готівкового обігу:

ФУНКЦІЙ БАНКУ В ОРГАНІЗАЦІЇ ГРОШОВОГО ОБІГУ

МЕТОДИ ОБМЕЖЕННЯ ГОТІВКОВОГО ОБІГУ

лімітування залишку грошей у касах підприємств

регламентація й організація касової роботи

визначення норм і цілей витрати грошей із виторгу

регламентація касової роботи банків

встановлення порядку і термінів здачі надлімітних залишків готівки в банк

контроль за дотриманням касової дисципліни

загальна регламентація готівкового обігу в народному господарстві

*Практичне завдання № 4*

За наведеними ознаками визначити вид документа, з’єднати відповідно лініями:

Комбінований документ, що має 2-ві частини: вимога постачальника до покупця сплатити вартість поставленої продукції та доручення платника своєму банку перерахувати з його рахунку необхідну суму

ПЛАТІЖНА ВИМОГА-ДОРУЧЕННЯ

Письмово оформлене доручення клієнта банку, що його обслуговує, на перерахування визначеної суми коштів зі свого рахунку по зазначених реквізитах.

ПЛАТІЖНА ВИМОГА

Вони бувають: покриті, непокриті, відкличні, безвідкличні. Використовуються лише в іногородніх та міжнародних розрахунках.

АКРЕДИТИВ

Документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку банку сплатити чекодавцю зазначену суму коштів. З метою скорочення рахунків готівкою за отримані товари

ПЛАСТИКОВІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ

«Електронні гаманці», використовується для оплати товарів, послуг, одержання готівки з рахунка представниками юридичних та фізичних осіб. Бувають кредитними, корпоративними, індивідуальними.

ЧЕК

***Тема 4. Операції банків з векселями***

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Соло вексель –*
2. *Тратта –*
3. *Ремітент –*
4. *Цесія –*
5. *Аваль –*
6. *Акцепт –*
7. *Алонж –*
8. *Індосамент –*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Безумовне зобов’язання або наказ векселедавця оплатити у визначений час, у визначеному місці визначену суму векселетримачу за поставлені товари, послуги має назву:

а) чека;

б) векселя;

в) депозитного сертифіката;

г)немає вірної відповіді.

Тест 2. Передання векселя у власність іншій особі оформляється за допомогою передатного напису, що засвідчує перехід прав за векселем - це:

а) аваль;

б) алонж;

в) індосамент;

г)всі відповіді вірні.

Тест 3. За економічною сутністю (забезпечення) векселі поділяються на такі види:

а) іменний та бланковий;

б) міжбанківський кредит;

в) фінансовий, комерційний, фіктивний;

г)короткостроковий, середньостроковий, довгостроковий.

Тест 4. Здійснення банком за дорученням векселетримача операцій з векселями і супровідними комерційними документами на підставі одержаних від векселетримача інструкцій з метою одержання платежу з векселями, передавання векселів, комерційних документів проти платежу, передання векселів і комерційних документів на інших умовах має назву:

а) доміціляція;

б) аваль;

в) акцепт;

г) немає вірної відповіді.

Тест 5. Доручення оплатити векселі в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження платника –

а) доміціляція;

б) аваль;

в) акцепт;

г) авізо.

***Практичне завдання №1***

Визначити відмінності простого векселя від переказного на основі запропонованих критеріїв:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерії | Простий | Переказний |
| Наказ чи зобов’язання |  |  |
| Необхідність акцепту |  |  |
| Можливість подальшої передачі |  |  |
| Можливість трансформації («простий – переказний») |  |  |

***Практичне завдання №2***

Визначити вид операції з векселями, що здійснюються в сучасних умовах комерційними банками:

|  |
| --- |
| Операції з надання грошових коштів проти врахування векселів на надання кредитів під заставу векселів |
| Операції з оформлення заборгованості векселями, прийняття до сплати переказних векселів, виданих до банку кредиторами, видача простих векселів кредиторами банку, видача переказних векселів на боржників банку, вексельні платежі |
| Операції з купівлі-продажу векселів |
| Операції з кредитування банком суб’єкта господарювання шляхом придбання векселя до настання строку платежу за ним з дисконтом з грошові кошти з метою одержання прибутку від погашення векселя за номінальною вартістю |
| Операції з інкасування векселів, доміциляція векселів, їх зберігання, купівля, продаж і обмін за дорученням клієнтів |
| ТОРГІВЕЛЬНІ |
| ВРАХУВАННЯ ВЕКСЕЛІВ |
| РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ |
| КОМІСІЙНІ ТА ДОВІРЧІ |
| ГАРАНТІЙНІ |
| КРЕДИТНІ |

*Тема 5. Кредитні операції банків. Особливості операцій з надання і погашення окремих видів кредитів*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Товарний кредит –*
2. *Комерційний кредит -*
3. *Банківський кредит –*
4. *Споживчий кредит –*
5. *Кредитоспроможність позичальника –*
6. *Забезпечення зобов’язань –*
7. *Поточний рахунок з овердрафтом -*

***Тестове завдання:***

Тест 1.На практиці застосовуються наступні форми кредиту:

а) короткострокові, довгострокові, середньострокові;

б) товарні, комерційні, банківські;

в) одноразові, перманентні, гарантовані;

г) бланкові, забезпечені.

Тест 2. Продаж товарів та послуг одним підприємством іншому з відстрочкою платежу це:

а) банківський кредит;

б) комерційний кредит;

в) споживчий кредит;

г) контокорентний кредит.

Тест 3.За методом надання розрізняють банківські кредити:

а) одноразові, перманентні, гарантовані;

б) поступового погашення, з погашенням одноразовим платежем, за особливими умовами погашення, з погашенням на вимогу кредитора, з регресією платежів;

в) строкові, до запитання, прострочені, пролонговані;

г) в сферу обігу, в сферу виробництва, в сферу торгівлі.

Тест 4. За формою організації розрізняють банківські кредити:

а) одноразові, перманентні, гарантовані;

б) двустронні, синдицировані, консорціальні;

в) строкові, до запитання, прострочені, пролонговані;

г) в сферу обігу, в сферу виробництва, в сферу торгівлі

Тест 5.В залежності від кількості днів заборгованості розрізняють наступні види кредитів:

а) одноразові, перманентні, гарантовані;

б) стандартні, субстандартні, під контролем, сумнівні, безнадійні;

в) забезпечені, бланкові;

г) контокорентний кредит.

***Практичне завдання №1***

Визначте суму погашувального платежу та відсотки, якщо кредит юридичної особи дорівнює 120 тис. грн., термін надання з 1.02.2008р. до 1.08.2008р. при ставці простого відсотка 25% річних, погашення боргу – в кінці терміну дії угоди, а виплата відсотків - щомісяця.

Зробіть висновок, який з способів нарахування відсотків (німецький, французький або англійський) найвигідніший для банку, який - для власника коштів.

Методика розрахунку:

Розрахунок:

Німецький спосіб (місяць – 30дн., рік – 360дн.)

Французький спосіб (місяць – по факту, рік – 360дн.)

Англійський спосіб (місяць – по факту, рік – по факту)

***Практичне завдання №2***

Визначити вид кредитної лінії за наведеними ознаками:

|  |
| --- |
| Угода між підприємством та банком про використання протягом обумовленого терміну на визначених умовах кредиту, гранична сума якого заздалегідь обговорена. Можливість сплатити за рахунок кредиту будь-які розрахункові документи, передбачені у кредитній угоді, що укладається між підприємством та банком |
| Відкривається за періодичної нестачі оборотних коштів у позичальника, пов’язаних із сезонністю циклічного виробництва: нагромадження запасів товарів на складі, сільськогосподарські позики. Погашення відбувається по закінченні операційного циклу за рахунок виторгу від реалізації готової продукції. |
| Може бути відкрита підприємству, коли воно відчуває довготерміновий, постійний брак коштів для відновлення процесу виробництва в заданому обсязі. Термін не перевищує 1 року. Погасивши частину боргу, позичальник може отримати новий кредит в рамках встановленого ліміту за однією і тою самою угодою. |
| Різновид кредитної лінії, що надається в національній та іноземній валюті та відповідно до потреб клієнта може використовуватися в обсязі, що не перевищує встановлений ліміт. Погашення здійснюється автоматично шляхом зарахування коштів на поточний рахунок позичальника і закриття дебетового рахунку. |

***Практичне завдання №3***

КБ «Арго» 1 лютого 2008 року надав короткостроковий кредит на суму 200 000 грн. КБ «Укргазбанк» під ставку 18,5% річних терміном на 9 днів на умовах сплати відсотків одночасно з поверненням кредиту по закінченню строку дії угоди.

Визначити суму процентів, що підлягає оплаті за користування кредитом.

***ПІДСУМКИ РОБОТИ СТУДЕНТА ЗА МОДУЛЕМ І:***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види завдань | Отримані бали за темами | | | | | |
| Тема №1 | Тема №2 | Тема №3 | Тема №4 | Тема №5 | І модуль |
| Обов’язкові |  |  |  |  |  |  |
| Додаткові |  |  |  |  |  |  |
| Разом |  |  |  |  |  |  |

*МОДУЛЬ 2. Фондові, інвестиційні, валютні та нетрадиційні операції*

*Тема 6. Операції банків з цінними паперами*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Фондові операції –*
2. *Цінна папери -*
3. *Акція –*
4. *Облігація –*
5. *Казначейські облігації –*
6. *Депозитний (ощадний) сертифікат –*
7. *Компенсаційні сертифікати -*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Діяльність по вкладенню грошових та інших активів в цінні папери, ринкова вартість яких здатна зростати та приносити банку доход у формі відсотків, дивідендів, прибутку від перепродажу та інших прямих та непрямих доходів являє собою:

а) депозитні операції;

б) фондові операції;

в) кредитні операції;

г)валютні операції.

Тест 2. Оберіть негативні сторони участі комерційних банків в інвестиційному процесі із нижченаведених:

а)сприяння конкуренції між учасниками фондового ринку;

б) збитки банків від зміни курсової вартості цінних паперів або невдалого їх розміщення при емісії цінних паперів;

в) диверсифікує активів банку через вкладення коштів у цінні папери.

г)відповіді а)-в).

Тест 3. Документи, що засвідчують виражені в них і використовувані за допомогою пред’явлення або передання майнових прав власників стосовно особи, що їх випустила мають назву:

а) платіжні документи;

б)розрахункові документи;

в) товарні документи;

г)цінні папери.

Тест 4. Комерційні банки на ринку цінних паперів здійснюють наступні види діяльності:

а) емісійну, комерційну, інвестиційну;

б) товарну, комерційну;

в) готівкову, безготівкову;

г)фіктивну.

Тест 5. Цінний папір без встановленого терміна обертання, що засвідчує пайову участь у статутному фонді акціонерного товариства – це:

а) акція;

б) облігація;

в) депозитний сертифікат.

г)вексель.

***Практичне завдання №3***

Доповніть схему:

Банки виконують на фондовому ринку наступні функції:

**Цінні папери на продаж**

Цінні папери на інвестиції

Вкладення в асоційовані компанії

Вкладення у дочірні компанії

*Тема 7. Банківські інвестиції*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Інвестиційні операції банків –*
2. *Реальні інвестиції -*
3. *Портфель інвестиційних цінних паперів –*
4. *Інвестиційна політика банку –*
5. *Інвестиційне кредитування –*
6. *Реальні інвестиції* *–*
7. *Фінансові інвестиції -*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Позикові й інвестиційні операції, котрі дозволяють кредитним установам з обороту своїх ресурсів отримувати прибуток мають назву:

а) інвестиційної діяльності;

б) валютної діяльності;

в) фондової діяльності;

г)кредитної діяльності.

Тест 2. Участь банків в інвестиційному процесі може здійснюватись за допомогою:

а) механізмів фондового ринку допомогою механізму середнього та довгострокового кредитування;

б) операцій РЕПО;

в) операцій на відкритому ринку;

г)резервної норми.

Тест 3**.** Прямі банківські інвестиції можна класифікувати на:

а) інвестиції у власну діяльність та інвестиції в інші види діяльності;

б) інвестиції короткострокові, середньострокові та довгострокові;

в) інвестиції цільові та нецільові;

г)немає вірної відповіді.

Тест 4. Одні з основних видів інвестицій – це:

а) поточні;

б) капітальні інвестиції;

в) іноземні;

г)всі відповіді вірні.

Тест 5. Об’єктами банківського інвестиційного кредитування виступають:

а) будівництво, розширення, реконструкція, модернізація діючих промислових підприємств, сільського господарства, сфери обігу тощо;

б) придбання машин, устаткування, будівель, землі;

в) науково-технічні розробки, що мають фундаментальний характер;

г)всі відповіді вірні.

***Практичне завдання №1***

Заповнити таблицю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Основні відмінності банківських інвестицій від банківських кредитів** | | |
| *Критерії* | *Банківські інвестиції* | *Банківські кредити* |
| Терміни розміщення коштів |  |  |
| Ініціатор вкладення коштів |  |  |
| Рівень ризикованості |  |  |

***Практичне завдання №2***

Доповнити схему:

*Тема 8. Торговельні, неторговельні, міжбанківські операції банків в іноземній валюті.*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Валютні операції* *–*
2. *Поточні неторговельні операції -*
3. *Операції, пов’язані з рухом капіталу –*
4. *Поточні торговельні операції в іноземній валюті –*
5. *Кореспондентські відносини* *–*
6. *Міжнародний рахунок НОСТРО* *–*
7. *Міжнародний рахунок ЛОРО -*

***Тестове завдання:***

Тест 1. Якщо підприємство здійснює експортно-імпортні операції, який рахунок йому необхідно відкрити в своїй країні:

а) Лоро,

б) Ностро

в) розподільчий,

г) Востро.

Тест 2. Банки, які мають ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій, здійснюють свою діяльність як в Україні, так і за її межами, називаються:

а) уповноважені

б) міжрегіональні;

в) регіональні;

г) валютні

Тест 3. Документарні форми міжнародних розрахунків відрізняються від бездокументарних тим, що передбачають виконання угоди:

а) при пред’явленні в банк продавця фінансових документів,

б) при пред’явленні в банк покупця комерційних документів,

в) при пред’явленні фінансових та комерційних документів,

г) при пред’явленні будь-яких документів, що підтверджують виконання зобов’язань сторонами

Тест 4. Серед форм розрахунків між сторонами, що уклали угоду вперше, найчастіше застосовують в міжнародній практиці:

а) інкасо,

б) банківський переказ,

в) акредитив,

г) чекову форму.

Тест 5. Найбільш розповсюдженими формами передачі платіжних інструкцій іноземному банку в Україні є:

а) Система електронних платежів НБУ,

б) комунікаційна система SWIFT

в) Телексне повідомлення

г) Micro Cash Register

***Практичне завдання №1***

Визначте коефіцієнт прибутковості операції від розміщення коштів в інвалюті та порівняйте його з рівнем процентної ставки по депозитах; якщо кошти, отримані від продажу інвалюти – 3800 грн., ресурси вкладені в покупку інвалюти – 3550 грн., період з моменту придбання інвалюти до моменту продажу – 80 дні, діє процентна ставка по депозитах у національній валюті – 18% річних.

Методика

Розрахунок

Висновок

***Практичне завдання №2***

Визначити переваги та недоліки акредитивної форми розрахунків:

|  |  |
| --- | --- |
| Переваги для продавця | Переваги для покупця |
|  |  |

***Практичне завдання №3***

Визначте основні форми міжнародних розрахунків:

Дає продавцю гарантію одержати платіж від покупця. Експортер одержує зобов’язання банку, що відкриває акредитив, по якому він одержує гроші, якщо всі документи будуть відповідати умовам контракту. По акредитивній формі розрахунку продавця не турбує платоспроможність покупця. Він страхує свою вимогу тим, що один або два банки дають йому платіжне зобов’язання, що залежить тільки від наявності визначених документів і виконання умов

Доручення експортера (кредитора, продавця) своєму банку одержати від імпортера (платника, покупця) безпосередньо або через інший банк визначену суму або підтвердження того, що сума буде виплачена у встановлені терміни.

Являє собою просте доручення банка своєму банку-кореспонденту виплатити певну суму грошей за дорученням та за рахунок переказодавця іноземному одержувачу (бенефіціару) з вказівкою способу відшкодування виплаченої суми. Здійснюється за допомогою платіжних доручень, адресованих одним банком іншому.

*Тема 9. Операції з надання банківських послуг*

***Завдання для СРС:***

***Складіть словник за термінами понятійного апарату:***

1. *Розрахунково – касове обслуговування клієнтів –*
2. *Консультаційні послуги -*
3. *Банківські гарантії та поруки –*
4. *Комісійні послуги –*
5. *Трастові послуги –*
6. *Агентські послуги* *–*
7. *Депозитарні послуги -*

***Тестове завдання***

Тест 1. До нетрадиційних операцій та послуг банків належать:

а) факторинг, лізинг, форфейтинг;

б) кредитування, залучення коштів;

в) фондові та розрахунково-касові;

г) перерахування коштів.

Тест 2. Комісійні та трастові послуги банку належать до:

а) процентних,

б) не процентних,

в) традиційних,

г) нетрадиційних

Тест 3. В чому полягає принципова різниця між фінансовим лізингом та комерційним кредитом?

1. комерційний кредит має короткостроковий характер, а фінансовий лізинг передбачає довгострокову оренду,

б) комерційний кредит передбачає відстрочку платежу на визначений час, а за угодою лізингу необхідно вносити періодичні платежі,

в) комерційний кредит, як правило, надає товаровиробник, а обладнання в лізинг - лізингодавець, який не обов’язково являється виробником,

г) відповіді а)-в)

Тест 4. Форфейтингові операції супроводжуються:

а) передачею в банк фінансових документів по угоді,

б) передачею в банк комерційних документів по угоді,

в) передачею в банк векселів та інших цінних паперів для виконання угоди,

г) послугами нетоварного характеру

Тест 5. Факторингові операції передбачають:

а) надання кредиту фактором для придбання матеріальних цінностей,

б) інкасування дебіторської заборгованості;

в) надання товару з відстрочкою платежу;

г) зарахування коштів на депонований рахунок.

***Практичне завдання №1***

Наведіть відмінності лізингових, факторингових, форфейтингових та трастових операцій:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид операції | Предмет угоди | Учасники угоди | Переваги угоди для клієнта | Недоліки угоди для клієнта |
| Лізинг |  |  |  |  |
| Факторинг |  |  |  |  |
| Форфейтинг |  |  |  |  |
| Трастові операції |  |  |  |  |

***ПІДСУМКИ РОБОТИ СТУДЕНТА ЗА МОДУЛЕМ ІІ:***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види завдань | Отримані бали за модулем | | | | |
| Тема №6 | Тема №7 | Тема №8 | Тема №9 | ІІ модуль |
| Обов’язкові |  |  |  |  |  |
| Додаткові |  |  |  |  |  |
| Разом |  |  |  |  |  |

Підпис викладача дата