

Зміст

§1. Сучасна банківська система України

- 1.1. Банківська діяльність: поняття, процес становлення, функції.
 - 1.2. Реорганізація банківської системи України.
 - 1.3. Основи організації бухгалтерського обліку в банківських установах України.
- Питання для самоконтролю.

§2. Суть банку і організаційні основи його функціонування

- 2.1. Банк як головна складова фінансово-кредитної системи.
- 2.2. Класифікація комерційних банків.
- 2.3. Організаційно–управлінська структура комерційних банків.
- 2.4. Сутність, основні принципи організації банківських операцій та послуг, їх класифікація.
- 2.5. Порядок створення, реєстрації та реорганізації банківських установ.
- 2.6. Державне регулювання діяльності комерційних банків.
- 2.7. Поняття та значення ліквідності банку для стабільності банківської системи.

Питання для самоконтролю.

§3. Ресурси банку та їх формування

- 3.1. Економічна характеристика та джерела формування банківських ресурсів, їх класифікація
- 3.2. Банківський капітал: суть, структура, функції та значення.
- 3.3. Характеристика фондів банку, що формують його капітал.
- 3.4. Достатність капіталу банку.

Питання для самоконтролю

Розділ 2. Операції комерційних банків з організації розрахунків і обслуговування платіжного обороту клієнтів

§1. Основи організації грошових розрахунків у народному господарстві.

- 1.1. Характеристика платіжного обігу.
- 1.2. Суть та принципи організації безготівкових розрахунків. Система і законодавча база розрахунків в Україні.
- 1.3. Відкриття і ведення банківського рахунку. Характеристика різних видів рахунків.

Питання для самоконтролю

§2. Форми та способи безготівкових розрахунків, сфера використання і порядок проведення розрахункових операцій

- 2.1. Оформлення розрахункових документів та порядок їх приймання і виконання банками.

- 2.2. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень
- 2.3. Розрахунки із застосуванням платіжних вимог–доручень.
- 2.4. Порядок здійснення розрахунків чеками.
- 2.5. Розрахунки акредитивами.
- 2.6. Примусове списання (стягнення) коштів.
- 2.7. Особливості розрахунків в електронних системах типу “клієнт-банк”

Питання для самоконтролю

§3. Платіжна картка як інструмент безготівкових розрахунків

- 3.1. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток.
- 3.2. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов'язки.
- 3.3. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток.
- 3.4. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.

Питання для самоконтролю

§4. Міжбанківські розрахунки в Україні.

- 4.1. Необхідність і види міжбанківських розрахунків.
- 4.2. Здійснення міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів (СЕП).
- 4.3. Здійснення міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські відносини.

Питання для самоконтролю

§5. Касові операції в комерційних банках

- 5.1. Загальна характеристика касових операцій
- 5.2. Види і порядок оформлення касових операцій.
- 5.3. Регулювання обігу готівки комерційними банками та контроль за дотриманням касової дисципліни.

Питання для самоконтролю

Розділ 3. Депозитні операції комерційних банків

§1. Депозитні операції комерційних банків з юридичними особами.

- 1.1. Економічний зміст депозитних операцій, їх класифікація та загальна характеристика.
- 1.2. Механізм здійснення строкових депозитних операцій з юридичними особами.
- 1.3. Правила бухгалтерського обліку депозитних операцій.
 - 1.3.1. Облік номіналу депозиту.
 - 1.3.2. Процентні витрати.
 - 1.3.3. Погашення депозиту.
 - 1.3.4. Облік депозитних операцій в іноземній валюті.

Питання для самоконтролю

§2. Вклади населення.

- 2.1. Класифікація депозитів фізичних осіб, їх загальна характеристика. Права вкладників. Правовий режим вкладів.
 - 2.2. Вклади (депозити) до запитання фізичних осіб в комерційних банках.
 - 2.3. Строкові вклади фізичних осіб до комерційного банку.
 - 2.4. Довіреність на розпорядження вкладами.
 - 2.5. Порядок складання і використання заповітів.
 - 2.6. Порядок видачі вкладу після смерті вкладника.
 - 2.7. Порядок розпорядження рахунками неповнолітніх
 - 2.8. Порядок розпорядження рахунками клієнтів, визнаних недієздатними.
- Питання для самоконтролю

Розділ 4. Кредитні операції комерційних банків

§1. Основні теоретичні положення кредитних операцій та їх облік у банках.

- 1.1. Суть, принципи та функції кредиту, його роль в економіці.
- 1.2. Форми та види банківського кредиту.
- 1.3. Організація кредитної роботи в банку.
- 1.4. Облік кредитних операцій.

Питання для самоконтролю

§2. Організація банківського кредитування.

- 2.1. Поняття і складові елементи кредитної політики комерційного банку.
- 2.2. Етапи процесу кредитування.
- 2.3. Плата за кредит.

Питання для самоконтролю

§3. Система оцінки кредитоспроможності клієнтів банку.

- 3.1. Поняття та сутність “кредитоспроможності” клієнта банку.
- 3.2. Методологічні засади схем оцінки кредитоспроможності позичальника вітчизняними банками.
- 3.3. Визначення класу позичальника банку, формування резервів під кредитні ризики та їх облік.
- 3.4. Основні засади проведення оцінки кредитоспроможності позичальників зарубіжними банками.

Питання для самоконтролю

§4. Форми забезпечення повернення банківських кредитів.

- 4.1. Поняття і загальна характеристика форм забезпечення банківських кредитів.
- 4.2. Застава як вид забезпечення.
- 4.3. Гарантія.

4.4. Порука.

4.5. Неустойка. Пеня. Штраф.

Питання для самоконтролю

§5. Споживчий банківський кредит.

5.1. Теоретичні основи споживчого кредитування.

5.2. Порядок надання та погашення споживчого кредиту.

5.3. Аналіз кредитоспроможності фізичних осіб при споживчому банківському кредитуванні.

Питання для самоконтролю

§6. Міжбанківська кредити.

6.1. Роль міжбанківського кредитування, функції та структура ринку міжбанківських кредитів.

6.2. Практика здійснення операцій з міжбанківського кредитування.

6.3. Правила обліку міжбанківських кредитів.

Питання для самоконтролю

§7. Кредитний ризик та методи управління ним.

7.1. Поняття та шляхи управління кредитним ризиком.

7.2. Методи управління ризиком кредитного портфеля банку.

7.3. Розрахунок величини кредитного ризику.

Питання для самоконтролю

Розділ 5. Операції комерційних банків з цінними паперами

§1. Характеристика цінних паперів та видів банківської діяльності на фондовому ринку.

Питання для самоконтролю

§2. Емісійні операції банків

2.1. Поняття емісії цінних паперів та емісійної діяльності банків.

2.2. Розміщення акцій та їх обіг.

2.3. Операції банків з облігаціями власної емісії.

2.4. Депозитні (ощадні) сертифікати банків як інструмент емісійних операцій.

Питання для самоконтролю

§3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.

3.1. Загальна характеристика операцій.

3.2. Економічна характеристика портфелів цінних паперів.

3.3. Резервування – як метод зниження інвестиційних ризиків.

Питання для самоконтролю

§4. Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції банків з цінними паперами.

4.1. Загальна характеристика операцій.

4.2. Механізм проведення брокерських операцій.

4.3. Операції банків в ролі інфраструктурних учасників ринку цінних паперів.

4.4. Види ризиків при виконанні посередницьких (комісійних, клієнтських) операцій з цінними паперами.

Питання для самоконтролю

Розділ 6. Операції банків з вексями

§1. Класифікація вексельних операцій банку

Питання для самоконтролю

§2. Кредитні операції з вексями

2.1. Врахування векселів.

2.2. Вексельне переврахування та вексельна перезастава.

2.3. Рефінансування Національним банком комерційних банків.

2.4. Прийняття векселів у заставу за кредитом.

2.5. Онкольний кредит.

Питання для самоконтролю

§3. Торгівельні операції з вексями

Питання для самоконтролю

§4. Гарантійні операції з вексями

4.1. Авальювання векселів.

4.2. Видача гарантій на забезпечення оплати векселів.

Питання для самоконтролю

§5. Розрахункові операції банків з вексями

5.1. Оформлення заборгованості вексями.

5.2. Розрахунки з використанням векселів.

Питання для самоконтролю

§6. Комісійні та довірчі операції з вексями

6.1. Інкасування векселів.

6.2. Оплата векселів, в яких банк виступає особливим платником (доміциліантом).

6.3. Зберігання векселів.

6.4. Купівля, продаж і обмін векселів за дорученням.

Питання для самоконтролю

§7. Організація роботи з вексями в банку

Питання для самоконтролю

§8. Експертиза векселів

Питання для самоконтролю

Розділ 7. Операції комерційних банків з іноземною валютою.

§1. Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій

- 1.1. Валютні цінності та валютний ринок.
- 1.2. Класифікація валютних операцій.
- 1.3. Відкриття та ведення рахунків в іноземній валюті резидентам та нерезидентам.

Питання для самоконтролю

§2. Торговельні операції з іноземною валютою.

- 2.1. Поточні торговельні операції з іноземною валютою.
- 2.2. Строкові торговельні операції з іноземною валютою.

Питання для самоконтролю

§3. Неторговельні операції банків з іноземною валютою.

- 3.1. Операції комерційних банків з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти.
- 3.2. Етапи проведення обмінних операцій.
- 3.3. Операції фізичних осіб з іменними та дорожніми чеками, що номіновані в іноземній валюті.
- 3.4. Перекази готівкової та безготівкової іноземної валюти фізичними особами.

Питання для самоконтролю

§4. Міжнародні розрахункові операції. Поняття міжнародних розрахунків

- 4.1. Економічні основи міжнародних розрахунків.
- 4.2. Форми міжнародних розрахунків: суть, види, загальна характеристика.
 - 4.2.1. Банківський переказ.
 - 4.2.2. Інкасова форма.
 - 4.2.3. Документарний акредитив.

Питання для самоконтролю

Розділ 8. Нетрадиційні банківські операції та послуги

§1. Лізингові операції

- 1.1. Сутність та економічне значення лізингу.
- 1.2. Класифікаційна характеристика видів та форм лізингу.
- 1.3. Механізм здійснення лізингових операцій.
- 1.4. Види лізингових платежів та методика їх розрахунку.
- 1.5. Ризики лізингових операцій.
- 1.6. Роль банків у сфері лізингового бізнесу.
- 1.7. Розвиток лізингу в Україні.

Питання для самоконтролю

§2. Факторингові операції

- 2.1. Факторинг – фінансова послуга ринкової інфраструктури.

2.2. Сутність операції факторингу: принципи організації, форми і види.

2.3. Порядок здійснення банком факторингових операцій.

2.4. Основи визначення вартості факторингу.

2.5. Проблеми та шляхи розвитку факторингу на Україні.

Питання для самоконтролю

§3. Трастові послуги

Питання для самоконтролю

§4. Організація послуг по зберіганню цінностей

Питання для самоконтролю

§5. Порядок надання інформаційно – консультаційних послуг

Питання для самоконтролю

§6. Форфейтинг

Питання для самоконтролю

§7. Операції банку з дорогоцінними металами

Питання для самоконтролю