

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД  
«УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ  
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Ректор

\_\_\_\_\_ А.О. Єпіфанов  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2011 р.

ПРОГРАМА ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ  
для вступників на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр  
освітньо-професійної програми підготовки за за напрямом  
6.030508 – «Фінанси і кредит» («Банківська справа»)  
для здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня спеціаліст  
освітньо-професійної програми підготовки за напрямом  
7.030508 – «Фінанси і кредит» («Банківська справа»)

УХВАЛЕНО:

на засіданні

кафедри банківської справи

(протокол № 10 від 23 лютого 2011 р.)

Зав. кафедри \_\_\_\_\_ І.В. Сало  
банківської справи

## ЗМІСТ

1 МЕТА ПРОВЕДЕННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ ВСТУПНИКІВ .....	3
2 ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ .....	3
3 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ».....	4
3.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Банківські операції».....	4
3.2 Перелік питань з дисципліни «Банківські операції».....	5
3.3 Рекомендована література з дисципліни «Банківські операції».....	7
4 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК У БАНКУ».....	8
4.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Фінансовий облік у банку».....	8
4.2 Перелік питань з дисципліни «Фінансовий облік у банку».....	9
4.3 Рекомендована література з дисципліни «Фінансовий облік у банку».....	11
5 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК І ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА».....	13
5.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика».....	13
5.2 Перелік питань з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика».....	14
5.3 Рекомендована література з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика».....	17
6 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ».....	17
6.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» .....	17
6.2 Перелік питань з дисципліни «Аналіз банківської діяльності».....	18
6.3 Рекомендована література з дисципліни «Аналіз банківської діяльності».....	21

## **1 МЕТА ПРОВЕДЕННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ ВСТУПНИКІВ**

Метою вступних випробувань вступників на базі освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр освітньо-професійної програми підготовки за напрямом 6.030508 – «Фінанси і кредит» («Банківська справа») для здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня спеціаліст освітньо-професійної програми підготовки за напрямом 7.030508 – «Фінанси і кредит» («Банківська справа») є визначення рівня засвоєння матеріалів основних нормативних дисциплін циклу професійної підготовки з метою їх використання для отримання вищого рівня освіти.

Організаційна підготовка до вступних випробувань проводиться згідно з наказом ректора ДВНЗ «Українська академія банківської справи Національного банку України» (далі Академії) за нормативними дисциплінами циклу професійної підготовки студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» за напрямом 6.030508 – «Фінанси і кредит» («Банківська справа»), а саме «Банківські операції», «Фінансовий облік у банку», «Центральний банк і грошово-кредитна політика» та «Аналіз банківської діяльності».

Підготовка і складання вступних випробувань здійснюється згідно з розкладом, затвердженим ректором Академії.

Робота екзаменаційної комісії проводиться у встановлені терміни.

До складання вступних випробувань допускаються особи, які мають диплом про базову вищу освіту (бакалавр) освітньо-професійної програми підготовки за напрямом 6.030508 – «Фінанси і кредит».

Вступні випробування проводяться за розкладом у формі письмових відповідей на питання екзаменаційного білета (тестова форма контролю).

Вирішуючи питання тестового контролю студент повинен визначити правильну відповідь.

У разі сумніву щодо розуміння сформульованих у білеті питань вступник має право звернутися за поясненням до членів комісії.

## **2 ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ**

Вступні випробування проводяться за екзаменаційними білетами, складеними у повній відповідності до навчальних програм відповідних дисциплін.

Екзаменаційний білет дисциплін, які виносяться на вступне випробування, містить 12 тестових завдань (по 3 з кожної дисципліни), що дають змогу перевірити теоретичні знання і практичні навички студентів.

Завдання оцінюється за визначеними критеріями за 5-ти бальною системою. Встановлені критерії, які виносяться на випробування та наведені в таблиці 1.

Таблиця 1 – Критерії оцінювання тестових завдань вступних випробувань

Кількість правильних відповідей	100-бальна оцінка	Оцінка за чотирьохбальною шкалою
12	100	5 (відмінно)
11	90	
10	80	4 (добре)
9	75	
8	70	
7	60	3 (задовільно)
6	55	
5	50	
4	40	2 (незадовільно)
3	30	
2	20	
1	10	

### **3 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»**

#### **3.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Банківські операції»**

**Завдання курсу:** вивчення методів проведення банківських операцій та надання банківських послуг; набуття вмінь виконувати конкретні операції банківської діяльності.

При вивченні зазначеної дисципліни студенти повинні отримати чітке уявлення про характер сучасної банківської системи України, як про дворівневу систему, адекватну світовій банківській практиці; про функції її окремих ланок; отримати конкретні знання по широкому колу банківських операцій, пов'язаних перш за все, з обслуговуванням банками своїх клієнтів, депозитними операціями, кредитуванням ринкового господарства, організацією безготівкових розрахунків, касових операцій, валютних операцій.

У результаті вивчення дисципліни студенти повинні:

**Знати:**

- закони і законодавчі акти, що регулюють банківську діяльність;
- основні характерні риси сучасної банківської системи України, цілі, функції та принципи функціонування її окремих ланок;
- економічний зміст та механізми здійснення базових банківських операцій та надання банківських послуг;
- стан, проблеми та перспективи розвитку банківської системи України.

### **Уміти:**

- приймати самостійні рішення у сфері організації основних напрямків банківської діяльності,
- застосовувати відповідні заходи, адекватні ситуації, що склалася;
- працювати з фінансовими звітами банку;
- здійснювати аналіз та оцінку діяльності банку;
- визначити розмір наявних банківських ресурсів та потребу в них;
- визначити кредитоспроможність позичальників банківської установи;
- організувати роботу з випуску та розміщення простих та привілейованих акцій, субординованих облігацій;
- оформити банківські документи;
- дати оцінку та проаналізувати стан ліквідності та платоспроможності банку.

### **3.2 Перелік питань з дисципліни «Банківські операції»**

- 1 Сутність та функції банків, основні принципи їх функціонування.
- 2 Органи управління банку.
- 3 Організаційна структура банку.
- 4 Стратегія та місія банку.
- 5 Поняття банківської системи, її функції та структура.
- 6 Характеристика банківської системи України.
- 7 Порядок створення банків в Україні.
- 8 Банківські об'єднання: сутність, види та порядок створення.
- 9 Особливості створення та функціонування відокремлених структурних підрозділів банку.
- 10 Характеристика банківських операцій, умови для проведення операцій банками України.
- 11 Ресурси банку: сутність, види та джерела формування.
- 12 Банківський капітал: суть, функції та джерела формування.
- 13 Регулювання банківського капіталу та методики розрахунку капіталу банків.
- 14 Формування статутного капіталу банків.
- 15 Склад депозитних ресурсів банку та їх характеристика.
- 16 Формування депозитної політики банку.
- 17 Сутність депозиту та його види.
- 18 Поняття депозитних операцій банку, їх види.
- 19 Технологія проведення депозитних операцій банків.
- 20 Методики розрахунку плати за депозит.
- 21 Формування ресурсів банку за рахунок коштів, залучених на умовах субординованого боргу.
- 22 Операції банків, пов'язані з формуванням ресурсів недепозитного походження.
- 23 Поняття міжбанківського кредиту, його види та функції.
- 24 Характеристика позабалансового фінансування банків.

- 25 Характеристика системи безготівкових розрахунків: поняття, учасники та принципи проведення безготівкових розрахунків.
- 26 Організація банківського переказу.
- 27 Акредитивна форма розрахунків.
- 28 Види банківських рахунків. Порядок відкриття, ведення та закриття поточного рахунку юридичної особи.
- 29 Порядок відкриття банківських рахунків фізичній особі.
- 30 Характеристика касових операцій банків. Види кас банку.
- 31 Механізм проведення видаткових касових операцій.
- 32 Механізм проведення приходних касових операцій.
- 33 Обслуговування клієнтів банку через банкомати.
- 34 Види платіжних карток, які використовує банк при проведенні розрахункових операцій.
- 35 Процедура емісії платіжних карток.
- 36 Організація розрахунків з використанням платіжних карток.
- 37 Організація кредитної діяльності банку. Інструменти регулювання кредитної діяльності банків.
- 38 Поняття та види банківського кредитування.
- 39 Організація короткострокового банківського кредитування юридичних осіб.
- 40 Кредитоспроможність позичальників-юридичних осіб. Методики оцінки кредитоспроможності.
- 41 Організація банківського кредитування фізичних осіб.
- 42 Методики оцінки кредитоспроможності фізичних осіб.
- 43 Форми забезпечення повернення банківських кредитів.
- 44 Характеристика застави як форми забезпечення банківських кредитів.
- 45 Формування резервів під можливі втрати за кредитними операціями банків.
- 46 Поняття кредитного ризику банку та його види.
- 47 Інструменти мінімізації кредитного ризику окремого позичальника.
- 48 Інструменти мінімізації портфельного кредитного ризику банку.
- 49 Поняття проблемного кредиту. Робота банків з проблемними кредитами.
- 50 Організація кредитування по поточному рахунку позичальника.
- 51 Поняття іпотечного кредитування. Організація банківського іпотечного кредитування.
- 52 Організація інвестиційного банківського кредитування.
- 53 Організація консорціумного банківського кредитування.
- 54 Методи ціноутворення на кредитні продукти банку.
- 55 Види діяльності банків на ринку цінних паперів. Умови доступу та обмеження діяльності банків на даному ринку.
- 56 Емісійні операції банків на ринку цінних паперів. Порядок емісії акцій.
- 57 Поняття облігації та порядок її емісії банками.
- 58 Емісія депозитних (ощадних) сертифікатів банками.
- 59 Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
- 60 Порядок формування портфелю цінних паперів.

- 61 Посередницька діяльність банків на ринку цінних паперів (брокерська діяльність).
- 62 Операції банків в ролі інфраструктурних учасників ринку цінних паперів (депозитарна діяльність).
- 63 Організація андеррайтингу в банку.
- 64 Поняття векселя. Види операцій банку з векселями.
- 65 Розрахункові операції банків з векселями.
- 66 Кредитні операції банків з векселями.
- 67 Гарантійні операції банків з векселями.
- 68 Поняття валютного ринку, їх види та допуск банку до ринків.
- 69 Операції банків на валютному ринку. Умови доступу та обмеження діяльності банків на даному ринку.
- 70 Валютна позиція банку: поняття, види та регулювання.
- 71 Міжнародні розрахункові операції. Поняття міжнародних розрахунків.
- 72 Форми міжнародних розрахунків: суть, види, загальна характеристика.
- 73 Банківський переказ в системі міжнародних розрахунків.
- 74 Інкасова форма міжнародних розрахунків.
- 75 Документарний акредитив в міжнародних розрахунках.
- 76 Банківські гарантії в міжнародних розрахунках.
- 77 Організація кредитування імпортера.
- 78 Організація кредитування експортера.
- 79 Довгострокове банківське кредитування зовнішньоекономічної діяльності підприємств
- 80 Механізм обслуговування банками дорожніх чеків фізичних осіб.
- 81 Операції банків з дорогоцінними металами.
- 82 Організація факторингового обслуговування банками.
- 83 Організація форфейтигнута банками.
- 84 Лізингові операції банків.
- 85 Поняття фінансової стійкості банку та фактори, що впливають на її забезпечення.
- 86 Ліквідність банку: поняття та види.
- 87 Поняття прибутку банку та механізм його формування.
- 88 Розподіл прибутку банку.
- 89 Поняття витрат банку та їх види.
- 90 Поняття доходів банку, джерела їх формування.

### **3.3 Рекомендована література з дисципліни «Банківські операції»**

- 1 Єпіфанов, А. О. Операції комерційних банків [Text] : навчальний посібник / А. О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало. - Суми : ВТД "Університетська книга", 2007. - 523 с. - ISBN 978-966-680-313-2.
- 2 Банковское дело [Text] : учебник / Финансовая академия при правительстве РФ ; ред. О. И. Лаврушин. - Изд. 4-е, стер. - М. : КНОРУС, 2006. - 768 с. - ISBN 5-85971-483-1.

- 3 Банківські операції [Text] : підручник / , Н. Г. Слав`янська ; ред. В. І. Міщенко. - К. : Знання, 2006. - 727 с. - (Вища освіта XXI століття). - ISBN 966-8148-27-4.
- 4 Банківські операції [Text] : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Мороз. - 2-е вид., випр. і доп. - К. : КНЕУ, 2002. - 476 с. - ISBN 966-574-328-7.
- 5 Операції комерційних банків [Text] : 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. - ISBN 966-8533-05-4.
- 6 Петрук, О. М. Банківська справа [Text] : навчальний посібник / О. М. Петрук ; ред. Ф. Ф. Бутинець ; Мін-во освіти і науки України. - К. : Кондор, 2004. - 461 с. - ISBN 966-7982-83-1.
- 7 Капран, В.І. Банківські операції [Text] : навчальний посібник / В. І. Капран, М. С. Кривченко. - К. : ЦУЛ, 2006. - 208 с. - ISBN 966-364-155-X.
- 8 Васюренко, О.В. Банківські операції [Текст] : навчальний посібник / О. В. Васюренко. - 6-те вид., перероб. і доп. - К. : Знання, 2008. - 318 с. - (Вища освіта XXI століття). - ISBN 978-966-346-319-3.
- 9 Тавасиев, А. М. Банковское дело [Text] : учебник / А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили ; ред. А. М. Тавасиев ; Междун. банковское объединение. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Единство, 2002. - 527 с. - ISBN 5-238-00395-1.

## **4 МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК У БАНКУ»**

### **4.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Фінансовий облік у банку»**

**Завдання курсу:** вивчення організації фінансового обліку в банку; оволодіння методами обліку активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат банку; визначення впливу банківських операцій на зміни у фінансовому стані банку та результатах його фінансової діяльності.

Вивчаючи курс «Фінансовий облік у банку» студенти обов'язково повинні ознайомитися із законодавчими актами, що регламентують банківську діяльність та питання організації бухгалтерського обліку в Україні: Закони України: «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; постановами Національного банку України; а також з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, МСБО та МСФЗ.

У результаті вивчення дисципліни студенти повинні

#### **Знати:**

- етапи та план організації бухгалтерського обліку;
- елементи організації бухгалтерського обліку в банках;
- значення міжнародних стандартів для банків України;
- організаційні основи аналітичного і синтетичного обліку в банках;



- параметри аналітичного обліку; структуру аналітичного рахунку;
- цикл опрацювання облікової інформації;
- види внутрішньобанківського контролю;
- принципи бухгалтерського обліку банківських операцій;
- склад та зміст бухгалтерської звітності, терміни подання та оприлюднення.

**Вміти:**

- використовувати знання з організації обліку в банках для ведення обліку операцій і складання фінансової звітності;
- формувати номери аналітичних рахунків;
- характеризувати фінансові звіти, які використовуються, щоб донести інформацію до зацікавлених осіб;
- зробити висновки щодо фінансового становища банку та його спроможності працювати в умовах ринку.

**4.2 Перелік питань з дисципліни «Фінансовий облік у банку»**

- 1 Облікова політика банку.
- 2 Основні складові облікової політики банку.
- 3 Визначення бухгалтерського обліку. Фінансовий, управлінський та податковий облік.
- 4 Фінансовий облік: зміст та призначення.
- 5 Принципи організації бухгалтерського обліку в банках.
- 6 Загальні положення побудови плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.
- 7 Структура класів плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.
- 8 Аналітичний облік операцій у банку.
- 9 Інформаційна модель організації аналітичного обліку.
- 10 Вимоги до первинних облікових документів.
- 11 Порядок формування та зберігання первинних документів, облікових реєстрів і звітів.
- 12 Класифікація параметрів аналітичного обліку.
- 13 Нумерація аналітичних рахунків.
- 14 Види банківських документів та їх реквізити.
- 15 Класифікація банківських документів.
- 16 Загальні правила документообігу.
- 17 Міжнародні аспекти бухгалтерського обліку в банках та їх суть.
- 18 Організація операційної діяльності банків.
- 19 Організація документообігу в банку.
- 20 Облік факторингових операцій.
- 21 Облік прибуткових касових операцій. Документи на прийом готівки.
- 22 Облік видаткових касових операцій. Документи на видачу готівки.
- 23 Сутність, принципи та форми організації безготівкових розрахунків.
- 24 Організація обліку операцій банку за безготівковими розрахунками.

- 25 Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень та платіжних вимог-доручень.
- 26 Облік розрахунків із застосуванням розрахункових чеків.
- 27 Облік розрахунків за акредитивами.
- 28 Облік безготівкових розрахунків з використанням банківської платіжної картки.
- 29 Облік розрахунків платіжними вимогами в разі здійснення примусового списання (стягнення коштів).
- 30 Правила бухгалтерського обліку депозитних операцій у банках.
- 31 Бухгалтерський облік залучених вкладів (депозитів).
- 32 Облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами.
- 33 Бухгалтерський облік розміщених вкладів (депозитів).
- 34 Загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій.
- 35 Облік процентних доходів за кредитами.
- 36 Облік фінансового лізингу.
- 37 Облік формування і використання спеціальних резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями.
- 38 Облік операцій за овердрафтом.
- 39 Облік операцій з дисконту векселів.
- 40 Облік операцій репо.
- 41 Облік операцій з підкріплення операційних кас комерційних банків.
- 42 Облік сумнівних кредитів та резервів під кредитні ризики.
- 43 Організація обліку касових операцій у банку.
- 44 Облік процентних витрат за депозитами.
- 45 Облік формування і використання спеціальних резервів на покриття можливих втрат за розміщеними вкладами (депозитами).
- 46 Характеристика фінансової звітності.
- 47 Елементи фінансової звітності.
- 48 Порядок подання та оприлюднення фінансової звітності банків.
- 49 Мета складання, структура і зміст показників звіту баланс.
- 50 Мета складання, структура і зміст показників звіту про фінансові результати банку.
- 51 Мета складання, структура і зміст показників звіту про рух грошових коштів.
- 52 Мета складання, структура і зміст показників звіту про власний капітал.
- 53 Консолідація фінансової звітності банків України.
- 54 Необхідність застосування ефективної ставки відсотка в обліку доходів і витрат.
- 55 Порядок застосування ефективної ставки відсотка.
- 56 Структура фінансової звітності банку.
- 57 Цінні папери в портфелі банку, загальні принципи їх оцінки та обліку.
- 58 Облік цінних паперів у торговому портфелі банку.
- 59 Облік цінних паперів у портфелі банку на продаж.
- 60 Облік цінних паперів, що утримуються в портфелі банку до погашення.
- 61 Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

- 62 Облік зменшення корисності цінних паперів та формування резервів.
- 63 Облік цінних паперів власного боргу.
- 64 Бухгалтерський облік комісійних операцій банку з цінними паперами.
- 65 Класифікація емісійних операцій з цінними паперами.
- 66 Правила бухгалтерського обліку обмінних операцій в іноземній валюті.
- 67 Облік основних засобів банку.
- 68 Облік нематеріальних активів банку.
- 69 Інвентаризація основних засобів і нематеріальних активів та відображення її результатів у бухгалтерському обліку.
- 70 Облік капіталу банку.
- 71 Облік акцій власної емісії
- 72 Система обліку та звітності операцій в іноземній валюті.
- 73 Облік операцій з готівковою іноземною валютою.
- 74 Облік операцій в іноземній валюті, що виконуються за дорученням клієнтів банку.
- 75 Бухгалтерський облік операцій з купівлі-продажу іноземної валюти для власних потреб.
- 76 Облік операцій з купівлі-продажу банківських металів.
- 77 Облік строкових валютних угод.
- 78 Класифікація доходів та витрат банку. Структура відображення у плані рахунків доходів та витрат.
- 79 Доходи і витрати, отримані в результаті операційної діяльності банку.
- 80 Доходи і витрати, отримані в результаті інвестиційної діяльності банку.
- 81 Доходи і витрати, отримані в результаті фінансової діяльності банку.
- 82 Основні правила бухгалтерського обліку доходів та витрат банку.
- 83 Облік нарахування та сплати податку на прибуток.
- 84 Відстрочений податок на прибуток.
- 85 Причини виникнення різниць у фінансовому та податковому обліку.
- 86 Облік податків у фінансовій звітності.
- 87 Облік визначення і розподілу фінансового результату.
- 88 Облік розрахунків з бюджетом за податком на додану вартість.
- 89 Порядок обліку нарахування та сплати дивідендів.
- 90 Облік операцій з формування фондів та резервів банку за рахунок нерозподіленого прибутку.

#### **4.3 Рекомендована література з дисципліни «Фінансовий облік у банку»**

##### **Основна:**

- 1 Облік і аудит у банках : навч. посіб. / О. Г. Коренева, Н. Г. Славянська, Н. Г. Євченко, О. В. Карпенко. – Суми : Університетська книга, 2007. – 493 с. - ISBN 966-574-725-8
- 2 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. - ISBN 978-966-680-313-2.

- 3 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. - ISBN 966-574-121-7.

**Додаткова:**

- 1 Банківські операції : підручник / за ред. В. І. Міщенка, Н. Г. Слав'янської. – К. : Знання, 2006. – 727 с. – ISBN 966-574-121-7
- 2 Про оподаткування прибутку підприємств [Електронний ресурс] : закон України від 28.12.1994 № 334/94-ВР. – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=334/94-ВР>
- 3 Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 10.12.2004 №625. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212336](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212336)
- 4 Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 481. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212014](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212014)
- 5 Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 17.11.2004 р. № 555. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212202](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212202)
- 6 Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212125](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212125)
- 7 Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 03.10.2005 №358. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=213747](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=213747)
- 8 Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 20.12.2005 №480. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=214177](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=214177)
- 9 Про бухгалтерський облік та звітність в Україні [Електронний ресурс] : закон України від 16.07.1999р. №996-XIV – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=996-14>
- 10 Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=211636](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=211636)
- 11 Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=211118](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=211118)

- 12 Про інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 № 69. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=217648](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=217648)
- 13 Про касові операції в банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 337. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=210601](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=210601)
- 14 Про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України [Електронний ресурс] : положення, затверджене Постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=220389](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=220389)
- 15 Про організацію операційної діяльності в банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 18.06.2003 № 254. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=209987](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=209987)
- 16 Про порядок складання і оприлюднення фінансової звітності банків України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212373](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212373)
- 17 Методичні рекомендації щодо організації процесу формування управлінської звітності в банках України [Електронний ресурс]: рекомендації, затверджені постановою Правління НБУ від 06.09.2007 № 324. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=288664](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=288664)
- 18 Перелік документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України із зазначенням строків зберігання [Електронний ресурс] : перелік, затверджений Постановою Правління НБУ від 08.12.2004 р. № 601. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=212346](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212346)
- 19 Про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України [Електронний ресурс] : положення, затверджене Постановою Правління НБУ від 09.10.2001 р. № 427. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=208136](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=208136)
- 20 Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України [Електронний ресурс] : правила, затверджені Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 № 255. – Режим доступу: [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=210010](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=210010)
- 21 Спьяк Г. І. Облік і аудит у банках: навч. посіб. / Г. І. Спьяк, Т. І. Фараон. – К. : Атака, 2004. – 328 с. – ISBN 966-574-725-8
- 22 Про платіжні системи та переказ коштів в Україні [Електронний ресурс] : закон України від 05.04.2001р. №2346-III – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=2346-14>

## **5. МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ БАНК І ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА»**

### **5.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика»**

**Завдання курсу** - засвоєння майбутніми фахівцями загальних понять до системи функціонування центральних банків світу як першого рівня банківської системи та організацію діяльності Національного банку України; основні операції, що здійснює центральний банк; основні засади грошово-кредитної політики.

Вивчення матеріалу курсу базується на знаннях, здобутих у процесі студіювання курсів «Гроші та кредит», «Банківські операції», «Грошово-кредитні системи зарубіжних країн», «Фінансовий облік у банку».

При вивченні курсу «Центральний банк і грошово-кредитна політика» студенти повинні

#### **Знати:**

- правову основу діяльності НБУ;
- основні засади грошово-кредитної політики;
- організацію грошового обігу;
- фінансові інструменти грошово-кредитної політики;
- встановлення попиту та пропозиції на гроші;
- основи формування валютної політики;
- порядок проведення емісійно-касової роботи в НБУ;
- методику здійснення банківського нагляду за діяльністю банків

другого рівня.

#### **Вміти:**

- розраховувати значення грошових агрегатів;
- визначати норми обов'язкових резервів для комерційних банків;
- проводити оцінку показників щодо грошового обігу;
- визначати чинники, що впливають на розмір облікової ставки НБУ;
- аналізувати фінансову звітність діяльності НБУ;
- визначати обсяги кредитування для підтримки ліквідності банківської системи;
- аналізувати стан платіжного балансу України.

### **5.2 Перелік питань з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика»**

- 1 Основні причини створення центральних емісійних банків.
- 2 Статус, форми функціонування центральних банків світу.
- 3 Організаційно-правові основи центральних банків світу.
- 4 Характеристика європейської системи центральних банків.

- 5 Співробітництво центральних банків з міжнародними фінансовими установами.
- 6 Правова основа діяльності НБУ.
- 7 Функції і завдання діяльності НБУ.
- 8 Відкриття філій і представництв НБУ
- 9 Повноваження та формування Ради Банку України.
- 10 Організаційна структура НБУ.
- 11 Характеристика операцій НБУ.
- 12 Повноваження Правління НБУ.
- 13 Фінансове забезпечення НБУ.
- 14 Характеристика статей кошторису НБУ.
- 15 Грошова база, контроль за нею з боку центрального банку.
- 16 Роль НБУ в регулюванні готівкового обігу.
- 17 Порядок ведення емісійних операцій.
- 18 Організація роботи з готівкою в регіональних управліннях та установах НБУ.
- 19 Система контролю справжності грошових знаків і монет.
- 20 Загальні умови рефінансування банків.
- 21 Механізм проведення кількісного тендеру розміщення кредитних ресурсів.
- 22 Механізм проведення процентного тендеру розміщення кредитних ресурсів.
- 23 Порядок надання кредиту «овернайт».
- 24 Порядок проведення операцій зворотного РЕПО.
- 25 Порядок проведення операцій прямого РЕПО.
- 26 Порядок проведення операцій СВОП.
- 27 Емісія депозитних сертифікатів НБУ.
- 28 Економічна сутність та значення стабілізаційних кредитів.
- 29 Кореспондентські відносини між банківськими установами.
- 30 Система електронних міжбанківських розрахунків.
- 31 Характеристика діючої моделі платіжної системи.
- 32 Місце центрального банку в організації розрахунково-клірингових систем.
- 33 Економічна сутність та необхідність регулювання банківської діяльності.
- 34 Принципи ефективного банківського регулювання.
- 35 Державна реєстрація банків.
- 36 Ліцензування банківської діяльності.
- 37 Організація системи банківського нагляду в системі НБУ.
- 38 Мета і сфера банківського нагляду.
- 39 Нормативні акти, що регламентують діяльність банківського нагляду.
- 40 Форми здійснення наглядових та регулятивних функцій.
- 41 Контроль за дотриманням банками вимог наглядових органів.
- 42 Організація безвізного нагляду.
- 43 Порядок проведення інспекційних перевірок.

- 44 Застосування заходів впливу до банківських установ при порушенні банківського законодавства.
- 45 Обслуговування внутрішнього боргу з боку НБУ.
- 46 Форми розміщення облігацій внутрішньої державної позики.
- 47 основні функції і завдання НБУ у сфері розміщення ОВДП.
- 48 Умови проведення аукціонів з розміщення ОВДП,
- 49 Розміщення ОВДП з фіксованим рівнем доходності.
- 50 Проведення операцій з купівлі-продажу державних цінних паперів на відкритому та позабіржовому ринку.
- 51 Повноваження центрального банку в обслуговуванні зовнішнього боргу держави.
- 52 Сутність понять «монетарна політика» і «грошово-кредитна політика».
- 53 Сучасний монетаризм і грошово-кредитне регулювання економіки.
- 54 Попит і пропозиція на гроші.
- 55 Вплив монетарної політики на грошовий ринок і грошовий обіг.
- 56 Інституційні засади проведення монетарної політики.
- 57 Характеристика основних об'єктів монетарної політики.
- 58 Типи стратегій монетарної політики.
- 59 Цілі монетарної політики.
- 60 Методи і інструменти монетарної політики.
- 61 Процентна політика НБУ.
- 62 Обов'язкові резервні вимоги – як інструмент грошово-кредитної політики.
- 63 Дисконтна та дивізна валютні політики.
- 64 Економічна сутність, цілі і задачі валютної політики.
- 65 Структура золотовалютного резерву.
- 66 Методи управління золотовалютними резервами.
- 67 Основні засади проведення валютного регулювання в Україні.
- 68 Повноваження НБУ у сфері валютного регулювання.
- 69 Суб'єкти валютного регулювання.
- 70 Економічна сутність, принципи проведення валютного контролю.
- 71 Організація валютного ринку.
- 72 Основні заходи впливу при порушенні валютного законодавства.
- 73 Інструменти валютного регулювання.
- 74 Операції НБУ з банківськими металами.
- 75 Види процентних ставок, що встановлює НБУ.
- 76 Класифікація операцій рефінансування.
- 77 Принципи складання платіжного балансу.
- 78 Методи прогнозування платіжного балансу.
- 79 Економічна сутність платіжного балансу та його структура.
- 80 Умови застосування різних типів монетарної політики.
- 81 Характеристика економічних нормативів діяльності банківських установ.
- 82 Характеристика суб'єктів кошторисної відповідальності.
- 83 Стратегії валютної політики.



- 84 Взаємозв'язок і взаємозалежність між мультиплікаторами, нормою обов'язкового резервування та обсягом грошової маси в обігу.
- 85 Повноваження НБУ у сфері проведення фінансового моніторингу банків.
- 86 Організаційна структура банківського нагляду.
- 87 Внутрішній фінансовий моніторинг як складова системи контролю за легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 88 Організація внутрішнього фінансового моніторингу в банківських установах.
- 89 Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 90 Фінансовий моніторинг у системі економічних категорій.

### **5.3 Рекомендована література з дисципліни «Центральний банк і грошово-кредитна політика»**

- 1 Адамик, Б. П. Національний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : навчальний посібник / Б. П. Адамик. - Тернопіль : Карт-бланш, 2002. - 278 с. - ISBN 966-7952-06-1
- 2 Коваленко, В. В. Центральний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : навчальний посібник / В. В. Коваленко ; УАБС НБУ. - К. : Знання України, 2006. - 332 с. - ISBN 966-316-112-4
- 3 Коваленко, В. В. Центральний банк і грошово-кредитна політика [Text] : навчально-методичний посібник для самост. вивч.дисц. / В. В. Коваленко. - Суми : Університетська книга, 2009. - 224 с. - ISBN 978-966-680-451-1
- 4 Національний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : підручник / Мін-во освіти України, КНЕУ, НБУ ; ред. А. М. Мороз. - К. : КНЕУ, 1999. - 368 с. - ISBN 966-574-121-7
- 5 Пуховкіна, М.Ф. Центральний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : навчально-методичний посібник / М. Ф. Пуховкіна, Т. П. Остапішин, В. С. Білошапка ; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. - 2-е вид., перероб. і доп. - К. : КНЕУ, 2003. - 180 с
- 6 Пуховкіна, М.Ф. Центральний банк і грошово-кредитна політика [Текст] : навчально-методичний посібник / М. Ф. Пуховкіна, Т. П. Остапішин ; Мін-во освіти України, КНЕУ. - К. : КНЕУ, 1999. - 72 с. - ISBN 966-574-018-0
- 7 Центральний банк та грошово-кредитна політика [Текст] : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Мороз. - К. : КНЕУ, 2005. - 556 с. - ISBN 966-574-725-8

## **6. МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ ДО ВСТУПНИХ ВИПРОБУВАНЬЗ ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»**

### **6.1 Опис завдань, умінь і навичок з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»**

**Завдання курсу** - з'ясування сутності і завдань аналізу банківської діяльності; вивчення системи показників та їх впливу на структурну

побудову аналізу та його відповідності вимогам менеджменту і маркетингу комерційного банку; оволодіння методикою і технікою аналізу банківської діяльності.

Вивчення матеріалу курсу базується на знаннях, здобутих у процесі студіювання курсів «Гроші та кредит», «Банківські операції», «Грошово-кредитні системи зарубіжних країн», «Фінансовий облік у банку».

При вивченні курсу «Аналіз банківської діяльності» студенти повинні

**Знати:**

- Законодавчу базу, інструктивні матеріали, що регламентують проведення аналітичної роботи в банку;
- Принципи побудови форм статистичної і бухгалтерської звітності банку, як основи інформаційної бази аналізу;
- Методи фінансового, економічного і математичного аналізу;
- Основні методики економічного аналізу, що застосовуються в практичній діяльності комерційних банків як на Україні, так і за кордоном;
- Технічні прийоми аналізу банківської діяльності;
- Фундаментальні теорії і школи аналізу банківської діяльності;
- Принципи побудови рейтингової оцінки діяльності банку;
- Особливості міжнародного досвіду проведення аналітичної роботи в банку.

**Вміти:**

- Проводити функціональний, оперативний, структурний та перспективний аналіз звітності банку;
- Дати оцінку даних аналітичного і синтетичного обліку, банківського балансу і інших форм звітності, аналіз стану договорів;
- Визначати значення показників, які характеризують достатність капіталу; власних коштів, зобов'язань банку;
- Самостійно визначати ефективність здійснення банком активних і пасивних операцій;
- Робити узагальнюючі висновки щодо кількісного впливу факторів на результативність банківської діяльності;
- Розробляти стандартизовані шаблони за допомогою ППП Excel з метою аналізу відповідних напрямків роботи і окремих операцій банку.
- Узагальнювати результати аналізу і передбачати можливі конструктивні рішення, спрямовані на покращання діяльності банку.

**6.2 Перелік питань з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»**

- 1 Економічна сутність, об'єкти і суб'єкти АБД.
- 2 Функції та задачі АБД.
- 3 Етапи здійснення АБД.
- 4 Місце економічного аналізу в системі управління банком.
- 5 Поняття метода економічного аналізу. Система методів АБД.
- 6 Кількісні і якісні прийоми аналізу банківської діяльності.
- 7 Описові і аналітичні прийоми аналізу банківської діяльності.

- 8 Класифікація видів економічного аналізу.
- 9 Сутність операційно-вартісного аналізу діяльності банків
- 10 Інформаційна база економічного аналізу.
- 11 Організаційне забезпечення аналізу банківської діяльності
- 12 Методичні основи аналізу балансу банку.
- 13 Методичні основи та інформаційна база аналізу пасивних операцій банку.
- 14 Аналіз структури капіталу банку.
- 15 Оцінка вартості власного капіталу банку.
- 16 Аналіз ефективності використання власного капіталу банку.
- 17 Аналіз субординованого капіталу банку.
- 18 Статутний капітал банку і його аналіз.
- 19 Аналіз достатності капіталу банку.
- 20 Аналіз факторів, що впливають на необхідний розмір капіталу банку.
- 21 Аналіз нормативів капіталу банку.
- 22 Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів.
- 23 Завдання аналізу та інформаційна база аналізу зобов'язань банку.
- 24 Аналіз строкових депозитів.
- 25 Аналіз депозитів до запитання.
- 26 Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.
- 27 Аналіз клієнтської бази банку.
- 28 Аналіз ефективності формування і використання ресурсної бази банку.
- 29 Зміст, мета та завдання аналізу активних операцій банку.
- 30 Аналіз динаміки, складу та структури активів банку.
- 31 Коефіцієнтний аналіз активів банку.
- 32 Методичні основи та інформаційна база аналізу кредитних операцій банку.
- 33 Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик.
- 34 Факторний аналіз оборотності кредитних вкладень.
- 35 Аналіз диверсифікації кредитних вкладень
- 36 Коефіцієнтний аналіз своєчасності повернення кредитів.
- 37 Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику та з погляду захищеності від можливих втрат.
- 38 Поняття, завдання та методи оцінки кредитоспроможності позичальника.
- 39 Аналіз забезпеченості кредитного портфеля.
- 40 Факторний аналіз доходів банку від кредитної діяльності.
- 41 Аналіз ефективності кредитних операцій банку.
- 42 Аналіз лізингових операцій банку.
- 43 Аналіз ефективності лізингових операцій банку.
- 44 Аналізу факторингових операцій банку.
- 45 Аналіз ефективності факторингових операцій банку.
- 46 Методи аналізу нефінансових інвестиційних активів банку.
- 47 Аналіз форфейтингових операцій банку.
- 48 Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу

- операцій банку з цінними паперами.
- 49 Факторний аналіз доходів від операцій банку з цінними паперами?
  - 50 Аналіз нефінансових інвестиційних активів банку.
  - 51 Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій банку.
  - 52 Аналіз ефективності операцій банку із цінними паперами
  - 53 Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу валютних операцій. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій.
  - 54 Факторний аналіз доходів банку від обмінних операцій.
  - 55 Аналіз валютної позиції банку.
  - 56 Особливості аналізу обмінних операцій банку.
  - 57 Аналіз ефективності валютних операцій банку.
  - 58 Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів банку.
  - 59 Аналіз операцій банку із банківськими платіжними картками.
  - 60 Аналіз трастових операцій банку.
  - 61 Аналіз депозитарних послуг банку.
  - 62 Аналіз операцій банку з банківськими металами.
  - 63 Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу.
  - 64 Аналіз коефіцієнтів ліквідності.
  - 65 Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності.
  - 66 Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності.
  - 67 Аналіз потреби банку в ліквідних коштах.
  - 68 Оцінка кредитного ризику банку.
  - 69 Аналіз і оцінка валютного ризику банку.
  - 70 Аналіз і оцінка інвестиційного ризику банку.
  - 71 Аналіз процентного ризику банку.
  - 72 Методика аналізу дюрації.
  - 73 Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку.
  - 74 Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку. Факторний аналіз доходів.
  - 75 Аналіз і оцінка рівня доходності банку.
  - 76 Аналіз обсягів, динаміки та структури витрат банку. Факторний аналіз витрат.
  - 77 Факторний аналіз процентних витрат банку..
  - 78 Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку.
  - 79 Загальний аналіз прибутку банку. Факторний аналіз прибутку.
  - 80 Методика розрахунку «точки беззбитковості» роботи банку.
  - 81 Аналіз розподілу і використання прибутку банку.
  - 82 Оцінка ефективності діяльності банку.
  - 83 Факторний аналіз норми прибутку на капітал.
  - 84 Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком.
  - 85 Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану банку.
  - 86 Аналіз фінансової стійкості банку.

- 87 Аналіз ділової активності банку. банку.
- 88 Аналіз ефективності управління банку.
- 89 Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків.
- 90 Рейтингова система CAMELS.

### **6.3 Рекомендована література з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»**

#### **ОСНОВНА:**

- 1 Аналіз банківської діяльності [Text] : підручник / Мін-во освіти і науки України, КНЕУ ; ред. А. М. Герасимович. - К. : КНЕУ, 2005. - 599 с. - ISBN 966-574-567-0.
- 2 Парасій-Вергуненко, Ірина Михайлівна. Аналіз банківської діяльності [Text] : навчально-методичний посібник / І. М. Парасій-Вергуненко ; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. - К. : КНЕУ, 2003. - 347 с. - ISBN 966-574-453-4.
- 3 Щибиволок, Зіновій Іванович. Аналіз банківської діяльності [Text] : навчальний посібник / З. І. Щибиволок ; ред. С. І. Шкарабан. - К. : Знання, 2006. - 311 с. - ISBN 966-346-039-3.

#### **ДОДАТКОВА:**

- 1 Аакер Д. Стратегическое рыночное управление/Пер. с англ. под ред. Ю.Н. Каптуревского. – СПб: Питер, 2002.–544 с.
- 2 Абалкин Л.И., Аболихина Г.Л., Адиебеков М.Г. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков. – М., "ДеКА", 2005. – 484 с.
- 3 Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит / Учебное пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 1996, – 136с.
- 4 Адиебеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет / серия «Международный банковский бизнес». – М.: Изд. АО «Консалтбанкир», 1995. – 88с.
- 5 Анализ деятельности коммерческих банков / Под общей ред. С.И. Кушок, – М.; АОЗТ «Вече» составлено АО «Московское финансовое объединение», 1994. – 400с.
- 6 Анализ в системе мониторинга финансовой устойчивости коммерческих банков/ В.Б.Тиханин. – Казань: Изд-во КГФЭИ, 2003. –74 с.
- 7 Анализ рисков банковского сектора российской экономики// Аналитический бюллетень Кредит Ануреев С. В. Платежные системы и их развитие в России. - М., Озон, 2004. – 576с.
- 8 Анализ экономической деятельности клиентов банка: Учебное пособие / Под ред. Лаврушина О. И. - М.: Инфра-М, 2004. – 378 с.
- 9 Андреев А. А. Пластиковые карты 2-е изд. переработанное и дополненное, – М.: Концерн «Банковский деловой центр», 1998. – 312с.

- 10 Анкасов А. Й. Активные операции коммерческих банков / серия «Международный банковский бизнес». – М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 1994. – 80с.
- 11 Артеменко В.Г. Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие, – М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 1997. – 128с.
- 12 Афанасьев Л. П., Богатырев В. И Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учебник для вузов – М.: Финансы и статистика, 2004. – 518 с.
- 13 Ачкасов А. И. Активные операции коммерческих банков: Учебник для вузов. - М.: Консалтбанкир, 2005. – 468 с.
- 14 Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. – СПб.: Питер, 2005. – 624 с.
- 15 Банківська енциклопедія / Під редакцією д.е.н., професора Мороза А.М. – К.: "Слід", 1993. – 328с.
- 16 Банковское дело : Учебник/ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская [и др.]; Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. -5-е изд., перераб. и доп.. -М.: Финансы и статистика, 2005.-591 с.
- 17 Банковский кредит и способі его обеспечения / Под ред. А. А. Безуглова. – М.: «Интерпол - Москва», 1994. – 80с.
- 18 Банковский портфель – Книга банкира. Книга клиента, Книга инвестора – М.: СОМИНТЕК ,1994. – 752с.
- 19 Банковское дело / Учебник для вузов – М.: Финансы и статистика, 1996. – 480с.
- 20 Банковское дело и финансирование инвестиций: т.1 теория и концепции / под ред. Н. Брука, – Вашингтон: Всемирный банк реконструкции и Развития , 1997. – 548с.
- 21 Банковское дело под редакцией О. И. Лаврушина – М.: «Росто», 1992. – 429с.
- 22 Вступ до банківської справи / Під ред. М.І. Савлука. – К.: Лібра , 1998. – 344с.
- 23 Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1994. – 94с.
- 24 Горчикова И.Н. Финансовый менеджмент - М.: АО «Консалтбанкир», 1996. – 208с.
- 25 Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ под ред. Профессора Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 622с.
- 26 Діяльність банку в умовах ринкової економіки / Г.О. Швиданенко, С.Г. Мішта, І.А. Колесникова, М.С.Рудь, – К.,1996. – 164с.
- 27 Економічний словник-довідник: За ред. док. екон. Наук., проф. С.В. Мочерного – К.: Феміна, 1995. – 368с. (Nota bene )
- 28 Ишринская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика 1995, – 450с.
- 29 Комаринський Ярослав. Фінансово-інвестиційний аналіз: Навч. посібник - К.: Українська енциклопедія ім. Бажана 1996. – 239с.
- 30 Кондраков Н.П. Основы фінансового аналізу. – К.: Главбух, 1998. – 112с.