

Завдання для індивідуальної роботи студентів та методичні вказівки до їх виконання

Індивідуальна робота студентів складається з трьох частин:

1. Одне теоретичне питання.
 2. Дев'ять тестів.
 3. Задача.
-
1. Відкриття та види рахунків.
 2. Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання та використання коштів за цими рахунками.
 3. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам для власних потреб.
 4. Організація розрахунково-касового обслуговування банківськими установами клієнтів.
 5. Організація безготівкових розрахунків.
 6. загальні правила документообігу.
 7. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень.
 8. Розрахунки із застосуванням платіжних вимог-доручень.
 9. Примусове списання коштів із застосуванням платіжних вимог.
 10. Розрахунки із застосуванням розрахункових чеків.
 11. Розрахунки за допомогою акредитивів.
 12. Розрахунки під час проведення заліку взаємної заборгованості.
 13. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування.
 14. Загальні положення ведення касових операцій банками в Україні.
 15. Порядок приймання банками готівки.
 16. Порядок видачі банками готівки.
 17. Забезпечення касової діяльності банку.
 18. Загальні основи операцій банків з платіжними картками
 19. Поняття та види платіжних карток
 20. Види операцій банків з платіжними картками та їх характеристика
 21. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
 22. «Національна платіжна система «Український платіжний простір»
 23. Вексель та вексельний обіг.
 24. Операції банків у сфері вексельного обігу.
 25. Урахування та переврахування векселів.
 26. Інкасування векселів. Оплата векселів за дорученням клієнта (доміциляція веселів).
 27. Основні визначення та правова основа діяльності платіжних систем.
 28. Основні вимоги до платіжних систем.
 29. Учасники платіжних систем та їх функції: користувачі платіжних послуг, що не є банками.

30. Учасники платіжних систем та їх функції: банківські установи.
31. Учасники платіжних систем та їх функції: центральний банк та спеціалізовані посередники.
32. Класифікація платіжних систем.
33. Види платіжних інструментів та їх загальна характеристика.
34. Загальна характеристика кредитового і дебетового переказу.
35. Організація розрахунків.
36. Ризики в платіжних системах.
37. Відповідальність банків при здійсненні переказу грошей.
38. Суть, структурна схема та учасники системи електронних платежів Національного банку України (СЕП).
39. Загальні вимоги щодо виконання міжбанківського переказу.
40. Відкриття та закриття кореспондентського рахунку банку в територіальному управлінні.
41. Загальні умови функціонування СЕП щодо проведення міжбанківського переказу.
42. Функціонування СЕП у файловому режимі та у режимі реального часу.
43. Моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в СЕП.
44. Електронні гроші як інноваційний засіб платежу: поняття та порядок випуску електронних грошей в Україні.
45. Системи електронних грошей: поняття та загальна характеристика.
46. Становлення системи електронного грошового обігу в Україні.
47. Система «Інтернет-банкінг».
48. Електронна комерція з використанням засобів Інтернету.
49. Система термінових міжнародних грошових переказів Вестерн Юніон (Western Union).
50. Цифрові гроші: криптовалюта, віртуальна валюта, bitcoin.

Комплексне практичне індивідуальне завдання реалізується у формі наскрізної задачі, вирішення якої потребує успішного засвоєння змісту дисципліни «Банківські операції» та отримання навиків застосування набутих знань шляхом проведення певних розрахунків, заповнення розрахункових документів (платіжних доручень, вимог-доручень, вимог, реєстру платіжних вимог, розрахункових чеків, реєстру розрахункових чеків, заяви на акредитив, реєстру документів за акредитивом), розрахунок встановлення ліміту залишку готівки в касі та ін., обґрунтування проектів, моделювання процесів тощо. КППЗ охоплює усі основні теми дисципліни «Банківські операції». Метою виконання КППЗ є оволодіння навичками застосування основних положень та інструкцій, розроблених Національним банком України та банківськими установами в процесі дослідження організації банківської діяльності щодо депозитних, кредитних і розрахунково-касових операцій. КППЗ оформлюється

у відповідності з встановленими вимогами. При виконанні та оформленні КПЗ студент може використовувати комп'ютерну техніку, зокрема Microsoft Excel. Кожен пункт КПЗ оцінюється за 100-бальною шкалою, а також визначається підсумкова оцінка (як середня арифметична з трьох проміжних оцінок). Виконання КПЗ є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни «Банківські операції».