

Київський столичний університет імені Бориса Грінченка
Фаховий коледж «Універсум»

Циклова комісія економіко-математичних дисциплін і менеджменту

ПРОГРАМА ЕКЗАМЕНУ
з дисципліни
«Банківські операції та облік у комерційних банках»

Освітньо-професійний ступінь фаховий молодший бакалавр
Курс III

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Освітньо-професійна програма Фінанси і кредит

Форма проведення: письмова

Тривалість проведення: 2 години

Максимальна кількість балів: 40 балів

Екзамен проводиться online¹ з використанням сервісної служби Google forms – для проведення тестування.

Критерії оцінювання

- 1) виконання тестових завдань – 20 балів
- 2) виконання практичного завдання – 20 балів (2 завдання по 10 балів).

Бали	Критерії оцінювання завдання
Виконання тестів і встановлення правильності тверджень	
1 бал	Правильно виконаний тест або встановлене твердження
0 балів	Неправильно виконаний тест або встановлене твердження
Встановлення відповідності між поняттями та їх визначеннями	
5 балів	Встановлено всі відповідності в повному обсязі
4 бали	Встановлено відповідності 4 понять з 5 запропонованих
3 бали	Встановлено відповідності 3 понять з 5 запропонованих
2 бали	Встановлено відповідності 2 понять з 5 запропонованих
1 бал	Встановлено відповідності 1 поняття з 5 запропонованих
0 балів	Не встановлено відповідності жодного з запропонованих понять
Виконання практичного завдання	
9 – 10 балів	Виконано в повному обсязі або з незначними недоліками, що не вплинули на результат виконання завдання
7 – 8 балів	Практичне завдання виконано в повному обсязі, але допущені незначні помилки, або завдання виконано не раціональним способом
5 - 6 балів	Завдання виконано неповністю, але більше ніж на 2/3 загального обсягу. Є допущені помилки у виконанні завдання. Алгоритм виконання завдання правильний
3 - 4 балів	Завдання виконано більше половини. Алгоритм виконання завдання порушений, що привело до неправильного результату
0 - 3 бали	Завдання не виконано, або виконано менше ніж на половину

¹ під час повітряної тривоги учасники екзамену діють згідно встановленого алгоритму

Орієнтовний перелік питань для семестрового контролю

1. Банківська система: суть та місце в фінансово-економічній системі країни.
2. Моделі функціонування фінансових систем.
3. Принципи побудови та типи банківських систем.
4. Вимоги до діяльності та функції банківської системи.
5. Організаційна та функціональна структура комерційних банків.
6. Банківські об'єднання: їх суть та види.
7. Ліцензування банківської діяльності.
8. Види та класифікація банківських ресурсів.
9. Склад, структура та джерела формування капіталу банку.
10. Суть, значення і характеристика залученого капіталу банку.
11. Суть, значення та характеристика запозичених банківських ресурсів.
12. Характеристика грошового обороту та платіжної системи.
13. Загальні основи організації безготівкових розрахунків.
14. Форми безготівкових розрахунків та їх загальна характеристика.
15. Розрахунки з використанням платіжної вимоги, платіжного доручення, платіжної вимоги-доручення.
16. Розрахунки з використанням чеку, акредитиву, інкасо.
17. Поняття і зміст касових операцій банку.
18. Порядок забезпечення банків готівкою.
19. Документальне забезпечення касових операцій банку.
20. Поняття і класифікація пластикових карток.
21. Організація безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток.
22. Ризики застосування платіжних карток.
23. Порядок відкриття та обслуговування банківських рахунків.
24. Міжбанківські розрахунки. Система електронних платежів НБУ.
25. Сутність, принципи, функції і класифікація банківських кредитів.
26. Процес банківського кредитування.
27. Способи захисту від кредитного ризику.
28. Позичковий процент та його диференціація.
29. Управління проблемними кредитами банку.
30. Емісійні операції банків.
31. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
32. Інвестиційні ризики.
33. Види і функції векселів.
34. Операції врахування та переврахування векселів.
35. Авалування та акцептування векселів.
36. Операції банків з інкасування та доміцільності векселів.
37. Суть банківських інвестицій та інвестиційної діяльності банків.
38. Пряме фінансування інвестиційних проектів (довгострокове кредитування).
39. Фінансовий лізинг.
40. Сутність, основні принципи та інструменти валютного регулювання.
41. Організаційні основи здійснення операцій банків в іноземній валюті.
42. Відкриття та обслуговування рахунків в іноземній валюті.

43. Неторговельні операції банків в іноземній валюті.
44. Торговельні операції банків в іноземній валюті.
45. Операції комерційних банків на валютному ринку.
46. Лізингові операції банків.
47. Факторингові операції банків.
48. Форфейтингові операції банків.
49. Трастові та послуги банків зі зберігання цінностей.
50. Гарантії та поручительства.
51. Діяльність банків на ринку дорогоцінних металів.
52. Банківське страхування (bancassurance).
53. Поняття і зміст фінансових результатів діяльності банку.
54. Оцінка результативності діяльності комерційного банку.
55. Сутність фінансової стійкості банку та методи її оцінки.
56. Регулювання банківської діяльності.
57. Забезпечення фінансової безпеки банків.
58. Поняття і значення обліку в банках.
59. Документальне забезпечення обліку в банках.
60. Правове регулювання та основні принципи ведення обліку в банках.
61. Поняття та класифікація рахунків бухгалтерського обліку.
62. Поняття та структура Плану рахунків обліку банків.
63. Система аналітичного обліку в банку.
64. Організація касової роботи банку.
65. Облік надходження та видачі готівки з каси банку.
66. Організація безготівкових розрахунків банку.
67. Облік операцій банку при розрахунках платіжними дорученнями.
68. Облік операцій банку при розрахунках платіжними вимогами-дорученнями.
69. Облік розрахунків банку платіжними вимогами.
70. Облік операцій банку при розрахунках чеками.
71. Порядок здійснення депозитних операцій в комерційних банках.
72. Порядок відкриття депозитних рахунків у банку.
73. Облік залучених депозитів у банку.
74. Сутність банківського кредиту, його види та класифікація.
75. Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення.
76. Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку.
77. Поняття та види власного капіталу банку.
78. Облік формування статутного капіталу банку.
79. Облік додаткового капіталу банку.
80. Поняття, класифікація та регламентація обліку основних засобів та нематеріальних активів банку.
81. Облік операцій з придбання та створення основних засобів та нематеріальних активів банку.
82. Облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів банку.
83. Поняття і класифікація цінних паперів, що обліковуються в банківському портфелі.
84. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку.
85. Облік цінних паперів, придбаних до портфеля на продаж.

86. Облік цінних паперів в портфелі банку до погашення.
87. Класифікація доходів і витрат банку, їх відображення у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків.
88. Облік доходів і витрат на основі базових принципів МСБО.
89. Правила обліку доходів (витрат).
90. Порядок закриття рахунків доходів і витрат. Визначення фінансового результату діяльності банку.
91. Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації.
92. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності.
93. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення.
94. Звіт про фінансовий стан: характеристика, структура, складання.
95. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід: характеристика, структура, складання.
96. Звіт про зміни у власному капіталі: характеристика, структура, складання.
97. Звіт про рух грошових коштів: характеристика, структура, складання.
98. Примітки до фінансових звітів: характеристика, структура, складання.

Розглянуто і затверджено на засіданні
циклової комісії економіко-математичних дисциплін і менеджменту
Протокол від 06 березня 2024 року №3

Голова циклової комісії



Вікторія КАЗАКОВА

Екзаменатор



Вікторія КАЗАКОВА