**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИУКРАЇНИ**

**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Голова приймальної комісії

Ректор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.І.Звєряков

„\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 р.

## ПРОГРАМА

**вступного випробування зі спеціальності**

**072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

**спеціалізація «Банківська справа»**

для здобуття освітнього ступеня магістра

на основі диплома бакалавра

Затверджено

на засіданні кафедри банківської справи

протокол № 14 від «27» лютого 2017 р.

Голова фахової атестаційної комісії

д.е.н., професор кафедри банківської справи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Коваленко В.В.

ОДЕСА 2017 р.

**ЗМІСТ**

**ВСТУП** ..................................................................................................................3

### МОДУЛЬ 1. Банківські операції

*Розділ 1.* Кредитні операції .................................................................................4

*Розділ 2.* Валютні операції ..................................................................................5

*Розділ 3.* Цінні папери.....*....*.................................................................................5

**МОДУЛЬ 2.**Операції центрального банку

*Розділ 1.* Статус та основні напрями діяльності центральних банків ...........6

*Розділ 2.*Грошово-кредитна політика та інструменти її реалізації …...........6

*Розділ 3.*Регулювання діяльності банків.Банківський нагляд……................6

**МОДУЛЬ 3.** Облік та аудит у банках

*Розділ 1.* Основи організації обліку у банках ....................................................7

*Розділ 2.* Облік банківських операцій ................................................................7

*Розділ 3.* Особливості аудиту у банку ………………………………………. .8

**МОДУЛЬ 4.** Аналіз банківської діяльності

*Розділ 1.* Теоретичні основи аналізу банківської діяльності ............................8

*Розділ 2.* Аналіз структури балансу.....................................................................8

*Розділ 3.* Аналіз ризиків банківської діяльності та фінансової стійкості........9

**ПРИКЛАД ЕКЗАМЕНАЦІЙНОГО БІЛЕТУ**……………………………….10

**Критерії оцінювання письмових відповідей на іспиті**…………………………………………….............................................20

**рекомендована література** ...............................................................21

### ВСТУП

**Мета фахового іспиту** – виявлення знань випускників у відповідності з вимогами освітньо-кваліфікаційної характеристики бакалавра з банківської справи та оцінка рівня професійної підготовки фахівця.

**Характеристика змісту програми.** Програма фахового іспиту побудована за функціональними модулями і має міжпредметний синтетичний характер; охоплює питання, що в рамках Освітньо-професійної програми підготовки бакалавра визначає наявність у випускників здібностей виконувати функції, визначені освітньо-кваліфікаційною характеристикою бакалавра: аналітичну, нормо-проектну, організаційну, обліково-статистичну, контрольну, а також умінь аналізувати наукову інформацію, нормативні документи, вести облік та підготовку банківських звітів, тощо.

У кожному розділі інтегрується матеріал повного функціонального спрямування (модулів) з різних дисциплін. При цьому органічно поєднуються теоретичні, прикладні питання та матеріал операційного характеру, що дає можливість виявити знання і уміння використовувати категорійний апарат, методи обґрунтувань і розрахунків за окремими функціями банківської справи.

Програму складено на підставі дисциплін циклу професійної підготовки бакалавра з банківської справи, передбачених Освітньо-професійною програмою підготовки бакалавра напряму 6.030508«Фінанси і кредит» спеціальності «Банківська справа».

### МОДУЛЬ 1: «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

**Розділ 1. Кредитні операції**

Сутність банку та його функції. Видибанківтабанківськихоб’єднань. Порядок створення, реєстрації та ліцензування банків. Організаційна структура та органи управління банку. Сутність банківських операцій та їх класифікація.

Банківськіресурси та їхвиди. Структуратафункціївласногокапіталубанку. Поняття і характеристикадепозитнихопераційкомерційних банків. Фондгарантуваннявкладівфізичних осіб. Поняттятакласифікаціязапозиченихресурсівбанківськихустанов.

Теоретичні основи організації банківського кредитування. Класифікація банківських кредитів. Кредитна політика банку. Поняття та види кредитного ризику. Управління кредитним ризиком.

Етапи кредитування. Методи кредитування клієнтів банку. Методи ціноутворення на кредитні продукти банку. Способи нарахування відсотків на кредитні продукти банку. Методи та системи оцінки кредитоспроможності позичальника. Розрахунок інтегрального показника фінансового стану юридичної особи. Формизабезпеченняповнотитасвоєчасностіповернення позик. Порядок формування та використання резервів під кредитні ризики.

Особливості банківського кредитування фізичних осіб. Бланковий кредит, контокорентний кредит, овердрафт та кредит під заставу цінних паперів. Іпотечний кредит. Сільськогосподарський кредит. Кредитні операції банків з обліку векселів. Консорціумний кредит. Факторинговий кредит. Інвестиційний кредит. Лізинговий кредит. Банківські гарантії. Кредитування експортно-імпортних угод.

### Розділ 2. Цінні папери

### Поняття і сутність цінних паперів, їх основні ознаки. Класифікація цінних паперів. Види цінних паперів, що мають обіг на ринку України, їхня характеристика.

Визначення поняття ринку цінних паперів. Сегменти ринку цінних паперів та їх характеристика. Учасники ринку цінних паперів, їх мета і завдання. Організація торгівлі на біржовому ринку цінних паперів. Правове регулювання ринку цінних паперів.

Класифікація діяльності банків на ринку цінних паперів. Загальна характеристика операцій банків на ринку цінних паперів. Основні вимоги щодо діяльності банків на ринку цінних паперів у відповідності із законодавством України.

Основні напрями емісійної політики банків: визначення мети, вибір емісійних інструментів, визначення засобів розміщення цінних паперів цілі банку при емісії акцій. Основні етапи діяльності банків по випуску пайових цінних паперів (акцій). Особливості діяльності банку по випуску боргових цінних паперів.

Поняття інвестиційних операцій з цінними паперами, цілі інвестицій у цінні папери, етапи інвестування у цінні папери та їх характеристика. Портфель цінних паперів банку та його характеристика. Особливості обліку цінних паперів у портфелях українських банків.

Поняття інвестиційного ризику, основні види інвестиційного ризику. Основні методи управління інвестиційним ризиком.

Формування резерву під операції банків з цінними паперами.

Поняття та види професійної діяльності банків на ринку цінних паперів, їх характеристика.

**Розділ 3. Валютні операції**

Загальна характеристика валютного регулювання та валютного контролю в Україні. Необхідність валютного регулювання та валютного контролю. Правові норми валютного регулювання та валютного контролю в Україні. Характеристика валютних операцій та їх видів. Характеристика валютних цінностей та їх видів. Характеристика суб`єктів зовнішньоекономічної діяльності та їх видів. Характеристика валютних обмежень.

Сутність конвертуємості валют. Види валют та їх групи. Класифікатор іноземних валют НБУ, його зміст та необхідність. Колективні валюти, їх види та відмінні риси. Євровалюти та їх відмінність від валюти ЄВРО. Валюта ціни, платежу, угоди, контракту тощо. Котирування валют та його види.

Валютний курс та паритет. Види валютних курсів та характеристика їх видів. Фактори, які впливають на валютний курс.

Сутність режиму валютного курсу. Засоби розрахунку валютних курсів. Форвардні курси та форвардна маржа. Розрахунок валютного курсу засобом валютної корзини.

Характеристика валютних поточних рахунків та їх видів щодо резидентів та нерезидентів. Особливості відкриття валютних поточних рахунків резидентів та нерезидентів. Режим використання поточних рахунків.

Необхідність та сутність міжбанківських кореспондентських відносин. Рахунки ЛОРО, НОСТРО та їх характеристика.

Поняття “засіб” та “форма” міжнародних розрахунків. Характеристика засобів міжнародних розрахунків. Перелік форм міжнародних розрахунків.

Сутність банківського переказу, його види та сфера використання.

Сутність, строк дії та зміст чеків в міжнародних розрахунках. Правові норми та порядок розрахунків чеками в іноземній валюті резидентами України.

Сутність документарного акредитиву, характеристика його видів та правові норми його використання. Схема документообороту та характеристика валютних операції банків, які беруть участь у виконанні документарного акредитиву.

Банківські гарантії, їх надійність, сутність та правові норми. Види банківських гарантій, їх характеристика та схеми надання і використання.

Загальна характеристика валютно-обмінних операцій комерційних банків та пунктів обміну валюти (ПОВ).

**МОДУЛЬ 2: «ОПЕРАЦІЇ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ»**

**Розділ 1. Статус та основні напрями діяльності центральних банків.**

Причини і шляхи створення центральних емісійних банків. Статус, форми функціонування центральних банків світу. Організаційно – правові основи центральних банків провідних країн світу. Співробітництво центральних банків з міжнародними фінансовими організаціями. Європейська система центральних банків. Перспективи розвитку центральних банків.

Правова основа діяльності НБУ. Статутний капітал. Економічна самостійність. Доходи та видатки. Фонди та резерви. Відкриття філії та представництв. Функції НБУ. Управління Банком України. Повноваження Ради Банку України, її склад та порядок формування. Порядок роботи Ради Банку України. Структура Банку України. Статус філіалів. Характеристика операцій НБУ. Фінансове забезпечення діяльності НБУ.

**Розділ 2. Грошово-кредитна політика та інструменти її реалізації**

Сутність понять «монетарна політика» та «грошово-кредитна політика». Необхідність державного регулювання грошового обіг. Історичні корені монетарної політики. Кейнсіанський та монетариський підходи до грошово-кредитного регулювання економіки. Сучасний монетаризм та грошово-кредитне регулювання економіки. Попит та пропозиція грошей. Вплив монетарної політики на грошовий ринок та грошовий обіг.

Інституційні засади проведення монетарної політики: об’єкти та суб’єкти, монетарної політики. Грошова маса, процентні ставки, валютний курс, швидкість обігу грошей — основні об’єкти монетарної політики. Таргетування основних об’єктів монетарної політики. Повноваження центрального банку як провідника (основного суб’єкта) монетарної політики. Правові та інституційні засади монетарної політики в Україні. Роль Ради НБУ у розробці та проведенні монетарної політики в Україні.

Методи та інструменти монетарної політики. Методи прямого та непрямого впливу. Інструменти монетарної політики, що відповідають різним методам грошово-кредитного регулювання економіки. Критерії вибору методів та інструментів монетарної політики.

Історичний аспект розвитку механізму обов’язкового резервування. Депозитний та грошовий мультиплікатори. Взаємозв’язок та взаємозалежність між мультиплікаторами, нормою обов’язкового резервування та обсягом грошової маси в обігу. Депозитний сертифікат НБУ – необхідність випуску та характеристика сфери обігу. Депозитарна система НБУ.

Сутність політики обов’язкового резервування та вплив на здатність банків до створення нових грошей і на обсяг грошової маси в обігу. Переваги та недоліки політики обов’язкових резервних вимог як інструмента монетарної політики.

Сучасний механізм обов’язкового резервування в Україні. Контроль НБУ за дотриманням обов’язкових резервних вимог. Санкції за недотримання чинного механізму обов’язкового резервування.

Політика обов’язкових резервних вимог на різних етапах розвитку економіки України та її ефективність.

Сутність процентної політики та її вплив на здатність банків до створення нових грошей і на обсяг грошової маси в обороті. Шляхи впливу центральних банків на рівень і структуру процентних ставок. Види процентних ставок, що їх встановлюють центральні банки. Роль облікової ставки та порядок визначення її рівня. Правило Тейлора. Фактори, що впливають на рівень процентних ставок.

Види процентних ставок, що їх встановлює НБУ. Принципи встановлення рівня облікової ставки Національним банком України. Тенденції облікової ставки як індикатора монетарної політики.

Процентна політика НБУ на різних етапах розвитку економіки України та її ефективність.

**Розділ 3.Регулювання діяльності банків.Банківський нагляд.**

Економічна сутність та необхідність регулювання банківської діяльності банків. Створення правової та нормативної бази, що регламентує діяльність банків. Чинники, що визначають необхідність створення державної системи банківського регулювання. основні завдання системи банківського регулювання.

Інституціональна побудова системи в розвинутих країнах і в Україні. Принципи ефективного банківського регулювання, розроблені Базельським Комітетом з питань банківського регулювання.

Державна реєстрація банків. Ліцензування банківської діяльності. Установлення економічних нормативів, що регламентують банківську діяльність. Вимоги до банків щодо формування резервів на покриття ризиків від проведення активних операцій. Гарантування банківських депозитів. Методичне забезпечення НБУ організацій бухгалтерського обліку в банках, складання звітності та проведення аудиту.

Організація системи банківського нагляду в системі НБУ та світовий досвід. Мета та сфера банківського нагляду. Нормативні акти НБУ, що регламентують діяльність банківського нагляду. Резерви забезпечення ризиків. Форми здійснення наглядових та регулятивних функцій. Ступені контролю. Аналіз банківської діяльності.

Реєстрація і ліцензування банків. Перевірка звітності, наданої банками. Контроль за дотриманням банками вимог наглядових органів. Організація безвиїзного нагляду та процесу інспектування банків. Застосування заходів впливу до банківських установ при порушенні банківського законодавства.

Організація банківського нагляду в зарубіжних країнах.

**МОДУЛЬ 3: «ОБЛІК І АУДИТ У БАНКАХ»**

**Розділ 1. Основи організації обліку у банках**

Сутність бухгалтерського обліку, як інформаційної системи для відображення господарських процесів банківської установи. Об’єкти бухгалтерського обліку, Міжнародні стандарти бухгалтерського (фінансового) обліку (МСБО) та національні положення (стандарти). Основи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, їх використання у практичній діяльності банків України.

Види обліку, що використовуються в банках (бухгалтерський, управлінський, податковий), їх взаємозв’язок. План рахунків бухгалтерського обліку в банках, принципи його побудови; особливості, що покладені в основу побудови Плану рахунків.

Банківська документація як основа бухгалтерського обліку операцій банку, види документів, основні реквізити документів. Характеристика рахунків (балансові, позабалансові, активні, пасивні, активно-пасивні), критерії їх визначення і побудова синтетичного і аналітичного обліку. Алгоритм розрахунку контрольного ключа в номері аналітичного рахунку, його значення в достовірності інформаційної бази.

**Розділ 2. Облік банківських операцій**

Характеристика рахунків, які відкриваються резидентам і нерезидентам в банках (поточні, депозитні).

Основи організації безготівкових розрахунків та їх облік з використанням різноманітних платіжних інструментів в формі:

* платіжного доручення;
* платіжної вимоги;
* платіжної вимоги-доручення;
* розрахункового чека;
* акредитива.

Основи організації обліку і контролю операцій з іноземною валютою.

Оформлення, облік та контроль неторгових операцій з іноземною валютою:

* покупка та продаж іноземної валюти;
* перекази за кордон та із-за кордону;
* валютно-обмінні операції через обмінні пункти;
* інкасо інвалюти і інші платіжні документи в інвалюті.

Оформлення, облік і контроль торговельних поточних операцій з іноземною валютою, таких як:

* банківський переказ;
* документарне інкасо;
* документарний акредитив.

Основні умови організації синтетичного та аналітичного обліку кредитних операцій. Документація і відображення в обліку видачі і погашення позики. Порядок нарахування та сплати процентів за позикою, відображення в обліку. Облік резервів за кредитними операціями, в тому числі по нарахованим процентам. Виникнення та облік сумнівної безнадійної заборгованості, порядок її списання за рахунок резерву. Особливості обліку кредиту в формі овердрафт, кредитної лінії.

Операції по обліку основних засобів та нематеріальних активів, їх класифікація. Оформлення і облік операцій з придбання основних засобів і нематеріальних активів (купівля, створення шляхом будівництва); нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів з використанням різноманітних методів.

Переоцінка основних засобів, поняття залишкової та справедливої вартості, використання цих понять при проведені переоцінки. Необхідність переоцінки основних засобів і час її проведення, відображення в обліку результатів переоцінки. Оформлення і облік операцій по списанню з балансу основних засобів і нематеріальних активів в випадках їх продажу, безоплатної передачі своїм установам банку та іншим суб’єктам в випадках їх ліквідації. Відображення в обліку результатів цих операцій як позитивних, так і негативних.

**Розділ 3. Внутрішньобанківський контроль і аудит**

Внутрішньобанківський контроль та його роль в забезпечені дотримання положень, внутрішніх і зовнішніх нормативних актів під час здійснення операцій та достовірності інформації. Види внутрішньобанківського контролю: бухгалтерський контроль (первинний та подальший), адміністративний (поточний).

Внутрішньобанківський аудит, його суть та значення в підвищенні ефективності управління банком. Структура аудиторської служби в банках. Стандарти внутрішнього аудиту, які використовуються при проведені аудиторських перевірок з метою забезпечення своєчасного та якісного аналізу і оцінки організації внутрішнього контролю. Положення, які розробляються банком про внутрішній аудит і методика його проведення по окремим напрямкам. Оформлення результатів аудиторських перевірок, контроль і ревізія касових операцій. Суть контролю касових прибуткових та видаткових операцій, та необхідність щоденного зведення операційної каси.

Ревізія готівки в операційній касі банку, строки проведення ревізії, методи ревізії, оформлення результатів ревізії.

**МОДУЛЬ 4: «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»**

**Розділ 1. Теоретичні основи аналізу банківської діяльності**

Аналіз банківської діяльності як наука. Предмет, об’єкт і суб’єкт аналізу банківської діяльності. Методологія аналізу банківської діяльності. Види аналізу банківської діяльності. Організація проведення аналітичної роботи в банку. Інформаційна база АБД.

**Розділ 2. Аналіз пасивів, активів, фінансових результатів та ліквідності банку**

Види банківського капіталу – підписний, статутний, резервний, акціонерний, регулятивний, балансовий, – та зв’язок між ними. Функції капіталу банку. Мета, завдання, інформаційна база та прийоми аналізу власного капіталу. Склад балансового капіталу банку та оцінка його структури.

Аналіз динаміки і структури зобов’язань банку. Оцінка позиції банку по обслуговуванню клієнтів: питома вага коштів клієнтів на поточних рахунках до загальної суми пасивів банку; співвідношення зобов`язань і капіталу. Аналіз стабільності ресурсів та оцінка залежності від стану фінансових ринків (рівень міжбанківського фінансування). Стратегія трансформації: сутність та умови використання.

Визначення терміну “активи банку” і їх складу. Завдання аналізу, інформаційна база та методика аналізу. Методика визначення доходних активів банку. Аналіз динаміки, складу обсягів і структури доходних і недоходних активів банку за ряд років з метою виявлення ролі кожного їх виду і тенденцій, що складаються при їх формуванні. Використання коефіцієнтів для аналізу активів – співвідношення між доходними та недоходними активами, відносні величини структури, групування активів за ступенем ліквідності. Оцінка показника співвідношення активів та капіталу.

Аналіз якості кредитного портфелю. Методи оцінки кредитного ризику: статистичний, експертний, аналітичний та комбінований. Рекомендації Базелю 2 з приводу оцінки ступеню ризику кредитних операцій – стандартизований та внутрішній підходи. Методика формування та використання резерву за кредитними операціями. Сутність такого резерву та відображення у звітності банку. Нормативи кредитного ризику.

Формування інвестиційних портфелів, їх види. Торговий портфель цінних паперів. Портфель цінних паперів на продаж. Вкладення в асоційовані та дочірні компанії. Портфель цінних паперів до погашення. Методика формування резерву за операціями з цінними паперами.Нормативи інвестування.

Поняття “ліквідність” та її відмінність від “платоспроможності”. Показники, що характеризують ліквідність. Комплексна оцінка ліквідності банку – ліквідність як запас, як потік та як прогноз. Регулювання ліквідності банку: нормативи ліквідності.

Склад та а наліз доходів і витрат банку. Визначення складових прибутку. Оцінка банківської прибутковості. Методика оцінки прибутковості та ефективності діяльності банку; системи показників (коефіцієнтів), які при цьому використовуються.

**Розділ 3. Аналіз банківських ризиків та узагальнююча оцінка фінансової стійкості банку**

Підходи до класифікації ризиків. Аналіз та оцінка інвестиційного ризику. Основні ризики інвестиційної діяльності. Порівняльний аналіз доходності різних видів паперів. Ризик у контексті портфеля. Аналіз процентного ризику. Визначення та підходи управління. Аналіз та оцінка прийняття рішень на основі геп-аналізу, дюрації, побудови матриці фондування та кривої дохідності. Валютний ризик (ліміти валютних позицій).

Поняття фінансової стійкості банку. Основні підходи до визначення фінансової стійкості банку. Коефіцієнти оцінки фінансової стійкості банку. Аналіз дотримання банком економічних нормативів.

**ПРИКЛАД ЕКЗАМЕНАЦІЙНОГО БІЛЕТУ**

**Фахове вступне випробування**

**зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

**спеціалізація «Банківська справа»**

**для здобуття освітнього ступеня магістра або ОКР спеціаліста**

**Екзаменаційний білет**

**І. Тестові завдання** *(кількість балів за кожний тест - 1)*

1. Банкам рекомендується проводити перевірку стану заставленого майна та за потреби переглядати його вартість:

а) щомісяця, а також у разі кожної пролонгації;

б) щокварталу, а також у разі кожної пролонгації;

в) щокварталу;

г) щомісяця;

д) відповіді в) та г).

1. До кількісних показників, що відображають вплив макроекономічних чинників на діяльність банків, можна віднести:

а) Рівень інфляції, темпи приросту ВВП.

б) Рівень інфляції, гранична частка ринку банку-лідера, темпи приросту ВВП.

в) Норматив обов’язкового резервування, стратегія управління персоналом окремого банку.

г) Рівень інфляції, динаміка валютного курсу, гранична частка ринку банку-лідера, темпи приросту ВВП.

д) Вірні відповіді А та В.

1. Які комітети відповідно до Закону України „Про банки та банківську діяльність” обов’язково повинні бути створені в кожній банківській установі?

а) Кредитний, тарифний, бюджетний.

б) Кредитний, тарифний, бюджетний, по управлінню інформаційними технологіями.

в) Кредитний та комітет з управління активами і пасивами.

г) Кредитний, тарифний та комітет з управління активами і пасивами.

д) Кредитний та комітет з управління активами і пасивами.

1. Як називається показник, що розраховується як відношення різниці чистого процентного доходу та збитків за кредитами до робочих активів:

а) коефіцієнт ризику

б) коефіцієнт процентного доходу

в) маржа скоригована на ризик

г) дохідність активів

д) вірної відповіді немає

1. банки мають право здійснювати прямі інвестиції:

а) лише на підставі письмового дозволу НБУ

б) за рахунок власних коштів і від свого імені

в) без письмового дозволу НБУ

г) всі відповіді вірні

д) вірні відповіді а та б

1. Чим відрізняється попередній аналіз від перспективного?

а) попередній проводиться при визначенні доцільності проведення тієї чи іншої операції.

б) перспективний визначає ефективність операції перед проведенням.

в) попередній пов’язаний з плануванням комплексу операцій банку, а перспективний – з плануванням клієнтської бази банку.

г) попередній визначає ефективність операції перед проведенням, а перспективний – основні напрямки майбутньої діяльності.

д) вірної відповіді немає.

1. До табличних методів оцінки ліквідності відносять:

а) позиція ліквідності.

б) побудова матриці фондування.

в) вірні відповіді А та Б.

г) геп-аналіз.

д) вірної відповіді немає.

1. Основою функцією діяльності НБУ є:

а) емісія банкнот і монет;

б) підтримка стабільності національної грошової одиниці ;

в) організація валютного ринку України;

г) проведення операцій пов’язаних з підтримкою ліквідності банківської системи;

д) організація міждержавних розрахунків.

1. Голова Національного банку України призначається на посаду на такий строк:

а) три роки;

б) п’ять років;

в) чотири роки;

г) десять років;

д) сім років.

1. Регулювання готівкового грошового обігу в Україні полягає в регламентації Національним банком України:

а) безготівкових розрахунків;

б) касових оборотів банківських установ;

в) касових операцій установ НБУ;

г) касових операцій підприємств та організацій;

д) забезпечення готівкою економіки держави.

1. Форвардний контракт – це:

а) угода між двома контрагентами, яка дозволяє продавцю поставляти у майбутньому фіксований об’єм золота по узгодженій ціні на визначену дату;

б) своєрідна угода дорогоцінними металами, котрі повинні бути поставлені на майбутню дату;

в) угода, коли дата валютування (дата поставки грошових коштів і дорогоцінних металів) встановлюється у межах двох робочих днів від дати укладення угоди;

г) своєрідна угода дорогоцінними металами;

д) угода, коли дата валютування (дата поставки грошових коштів і дорогоцінних металів) встановлюється у межах трьох робочих днів від дати укладення угоди.

1. Валютні свопи – це:

а) це продаж валюти на умовах спот і одночасна купівля на умовах «форвард»;

б) купівля валюти на умовах спот і продаж на умовах форвард;

в) це операція, яка поєднує купівлю або продаж валюти на умовах «спот» із одночасним продажем (або купівлею) тієї самої валюти на певний термін на умовах форвард;

г) це продаж валюти на умовах спот;

д) купівля валюти на умовах форвард.

1. Банки проводять операції з дорогоцінними металами з метою:

а) отримання прибутку, забезпечення кредиту, спекуляції, тезаврації золота;

б) отримання прибутку, забезпечення кредиту;

в) отримання прибутку,

г) забезпечення кредиту;

д) отримання прибутку, тезаврації золота.

1. На основі якого виду обліку банки складають фінансову звітність?

а) фінансового;

б) управлінського;

в) податкового;

г) оперативного;

д) статистичного.

1. Що означає термін «Міжнародні стандарти фінансової звітності» у його широкому розумінні?

а) Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), які почали публікуватися РМСБО з 2001 року;

б) Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО);

в) Тлумачення МСБО та МСФЗ;

г) усе перераховане вище;

д) національні стандарти.

1. Скільки міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) було видано Комітетом з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку за період його діяльності?

а) 29;

б) 41;

в) 100;

г) 8;

д) 50.

1. Банк як торгівець цінними паперами має право здійснювати такі види діяльності:

а) діяльність з випуску цінних паперів за дорученням емітента;

б) комісійна діяльність з цінними паперами;

в) комерційна діяльність з цінними паперами;

г) діяльність з довірчого управління цінними паперами;

д) усі відповіді правильні.

1. Згідно з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, опублікованою КМСБО, принцип нарахування відноситься до:

а) принципів обліку;

б) якісних характеристик інформації, що наводиться у фінансовій звітності;

в) основоположних припущень;

г) основи оцінки елементів фінансової звітності;

д) всі відповіді вірні.

1. Згідно з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, опублікованою КМСБО, принцип безперервності відноситься до:

а) принципів обліку;

б) якісних характеристик інформації, що наводиться у фінансовій звітності;

в) основи оцінки елементів фінансової звітності;

г) основоположних припущень;

д) всі відповіді вірні.

1. У якому році Комітет з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку було перейменовано на Раду з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:

а) 1973;

б) 1990;

в) 2000;

г) 2007;

д) 2011.

1. Згідно з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, опублікованою КМСБО, процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів в балансі та у звіті про фінансові результати, називається: а) визнання;

б) оцінка;

в) переоцінка;

г) розкриття;

д) узгодженість.

1. Згідно з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, опублікованою КМСБО, історична собівартість відноситься до:

а) принципів обліку;

б) якісних характеристик інформації, що наводиться у фінансовій звітності;

в) основоположних припущень;

г) основи оцінки елементів фінансової звітності;

д) основних принципів кредитування.

1. Згідно з Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, опублікованою КМСБО, до основоположних припущень відноситься:

а) зрозумілість;

б) повне висвітлення;

в) історична собівартість, нарахування;

г) відповідність доходів і витрат;

д) безперервність та порівнянність.

1. У якому нормативно-правовому акті визначено принципи, на яких базується ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банками України?

а) Законі України «Про банки і банківську діяльність»;

б) «Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України»;

в) «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України»;

г) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»;

д) Законі України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні».

1. Пріоритетною ціллю валютної політики слід віднести:

а) урівноваження платіжного балансу;

б) стимулювання експорту;

в) стабілізація валютного курсу,

г) забезпечення оптимального ступеня зовнішньої та внутрішньої конвертації національної грошової одиниці;

д) забезпечення надійних джерел надходжень валютних цінностей на валютний ринок.

1. Оперативне регулювання поточної валютної кон’юнктури має наступні форми:

а) дисконтна політика, девізна політика;

б) дисконтна політика, встановлення валютного курсу;

в) дисконтна політика,

г) встановлення валютного курсу;

д) валютне регулювання.

1. Механізм курсоутворення – це:

а) це співвідношення, за яким одна валюта обмінюється на іншу, або "ціна" грошової одиниці однієї країни, що визначена в грошовій одиниці іншої країни;

б) це встановлений державою порядок визначення основних обмінних курсів національної грошової одиниці щодо іноземних валют;

в) співвідношення ринкового та державного регулювання валютного курсу;

г) "ціна" грошової одиниці однієї країни;

д) регулювання валютного курсу.

1. Вільно плаваючий курс – це:

а) повна свобода для ринкових суб’єктів господарювання;

б) центральний банк здійснює інтервенції, але лише з метою підтримати рівновагу;

в) центральний банк здійснює інтервенції

г) центральний банк проводить інтервенції для досягнення певних цілей у сфері контрольованого коригування курсу, часто на постійній основі;

д) підтримка рівноваги.

1. Ставка рефінансування – це:

а) процентна ставка, за якою Національний банк України залучає тимчасово вільні кошти банків строком на один робочий день;

б) процентна ставка, за якою Національний банк України надає банкам на визначений строк кредити рефінансування;

в) рекомендований орієнтовний розмір процентних ставок для банків щодо прекомендований орієнтовний розмір процентних ставок для банків проведення ними операцій із залучення та розміщення коштів;

г) залучення та розміщення коштів

д) усі відповіді невірні.

1. Динамічні операції на відкритому ринку спрямовані на:

а) спрямовані на зміну обсягів резервів, тобто Центральний банк продає цінні папери зі свого портфеля, коли є потреба стабілізувати або зменшити масу грошей в обігу, стримати зростання платоспроможності попиту, сприяє підвищенню рівня процентної ставки і зменшенню інфляції;

б) спрямовані на відшкодування впливу на монетарну базу інших факторів;

в) спрямовані на зміну обсягів резервів;

г) зростання платоспроможності попиту;

д) можливість точного визначення обсягу проведення операцій від дуже малих до значних обсягів продажу або купівлі цінних паперів.

1. Основним законодавчим актом, що регламентує діяльність НБУ виступає:

а) закон України «Про банки і банківську діяльність»;

б) закон України «Про Національний банк України»;

в) Конституція України;

г) Кримінальний кодекс;

д) Закон України «Про цінні папери».

1. До поточного контролю в системі банківського нагляду відносять:

а) інспектування банків;

б) контроль виконання економічних нормативів діяльності банків;

в) застосування заходів впливу при порушенні банківського законодавства;

г) реєстрація банків;

д) ліцензування банків.

1. До попереднього контролю в системі банківського нагляду відносять:

а) контроль виконання економічних нормативів діяльності банків;

б) ліцензування банків;

в) реєстрацію банків;

г) застосування заходів впливу при порушенні банківського законодавства;

д) фінансове оздоровлення.

1. Кореспондентський рахунок – це:

а) рахунок, що відкривається одним банком іншому банку для здійснення міжбанківських переказів;

б) рахунок, що відкритий у територіальному управлінні і на якому об’єднані гроші банку та його філій (або певної кількості філій) у разі роботи банку (філії) у СЕМП за відповідною моделлю обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку;

в) сума, що визначає мінімальний залишок грошей на технічному рахунку банку (філії);

г) рахунок, що відкритий у територіальному управлінні;

д) поточний рахунок.

1. Предмет аналізу банківської діяльності це:

а) фінансові результати.

б) фінансова стійкість.

в) розкриття причинно-наслідкових зв’язків процесів банківської діяльності.

г) окремі напрями діяльності банку.

д) статті балансу банку.

1. Перевищення суми статутного капіталу над власним (балансовим) у сучасних умовах:

а) Є наслідком збиткової роботи банків.

б) Є порушенням чинного законодавства.

в) Є наслідком формування значних обсягів загальних резервів.

г) Відповіді А та Б вірні.

д) Відповіді А та В вірні.

1. Коефіцієнт працездатності активів розраховується як співвідношення:

а) Робочих (дохідних) та чистих активів.

б) Процентних та чистих активів.

в) Іммобілізації та чистих активів.

г) Робочих (дохідних) активів та коштів клієнтів.

д) Іммобілізації та коштів клієнтів.

1. Якщо питома вага власних коштів в пасивах складає 10%, а питома вага основних засобів (ОЗ) та нематеріальних активів (НМА) в загальних активах складає 12%, це означає:

а) Частина власних коштів спрямована у робочі активи.

б) Частина зобов’язань спрямована на придбання „постійних” активів (ОЗ та НМА), що є позитивним явищем.

в) Частина зобов’язань спрямована на придбання „постійних” активів (ОЗ та НМА), що є негативним явищем.

г) Вірної відповіді немає.

д) Частина власних коштів спрямована у високоліквідні активи.

1. Кредитний портфель-брутто відрізняється від кредитного портфеля нетто на суму:

а) Недосформованих резервів під можливі збитки за кредитними операціями.

б) Сформованих резервів під можливі збитки за кредитними операціями.

в) Ліквідних активів на балансі банку.

г) Вартості забезпечення за наданими позиками.

д) Недоходних активів.

1. Збільшення резерву під можливі втрати за кредитними операціями банку призведе до:

а) Збільшення витрат банку.

б) Зменшення капіталу банку.

в) Збільшення фінансового результату банку.

г) Збільшенням фінансових ресурсів банку.

д) Вірні відповіді А та Б.

1. Від чого залежить визначення категорії наданої позики при розрахунку резерву під можливі збитки за кредитними операціями?

а) Від класу позичальника.

б) Від достатності валютної виручки.

в) Від якості обслуговування боргу.

г) А та В разом.

д) Всі відповіді вірні.

1. Контроль материнської компанії над об’єктом інвестування передбачає:

а) Частку управлінських голосів у компанії, що перевищує 50% завдяки угодам з іншими інвесторами.

б) Право керувати фінансовою та виробничою політикою підприємства згідно із установчими документами.

в) Право призначати або звільняти більшість членів ради директорів або аналогічного керуючого органу компанії.

г) Всі відповіді вірні.

д) Вірні відповіді Б та В.

1. Інвестиційні вкладення українських банків класифікуються наступним чином:

а) Торговий портфель, портфель до погашення, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

б) Торговий портфель, портфель на продаж, портфель до погашення, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

в) Торговий портфель, портфель на продаж, портфель до погашення, інвестиційний портфель.

г) Торговий портфель, портфель до погашення, інвестиційний портфель.

д) Торговий портфель, потрфель на продаж, портфель до погашення.

1. Як розраховується резерв за вкладеннями банку в дочірні та асоційовані компанії?

а) Як сума перевищення очікуваного відшкодування над вартістю угоди.

б) Як сума перевищення неочікуваного відшкодування над вартістю угоди.

в) Як різниця між отриманим прибутком від участі в капіталі асоційованої /дочірньої компанії та очікуваним відшкодуванням.

г) Як різниця між отриманим прибутком від участі в капіталі асоційованої /дочірньої компанії та вартістю угоди.

д) Резерв не розраховується.

1. Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення?

а) повне висвітлення;

б) історична собівартість;

в) нарахування та відповідність доходів і витрат;

г) автономність;

д) безперервність, обачність.

1. Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів?

а) повне висвітлення;

б) історична собівартість;

в) нарахування та відповідність доходів і витрат;

г) автономність;

д) безперервність, обачність.

1. Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким припускається стабільність грошової одиниці?

а) єдиного грошового вимірника;

б) історична собівартість;

в) нарахування та відповідність доходів і витрат;

г) автономність;

д) безперервність, обачність.

1. Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким в бухгалтерському обліку мають застосовуватися методи оцінки, відповідно до яких активи та дохід не завищені, а зобов’язання та витрати не занижуватимуться?

а) історична собівартість;

б) нарахування та відповідність доходів і витрат;

в) автономність;

г) безперервність;

д) обачність.

1. Період дня, протягом якого відбувається обслуговування клієнтів в банку називається:

а) операційним днем банку;

б) операційним часом;

в) часом технологічного оброблення інформації;

г) робочим днем банку;

д) обідньою перервою.

1. Які з наведених нижче функцій виконують працівники бек-офісу банку?

а) реєстрацію операцій і введення потрібних даних до автоматизованої системи банку;

б) нарахування процентів за кредитами і депозитами, комісійних тощо;

в) перевіряння правильності відображення операцій;

г) укладання відповідних угод з клієнтами

д) усі названі вище види робіт

**ІІ. Практичні завдання** *(кількість балів за завдання - 25)*

**2.1.** За наступними даними проаналізуйте динаміку показників кредитного ризику банку (Н7-Н10). Зробите висновки.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники банку | Дані на кінець дня 31 грудня базисного року (млн. грн.) | Дані на кінець дня 31 грудня звітного року (млн. грн.) |
| Сума балансових та позабалансових вимог банку на одного контрагенту | 220,0 | 225,0 |
| Загальна сума великих кредитів | 2430,0 | 2500,0 |
| Максимальна сума балансових та позабалансових вимог банку на одного інсайдера | 25,0 | 24,0 |
| Сукупна заборгованість зобов'язань усіх інсайдерів перед банком | 100,0 | 110,0 |
| Регулятивній капітал банку | 900,0 | 950,0 |
| Статутний капітал банку | 700,0 | 720,0 |

*Критерії оцінювання розв’язання завдання:*

*1. Правильно наведено формули для розрахунків – 5балів.*

*2. Правильно наведено формули та здійснено розрахунок: 15 балів*

*3. Наведено обґрунтовані висновки: 5 балів –– надане повне пояснення змін показників*

**2.2.** НБУ оголосив про проведення процентного тендеру, розмір оголошеного кредиту - 180 млн. грн. Надійшли заявки від банків:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банк | пропонує ставку, % | необхідно кредиту, млн. грн. |
| А | 29 | 140 |
| Б | 25 | 60 |
| В | 25 | 100 |
| Г | 27 | 90 |

Розрахуйте скільки кожний банк одержить кредитних коштів, і який дохід отримає НБУ за умови, що кредит розміщається на 90 днів.

*Критерії оцінювання розв’язання завдання:*

*1. Визначення правильного розподілу кредитних коштів НБУ (15 балів).*

*2. Розрахунок доходу НБУ (5 балів).*

*3.Наведено обґрунтовані висновки: 5 бали – надане повне пояснення змін показників*

**Критерії оцінювання знань студентів**

**за результатами вступного випробування зі спеціальності**

Оцінка знань вступників з комплексного фахового вступного іспиту здійснюється за 100 бальною системою За двома складовими:

1) за результатами тестового контролю вступник отримує максимально 50 балів (1 бал х 50 тестів);

2) за результатами розв'язання практичного завдання максимально отримує 50 балів (25 балів х 2 задачі).

Кожна задача оцінюється за такими критеріями:

25 балів - завдання виконано повністю, задача розв'язана цілком вірно з наведенням вірних формул та розрахунків, відповідним поясненням та обґрунтуванням отриманих відповідей, які свідчать про рівень навичок та вмінь, висновки аргументовані та оформлені належним чином;

21-24 балів - завдання виконано повністю, задача розв'язана вірно, але відсутні відповідні пояснення;

16-20 балів - завдання виконано не менш як на 70%, при вирішенні задачі зроблено арифметичні помилки, однак алгоритм розв'язання вірний;

11-15 балів - завдання виконано не менш як на 50%, припущені незначні помилки у розрахунках або оформленні;

1-10 балів - задача виконана менш як на 50%, припущені принципові помилки в розрахунках і оформленні;

0 балів - задача вирішена цілком невірно, або взагалі немає рішення. За підсумками фахового іспиту вступник може набрати від 0 до 100 включно.

Вступник, який набрав менше за 24 бали на фаховому випробуванні, не допускається до участі у конкурсі на здобуття освітнього ступеню магістра та освітньо-кваліфікаційного рівня спеціаліста.

**рекомендована література**

1. Адамик Б. П. Центральний банк i грошово-кредитна полiтика: до 50-річчя Тернопільського національного економічного університету : підручник/ Б. П. Адамик. - 2-ге вид., допов. і переробл.. - К.: Кондор, 2011. - 416 с. - ISBN 978-966-351-350-8.
2. Аналіз банківської діяльності : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Герасимович. - К. : КНЕУ, 2005. - 599 с.
3. Банкiвська система : пiдручник / ред. д-р екон. наук, проф. СергiйКорнiйовичРеверчук ; в.о. М-во освiти i науки, молодi та спорту України ; в.о. Львiв. нац. ун-т iм. I. Франка . - Магнолiя 2006 , 2013. - 400 с.
4. Банківськіоперації : підручник / , Н. Г. Слав`янська ; ред.   
   В. І. Міщенко. - К. : Знання, 2006. - 727 с. - (Вища освіта ХХI століття). - ISBN966-8148-27-4.
5. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у комерційних банках України : навч. посіб. / Л. М. Кіндрацька ; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. – К. : КНЕУ, 2004. – 432 с.
6. Коваленко В.В. Центральний банк і грошово-кредитна політика: навчально-методичний посібник для самост. вивч. дисц./ В. В. Коваленко. - Суми: Університетська книга, 2009. - 224 с.
7. Коваленко В.В. Центральний банк і грошово-кредитна політика: навчальний посібник/ В. В. Коваленко. - К.: Знання України, 2006. - 332 с.
8. Ковальчук Л.Ф. Банкiвськiоперацiї : навчальний посiбник /   
   К. Ф. Ковальчук ; I.В. Вишнякова ; Савчук Л.М. ; I. Г. Сокиринська . - ЦУЛ , 2013. - 162 с.
9. Копилюк О. І. Банкiвськiоперацiї : навчальний посiбник /   
   О. I. Копилюк ; О. М. Музичка . - ЦУЛ , 2012. - 536 с.
10. Косова Т. Д. Аналiзбанкiвськоїдiяльностi : Навчальний посiбник /   
    Т.Д. Косова ; в.о. ДонДУЕТiм. М. Туган-Барановського . - ЦУЛ , 2008. - 486 с.
11. Кузнецова С. А. Банкiвська система : навчальний посiбник /   
    С. А. Кузнецова ; Т.М.Болгар ; З. С. Пестовська . - ЦУЛ , 2014. - 400 с.
12. Левандiвський О. Т. Банкiвськiоперацiї : навчальний посiбник /   
    О. Т. Левандiвський ; П. Е. Деметер . - Знання , 2012. - 463 с.
13. Облік і аудит у банках / [Кіндраціка Л. М., Кривов’яз Т. В., Боришкевич О. В. та ін.] ; за заг. ред. проф. А. М. Герасимовича ; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. – К. : КНЕУ, 2004. – 536 с.
14. Облік та аудит в банках: Навчальний посібник. – І.І. Столярова,   
    Л.В. Кузнєцова, А.О. Петрова, Одеса: 2007. – 340 с.
15. Операції комерційних банків : навчальний посібник /   
    Р. Р. Коцовська, В. І. Ричаківська, Г. П. Табачук ; НБУ, Львівський банківський ін-т. - 4-е вид., випр. - К. : Алерта, 2004. - 500 с.
16. ПрасоловаС.П. Банкiвськiоперацiї : навчальний посiбник та практикум / С. П. Прасолова ; О. С. Вовченко ; в.о. М-во освiти i науки, молодi та спорту України ; в.о. Полтав. ун-т екон. i торгiвлi . - ЦУЛ , 2013. - 568 с.
17. РябінінаЛ.М., НяньчукН.Ю., УхлічеваЛ.І./ За ред. РябініноїЛ.М. Банківські операції: навчальний посібник. – Одеса: ОНЕУ, 2011. – 519 с.
18. Холодна Ю.Є. Банкiвська система : навчальний посiбник /   
    Ю. Є. Холодна ; О. М. Рац ; в.о. М-во освiти i науки, молодi та спорту України . - ХНЕУ , 2013. - 316 с.
19. Центральний банк i грошово-кредитна полiтика: навчальний посібник/ Міністерство освіти і науки України, Донецький національний університет економіки і торгівлі імені Михайла Туган-Барановського; ред.: Т. Д. Косова,   
    О. О. Папаіка. - К.: ЦУЛ, 2011. - 328 с.
20. ЧмутоваІ.М. Аналiзбанкiвськоїдiяльностi : навчальний посiбник / I.М.Чмутова ; Ю. С. Тисячна ; в.о. М-во освiти i науки, молодi та спорту України . - ХНЕУ , 2012. - 308 с.
21. ЩибиволокЗ.І. Аналiзбанкiвськоїдiяльностi : навчальний посiбник /  
    З.I. Щибиволок . - Знання , 2006. - 311 с.