

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ  
КАФЕДРА БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ**

**КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ  
З ДИСЦИПЛІНИ  
«ОРГАНІЗАЦІЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ»**

**Тернопіль, 2018**

**1. Структура залікового кредиту дисципліни «Організація платіжних операцій банків»**  
денна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Практичні заняття	ІРС	СРС
<b>Змістовий модуль 1. Ведення банківських рахунків та обслуговування банками безготівкового платіжного обороту</b>				
<b>Тема 1</b> Порядок відкриття рахунків та розрахунково-касове обслуговування банківськими установами клієнтів	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10</b>
<b>Тема 2.</b> Платіжні операції банків з обслуговування безготівкового грошового обороту	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>10</b>
<b>Змістовий модуль 2 Платіжні операції банків з готівкою, платіжними картками, векселями та система електронного грошового обігу</b>				
<b>Тема 3.</b> Операції банків з готівкою	<b>4</b>	<b>4</b>		<b>10</b>
<b>Тема 4.</b> Операції банків з платіжними картками	<b>2</b>	<b>2</b>		<b>10</b>
<b>Тема 5.</b> Операції банків з векселями	<b>2</b>	<b>2</b>		<b>8</b>
<b>Тема 6.</b> Удосконалення платіжних операцій банків та система електронного грошового обігу	<b>1</b>	<b>1</b>		<b>10</b>
<b>Разом 90</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>58</b>

## 2. ВАРІАНТИ ЗАВДАНЬ ТА МЕТОДИЧНІ ПОРАДИ ЩОДО ЇХ ВИКОНАННЯ

Комплексне практичне індивідуальне завдання (КПЗ) із дисципліни «Організація платіжних операцій банків» виконують і захищають відповідно до навчального плану студенти денної форми навчання.

КПЗ з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» – це вид індивідуальної позааудиторної роботи, яка виконується самостійно кожним студентом 3 курсу на вибір, на основі запропонованого переліку напрямів роботи. КПЗ передбачає ґрунтовне аналітичне дослідження теоретичних основ організації платіжних операцій банків на основі знань, отриманих на лекційних, практичних заняттях та самостійної роботи. Метою виконання КПЗ є поглиблення та закріплення набутих знань, а також розвиток навичок науково-дослідної та аналітичної роботи при опрацюванні матеріалів економічного характеру. Виконання однієї теми двома студентами в межах академічної групи не дозволено. Цей вид роботи є обов'язковим для виконання.

КПЗ з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» складається з п'яти завдань, які є обов'язковими для виконання, зокрема:

1. Теоретична частина.
2. Практична частина.
3. Тестові завдання.
4. Задачі-тренінг.

Кожен студент вибирає одне теоретичне питання з переліку, який включає 40 питань програми курсу. Студент може самостійно запропонувати тему, яка відображає актуальні проблеми організації платіжних операцій банків. Два студенти в межах однієї академічної групи не можуть виконувати одну тему.

Орієнтовна структура теоретичної частини КПЗ:

- *вступ* – зазначається тема, мета та завдання роботи та основні її положення;
- *теоретичне обґрунтування* – виклад базових теоретичних положень, законів, принципів, алгоритмів тощо, на основі яких виконується завдання;
- *практичне застосування* – при виконанні КПЗ студент повинен знайти застосування даної тематики у практичній діяльності банківської установи. Це може бути показано на прикладі окремої банківської установи, або на банківській системі України чи зарубіжної країни;
- *основні результати роботи та їх обговорення* – подаються статистичні або якісні результати роботи, схеми, малюнки, моделі, описи, систематизована реферативна інформація та її аналіз тощо;
- *висновки*;
- *список використаної літератури*.

Практична частина КПЗ виконується студентом на основі аналізу реально діючої банківської установи, відповідно до завдань, запропонованих викладачем. У даній частині студент повинен показати вміння аналізувати одержану інформацію зі звітності банківської установи та офіційних сайтів банків, систематизувати її та подати у згрупованому вигляді. Також студент повинен вміти зробити обґрунтовані висновки.

Практична частина реалізується у формі логічно-структурованих завдань, які студент виконує на кожне практичне заняття. Викладач перевіряє виконання даних завдань і ставить відмітку про виконання, дату виконання та оцінку. Несвоєчасне виконання кожної частини роботи слугує підставою для зниження оцінки. Загальна оцінка даної частини роботи складається як середнє арифметичне значення всіх оцінок.

Завдання у формі тренінгу охоплюють заповнення розрахункових документів. Реквізити для заповнення документів беруться довільні, на власний вибір.

Тестові завдання охоплюють всі теми програми курсу.

Задачі включають:

1. Розрахунок розміру штрафу за несвоєчасне виконання банком платника грошових зобов'язань з виконання платіжного доручення.
2. Розрахунок розміру штрафу за несвоєчасне виконання банком одержувача зобов'язань із зарахування грошових коштів.
3. Розрахунок між підприємствами шляхом заліку взаємних зобов'язань.
4. Визначення ліміту залишку готівки в касі.

При визначенні кількості днів для розрахунку штрафів використовується один із трьох методів за вибором студента:

- 1) метод «факт/факт»;
- 2) метод «факт/360»;
- 3) метод «30/360».

Тестові завдання і задачі у формі тренінгу згруповані у тридцять варіантів. Номер варіанта тренінгу, тестів і задач повинен відповідати номеру студента у журналі обліку відвідування занять академічної групи. Наприклад, 1 – 1, 2 – 2, ... 30 – 30, 31 – 1, 32 – 2 і т.д.

КПЗ оцінюється за 100-бальною шкалою із врахуванням таких параметрів, як наукова глибина дослідження, якість аналітичної роботи, рівень володіння отриманими знаннями, дотримання встановлених вимог щодо оформлення. Виконання КПЗ є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни «Організація платіжних операцій банків», та однією із форм перевірки знань студентів, що сприяє закріпленню і поглибленому засвоєнню знань з навчального предмету.

КПЗ студенти виконують протягом II семестру навчального року, із обов'язковим захистом на останньому занятті. Захист КПЗу слугує підставою для складання заліку.

КПЗ з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» подається у вигляді скріплених аркушів формату А4 (реферату) з титульною сторінкою стандартного зразка і внутрішнім наповненням із зазначенням усіх позицій змісту завдання (з обсягом до 15 арк.). При виконанні та оформленні КПЗ студент може використовувати комп'ютерну техніку, зокрема Microsoft Word та Excel.

При виконанні та оформленні КПЗ необхідно дотримуватись наступних вимог:

- на титульній сторінці студент повинен обов'язково вказати назву дисципліни (наприклад, Комплексне практичне індивідуальне завдання з дисципліни «Організація платіжних операцій банків»), групу (наприклад, студента групи ФБС – 31), прізвище, ім'я та по батькові (наприклад, Іваськів Наталії Миколаївни);

- на першій сторінці роботи слід вказати № варіанта і з нового рядка написати назву першого питання і характеристика;

- на наступних сторінках розпочинаються практична частина, тести та розв'язки задач із завданнями з тренінгу;

- на окремій сторінці заповнені розрахункові документи (можна у додатках);

- на останній сторінці роботи оформляється список використаної літератури, який складається за алфавітом з дотриманням певних стандартів: спочатку вказується прізвище та ініціали автора, потім назва роботи, місце видання і видавництво, а також рік видання і загальна кількість сторінок (див. список рекомендованої літератури).

**1. Теоретична частина**  
**Перелік**  
**теоретичних питань**  
**комплексного практичного індивідуального завдання з дисципліни «Організація платіжних операцій банків»**

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. Відповідальність банків при здійсненні переказу грошей.
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. Вимоги до організації готівкових розрахунків.
15. Порядок оформлення касових операцій касовими документами на підприємстві.
16. Порядок ведення касової книги, обов'язки касира та інвентаризація каси підприємства.
17. Порядок визначення строків здавання готівкової виручки (готівки) та розрахунку ліміту каси підприємства.
18. Контроль за дотриманням порядку ведення операцій з готівкою.
19. Загальні положення ведення касових операцій банками в Україні.
20. Касові операції банків з клієнтами: порядок приймання банками готівки.
21. Касові операції банків з клієнтами: порядок видачі готівки.
22. Забезпечення касової діяльності банку.
23. Загальні положення організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України.
24. Порядок підготовки та розроблення територіальними управліннями прогнозів касових оборотів.
25. Загальні основи операцій банків з платіжними картками.
26. Поняття та види платіжних карток.
27. Види операцій банків з платіжними картками та їх характеристика.
28. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).
29. «Національна платіжна система «Український платіжний простір».
30. Вексель та вексельний обіг.
31. Операції банків у сфері вексельного обігу.
32. Урахування та переврахування векселів.
33. Інкасування векселів.
34. Оплата векселів за дорученням клієнта (доміциляція векселів).
35. Електронні гроші як інноваційний засіб платежу: поняття та порядок випуску електронних грошей в Україні.
36. Системи електронних грошей: поняття та загальна характеристика.
37. Становлення системи електронного грошового обігу в Україні.
38. Система «Інтернет-банкінг».
39. Електронна комерція з використанням засобів Інтернету.
40. Цифрові гроші: криптовалюта, віртуальна валюта, bitcoin.

## 2. Практична частина

*Завдання 1.* Провести аналіз карток, які емітує вибрана Вами банківська установа. Визначити:

- До якої платіжної системи відносяться картки банку.
- Які види карток пропонує банківська установа.
- Скласти договір про надання та використання платіжної картки.

Зробити висновки.

*Завдання 2.* Провести аналіз дистанційного обслуговування рахунку, яке може здійснювати клієнт вибраної Вами банківської установи. Зокрема за допомогою систем:

- «клієнт-банк»;
- «клієнт-Інтернет-банк»;
- «телефонний банкінг» тощо.

Зробити висновки.

*Завдання 3.* ПАТ «БанкТернопіль» уклав угоду про інкасацію векселів з векселедержателем – ТОВ «Старт». Угодою передбачається прийняття на інкасо лише доміцильованих векселів зі строком погашення не менше 14 днів від дня прийняття їх на інкасо. Банк бере на себе зобов'язання пред'явити до платежу векселі, виходячи з умов самих векселів, а також зарахувати суми одержаних коштів за векселями на поточний рахунок товариства.

Векселедержатель у свою чергу зобов'язується в день здійснення платежу за векселями сплатити банку комісійну винагороду за інкасування векселів у розмірі 2,5 % незалежно від повноти оплати векселів векселедавцем. За несплату (неповну сплату) комісійної винагороди векселедержатель сплачує пеню в розмірі 0,012 % за кожний день прострочення платежу від несплаченої суми. У такому ж порядку і в такому розмірі банк несе відповідальність за несвоєчасність зарахування коштів на рахунок векселедержателя. Усі векселі, прийняті банком на інкасо, були оплачені платником своєчасно. Кошти за векселем, оплаченим платником у розмірі 75 тис. грн., були зараховані банком на рахунок товариства із запізненням на 4 дні. Товариство сплатило банку комісійну винагороду із запізненням на 2 дні.

8 січня 20\_\_ р. до банку надійшли на інкасо такі векселі:

№ з/п	Вид векселя	Дата пред'явлення векселя до платежу	Номінальна вартість, тис. грн.
1.	Переказний, доміцилований	20.01.20__	30
2.	Переказний	29.01.20__	50
3.	Переказний, доміцилований	23.01.20__	75
4.	Переказний, доміцилований	14.01.20__	60
5.	Простий, доміцилований	21.01.20__	90

Необхідно визначити:

- У чому суть і мета інкасування векселів?
- Які векселі будуть прийняті банком на інкасо та які санкції можуть бути застосовані сторонами (одна до одної) за невиконання умов угоди?

### 3. Тести

#### Варіант № 1

1. Безготівкові розрахунки – це:
  - а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;
  - б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;
  - в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;
  - г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.
2. Платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна, – це:
  - а) безготівкові розрахунки;
  - б) готівкові розрахунки;
  - в) міжбанківські розрахунки;
  - г) взаємні розрахунки.
3. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:
  - а) форму безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) розрахунково-касове обслуговування;
  - г) готівкові розрахунки.
4. Основні завдання банків у роботі з грошового обороту такі:
  - а) дотримання законів України;
  - б) аналіз стану збалансування грошових доходів і витрат населення та інше;
  - в) правильна відповідь а і б;
  - г) немає правильної відповіді.
5. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:
  - а) паспорт;
  - б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
  - в) трудову книжку;
  - г) правильні відповіді а) і б).
6. Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, – це:
  - А) платіжне доручення;
  - Б) платіжна картка;
  - В) розрахунковий документ;
  - Г) касовий документ.
7. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:
  - а) готівкові розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) міжбанківські розрахунки;
  - г) касові операції.
8. Зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги означає:
  - а) комерційний вексель;
  - б) переказний вексель;
  - в) простий вексель;
  - г) фінансовий вексель.
9. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:
  - а) так, можуть;

- б) так, але тільки на купівлю основних засобів;
- в) так, але лише за згодою банку;
- г) ні, не можуть.

10. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

### Варіант № 2

1. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) документообіг;
- в) спосіб платежу;
- г) безготівковий інструмент

2. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

- а) касові операції;
- б) готівкові розрахунки;
- в) оприбуткування готівки;
- г) безготівкові розрахунки.

3. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:

- а) вкладні;
- б) бюджетні;
- в) поточні;
- г) немає правильної відповіді.

4. Завдання з організації грошового обороту розподіляються між:

- а) підрозділами НБУ;
- б) комерційними банками;
- в) НБУ і комерційними банками;
- г) НБУ, комерційними банками та парабанками.

5. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:

а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

6. За механізмом розрахунків виділяють:

- А) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:

- а) зарахування коштів;
- б) видаткові операції;
- в) усі види операцій, передбачені банком;



г) рахунок закривається.

7. Наказом позичальникові виплатити певну суму коштів пред'явникові векселя є:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

8. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:

- а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).

9. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісій;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

10. Рахунок клієнту відкривається лише після:

- а) подання заяви;
- б) укладання договору;
- в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;
- г) правильні відповіді а) і б).

### Варіант № 3

1. Операції підприємств (підприємців) між собою та з фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видачею готівки під час проведення розрахунків через касу з відображенням цих операцій у відповідних книгах обліку, – це:

- а) облікові операції;
- б) касові операції;
- в) розрахункові операції;
- г) безготівкові операції.

2. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

3. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;
- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

4. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:

- а) міжбанківські розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) готівкові розрахунки;
- г) поточні розрахунки.

5. За функціональними характеристиками виділяють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

6. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
  - б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
  - в) списання коштів з рахунка платника;
  - г) всі відповіді правильні.
7. В обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей, виконаних робіт, наданих послуг, з'являється:
- а) простий вексель;
  - б) переказний вексель;
  - в) комерційний вексель;
  - г) фінансовий вексель.
8. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:
- а) керівником підприємства;
  - б) головним бухгалтером;
  - в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;
  - г) правильної відповіді немає.
9. Чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей, – це:
- а) випуск електронних грошей;
  - б) електронний пристрій;
  - в) скретч-картка;
  - г) оператор системи електронних грошей (оператор).
10. Кошти з рахунка платника списуються на основі:
- а) третього примірника розрахункового документа;
  - б) другого примірника розрахункового документа;
  - в) першого примірника розрахункового документа;
  - г) меморіального ордера.

#### Варіант № 4

1. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:
- а) розрахунковий документ;
  - б) касовий ордер;
  - в) документ на переказ;
  - г) документ на переказ готівки.
2. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:
- а) датою реєстрації;
  - б) датою початку видаткових операцій;
  - в) датою відкриття поточного рахунка;
  - г) правильної відповіді немає.
3. Сукупність операційних кас банку, його філій, відділень, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС – це:
- а) сховище цінностей;
  - б) каса банку;
  - в) депозитна система;
  - г) кредитний комітет.
4. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:
- а) принципи безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) форма безготівкових розрахунків;
  - г) розрахунково-касове обслуговування.
5. За технологічними особливостями розрізняють:
- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;

- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

6. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:

- а) письмовій, один;
- б) письмовій, два;
- в) усній, два;
- г) в таких випадках договір не укладається.

7. Згода платника оплатити вексель, взяття ним зобов'язань за векселем, означає:

- а) інкасування;
- б) аваль;
- в) акцепт;
- г) доміциляція.

8. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 5 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 20 календарних днів з дати їх складання;
- г) 30 календарних днів з дати їх складання.

9. Паперова або інша картка, яка містить захищений від візуального сприйняття набір знаків, який дає змогу поповнити електронними грошима електронний пристрій на суму, зазначену на цій картці, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

10. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

### Варіант № 5

1. Приміщення або місце проведення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівкових коштів, інших цінностей, касових документів, – це:

- а) підрозділи депозитних операцій;
- б) каса;
- в) підрозділ кредитних операцій;
- г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.

2. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунка банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:

- а) платіжне доручення;
- б) грошовий чек;
- в) розрахунковий чек;
- г) платіжна вимога.

Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:

- а) прибутково каса;
- б) видаткова каса;
- в) операційна каса;
- г) каса перерахування.

3. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

- а) поточний рахунок;
- б) вкладний рахунок;

- в) рахунок типу «Н»;
- г) поточний рахунок виборчих фондів.

4. Проведення операцій з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- А) безготівкова оплата за товари;
- Б) еквайринг;
- В) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Г) одержання готівки в касах банків.

5. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

6. Особа, на користь якої видано вексель, – це:

- а) акцептант;
- б) кредитор (трасант, векселедавець);
- в) боржник (трасат, платник);
- г) ремітент (векселедержатель, перший покупець векселя).

7. Фізичні особи мають право:

- а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;
- б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;
- в) правильної відповіді немає;
- г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

8. Юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції у системі електронних грошей:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

9. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

10. Документ установленної форми, що застосовується для первинного обліку готівки в касі, – це:

- а) депозитний договір;
- б) касова книга;
- в) кредитний договір;
- г) договір на розрахунково-касове обслуговування.

### Варіант № 6

1. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

- а) заяву;
- б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;
- г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

2. Операції, які полягають у наданні послуг з приймання, видачі та обміну готівки, –це:

- а) розрахункові операції;
- б) касове обслуговування;
- в) безготівкове обслуговування;

г) банківські послуги.

3. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) постулення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

4. Діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів, – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) безготівкова оплата за товари;
- Г) одержання готівки в касах банків.

5. Днем відкриття рахунка є:

- а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);
- б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;
- в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;
- г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

6. Інформація про векселі, що передаються банку для врахування, а саме: номер векселя, вексельна сума, назва і реквізити платника, дата і місце платежу, міститься у:

- а) простому векселі;
- б) переказному векселі;
- в) акцепті;
- г) реєстрі.

7. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

8. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

9. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

а) заяву та картку із зразками підписів;  
 б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;

в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;

г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

10. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де є банки, є такі:

- а) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- г) може не здавати.

### Варіант № 7

1. Платіжна вимога:

- а) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;
- б) не може бути відкликана;

- в) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;  
 г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунка платника.
2. Машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі, – це:
- платіжний термінал;
  - автоматизована касова машина (АТМ);
  - банківський термінал;
  - POS-термінал.
3. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:
- касир;
  - уповноважений працівник банку;
  - уповноважений економіст;
  - керуючий.
4. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:
- власники карток;
  - банк-емітент;
  - банк-еквайр;
  - процесинговий центр.
5. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:
- розрахунки платіжними дорученнями;
  - розрахунки платіжними вимогами-дорученнями;
  - розрахунки банківськими платіжними картками;
  - розрахунки чеками.
6. Вексельна гарантія, внаслідок якої особа, що вчинила цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язання якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта), – це:
- акцепт;
  - аваль;
  - інкасування;
  - доміциляція.
7. Рахунок, який відкривається для акумулювання коштів засновників новоствореного банку, називають:
- вкладний рахунок;
  - поточний рахунок;
  - накопичувальний рахунок;
  - поточний рахунок типу «Н».
8. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:
- паперові гроші;
  - готівкові гроші;
  - електронні гроші (e-money);
  - розрахункові документи.
9. Який акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення?
- покритий;
  - непокритий;
  - відкличний;
  - безвідкличний.
10. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змоги забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження, є такі:
- щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
  - наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;

- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

### Варіант № 8

1. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений відсоток (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, – це...
  - а) вкладний;
  - б) поточний;
  - в) депозитний;
  - г) правильні відповіді а) і в).
2. Банки мають забезпечувати ідентифікацію клієнтів, які проводять операції з готівкою без відкриття рахунка на суму:
  - а) що перевищує 10000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
  - б) що перевищує 50000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
  - в) що перевищує 70000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
  - г) відповідно до вимог законодавства України.
3. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:
  - а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
  - б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
  - в) за платіжними дорученнями;
  - г) на підставі рішення суду.
4. Банківська установа, яка підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку трансакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:
  - А) власники карток;
  - Б) банк-емітент;
  - В) банк-еквайр;
  - Г) процесинговий центр.
5. Який документ не подається в банк при відкритті поточного рахунка юридичній особі:
  - а) копія статуту підприємства;
  - б) копія документа про реєстрацію підприємства в Пенсійному фонді України;
  - в) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
  - г) всі вищеперелічені відповіді правильні.
6. Банки можуть виконувати доручення своїх клієнтів-векселедержателів, беручи на себе відповідальність за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платникові та одержання належних платежів. Ця послуга називається:
  - а) доміциляціям векселів;
  - б) інкасуванням векселів;
  - в) акцепт векселя;
  - г) аваль векселя.
7. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:
  - а) форму безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) розрахунково-касове обслуговування;
  - г) готівкові розрахунки.
8. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:
  - а) паперові гроші;
  - б) готівкові гроші;
  - в) електронні гроші (е-money, е-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);

г) розрахункові документи.

9. Дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунка в розділі відмітки банку, – це:

- а) день закриття поточного рахунка;
- б) день використання поточного рахунка;
- в) день відкриття поточного рахунка;
- г) немає правильної відповіді.

10. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де немає банків, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

### Варіант № 9

1. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

2. Приймання готівки від юридичних осіб для зарахування на поточні рахунки здійснюється за допомогою:

- а) прибутково-видаткового касового ордера;
- б) заяви на переказ готівки;
- в) прибуткового касового ордера;
- г) спеціальних документів платіжних систем для оформлення переказу готівки.

3. Рахунок для формування статутного фонду відкривається:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) до моменту реєстрації підприємства;
- в) у момент реєстрації підприємства;
- г) усі відповіді правильні.

4. Спеціалізований інформаційно-обчислювальний центр, який виконує збирання, обробку, зберігання та передачу кредитно-фінансовим установам інформації про необхідність переказу з рахунків осіб-держателів платіжних карток грошових коштів за одержані товари і послуги та інші карткові операції на рахунки осіб, що їх надають, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

5. В разі недостатності коштів на рахунку платника банк:

- а) повертає платіжну вимогу;
- б) виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів на рахунку платника;
- в) кредитує платника на потрібну суму коштів;
- г) чекає вказівок платника щодо платіжної вимоги.

6. Доручення оплатити вексель в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, котра зазначена як платник за векселем, – це:

- а) акцепт векселя;
- б) аваль векселя;
- в) доміциляція векселя;
- г) інкасування векселя.

7. У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками юридичної особи, новопризначена особа подає до установи банку:

- а) паспорт;
- б) довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
- в) картку із зразками підписів і відбитком печатки;
- г) усі відповіді правильні.



8. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

9. Розрахунковий чек приймається до виконання за таких умов:

- а) якщо замість підпису використовується факсиміле;
- б) якщо помилки в реквізитах у відповідний спосіб виправлені;
- в) якщо сума платежу не перевищує ліміт чекової книжки;
- г) якщо термін дії чекової книжки закінчився, але не використаний ліміт.

10. Граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час, – це:

- а) ліміт кредитування;
- б) ліміт залишку готівки в касі (ліміт каси);
- в) ліміт чекової книжки;
- г) ліміт технічного рахунка.

### Варіант № 10

1. Одним із реквізитів підприємства, які вказуються в документах при ідентифікації клієнта, є:

- а) назва підприємства;
- б) підписи відповідальних осіб;
- в) місцезнаходження підприємства;
- г) державна реєстрація підприємства.

2. Аналіз банкнот (монет) з метою перевірки наявності ознак справжності та платіжності, оцінки їх відповідності встановленим зразкам – це:

- а) встановлення ліміту каси;
- б) дослідження сумнівних банкнот (монет) національної та іноземної валюти;
- в) обробка готівки;
- г) касові операції банків.

3. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимоги-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) акредитивна форма розрахунків.

4. Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжної картки, – це:

- А) торговельний термінал;
- Б) банкомат;
- В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
- Г) авторизація.

5. У якому документі передбачені умови відкриття рахунка клієнтом та особливості його використання:

- а) у статуті банку;
- б) в договорі, укладеному між банком та клієнтом;
- в) у Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;
- г) у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

6. Засвідчену підписом платника згоду своєчасно оплатити вексель в такому вигляді, який йому пред'явлений, називають:

- а) авалем;
- б) індосаментом;
- в) акцептом;
- г) інкасацією.

7. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;

- в) овердрафт;
- г) контокорент.
- 8. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:
- 9. а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.
- 10. Поточний рахунок типу «Н» відкривають таким іноземним представникам:
  - а) офіційним представникам консульства;
  - б) представництвом юридичних осіб нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю в Україні;
  - в) військовим частинам Чорноморського флоту Російської Федерації;
  - г) всі відповіді правильні.

### Варіант № 11

1. Для підприємств, які мають строк здавання готівкової виручки (готівки) в банк щодня (у день її надходження до каси) або наступного дня від дня її надходження до каси:
  - а) ліміт встановлюється у межах не більше розміру середньоденної видачі готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);
  - б) розмір ліміту залежить від установлених строків здавання готівкової виручки (готівки) та її суми, але не більше п'ятикратного розміру середньоденних надходжень готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);
  - в) ліміт встановлюється у розмірах, що потрібні для забезпечення їх роботи на початку робочого дня, але не більше розміру середньоденного надходження готівки до каси (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);
  - г) вважається нульовим.
2. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:
  - а) документообіг;
  - б) інкасування (інкасо);
  - в) спосіб платежу;
  - г) розрахунково-касове обслуговування.
3. Комплекс операцій, що охоплює визначення справжності та платіжності банкнот (монет), сортування, перераховування, формування та пакування відповідно до вимог нормативно-правових актів, – це:
  - а) встановлення ліміту каси;
  - б) експертиза;
  - в) оброблення готівки;
  - г) касове обслуговування клієнтів банків.
4. Які документи є підставою для ідентифікації клієнта банківським працівником:
  - а) паспорт;
  - б) паспорт та ідентифікаційний номер;
  - в) будь-який документ із фотокарткою, що засвідчує особу;
  - г) ідентифікаційний номер.
5. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:
  - А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
  - Б) еквайринг;
  - В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
  - Г) авторизація.
6. У разі відсутності коштів на рахунку платника розрахункові документи:
  - а) оплачуються частково в межах залишку коштів на рахунку клієнта;
  - б) повертаються наступного дня без виконання;
  - в) повертаються того самого дня без виконання;

г) зберігаються в банку.

7. Вексель, який містить просте і нічим не обумовлене зобов'язання векселедавця (боржника) сплатити у встановлений строк певну суму грошей векселедержателю або його наказові, – це:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) авальований вексель.

8. Коли рахунок для формування статутного фонду починає функціонувати як поточний:

- а) такий рахунок не може бути поточним;
- б) коли за ним здійснюються розрахунки;
- в) як тільки банк отримає документи про реєстрацію;
- г) правильної відповіді немає.

9. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) віртуальна валюта;
- г) розрахункові документи.

10. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 20 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

### Варіант № 12

1. Для підприємств, які мають строк здавання готівкової виручки (готівки) в банк, не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів:

а) ліміт встановлюється у розмірах, що потрібні для забезпечення їх роботи на початку робочого дня, але не більше розміру середньоденного надходження готівки до каси (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

б) розмір ліміту залежить від установлених строків здавання готівкової виручки (готівки) та її суми, але не більше п'ятикратного розміру середньоденних надходжень готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

в) ліміт встановлюється у межах не більше розміру середньоденної видачі готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

г) вважається нульовим.

На розрахунково-платіжному документі, що використовується для готівкових операцій і безготівкових розрахунків, є два підписи:

а) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність підприємства;

б) перший – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства; другий – підпис директора;

в) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства;

г) перший – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність підприємства; другий – підпис уповноваженого працівника.

2. 1000 банкнот одного номіналу, що складаються із 10 корінців банкнот по 100 банкнот, – це:

- а) бандероль;
- б) корінець банкнот;
- в) пачка банкнот;
- г) інкасаторська сумка.

3. Якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкриті в одному банку, то чек здається в банк разом із:

- а) одним примірником реєстру розрахункових чеків;
- б) двома примірниками реєстру розрахункових чеків;
- в) трьома примірниками реєстру розрахункових чеків;

г) чотирма примірниками реєстру розрахункових чеків.

4. Внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари, послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України, – це:

- А) банківська система;
- Б) кредитна система;
- В) система електронних платежів Національного банку України;
- Г) Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

5. Якщо банк отримав документи про реєстрацію підприємства, то накопичувальний рахунок функціонує як:

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) інвестиційний;
- г) поточний рахунок типу «Н».

6. Дисконт за векселем – це:

- а) сума, на яку відстрочується платіж;
- б) сума, яка підлягає утриманню на користь банку при врахуванні векселів;
- в) сума, яку отримує векселедержатель на момент здійснення платежу за векселем;
- г) сума, на яку номінал векселя перевищує суму, яку повинен би сплатити за угодою платник, якби не було відстрочення платежу, оформленого векселем.

7. Акредитив, за яким для сплати платежів завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку, – це:

- а) відкличний акредитив;
- б) непокритий акредитив;
- в) покритий акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

8. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin);
- г) розрахункові документи.

9. Банки мають право відкривати своїм клієнтам згідно з договорами такі види рахунків:

- а) поточний та інвестиційний;
- б) поточний і депозитний;
- в) поточний і кореспондентський;
- г) вкладний та інвестиційний.

10. Для підприємств, ліміти каси яким установлюються згідно з фактичними витратами готівки (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, стипендій, пенсій, дивідендів):

а) ліміт встановлюється у розмірах, що потрібні для забезпечення їх роботи на початку робочого дня, але не більше розміру середньоденного надходження готівки до каси (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

б) розмір ліміту залежить від установлених строків здавання готівкової виручки (готівки) та її суми, але не більше п'ятикратного розміру середньоденних надходжень готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

в) ліміт встановлюється у межах не більше розміру середньоденної видачі готівки (за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти);

г) вважається нульовим.

### Варіант № 13

1. Дата валютування – це:

а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;

б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;

г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

2. 100 (сто) банкнот одного номіналу, які упаковані бандероллю, – це:

- а) пачка банкнот;
- б) корінець банкнот;
- в) бандероль;
- г) інкасаторська сумка.

3. Кошти від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, отриманої від відповідного органу іноземної держави або юридичної особи нерезидента, можуть бути зараховані:

- а) на поточний рахунок;
- б) на поточний рахунок типу «Н»;
- в) на поточний рахунок типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

4. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом та еквайром – це:

- А) он-лайн (on-line) операція;
- Б) оф-лайн (off-line) операція;
- В) кредитна операція;
- Г) депозитна операція.

5. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

6. При розрахунку суми дисконту за векселем береться строк:

- а) від дня виписування до дня врахування векселя;
- б) від дня врахування до дня погашення векселя;
- в) від дня виписування до дня погашення векселя;
- г) від дня врахування до дня переврахування векселя.

7. Якщо державна реєстрація товариства не відбулась, то банк:

- а) не повертає ці кошти, а перераховує їх до бюджету;
- б) повертає кошти лише замовникам;
- в) повертає кошти замовникам, учасникам, від яких вони надійшли на рахунок, а рахунок закриває;
- г) правильної відповіді немає.

8. Новітні платіжні засоби, які представлені і обертаються в електронному вигляді, обіг котрих гарантується анонімністю сторін, що беруть участь у розрахунках:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрові гроші;
- г) розрахункові документи.

9. Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача, – це:

- а) розрахунковий чек;
- б) платіжна вимога-доручення;
- в) платіжне доручення;
- г) платіжна вимога.

10. На обсяг ліміту залишку готівки в касі клієнта не може впливати:

- а) середньоденне надходження готівки в касу;
- б) середньоденна видача готівки з каси;

- в) частка готівкових розрахунків у загальному обсязі платіжного обороту підприємства;
- г) строк здавання готівки в банк.

### Варіант № 14

1. Коли відповідно до законодавства відкривається рахунок для формування статутного фонду:
  - а) після реєстрації підприємства;
  - б) під час реєстрації підприємства;
  - в) до моменту реєстрації підприємства;
  - г) у будь-якому випадку, при зверненні клієнта в банк.
2. Паперова стрічка (кільце) з установленими характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот або пачки (в упаковці Банкнотно-монетного двору), – це:
  - а) пачка банкнот;
  - б) корінець банкнот;
  - в) бандероль;
  - г) інкасаторська сумка.
3. Якщо до банку надійшло кілька розрахункових документів, то насамперед виконуються:
  - а) платіжні вимоги, оформлені на підставі інших виконавчих документів;
  - б) розрахункові документи щодо сплати платежів до бюджету;
  - в) платіжні вимоги, оформлені на підставі рішень судів;
  - г) розрахункові документи на сплату платежів до органів виконавчої влади.
4. На території України застосовуються платіжні картки, емітовані членами:
  - а) тільки внутрішньодержавних платіжних систем (резидентами);
  - б) внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
  - в) тільки міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
  - г) внутрішньобанківських платіжних систем.
5. Який документ не подається у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:
  - а) картка із зразками підписів та відбитком печатки;
  - б) один примірник оригіналу договору про створення банку у формі ВАТ або витяг з протоколу зборів засновників для корпоративного банку;
  - в) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право розпорядного підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком;
  - г) заява про відкриття поточного рахунка.
6. Вексельну гарантію, внаслідок якої особа, що вчинила гарантію, бере на себе відповідальність повністю або частково за зобов'язаннями якоїсь із зобов'язаних за векселем сторін, називають:
  - а) акцептом;
  - б) індосаментом;
  - в) авалем;
  - г) інкасацією.
7. Чи правильне твердження, що підприємствам не дозволяється обмінювати чек на готівку та отримувати готівкою здачу із суми чека?
  - а) неправильне;
  - б) неправильне в частині «отримувати готівкою здачу із суми чека»;
  - в) неправильне в частині «не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку»;
  - г) правильне.
8. Електронна валюта, концепт якої був озвучений 2008 року Сатосі Накамото, і представлений ним 2009 року, базується на самоопублікованому документі Сатосі Накамото:
  - а) паперові гроші;
  - б) готівкові гроші;
  - в) біткоїн (bitcoin, біткойн);
  - г) розрахункові документи.
9. Операції за рахунками проводяться за допомогою:
  - а) готівкових розрахунків;

- б) безготівкових розрахунків;
- в) платіжних документів;
- г) правильної відповіді немає.

10. У зведеному календарі видачі заробітної плати не зазначають:

- а) суми, пов'язані з оплатою праці, які виплачуються з кас банків готівкою;
- б) суми, які переказуються підприємствами через підприємства зв'язку та зараховуються на рахунки фізичних осіб;
- в) платежі за всіма числами місяця, включно з неробочими днями;
- г) видачі готівки на оплату праці в розрізі підприємств.

### Варіант № 15

1. Акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий, – це:
  - а) покритий акредитив;
  - б) непокритий акредитив;
  - в) відкличний акредитив;
  - г) безвідкличний акредитив.
2. Який первинний документ підтверджує факт здавання виручки до установи банку працівником підприємства?
  - а) банківська виписка зі штампом банку та підписом робітника банку;
  - б) квитанція до оголошення на внесення готівки за підписом касира, бухгалтера установи банку і завірена штампом банку;
  - в) видатковий касовий ордер з підписом головного бухгалтера і керівника підприємства;
  - г) прибутковий касовий ордер з підписом головного бухгалтера і керівника підприємства.
3. Рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання грошей та проведення розрахункових операцій, – це:
  - а) бюджетний рахунок;
  - б) поточний рахунок;
  - в) вкладний рахунок;
  - г) депозитний рахунок.
4. Платіжна картка є власністю:
  - а) клієнта банку;
  - б) емітента;
  - в) підприємства;
  - г) фізичної особи.
5. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:
  - а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
  - в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.
6. Виконання банком доручення своїх клієнтів та взяття на себе відповідальності за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платнику та одержання належних платежів – це:
  - а) авалювання;
  - б) доміциляція;
  - в) інкасування;
  - г) відповідальне зберігання.
7. Кошти для страхування майна в Україні, транспорту та працівників можуть бути використані офіційними представництвами нерезидентів і зняті з:
  - а) поточного рахунка;
  - б) поточного рахунка типу «Н»;
  - в) поточного рахунка типу «П»;
  - г) правильні відповіді а) і б).
8. Вид цифрової валюти, емісія та облік якої засновані на асиметричному шифруванні і застосуванні різних криптографічних методів захисту, таких як Proof-of-work та/або Proof-of-stake, це:
  - а) паперові гроші;

- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (від англ. Cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

9. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

10. Прибуткові та видаткові документи, за допомогою яких оформляються касові операції, – це:

- а) розрахункові документи;
- б) касові документи;
- в) міжбанківські документи;
- г) документи на переказ.

### Варіант № 16

1. Датою початку видаткових операцій за рахунком підприємця в банку є:

- а) дата написання заяви про відкриття рахунка;
- б) дата внесення коштів на рахунок;
- в) дата взяття підприємства на податковий облік;
- г) дата реєстрації отримання банком повідомлення про взяття підприємства на податковий облік.

2. З вилученими з обігу готівковими коштами вчиняють так:

- а) зберігають у сховищах банківських установ;
- б) зберігають у сховищах та НБУ;
- в) зберігають у резервних фондах Центрального сховища;
- г) знищують.

3. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом:

- а) 5 календарних днів з дати його виписки;
- б) 10 календарних днів з дати його виписки;
- в) 20 календарних днів з дати його виписки;
- г) 30 календарних днів з дати його виписки.

4. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- а) еквайринг;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) авторизація;
- г) процесинг.

5. Заяву про відкриття поточного рахунка підписує у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) голова правління банку;
- б) головний бухгалтер;
- в) особа, уповноважена укладати договори і діяти від імені засновників банку;
- г) її не потрібно підписувати.

6. Умовні позначення: С – сума дисконту; К – номінальна сума векселя; Т – строк від дня врахування до дня платежу за векселем, днів; В – відсоткова ставка врахування векселів. Нарахування суми дисконту здійснюється за такою формулою:

- а)  $C = K \times T \times (1 + V : 360)^n$  ;
- б)  $C = (K \times T \times V) : (100\% \times 360)$ ;
- в)  $C = K \times T \times V \times : 360$ ;
- г)  $K = K \times V \times T : 12$ .

7. Банк, що обслуговує платника, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 10 календарних днів з дати їх складання;
- б) 20 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.



8. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

9. З поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунка проводяться такі операції:

- а) перерахування на власний вкладений рахунок;
- б) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України;
- в) перерахування погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті;
- г) усі відповіді правильні.

10. При перевірці банківським працівником дотримання касової дисципліни не враховуються:

- а) наявність і щоденне дотримання встановленого ліміту залишку готівки;
- б) повнота оприбуткування готівки та цільове її використання (особливо у значних розмірах);
- в) правильність документального оформлення касових операцій;
- г) обсяг зарахованої за період готівки на поточний рахунок підприємства.

### Варіант № 17

1. Термін дії чекової книжки:

- а) півроку;
- б) рік;
- в) два роки;
- г) три роки.

2. Обороти готівкових грошей, які поступають в каси банків і витрачаються з неї, – це:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) грошовий оборот;
- г) безготівкові розрахунки.

3. Діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням платіжних карток – це:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

4. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) рахунки типу «Н»;
- в) рахунки типу «П»;
- г) всі відповіді правильні.

5. Юридична або фізична особа, яка видала простий або переказний вексель (трасант, перший набувач векселя), – це:

- а) платник (трасат);
- б) векселедержатель;
- в) векселедавець;
- г) ремітент.

6. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

7. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісій;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

8. Наявні кошти з рахунка типу «Н» для купівлі на міжбанківському ринку, валютному ринку в Україні іноземної валюти можуть використовуватись з метою:

- а) проведення в Україні розрахунків, пов'язаних із утриманням представництва;
- б) перерахунку їх за страхові послуги або Уряду України;
- в) перерахунку їх на рахунок відповідного органу іноземної держави або рахунок юридичної особи нерезидента, інтереси якого представляє представництво;
- г) правильної відповіді немає.

9. Інвентаризація каси відповідальними особами підприємства проводиться з такою періодичністю:

- а) 1 раз на квартал;
- б) 1 раз на місяць;
- в) у строки, встановлені керівником;
- г) 1 раз на рік.

10. Дата валютування – це:

- а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;
- б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;
- в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;
- г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

### Варіант № 18

1. Перевищення видачі грошей над поступленням показує:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) емісійний результат;
- г) ліміт каси.

2. Поточний рахунок – це:

- а) рахунок для зберігання грошей;
- б) рахунок для проведення розрахунково-касових операцій;
- в) рахунок банківського вкладу;
- г) правильні відповіді а) і б).

3. Проведення операцій з відкриття карткових рахунків і випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

4. Платіжне доручення оформляє:

- а) банк платника;
- б) одержувач;
- в) платник;
- г) банк одержувача;

5. Юридична або фізична особа, яка володіє векселем, що виданий або індосований цій особі чи її наказу, або індосований на пред'явника, або шляхом бланкового індосаменту, чи на підставі інших законних прав (ремітент), – це:

- а) векселедавець;
- б) векселедержатель;

в) платник (трасат);

г) ремітент.

6. Поточний рахунок, що відкривається у національній валюті уповноваженим банком іноземним представництвом, – це:

а) рахунок типу «Н»;

б) рахунок типу «П»;

в) поточний рахунок;

г) правильні відповіді а) і б).

7. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money);

г) розрахункові документи.

8. Платіжна вимога оформляється не менше, ніж:

а) у 4 примірниках;

б) у 2 примірниках;

в) у 3 примірниках;

г) у 5 примірниках.

9. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money);

г) розрахункові документи.

10. Із документів, які вимагаються від клієнта в разі відкриття рахунків, формується:

а) справа з економічного оформлення рахунка;

б) договір банківського рахунка;

в) справа з юридичного оформлення рахунка;

г) книга з юридичного оформлення рахунка.

### Варіант № 19

1. Установа банку не може проводити підкріплення своєї каси шляхом купівлі готівки:

а) в інших банківських установах;

б) в інших установах свого банку;

в) у підприємств-клієнтів;

г) в установах НБУ.

2. Фізичні особи можуть обмінювати чек на готівку або отримувати здачу із суми чека готівкою, але не більше ніж:

а) 25% від суми чека;

б) 40% від суми чека;

в) 20% від суми чека;

г) 50% від суми чека.

3. Діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, збір, оброблення, зберігання й надання членам системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками – це:

а) авторизація;

б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);

в) еквайринг;

г) процесинг.

4. Одна із найважливіших функцій банків, що виконується на договірній основі у порядку виконання розпоряджень власника рахунка про безготівкове перерахування грошових коштів або видачу-прийом готівки з рахунка, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) грошовий оборот.

5. Юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою), – це:

- а) векселедавець;
- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

6. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

7. Анонімні рахунки у банках є:

- а) можливими лише у спеціалізованих банках;
- б) заборонені;
- в) дозволені лише для резидентів країни;
- г) дозволені лише для інсайдерів.

8. В якому випадку підпис керівника (або особи, яка його заміщає) на видатковому касовому ордері не є обов'язковим?

- а) у випадку його відсутності через відрадження;
- б) у випадку, коли кошти виплачуються на видатки, пов'язані з обставинами форс-мажору;
- в) у випадку, коли на доданих до видаткового касового ордера документах є дозвільний напис керівника;
- г) у випадку, коли є підпис головного бухгалтера.

9. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) документообіг;
- в) спосіб платежу;
- г) безготівковий інструмент

10. Запас банкнот і монет національної валюти в Центральному сховищі для забезпечення поточних потреб грошового обігу країни в готівці – це:

- а) грошове сховище;
- б) запаси готівки;
- в) резервні фонди Національного банку;
- г) оборотна каса.

### Варіант № 20

1. Які з рахунків належать до поточних:

- а) рахунки типу «Н»;
- б) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- в) інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентами інвесторам в уповноважених банках України;
- г) всі відповіді правильні.

2. Платіжна картка – це:

- а) документ на переказ;
- б) розрахунковий документ;

- в) документ на переказ готівки;
- г) електронний платіжний засіб.

3. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:

- а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
- б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
- в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
- г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.

4. Перший векселедержатель переказного векселя, особа, на користь якої виданий переказний вексель, – це:

- а) векселедавець;
- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

5. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі на зберігання грошей і виконання розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, – це:

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і б).

6. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);
- г) розрахункові документи.

7. Одна з найпоширеніших в Україні форм розрахунків – це:

- а) розрахунки чеками;
- б) акредитивна форма розрахунків;
- в) вексельна форма розрахунків;
- г) розрахунки платіжними дорученнями.

8. Чи встановлюється для підприємців ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?

- а) так;
- б) ні;
- в) лише для тих, які є платниками єдиного соціального внеску;
- г) лише для тих, які не є платниками фіксованого податку.

9. Через розподільчі розрахунки на поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб резидентів не зараховуються такі кошти:

- а) перераховані з власного вкладного рахунка в уповноваженому банку відповідно до договору вкладу;
- б) перераховані як кредит, фінансова допомога відповідно до договору;
- в) перераховані з-за кордону нерезидентами за зовнішньоекономічними контрактами;
- г) правильної відповіді немає.

10. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному Інструкцією з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;
- г) оборотна каса.

### Варіант № 21

1. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:
    - а) 1, 2, 5 аркушів;
    - б) 10, 20, 25 аркушів;
    - в) 5, 12, 15 аркушів;
    - г) 15, 30, 35 аркушів.
  2. Особисті платіжні картки емітент надає:
    - а) юридичним особам;
    - б) суб'єктами підприємницької діяльності;
    - в) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;
    - г) банківським установам.
  3. Скільки поточних рахунків можуть відкривати клієнти для формування статутного фонду юридичної особи:
    - а) 2;
    - б) 1;
    - в) безліч;
    - г) 5.
  4. Корпоративні платіжні картки емітент надає:
    - а) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;
    - б) юридичним особам і фізичним особам-підприємцям,
    - в) населенню;
    - г) приватним особам.
  5. Акредитив, за яким оплата (якщо тимчасово немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту, – це:
    - а) покритий акредитив;
    - б) непокритий акредитив;
    - в) відкличний акредитив;
    - г) безвідкличний акредитив.
  6. Напис платника на переказному векселі (тратті) про згоду на оплату – це:
    - а) переказний вексель (тратта);
    - б) простий вексель;
    - в) акцепт векселя;
    - г) індосамент, передатний напис, жиро.
  7. Відносини, що виникають під час відкриття банками поточних і вкладних рахунків юридичним і фізичним особам, регулює:
    - а) Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
    - б) Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті»;
    - в) договір банківського рахунка;
    - г) заява про відкриття поточного рахунка.
  8. Чи встановлюється для банківських установ ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?
    - а) так;
    - б) ні;
    - в) лише для державних;
    - г) лише для комерційних.
- Банкам забороняється вести і відкривати:
- а) поточні рахунки;
  - б) вкладні рахунки;
  - в) анонімні рахунки;
  - г) депозитні рахунки.
9. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному Інструкцією з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;
- г) оборотна каса.

10. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:

- а) принципи безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

### Варіант № 22

1. Платіжна картка, яка дає змогу її держателю провести операції за рахунок коштів, що обліковуються на картковому рахунку юридичної особи:

- а) кредитна картка;
- б) дебетова картка;
- в) корпоративна картка;
- г) сімейна картка.

2. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) поточні рахунки типу «Н» та «П»;
- в) поточні рахунки виборчих фондів;
- г) усі перераховані вище.

3. Вексель, який містить зобов'язання векселедавця сплатити у зазначений строк визначену суму грошей власнику векселя (векселедержателю), – це:

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

4. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

5. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

6. Які операції проводяться з поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб резидентів за розпорядженням власника:

- а) оплата праці працівникам нерезидентам;
- б) перерахувати на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними контрактами;
- в) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства;
- г) всі відповіді правильні.

7. Який документ не підписує керівник підприємства?

- а) видатковий касовий ордер;
- б) видаткову відомість;
- в) заяву на видачу готівки;
- г) прибутковий касовий ордер.

8. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом:

- а) 10 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- б) 20 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- в) 25 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;

г) 30 календарних днів з дня оформлення її отримувачем.

9. Приватним підприємством «А» на рахунок іншого приватного підприємства «Б» внесено 10000 грн. через касу банку. Для кого із учасників розрахунків ця операція є готівковою, а для кого – безготівковою?

- а) «А» – безготівковою, «Б» – готівковою;
- б) для обох – безготівковою;
- в) для обох – готівковою;
- г) «А» – готівковою, «Б» – безготівковою.

10. Які особи особисто подають до банку документи про відкриття рахунка юридичній особі і відокремленим підрозділам:

- а) лише особа, яка має право другого підпису;
- б) лише особа, яка має право першого підпису;
- в) які мають право першого і другого підписів;
- г) одна із осіб, яка має право або першого, або другого підписів.

### Варіант № 23

1. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема виконання якої передбачає наявність під час виконання операції безперервного телекомунікаційного зв'язку в режимі реального часу між терміналом (банкоматом), на якому виконується ця операція, та еквайром, а через нього з емітентом, де здійснюється авторизація цієї операції – це:

- а) кредитна операція;
- б) оф-лайн (off-line) операція;
- в) он-лайн (on-line) операція;
- г) депозитна операція.

2. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:

- а) 15, 25, 35 аркушів;
- б) 10, 15, 25 аркушів;
- в) 10, 20, 25 аркушів;
- г) 10, 25, 30 аркушів.

3. Вексель, який містить письмовий наказ однієї особи (юридичної або фізичної, векселедержателя, трасанта) іншій особі (платникові, трасатові) сплатити у зазначений строк визначену суму грошей третій особі (ремітентові), – це:

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

4. Клієнти можуть відкривати в банку:

- а) залежно від бажання клієнтів;
- б) один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та декілька поточних рахунків за господарськими операціями;
- в) лише один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та один поточний рахунок за кожною угодою спільної діяльності без створення юридичної особи;
- г) правильної відповіді немає.

5. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

6. Банк, що відкрив акредитив, – це:

- а) виконуючий банк;
- б) бенефіціар;
- в) банк-емітент;
- г) заявник акредитива – платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.



7. Відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою на підприємстві згідно з нормативними документами покладається на:
- головного бухгалтера підприємства;
  - касира;
  - керівника підприємства;
  - уповноваженого працівника банку.
8. Комплекс кас, які проводять видачу готівки, її приймання та оброблення, – це:
- резервні фонди Національного банку;
  - запаси готівки;
  - грошове сховище;
  - оборотна каса.
9. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом та еквайром – це:
- он-лайн (on-line) операція;
  - оф-лайн (off-line) операція;
  - кредитна операція;
  - депозитна операція.
10. Особливий (спеціальний) передатний запис на звороті векселя або на додатковому аркуші (алонжі), що засвідчує перехід права за цим документом до іншої особи, – це:
- акцепт векселя;
  - простий вексель;
  - переказний вексель (тратта);
  - індосамент, передатний напис, жиро.

#### Варіант № 24

1. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:
- паперові гроші;
  - готівкові гроші;
  - віртуальна валюта;
  - розрахункові документи.
2. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:
- розрахунковий документ;
  - касовий ордер;
  - документ на переказ;
  - документ на переказ готівки.
3. Розпорядчий документ Національного банку, який надає право територіальним управлінням (Центральному сховищу) на одержання (видачу) готівки, – це:
- емісійний результат;
  - емісійний дозвіл;
  - касові обороти;
  - ліміт каси.
4. Держателем особистої платіжної картки є:
- довірена особа клієнта – юридичної особи;
  - фізична особа;
  - фізична особа-підприємець чи його довірена особа;
  - банківська установа;
5. Обов'язкові відомості, що має містити вексель відповідно до Уніфікованого закону про переказні векселі та прості векселі, – це:
- аваль;
  - алонж;
  - реквізити векселя;

- г) інкасування (інкасо) векселя.
- б. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:
  - а) паперові гроші;
  - б) готівкові гроші;
  - в) біткоїн (bitcoin);
  - г) розрахункові документи.
- 7. Безготівкові розрахунки – це:
  - а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;
  - б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;
  - в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;
  - г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.
- 8. Платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна, – це:
  - а) безготівкові розрахунки;
  - б) готівкові розрахунки;
  - в) міжбанківські розрахунки;
  - г) взаємні розрахунки.
- 9. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:
  - а) форму безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) розрахунково-касове обслуговування;
  - г) готівкові розрахунки.
- 10. Основні завдання банків у роботі з грошового обороту такі:
  - а) дотримання законів України;
  - б) аналіз стану збалансування грошових доходів і витрат населення та інше;
  - в) правильна відповідь а і б;
  - г) немає правильної відповіді.

### Варіант № 25

1. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:
  - а) паспорт;
  - б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
  - в) трудову книжку;
  - г) правильні відповіді а) і б).
2. Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, – це:
  - А) платіжне доручення;
  - Б) платіжна картка;
  - В) розрахунковий документ;
  - Г) касовий документ.
3. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:
  - а) готівкові розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) міжбанківські розрахунки;
  - г) касові операції.
4. Зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги означає:
  - а) комерційний вексель;

- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) фінансовий вексель.

5. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:

- а) так, можуть;
- б) так, але тільки на купівлю основних засобів;
- в) так, але лише за згодою банку;
- г) ні, не можуть.

6. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

7. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) документообіг;
- в) спосіб платежу;
- г) безготівковий інструмент

8. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

- а) касові операції;
- б) готівкові розрахунки;
- в) оприбуткування готівки;
- г) безготівкові розрахунки.

9. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:

- а) вкладні;
- б) бюджетні;
- в) поточні;
- г) немає правильної відповіді.

10. Завдання з організації грошового обороту розподіляються між:

- а) підрозділами НБУ;
- б) комерційними банками;
- в) НБУ і комерційними банками;
- г) НБУ, комерційними банками та парабанками.

### Варіант № 26

1. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:

- а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
- б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
- в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
- г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

2. За механізмом розрахунків виділяють:

- А) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) двосторонні і багатосторонні карткові системи;

Г) індивідуальні і корпоративні картки.

Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:

- а) зарахування коштів;
- б) видаткові операції;
- в) усі види операцій, передбачені банком;
- г) рахунок закривається.

3. Наказом позичальникові виплатити певну суму коштів пред'явникові векселя є:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

4. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:

- а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);
- г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).

5. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

6. Рахунок клієнту відкривається лише після:

- а) подання заяви;
- б) укладання договору;
- в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;
- г) правильні відповіді а) і б).

7. Операції підприємств (підприємців) між собою та з фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видачею готівки під час проведення розрахунків через касу з відображенням цих операцій у відповідних книгах обліку, – це:

- а) облікові операції;
- б) касові операції;
- в) розрахункові операції;
- г) безготівкові операції.

8. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

9. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;
- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

10. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:

- а) міжбанківські розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) готівкові розрахунки;
- г) поточні розрахунки.

### Варіант № 27

1. За функціональними характеристиками виділяють:
  - А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
  - Б) кредитні і дебетові картки;
  - В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
  - Г) індивідуальні і корпоративні картки.
2. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:
  - а) поступлення платіжного документа до банку;
  - б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
  - в) списання коштів з рахунка платника;
  - г) всі відповіді правильні.
3. В обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей, виконаних робіт, наданих послуг, з'являється:
  - а) простий вексель;
  - б) переказний вексель;
  - в) комерційний вексель;
  - г) фінансовий вексель.
4. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:
  - а) керівником підприємства;
  - б) головним бухгалтером;
  - в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;
  - г) правильної відповіді немає.
5. Чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей, – це:
  - а) випуск електронних грошей;
  - б) електронний пристрій;
  - в) скретч-картка;
  - г) оператор системи електронних грошей (оператор).
6. Кошти з рахунка платника списуються на основі:
  - а) третього примірника розрахункового документа;
  - б) другого примірника розрахункового документа;
  - в) першого примірника розрахункового документа;
  - г) меморіального ордера.
7. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:
  - а) розрахунковий документ;
  - б) касовий ордер;
  - в) документ на переказ;
  - г) документ на переказ готівки.
8. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:
  - а) датою реєстрації;
  - б) датою початку видаткових операцій;
  - в) датою відкриття поточного рахунка;
  - г) правильної відповіді немає.
9. Сукупність операційних кас банку, його філій, відділень, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС – це:
  - а) сховище цінностей;
  - б) каса банку;
  - в) депозитна система;
  - г) кредитний комітет.
10. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:
  - а) принципи безготівкових розрахунків;

- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

### Варіант № 28

1. За технологічними особливостями розрізняють:
    - А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
    - Б) кредитні і дебетові картки;
    - В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
    - Г) індивідуальні і корпоративні картки.
  2. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:
    - а) письмовій, один;
    - б) письмовій, два;
    - в) усній, два;
    - г) в таких випадках договір не укладається.
  3. Згода платника оплатити вексель, взяття ним зобов'язань за векселем, означає:
    - а) інкасування;
    - б) аваль;
    - в) акцепт;
    - г) доміциляція.
  4. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:
    - а) 5 календарних днів з дати їх складання;
    - б) 10 календарних днів з дати їх складання;
    - в) 20 календарних днів з дати їх складання;
    - г) 30 календарних днів з дати їх складання.
  5. Паперова або інша картка, яка містить захищений від візуального сприйняття набір знаків, який дає змогу поповнити електронними грошима електронний пристрій на суму, зазначену на цій картці, – це:
    - а) випуск електронних грошей;
    - б) електронний пристрій;
    - в) скретч-картка;
    - г) оператор системи електронних грошей (оператор).
  6. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:
    - а) 1-му примірнику;
    - б) 2-х примірниках;
    - в) 3-х примірниках;
    - г) 4-х примірниках.
  7. Приміщення або місце проведення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівкових коштів, інших цінностей, касових документів, – це:
    - а) підрозділи депозитних операцій;
    - б) каса;
    - в) підрозділ кредитних операцій;
    - г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.
  8. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунка банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:
    - а) платіжне доручення;
    - б) грошовий чек;
    - в) розрахунковий чек;
    - г) платіжна вимога.
- Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:
- а) прибутково каса;
  - б) видаткова каса;

- в) операційна каса;
  - г) каса перерахування.
9. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

- а) поточний рахунок;
- б) вкладний рахунок;
- в) рахунок типу «Н»;
- г) поточний рахунок виборчих фондів.

10. Проведення операцій з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- А) безготівкова оплата за товари;
- Б) еквайринг;
- В) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Г) одержання готівки в касах банків.

### Варіант № 29

1. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

2. Особа, на користь якої видано вексель, – це:

- а) акцептант;
- б) кредитор (трасант, векселедавець);
- в) боржник (трасат, платник);
- г) ремітент (векселедержатель, перший покупець векселя).

3. Фізичні особи мають право:

- а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;
- б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;
- в) правильної відповіді немає;
- г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

4. Юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції у системі електронних грошей:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

5. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

6. Документ установленної форми, що застосовується для первинного обліку готівки в касі, – це:

- а) депозитний договір;
- б) касова книга;
- в) кредитний договір;
- г) договір на розрахунково-касове обслуговування.

7. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

- а) заяву;
- б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;

г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

8. Операції, які полягають у наданні послуг з приймання, видачі та обміну готівки, – це:

- а) розрахункові операції;
- б) касове обслуговування;
- в) безготівкове обслуговування;
- г) банківські послуги.

9. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

10. Діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів, – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) безготівкова оплата за товари;
- Г) одержання готівки в касах банків.

### Варіант № 30

1. Днем відкриття рахунка є:

- а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);
- б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;
- в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;
- г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

2. Інформація про векселі, що передаються банку для врахування, а саме: номер векселя, вексельна сума, назва і реквізити платника, дата і місце платежу, міститься у:

- а) простому векселі;
- б) переказному векселі;
- в) акцепті;
- г) реєстрі.

3. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

4. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

5. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

а) заяву та картку із зразками підписів;  
 б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;

в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;

г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

6. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де є банки, є такі:

- а) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;



в) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);

г) може не здавати.

7. Платіжна вимога:

а) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;

б) не може бути відкликана;

в) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;

г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунка платника.

8. Машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі, – це:

а) платіжний термінал;

б) автоматизована касова машина (АТМ);

в) банківський термінал;

г) POS-термінал.

9. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:

а) касир;

б) уповноважений працівник банку;

в) уповноважений економіст;

г) керуючий.

10. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:

А) власники карток;

Б) банк-емітент;

В) банк-еквайр;

Г) процесинговий центр.

## 4. Задачі

### Варіант № 1

**Задача 1.1.** Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 червня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

### Задача 1.2.

Клієнт банку 01 травня подав у банк платіжне доручення № 22 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 червня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 1.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 220000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 80000 грн.

Завдання:

1. Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
2. Які етапи включає взаємозалік.
3. Визначте сальдо взаємних вимог.
4. Проведіть операції взаємозаліку.
5. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 1.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 63.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		1109861,09
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		9374,93
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 1.** Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання

Суб'єкт господарювання не має в цьому банку рахунків і відкриває поточний рахунок. Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває поточний рахунок, пред'являє паспорт і документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Представник юридичної особи пред'являє також документ, що підтверджує його повноваження.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);
- оформіть картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2);
- у заяві на відкриття рахунку поставте відмітку банку і дату відкриття рахунку.

### Варіант № 2

**Задача 2.1.** Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 150000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 10 липня.

Завдання:

Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

Визначте суму штрафу.

**Задача 2.2.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 42 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 червня.

Завдання:

Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

Визначте суму штрафу.

**Задача 2.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 110000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 90000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 2.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 65.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		146430,40
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби		3022,43

	(крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 2.** Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання

Суб'єкт господарювання не має в цьому банку рахунків і відкриває поточний рахунок. Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває поточний рахунок, пред'являє паспорт і документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Представник юридичної особи пред'являє також документ, що підтверджує його повноваження.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);
- оформіть картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2);
- у заяві на відкриття рахунку поставте відмітку банку і дату відкриття рахунку.

### Варіант № 3

**Задача 3.1.** 01 квітня клієнт подав у банк платіжне доручення № 52 на суму 200000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 квітня залишок на рахунку клієнта банку склав 210000 грн. Банк списав 200000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 червня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 3.2.** 10 липня клієнт подав у банк платіжне доручення № 39 на суму 300000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 липня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 20 вересня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 3.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 10000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 90000 грн.

Завдання:

1. Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
2. Які етапи включає взаємозалік.
3. Визначте сальдо взаємних вимог.
4. Проведіть операції взаємозаліку.
5. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 3.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 65.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		1000345,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		9000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 3. Порядок закриття поточного рахунку

Фізична особа, клієнт банку написав заяву про закриття поточного рахунку.

Завдання:

- заповніть заяву про закриття поточного рахунку фізичної особи (додаток 5).

## Варіант № 4

**Задача 4.1.** 01 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 18 на суму 40000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 березня залишок на рахунку клієнта банку склав 41000 грн. Банк списав 40000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 травня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 4.2.** Клієнт банку 01 вересня подав у банк платіжне доручення № 23 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 листопада.

Завдання:

- 1) які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 4.3.** Київський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звірення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 170820 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 82400 грн.

Визначити:

- 1) сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 4.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		2500000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		5000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 3) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 4) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 4.** Порядок оформлення платіжного доручення Підприємства здійснюють розрахунки платіжними дорученнями.

Завдання:

- заповнити бланк платіжного доручення (додаток 6).

### Варіант № 5

**Задача 5.1.** Клієнт банку 01 серпня подав у банк платіжне доручення № 21 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 10 червня.

Завдання:

- 1) які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку відповідно до чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 5.2.** Клієнт банку 10 жовтня подав у банк платіжне доручення № 28 на суму 180000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 грудня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 5.3.** Тернопільський молокозавод і Центральний гастроном Тернополя уклали угоду про розрахунки по сальдо зустрічних вимог. Розрахунковий період згідно з угодою передбачений 10 днів. За період з 1 по 10 квітня поставки молочної продукції заводом Центральному гастроному становили 170000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотару на 80000 грн.

Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 квітня;
- 2) які платіжні документи для здійснення розрахунку повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) вирахувати відсоток заліку за першу декаду жовтня, його ефективність.

**Задача 5.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		3000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		10000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

#### **Завдання 5. Порядок оформлення платіжної вимоги-доручення**

Підприємства здійснюють розрахунки платіжними вимогами-дорученнями.

Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги-доручення (додаток 7).

### **Варіант № 6**

**Задача 6.1.** 01 червня клієнт подав у банк платіжне доручення № 26 на суму 200000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 червня залишок на рахунку клієнта банку склав 210000 грн. Банк списав 200000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 серпня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 6.2.** 10 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 32 на суму 500000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 березня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 500000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 20 червня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 6.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства А і В використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 120000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А отримання від нього грошових коштів на суму 8000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.

- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 6.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		80000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		4000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 6.** Порядок оформлення платіжної вимоги

Клієнт банку представив платіжну вимогу.

Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги (додаток 8).
- оформити реєстр платіжних вимог (додаток 9).

### Варіант № 7

**Задача 7.1.**

Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 71 на суму 70000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 10 вересня.

Завдання:

- 1) Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
- 2) Визначте суму штрафу.

**Задача 7.2.** 01 січня клієнт подав у банк платіжне доручення № 32 на суму 300000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 січня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 вересня.

Завдання.

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 7.3.** Тернопільський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звернення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 170820 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 82400 грн.



Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку;
- 3) розрахувати відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня.

**Задача 7.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		5000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		10000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 7. Розрахунки розрахунковими чеками між юридичними особами

Підприємства здійснюють розрахунки розрахунковими чеками.

Завдання:

- заповнити заяву на отримання чекової книжки (додаток 10).
- оформити розрахунковий чек юридичної особи (див. дод. 11).
- заповнити реєстр чеків (додаток 12).

### Варіант № 8

**Задача 8.1.** Клієнт банку 01 жовтня подав у банк платіжне доручення № 42 на суму 80000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 10 грудня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 8.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 22 на суму 180000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 жовтня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 8.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 30000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 70000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 8.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		900000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		3000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 8. Розрахунки розрахунковими чеками, що використовуються фізичними особами

Фізична особа, вкладник банку, звернулася до працівника банку з проханням видати чек для розрахунку з магазином.

Завдання:

- заповнити заяву на отримання чекової книжки (додаток 13);
- оформити розрахунковий чек фізичній особі (додаток 14).

## Варіант № 9

**Задача 9.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 92 на суму 150000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 20 червня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 9.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 800000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 жовтня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

## 2. Визначте суму штрафу.

**Задача 9.3.** Тернопільський молокозавод і Центральний гастроном Тернополя уклали угоду про розрахунки по сальдо зустрічних вимог. Розрахунковий період згідно з угодою передбачений 10 днів. За період з 1 по 10 квітня поставки молочної продукції заводом Центральному гастроному становили 170000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотару на 80000 грн.

Необхідно:

- визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 квітня.
- які платіжні документи для здійснення розрахунку повинен здати молокозавод до свого банку?
- вирахувати відсоток заліку за першу декаду жовтня. Чи є ефективним залік?

**Задача 9.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		8000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		4000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- середньоденного надходження готівкової виручки;
- середньоденної видачі виручки.

### Завдання 9. Розрахунки акредитивами

У договорі між підприємствами передбачено проведення розрахунків за акредитивами

Завдання:

- Оформити заяву на акредитив (додаток 15).
- Заповнити платіжне доручення на депонування коштів за акредитивом (див. дод. 3).
- Оформити реєстр документів за акредитивом (додаток 16).

## Варіант № 10

**Задача 10.1.** 01 лютого клієнт подав у банк платіжне доручення № 52 на суму 400000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 лютого залишок на рахунку клієнта банку склав 410000 грн. Банк списав 400000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 березня.

Завдання:

- Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
- Розрахувати суму штрафу.

**Задача 10.2.** 10 липня клієнт подав у банк платіжне доручення № 39 на суму 300000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 липня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 20 вересня.

Завдання.

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 10.3.** Тернопільський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звернення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 170820 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 82400 грн.

Необхідно:

- а) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- б) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку;
- в) розрахувати відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня.

**Задача 10.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66:

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		700000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		3500,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

#### **Завдання 10. Приймання банком готівки для переказу**

Касир прибуткової каси банку прийняв готівку від свого клієнта, фізичної особи.

Завдання:

1. Оформіть заяву на переказ готівки клієнта, фізичної особи (додаток 17).

### **Варіант № 11**

**Задача 11.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 15 на суму 90000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунок дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 грудня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 11.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 23 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 жовтня.

Завдання:

- 1) які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 11.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 40000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 60000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 11.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		12000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		6000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 11. Порядок видачі готівки з каси банку

З каси банку касир видав готівку клієнтові банку – вкладникові, фізичній особі, з його власного рахунку.

Завдання:

- оформіть видатковий касовий ордер вкладника, фізичної особи (додаток 18).

## Варіант № 12

**Задача 12.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 14 на суму 250000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 липня.

Завдання:

- 1) Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
- 2) Визначте суму штрафу.

**Задача 12.2.** Клієнт банку 10 травня подав у банк платіжне доручення № 28 на суму 180000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 грудня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 12.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 70000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 130000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 12.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		5000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		10000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 12. Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання**

Суб'єкт господарювання не має в цьому банку рахунків і відкриває поточний рахунок. Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває поточний рахунок, пред'являє паспорт і документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Представник юридичної особи пред'являє також документ, що підтверджує його повноваження.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);
- оформіть картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2);
- у заяві на відкриття рахунку поставте відмітку банку і дату відкриття рахунку.

### Варіант № 13

**Задача 13.1.** 01 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 55 на суму 250000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 березня залишок на рахунку клієнта банку склав 270000 грн. Банк списав 250000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 01 липня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 13.2.** 10 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 38 на суму 15000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 10 березня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 15000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 01 грудня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 13.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 80000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 120000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 13.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		10000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		5000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 13.** Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам

Ви уповноважений працівник банку.

Фізична особа не має в цьому банку рахунків і має намір відкрити поточний рахунок. Фізична особа пред'явила уповноваженому працівнику банку паспорт і документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку фізичній особі (додаток 3);
- заповніть картку із зразками підписів фізичної особи (додаток 4). Засвідчіть зразки підписів.

### Варіант № 14

**Задача 14.1.** 15 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 19 на суму 70000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 15 березня залишок на рахунку клієнта банку склав 75000 грн. Банк списав 70000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 жовтня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 14.2.** 10 січня клієнт подав у банк платіжне доручення № 39 на суму 130000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 10 січня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 130000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 01 жовтня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 14.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 190000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 110000 грн.

Завдання:

1. Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
2. Які етапи включає взаємозалік.
3. Визначте сальдо взаємних вимог.
4. Проведіть операції взаємозаліку.
5. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 14.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		1500000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		3000,00
4	Середньоденна видача готівки		



Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 14.** Порядок закриття поточного рахунку

Фізична особа, клієнт банку написав заяву про закриття поточного рахунку.

Завдання:

- заповніть заяву про закриття поточного рахунку фізичної особи (додаток 5).

**Варіант № 15**

**Задача 15.1.** Клієнт банку 31 січня подав у банк платіжне доручення № 21 на суму 18000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 грудня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 15.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 23 на суму 240000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 листопада.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 15.3.** Київський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звірення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 180000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 20000 грн.

Визначити:

- 1) сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 15.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		6000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		2000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 15.** Порядок оформлення платіжного доручення Підприємства здійснюють розрахунки платіжними дорученнями.

Завдання:

- заповнити бланк платіжного доручення (додаток 6).

### Варіант № 16

**Задача 16.1.** Клієнт банку 01 квітня подав у банк платіжне доручення № 23 на суму 85000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 15 жовтня.

Завдання:

- 1) які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку відповідно до чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 16.2.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 180000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 листопада.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 16.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства А і В використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 200000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства отримання від нього грошових коштів на суму 800000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 16.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		18000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби		6000,00

	(крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 16.** Порядок оформлення платіжної вимоги-доручення Підприємства здійснюють розрахунки платіжними вимогами-дорученнями.  
Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги-доручення (додаток 7).

### Варіант № 17

**Задача 17.1.** 01 квітня клієнт подав у банк платіжне доручення № 27 на суму 260000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 квітня залишок на рахунку клієнта банку склав 280000 грн. Банк списав 260000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 грудня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 17.2.** 10 лютого клієнт подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 280000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 10 лютого банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 280000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 жовтня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 17.3.** Тернопільський молокозавод і Центральний гастроном Тернополя уклали угоду про розрахунки по сальдо зустрічних вимог. Розрахунковий період згідно з угодою передбачений 10 днів. За період з 1 по 10 квітня поставки молочної продукції заводом Центральному гастроному становили 180000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотару на 120000 грн.

Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 квітня;
- 2) які платіжні документи для здійснення розрахунку повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) вирахувати відсоток заліку за першу декаду жовтня, його ефективність.

**Задача 17.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		18000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби		9000,00

	(крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 17. Порядок оформлення платіжної вимоги

Клієнт банку представив платіжну вимогу.

Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги (додаток 8).
- оформити реєстр платіжних вимог (додаток 9).

### Варіант № 18

**Задача 18.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 78 на суму 160000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 21 грудня.

Завдання:

- 1) Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
- 2) Визначте суму штрафу.

**Задача 18.2.** Клієнт банку 01 вересня подав у банк платіжне доручення № 23 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 листопада.

Завдання:

- 1) які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 18.3.** Тернопільський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звернення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 350000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 150000 грн.

Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку;
- 3) розрахувати відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня.

**Задача 18.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		12000000,00

2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		4000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### **Завдання 18. Розрахунки розрахунковими чеками між юридичними особами**

Підприємства здійснюють розрахунки розрахунковими чеками.

Завдання:

- заповнити заяву на отримання чекової книжки (додаток 10).
- оформити платіжне доручення на поповнення розрахункової чекової книжки (див. дод. 6).
- оформити розрахунковий чек юридичної особи (див. дод. 11).
- заповнити реєстр чеків (додаток 12).

### **Варіант № 19**

**Задача 19.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 240000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 21 грудня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 19.2.** Клієнт банку 10 січня подав у банк платіжне доручення № 29 на суму 280000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 21 листопада.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 19.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 550000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 450000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

Відповідь обґрунтуйте.

**Задача 19.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		15000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		3000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 19.** Розрахунки розрахунковими чеками, що використовуються фізичними особами  
Фізична особа, вкладник банку, звернулася до працівника банку з проханням видати чек для розрахунку з магазином.

Завдання:

- заповнити заяву на отримання чекової книжки (додаток 13);
- оформити розрахунковий чек фізичній особі (додаток 14).

### Варіант № 20

**Задача 20.1.** 01 лютого клієнт подав у банк платіжне доручення № 57 на суму 640000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 лютого залишок на рахунку клієнта банку склав 700000 грн. Банк списав 640000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 листопада.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 20.2.** 21 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 38 на суму 750000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 21 березня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 750000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 грудня.

Завдання.

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 20.3.** Тернопільський молокозавод і Центральний гастроном Тернополя уклали угоду про розрахунки по сальдо зустрічних вимог. Розрахунковий період згідно з угодою передбачений 10 днів. За період з 1 по 10 квітня поставки молочної продукції заводом Центральному гастроному становили 320000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотару на 680000 грн.

Необхідно:

- а) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 квітня.
- б) які платіжні документи для здійснення розрахунку повинен здати молокозавод до свого банку?
- в) вирахувати відсоток заліку за першу декаду жовтня. Чи є ефективним залік?

**Задача 20.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		14000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		7000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 20.** Розрахунки акредитивами

У договорі між підприємствами передбачено проведення розрахунків за акредитивами  
Завдання:

1. Оформити заяву на акредитив (додаток 15).
2. Заповнити платіжне доручення на депонування коштів за акредитивом (див. дод. 6).
3. Оформити реєстр документів за акредитивом (додаток 16).

**Варіант № 21**

**Задача 21.1.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 109 на суму 25000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 21 жовтня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 21.2.** 10 червня клієнт подав у банк платіжне доручення № 32 на суму 300000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 червня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 10 вересня.

Завдання.

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 21.3.** Тернопільський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звернення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 820000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 180000 грн.

Необхідно:

- а) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- б) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку;

в) розрахувати відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня.

**Задача 21.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		120000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		20000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 21.** Приймання банком готівки для переказу

Касир прибуткової каси банку прийняв готівку від свого клієнта, фізичної особи.

Завдання:

1. Оформіть заяву на переказ готівки клієнта, фізичної особи (додаток 17).

## Варіант № 22

**Задача 22.1.** Клієнт банку 01 квітня подав у банк платіжне доручення № 15 на суму 150000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 жовтня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 22.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 190000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 грудня.

Завдання:

- 1) які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 22.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 900000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 100000 грн.

Завдання:



- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 22.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		16000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		4000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 22.** Порядок видачі готівки з каси банку

З каси банку касир видав готівку клієнтові банку – вкладникові, фізичній особі, з його власного рахунку.

Завдання:

- оформіть видатковий касовий ордер вкладника, фізичної особи (додаток 18).

### Варіант № 23

**Задача 23.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 19 на суму 75000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 10 липня.

Завдання:

- 1) Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
- 2) Визначте суму штрафу.

**Задача 23.2.** Клієнт банку 15 травня подав у банк платіжне доручення № 29 на суму 85000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 червня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 23.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 280000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 320000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 23.3.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		20000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		10000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 23.** Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання

Суб'єкт господарювання не має в цьому банку рахунків і відкриває поточний рахунок. Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває поточний рахунок, пред'являє паспорт і документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків. Представник юридичної особи пред'являє також документ, що підтверджує його повноваження.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку (додаток 1);
- оформіть картку із зразками підписів і відбитка печатки (додаток 2);
- у заяві на відкриття рахунку поставте відмітку банку і дату відкриття рахунку.

### Варіант № 24

**Задача 24.1.** 01 квітня клієнт подав у банк платіжне доручення № 54 на суму 650000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 квітня залишок на рахунку клієнта банку склав 700000 грн. Банк списав 650000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 липня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 24.2.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 45 на суму 280000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк

платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 21 червня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 24.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 310000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 590000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 24.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		18000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		6000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 24.** Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам

Ви уповноважений працівник банку.

Фізична особа не має в цьому банку рахунків і має намір відкрити поточний рахунок. Фізична особа пред'явила уповноваженому працівнику банку паспорт і документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння їй ідентифікаційного номера платника податків.

Завдання:

- заповніть заяву про відкриття поточного рахунку фізичній особі (додаток 3);
- заповніть картку із зразками підписів фізичної особи (додаток 4). Засвідчіть зразки підписів.

### Варіант № 25

**Задача 25.1.** 01 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 19 на суму 740000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 березня залишок

на рахунку клієнта банку склав 750000 грн. Банк списав 740000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 липня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 25.2.** 10 липня клієнт подав у банк платіжне доручення № 43 на суму 800000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 липня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 800000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 листопада.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 25.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 380000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 620000 грн.

Завдання:

1. Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
2. Які етапи включає взаємозалік.
3. Визначте сальдо взаємних вимог.
4. Проведіть операції взаємозаліку.
5. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 25.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 63.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		18000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		6000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 25.** Порядок оформлення платіжного доручення Підприємства здійснюють розрахунки платіжними дорученнями.

Завдання:

- заповнити бланк платіжного доручення (додаток 6).

## Варіант № 26

**Задача 26.1.** Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 29 на суму 84000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 11 грудня.

Завдання:

- 1) які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку відповідно до чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 26.2.** Клієнт банку 01 квітня подав у банк платіжне доручення № 27 на суму 155000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 01 грудня.

Завдання:

- 1) які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства;
- 2) визначте суму штрафу.

**Задача 26.3.** Київський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звірення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центральному гастроному становив 450000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 550000 грн.

Визначити:

- 1) сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня. Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 26.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		25000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		5000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 26. Порядок оформлення платіжної вимоги-доручення

Підприємства здійснюють розрахунки платіжними вимогами-дорученнями.

Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги-доручення (додаток 7).

### Варіант № 27

**Задача 27.1.** 01 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 27 на суму 140000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 березня залишок на рахунку клієнта банку склав 141000 грн. Банк списав 140000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 травня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 27.2.** Клієнт банку 01 квітня подав у банк платіжне доручення № 39 на суму 185000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 30 грудня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 27.3.** Тернопільський молокозавод і Центральний гастроном Тернополя уклали угоду про розрахунки по сальдо зустрічних вимог. Розрахунковий період згідно з угодою передбачений 10 днів. За період з 1 по 10 квітня поставки молочної продукції заводом Центральному гастроному становили 160000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотару на 240000 грн.

Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 квітня;
- 2) які платіжні документи для здійснення розрахунку повинен здати молокозавод до свого банку?
- 3) вирахувати відсоток заліку за першу декаду жовтня, його ефективність.

**Задача 27.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		24000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		8000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

#### Завдання 27. Порядок оформлення платіжної вимоги

Клієнт банку представив платіжну вимогу.

Завдання:

- заповнити бланк платіжної вимоги (додаток 8).

- оформити реєстр платіжних вимог (додаток 9).

### Варіант № 28

**Задача 28.1.** 01 травня клієнт подав у банк платіжне доручення № 36 на суму 120000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 травня залишок на рахунку клієнта банку склав 130000 грн. Банк списав 130000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 серпня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 28.2.** 21 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 37 на суму 250000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 21 березня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 250000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 21 червня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 28.3.** Тернопільський молокозавод № 2 і Центральний гастроном уклали угоду про розрахунки за сальдо зустрічних вимог. Згідно з угодою передбачений розрахунковий період 10 днів. Звернення розрахунків покладено на молокозавод. За період з 1 по 10 жовтня розмір поставок молочної продукції заводом Центальному гастроному становив 670000 грн. За цей же період Центральний гастроном повернув молокозаводу склотари на суму 330000 грн.

Завдання:

- 1) визначити сальдо взаємних вимог станом на 11 жовтня;
- 2) які платіжні документи повинен здати молокозавод до свого банку;
- 3) розрахувати відсоток заліку (частку коштів, які не брали участі в переказі коштів завдяки використанню взаємозаліку) за першу декаду жовтня.

**Задача 28.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		20000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		4000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 28.** Розрахунки розрахунковими чеками між юридичними особами Підприємства здійснюють розрахунки розрахунковими чеками.

Завдання:

- заповнити заяву на отримання чекової книжки (додаток 10).
- оформити платіжне доручення на поповнення розрахункової чекової книжки (див. дод. 7).
- оформити розрахунковий чек юридичної особи (див. дод. 11).
- заповнити реєстр чеків (додаток 12).

### Варіант № 29

**Задача 29.1.** Клієнт банку 01 травня подав у банк платіжне доручення № 75 на суму 170000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 11 вересня.

Завдання:

- 1) Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
- 2) Визначте суму штрафу.

**Задача 29.2.** 01 червня клієнт подав у банк платіжне доручення № 53 на суму 190000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 червня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 11 жовтня.

Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.
2. Розрахувати суму штрафу.

**Задача 29.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними вимогами підприємства С і Д використовують систему взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.

Підприємство С відправило платіжну вимогу до підприємства Д для отримання від нього грошових коштів на суму 470000 грн., а підприємство Д відправило платіжну вимогу до підприємства С для отримання від нього грошових коштів на суму 530000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

Відповідь обґрунтуйте.

**Задача 29.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість днів за квартал становила 64.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		21000000,00
2	Середньоденна виручка		
3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		7000,00
4	Середньоденна видача готівки		



Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

### Завдання 29. Розрахунки акредитивами

У договорі між підприємствами передбачено проведення розрахунків за акредитивами

Завдання:

1. Оформити заяву на акредитив (додаток 15).
2. Заповнити платіжне доручення на депонування коштів за акредитивом (див. дод. 6).
3. Оформити реєстр документів за акредитивом (додаток 16).

### Варіант № 30

**Задача 30.1.** Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 19 на суму 350000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 липня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 30.2.** Клієнт банку 01 лютого подав у банк платіжне доручення № 225 на суму 150000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 серпня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

**Задача 30.3.** Для зменшення потреби в грошових коштах і для спрощення процесу обміну платіжними повідомленнями підприємства А і банк В використовують взаємні розрахунки на основі взаємозаліку.

Підприємство А відправило платіжну вимогу до підприємства В для отримання від нього грошових коштів на суму 720000 грн., а підприємство В відправило платіжну вимогу до підприємства А для отримання від нього грошових коштів на суму 280000 грн.

Завдання:

- 1) Поясніть суть взаємних розрахунків на основі взаємозаліку.
- 2) Які етапи включає взаємозалік.
- 3) Визначте сальдо взаємних вимог.
- 4) Проведіть операції взаємозаліку.
- 5) Чи є ефективним взаємозалік?

**Задача 30.4.** За даними заявки-розрахунку розрахувати ліміт каси, якщо кількість робочих днів за квартал становила 66.

№ пор.	Показник	Код	Фактично за три будь-які місяці з останніх дванадцяти, що передують встановленню
1	2	3	4
1	Готівкова виручка (надходження до кас підприємств, крім сум, одержаних з установ банків)		15000000,00
2	Середньоденна виручка		

3	Виплачено готівкою на різні потреби (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)		3000,00
4	Середньоденна видача готівки		

Визначити, який ліміт залишку готівки буде встановлено, якщо розрахунок здійснювати на основі визначення:

- 1) середньоденного надходження готівкової виручки;
- 2) середньоденної видачі виручки.

**Завдання 30.** Приймання банком готівки для переказу готівки і порядок видачі готівки з каси банку

Касир прибуткової каси банку прийняв готівку від свого клієнта, фізичної особи. З каси банку касир видав готівку клієнтові банку – вкладникові, фізичній особі, з його власного рахунку

Завдання:

1. Оформіть заяву на переказ готівки клієнта, фізичної особи (додаток 17).
2. Оформіть видатковий касовий ордер вкладника, фізичної особи (додаток 18).

## Додаток 1

**Заява про відкриття поточного рахунку юридичній особі**

Додаток 1  
до Інструкції про порядок  
відкриття, використання і  
закриття рахунків у  
національній та іноземних  
валютах

**ЗАЯВА**  
**про відкриття поточного рахунку**

Найменування банку \_\_\_\_\_

Найменування клієнта банку, що відкриває рахунок, _____ (повне і точне найменування)	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер за ТВДПАУ
_____ юридичної особи / відокремленого підрозділу)	_____

Просимо відкрити \_\_\_\_\_ рахунок у \_\_\_\_\_.  
(вид поточного рахунку) (вид валюти)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлені. Вимоги цієї Інструкції для нас обов'язкові. Нам повідомлено зміст частини шостої статті 63 Закону України "Про виконавче провадження" ( [606-14](#) )

Додаткова інформація (1) \_\_\_\_\_

Керівник \_\_\_\_\_  
(посада) (підпис, прізвище, ініціали)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 р.

М.П.

Відмітки банку

Відкрити _____ рахунок (вид поточного рахунку)  дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок
---	--

відкривати рахунки клієнтів)

Керівник  
 (уповноважена  
 керівником особа) \_\_\_\_\_  
 (підпис)

Дата відкриття рахунку  
 " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 р.

N балансового  рахунку	N особового рахунку	Головний бухгалтер
_____	_____	(інша відповідальна особа,
_____	_____	яка контролює правильність
_____	_____	присвоєння номера рахунку)
		_____ (підпис)

-----  
 (1) Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах.

{ Додаток 1 із змінами, внесеними згідно з Постановами Нацбанку N 110 ( [z0446-05](#) ) від 04.04.2005, N 485 ( [z0023-06](#) ) від 21.12.2005, N 3 ( [z0042-08](#) ) від 08.01.2008, N 158 ( [z0321-09](#) ) від 23.03.2009 }

Додаток 2

Картка із зразками підписів і відбитка печатки

Додаток 2 до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах

КАРТКА

із зразками підписів і відбитка печатки

Відмітка банку

Власник рахунку

Дозвіл на прийняття зразків підписів

Повне найменування \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер (або інша уповноважена на це особа банку)

Скорочене найменування \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 р.

-----  

Інші відмітки

Місцезнаходження \_\_\_\_\_

Тел. N \_\_\_\_\_

Назва організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований \_\_\_\_\_

(міністерство, центральна кооперативна або громадська організація)

Найменування банку \_\_\_\_\_

Місцезнаходження банку \_\_\_\_\_

Наводимо зразки підписів і відбитка печатки, які просимо вважати обов'язковими під час здійснення операцій за поточним рахунком N \_\_\_\_\_.

Чеки та інші розпорядження за рахунком просимо вважати дійсними в разі наявності на них одного першого і одного другого підписів.

Посада	Прізвище, ім'я та по батькові	Зразок підпису	Зразок відбитка печатки
Перший підпис	-----	-----	-----
Другий підпис	-----	-----	-----

Місце для відбитка печатки організації, що засвідчила повноваження та підписи клієнта

Повноваження та підписи керівника і головного бухгалтера, які діють відповідно до статуту (положення), засвідчую: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 (посада і підпис керівника чи заступника керівника організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований)

Строк повноважень і підписи службових осіб, які тимчасово користуються правом першого або другого підпису, засвідчуємо:

Керівник  
 \_\_\_\_\_  
 Головний бухгалтер (1)  
 \_\_\_\_\_

Посвідчувальний напис нотаріуса (2)  
 (форма N 51)

Видані грошові чеки						
Дата	з N	до N	Дата	з N	до N	
" ____ " _____ р. я, _____, нотаріус (прізвище та ініціали)						
_____ (найменування нотаріальної контори, нотаріального округу)						
засвідчую справжність підпису _____ (посада, найменування юридичної особи, прізвище, ім'я та по батькові представника)						
який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, повноваження його перевірено. Зареєстровано в реєстрі за N _____ Стягнуто _____ (державного мита, плати)						
Нотаріус						
печатка			Підпис			

(1) Підписи керівника і головного бухгалтера вимагаються у випадку, передбаченому пунктом 18.16 Інструкції.

(2) Вимагається за рахунками юридичних осіб, якщо повноваження і підписи не засвідчені організацією.

## Додаток 3

**Заява про відкриття поточного рахунку фізичній особі**

Додаток 5  
до Інструкції про порядок  
відкриття, використання і  
закриття рахунків у  
національній та іноземних  
валютах

**ЗАЯВА**  
**про відкриття поточного рахунку**

Найменування банку \_\_\_\_\_  
Особа, яка відкриває рахунок \_\_\_\_\_

[прізвище, ім'я, по батькові  
(по батькові - за наявності)]

Ідентифікаційний номер за ДРФО (1) | \_\_\_\_\_ |  
-----

Прошу відкрити поточний рахунок у \_\_\_\_\_  
(вид валюти)

на моє ім'я/на ім'я \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові особи,  
на ім'я якої відкривається рахунок)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою:

\_\_\_\_\_  
Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

Додаткова інформація \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_ р. \_\_\_\_\_  
(підпис власника рахунку/підпис особи,  
яка відкриває рахунок на користь іншої  
особи)

-----  
Відмітки банку

Відкрити поточний рахунок  
у \_\_\_\_\_

Документи на оформлення  
відкриття рахунку перевірів

(вид валюти)

(посада і підпис  
уповноваженої особи, на яку  
покладено обов'язок  
відкривати рахунки клієнтів)

дозволяю

Керівник

(уповноважена

керівником особа) \_\_\_\_\_

(підпис)

Дата відкриття рахунку

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ р.

-----		
N балансового	N особового рахунку	Головний бухгалтер
рахунку		(інша відповідальна особа,
_____	_____	яка контролює правильність
_____	_____	присвоєння номера рахунку)
_____	_____	_____
		(підпис)

-----  
(1) Заповнюється, якщо фізична особа, що відкриває рахунок, є резидентом України.

За потреби банк може виготовляти та використовувати запропоновану форму заяви двома мовами (українською та іноземною).



## Додаток 4

**Картка із зразками підписів і відбитка печатки фізичної особи-підприємця і фізичної особи**

Додаток 4  
до Інструкції про порядок  
відкриття, використання і  
закриття рахунків у  
національній та іноземних  
валютах

КАРТКА  
із зразками підписів

Ідентифікаційний  
номер за ДРФО \_\_\_\_\_

Власник  
рахунку \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Місце проживання \_\_\_\_\_  
(підпис та прізвище)

\_\_\_\_\_ тел. N \_\_\_\_\_  
Найменування банку \_\_\_\_\_

Місцезнаходження банку \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Зразок підпису | \_\_\_\_\_ |  
власника рахунку | \_\_\_\_\_ |

Зразки підписів | \_\_\_\_\_ |  
довірених осіб | \_\_\_\_\_ |  
| \_\_\_\_\_ |

Наведений (наведені) зразок (зразки)  
підпису (підписів) прошу вважати  
обов'язковим (обов'язковими)  
під час здійснення операцій  
за рахунком.

Зразок  
відбитка печатки (1)

-----

(1) Зазначається за наявності печатки у фізичної  
особи-підприємця.

Відмітки банку

Рахунок N \_\_\_\_\_

Дозвіл на прийняття зразка  
підпису

Головний  
бухгалтер  
(або інша уповноважена  
на це особа банку)

\_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ р.

Інші відмітки \_\_\_\_\_

Засвідчую справжність  
підпису (підписів) гр. \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)  
\_\_\_\_\_,  
який (які) зроблено в моїй  
присутності

\_\_\_\_\_

(підпис та прізвище  
працівника банку, який  
відкриває рахунок)

Додаток 5  
**Заява на закриття поточного рахунку фізичної особи**  
**Заява**  
**про закриття поточного рахунку**

Назва банку \_\_\_\_\_

Особа, яка закриває рахунок, \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

Прошу закрити поточний рахунок № \_\_\_\_\_

(номер рахунку)

відкритий у банку \_\_\_\_\_

(назва банку)

Дата заповнення заяви « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(підпис власника рахунку/підпис  
 особи, уповноваженої власником)

Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_ год.

2. Залишок коштів на рахунку за станом на дату отримання банком заяви

\_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.

3. Дата перерахування коштів/виплати готівкою

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

4. Дата закриття рахунку « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

(інша відповідальна особа)

(підпис)

Додаток 6  
Платіжне доручення

Додаток 2  
до Інструкції про безготівкові розрахунки  
в Україні в національній валюті

[1]	<b>ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ N</b> [3]		[2]	0410001
	від "___" _____ 200 _ р.			Одержано банком
		[4]		"___" [50] _____ 200 _ р.
Платник [9]				[5]
Код [8]				
Банк платника [11]		Код банку [12]	ДЕБЕТ рах. N [10]	СУМА [7]
	у м.			
Отримувач [15]			КРЕДИТ рах. N [17]	
Код [16]		Код банку [14]		
Банк отримувача [13]				
	у м.			
Сума словами [6]				
Призначення платежу [19]				[18]
ДР [20]				
М.П. Підписи [40]	_____ [41]		Проведено банком	
	_____		"___" [51] _____ 200 _ р.	
			Підпис банку	

Додаток 7  
Платіжна вимога-доручення

Додаток 3  
до Інструкції про безготівкові розрахунки  
в Україні в національній валюті

[1] <b>ПЛАТІЖНА ВИМОГА-ДОРУЧЕННЯ N</b>		[2] 0410002
[3] _____		
від "___" _____ [4] _____ 200 _р.		Одержано банком
Платник [9]		"___" [50] 200 _р.
Код [8]		
Банк платника [11]		
_____ у м.	Код банку [12]	ДЕБЕТ рах. N [10]
Отримувач		СУМА [7]
Код [8]		
Банк отримувача	Код банку [14]	КРЕДИТ рах. N [17]
_____ [13] _____ у м.		
Призначення платежу [19]		[18]
ДР [20]		
[43] М.П.	Підписи отримувача [44]	
	_____	
	_____	
Сума до оплати словами [6]		ДЕБЕТ рах. N [10]
		КРЕДИТ рах. N [17]
		СУМА ДО ОПЛАТИ [7]
		Проведено банком
М.П. [40]	Підписи [41]	"___" _____ [51] 200 _р.
	_____	Підпис банку
	_____	

## Додаток 8

## Платіжна вимога

Додаток 4  
до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

(1)	<b>ПЛАТІЖНА ВИМОГА N (3) _____</b>	(2)	0410007
	від «__» __ (4) _____ 20__ р.		Одержано банком "__" ____ (50) _____ 20__ р.
			"__" ____ (60) _____ 20__ р.
Платник	(9)		
Код	(8)		
банк платника	(11) у м.	Код банку (12)	ДЕБЕТ рах. N (10) СУМА (7)
Стягувач	(62)		КРЕДИТ рах. N (61)
Код	(66)		
банк стягувача	(63) у м.	Код банку (67)	
Сума словами	(6)		
Призначення платежу	(19)		(18)
М.П. Підпис (64)	(65) _____ _____		Проведено банком "__" ____ (51) _____ 200__ р. Підпис банку

Додаток 9  
Реєстр платіжних вимог

Додаток 9

до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

Стягувач \_\_\_\_\_ (62) \_\_\_\_\_  
 Код \_\_\_\_\_ (66) \_\_\_\_\_ Рахунок N \_\_\_\_\_ (61) \_\_\_\_\_  
 Банк одержувача \_\_\_\_\_ (63) \_\_\_\_\_  
 в м. \_\_\_\_\_  
 Код банку \_\_\_\_\_ (67) \_\_\_\_\_

Одержано банком  
 " \_\_ " \_\_\_\_ (60) \_\_\_\_ 20\_\_ р.

**РЕЄСТР  
 ПЛАТІЖНИХ ВИМОГ N \_\_\_\_ (3) \_\_\_\_  
 від " \_\_ " \_\_\_\_ (4) \_\_\_\_ 20\_\_ р.**

Прошу надіслати зазначені платіжні вимоги та супровідні документи в банк платника за  
 адресою \_\_\_\_\_

(заповнюється за бажанням стягувача)

Номер платіжної вимоги	Сума	Номер платіжної вимоги	Сума

(зворотний бік реєстру платіжних вимог)

Номер платіжної вимоги	Сума	Номер платіжної вимоги	Сума

М.П.            Підпис            \_\_\_\_\_ (65) \_\_\_\_\_

(64)            \_\_\_\_\_

## Додаток 10

## Заява на отримання розрахункового чека юридичною особою

Додаток 14

до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

<p>_____</p> <p>(назва банку-емітента)</p> <p style="text-align: center;"><b>ЗАЯВА N</b></p> <p>від " ___ " _____ 200_ р.</p> <p>Назва підприємства _____</p>	<p style="text-align: center;"><b>ТАЛОН У КАСУ</b></p> <p>" ___ " _____ 200_</p> <p style="text-align: center;">р.</p> <p>Рахунок _____</p> <p style="text-align: center;">(номер)</p> <p>Для оформлення отримано розрахункових чекових книжок _____</p>
<p>_____</p> <p>Просимо видати з нашого рахунку _____</p> <p style="text-align: center;">(номер)</p> <p>розрахункових чекових книжок _____ шт. по _____</p> <p>сторінок _____</p> <p style="text-align: center;">(кількість словами) (кількість цифрами)</p> <p>з депонуванням ліміту з рахунку _____ для</p> <p>розрахунків _____</p> <p style="text-align: right;">(номер рахунку)</p>	<p>шт.: _____</p> <p style="text-align: center;">(кількість словами)</p> <p>з _____</p> <p style="text-align: center;">(номер)</p> <p>до _____</p> <p style="text-align: center;">(номер)</p> <p>Бухгалтер (відповідальний виконавець) _____</p>
<p>_____</p> <p style="text-align: center;">(для яких розрахунків або назва постачальника)</p> <p>Ліміт установлений у сумі _____</p> <p style="text-align: center;">(словами)</p> <p>Розрахункові чекові книжки зобов'язуємося зберігати в приміщенні, яке замикається на ключ і безпечно щодо виникнення пожежі та крадіжки. Розрахункові чекові книжки довіряємо отримати нашому працівнику _____</p>	<p>Розрахункові чекові книжки з перерахуванням кількості чеків від бухгалтера прийняв _____</p> <p>Касир _____</p>
<p style="text-align: center;">(прізвище та ініціали)</p> <p>підпис якого _____ засвідчуємо:</p> <p style="text-align: center;">(підпис)</p> <p>М. П. _____</p> <p>Підпис клієнта _____</p>	
<p>Касі: зазначену в заяві кількість розрахункових чекових книжок видати. Керівник установи банку _____</p> <p>Головний бухгалтер _____</p> <p>Розрахункові чекові книжки з бланками за номерами _____</p>	
<p style="text-align: right;">(з - до)</p> <p>Видав касир _____ Отримав _____</p> <p>З порядком заповнення та використання розрахункової чекової книжки ознайомлений.</p>	

Підпис клієнта _____	
_____ (назва банку-емітента) Заява N від "___" _____ 200_ р. Назва підприємства _____ _____ _____ Просимо видати з нашого рахунку _____ _____ (номер) розрахункових чекових книжок _____ шт. по _____ сторінок (кількість словами) (кількість цифрами) з депонуванням ліміту з рахунку _____ для розрахунків _____ (номер рахунку) _____ _____ (для яких розрахунків або назва постачальника) Ліміт установлений у сумі _____ _____ (словами) Розрахункові чекові книжки зобов'язуємося зберігати в приміщенні, яке замикається на ключ і безпечно щодо виникнення пожежі та крадіжки. Розрахункові чекові книжки довіряємо отримати нашому працівнику _____, підпис якого _____ засвідчуємо: (прізвище та ініціали) (підпис) М. П. Підпис клієнта _____ _____ Касі: зазначену в заяві кількість розрахункових чекових книжок видати. Керівник банку _____ (підпис) Головний бухгалтер _____ (підпис) Розрахункові чекові книжки з бланками за номерами _____ (з - до) Видав касир _____ Отримав _____ (підпис) (підпис) З порядком заповнення та використання розрахункової чекової книжки ознайомлений. Підпис клієнта _____	Талон у касу "___" _____ 200_ р. Рахунок _____ (номер) Для оформлення отримано розрахункових чекових книжок _____ шт.: (кількість словами) з _____ _____ (номер) до _____ _____ (номер) Бухгалтер (відповідальний виконавець) _____ (підпис) Розрахункові чекові книжки з перерахуванням кількості розрахункових чеків від бухгалтера прийняв Касир _____ (підпис)



## Додаток 11

## Розрахунковий чек для юридичних осіб

Додаток 5  
до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

<b>КОРИНЕЦЬ РОЗРАХУНКОВОГО ЧЕКА</b>	_____ (9) _____ (11) _____ _____ (12) _____ (чекодавець) (назва банку-емітента, код банку N _____)										
Серія _____ N											
" ____ " _____ ____ 20_ р. (дата видачі)	<b>РОЗРАХУНКОВИЙ ЧЕК (1)</b> Серія _____ Д-т рах. N _____ (10) (3) _____ К-т рах. N _____										
_____ (кому)	Ідентифікаційний код на _____ " ____ " _____ 200_р. _____ (7) _____ Підпис банку										
_____ (платити за що)	(8) _____ (сума цифрами)										
_____ (NN і дати документів)	Кому _____ (16) _____ (15) _____ _____ (назва чекодержателя)										
Залишок ліміту	Сплатить за цим чеком _____ _____ (19) _____										
Списано за цим чеком	_____ (за що, номери та дати документів)										
Залишок ліміту до наступного чека	Сума словами _____ (6) _____										
Сума словами	_____										
_____	Місце складання чека _____										
_____											
_____	Дата " ____ " _____ 20_ р. Підпис чекодавця М.П. _____ _____ (41) _____ (4) _____ (42)										
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 15%;">Серійний N</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">X</td> <td style="width: 15%;">Рахунок N</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">X</td> <td style="width: 15%;">Сума</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">X</td> <td style="width: 15%;">N МФО банку</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">X</td> <td style="width: 15%;">Текст</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">X</td> </tr> </table>	Серійний N	X	Рахунок N	X	Сума	X	N МФО банку	X	Текст	X
Серійний N	X	Рахунок N	X	Сума	X	N МФО банку	X	Текст	X		

(зворотний бік розрахункового чека)

Місце календарного штемпеля <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>	_____ (підпис уповноваженої особи чекодержателя, що приймає розрахунковий чек в оплату)	Поле підписання	Місце для штемпеля <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>
Постачальника			Постачальника
<b>ВІДМІТКИ БАНКУ</b> про причини несплати чека			
_____ Підпис			Відмітка власника книжки про перевірку правильності використання _____ _____ _____
банку _____			Головний бухгалтер Чекодавця _____ _____

## Додаток 12

## Реєстр чеків

## Додаток 18

до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

(1) **РЕЄСТР ЧЕКІВ** N (3)  
від "  " (4) 20   р.

Одержано банком  
"    " (50) 200   р.  
  
"    " (60) 200   р.

Чекодавець	(9)	Код банку	ДЕБЕТ рах. N	Сума реєстру
Код	(8)			
Банк-емітент	(11) у м.	(12)	(10)	(7)
Отримувач	(15)			
Код	(16)			
Банк отримувача	(13) у м.	(14)	КРЕДИТ рах. N (17)	

Серія	Номери розрахункових чеків	Код чекодавців	Дебет – номери рахунків чекодавців	Сума розрахункового чека

М.П. (43)	Підписи	_____ (44) _____	Проведено банком " <u>  </u> " <u>(51)</u> 200 <u>  </u> р.  Підпис банку
--------------	---------	------------------	--

Додаток 13

**Заява на отримання розрахункового чека фізичною особою**

Додаток 13

до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

<p>(назва банку-емітента) Заява N від "___" _____ 200_ р.</p>	<p>Талон у касу "___" _____ 200_ р.</p>
<p>Я, _____, (прізвище, ім'я, по батькові) паспорт серії _____ N _____, виданий "___" _____ 200_ р. (словом)</p>	<p>_____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p>
<p>_____ (ким) ідентифікаційний номер</p>	<p>_____, паспорт серії _____ N _____, виданий "___" _____ 200_ р. (словом)</p>
<p>прошу видати за рахунок коштів на моєму рахунку</p>	<p>_____, (ким)</p>
<p>_____ (номер) розрахункову чекову книжку (розрахунковий чек) з _____ сторінками</p>	<p>_____ (ідентифікаційний номер) Рахунок _____</p>
<p>_____ (кількість цифрами) на суму _____ (словами)</p>	<p>_____ (номер) Для оформлення отримано розрахункову чекову книжку (розрахунковий чек) з _____</p>
<p>_____ Підпис клієнта _____ Керівник банку _____ (підпис)</p>	<p>_____ (номер) до _____</p>
<p>Головний бухгалтер _____ (підпис) Чекова книжка (розрахунковий чек) з бланками за номерами</p>	<p>_____ (номер) Бухгалтер (відповідальний виконавець)</p>
<p>_____ (з - до) Видав касир _____ Отримав _____ (підпис) (підпис)</p>	<p>_____ (підпис) Чекову книжку (розрахунковий чек) з перерахуванням кількості чеків від бухгалтера прийняв</p>
<p>З порядком заповнення та використання чекової книжки ознайомлений. Підпис клієнта _____</p>	<p>Касир _____ (підпис)</p>

Додаток 14  
**Розрахунковий чек для фізичних осіб**

Додаток 6  
до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

КОРИНЕЦЬ РОЗРАХУНКОВОГО ЧЕКА	РОЗРАХУНКОВИЙ ЧЕК	
Серія _____ N _____	Серія _____ N _____	_____ (11)(12) _____
На _____	_____ (3) _____	_____ (назва банку-емітента, код банку)
_____ (сума цифрами)	Ідентифікаційний номер _____ (7) _____	Д-т рах. № _____ (10) _____
" ____ " _____ 20__ р.	_____ (сума цифрами)	К-т рах. № _____
_____ (дата видачі)	<div style="border: 1px solid black; width: 80px; height: 40px; margin: 0 auto;"></div> _____ (8)	_____ " ____ " _____ 20__ р.
_____ (ідентифікаційний номер)	_____ (9)	_____ Підпис банку
_____ (прізвище)	_____ (прізвище, ім'я, по батькові)	
_____ ім'я, по батькові)	Паспорт серії _____ N _____, _____ " ____ " _____ 20__ р.	_____ (ким та коли виданий)
Паспорт серії _____ N _____, виданий " ____ " _____ 20__ р.	Чек на _____	_____ (сума літерами)
_____ (сума словами)	Виданий установою (відділенням) N _____ (12) _____ банку _____ (11) _____	
_____ (сума словами)	_____ (назва банку, його місцезнаходження)	
Виданий установою (відділенням) N _____ банку _____	Чек дійсний до " ____ " _____ (45) _____ 200__ р.	
_____ (сума словами)	Підпис банку _____ М.П. (42)	Підпис чекодавця _____ (41) _____
Чек дійсний до " ____ " _____ 20__ р.	Дата складання " ____ " _____ (4) _____ 200__ р.	
Підпис банку _____		
Чек отримав _____		
	Серійний N <input checked="" type="checkbox"/> X Рахунок N <input checked="" type="checkbox"/> X Сума <input checked="" type="checkbox"/> X Код банку <input checked="" type="checkbox"/> X Текст <input checked="" type="checkbox"/>	

(зворотний бік розрахункового чека)



**Додаток 15**  
**Заява на акредитив**

Додаток 7  
до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

<b>(1) ЗАЯВА НА АКРЕДИТИВ</b>		<b>(2)</b> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0401003</span>
від "___"___(4)___ 20_р.		Одержано банком "___"___(50)___ 20_р.
Заявник акредитива (9)	Бенефіціар (15)	
Код <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(6)</span> Рахунок N <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(10)</span>	Код <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(16)</span> Рахунок N <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(17)</span>	
Банк-емітент (11)	банк бенефіціара (13)	
у м. Код банку N <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(12)</span>	у м. Код банку N <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">(14)</span>	
Відкрийте нам акредитив _____ (вид акредитива)	Строк дії акредитива до "___"_____ 20__р.	
Сума (6), (7) _____ (цифрами і літерами)	Акредитив у іншому (виконуючому) банку виконати: а) за рахунок коштів платника, депонованих у виконуючому банку; б) інкасацією документів до банку-емітента; в) через кореспондентський рахунок банку-емітента. (Зайве закреслити).	
Умови акредитива до виконуючого банку направити: а) спецзв'язком; б) коротке повідомлення: - електронною поштою; - телегайпом; (іншими засобами зв'язку, зазначити, якими саме, зайве закреслити)	з акцептом (чий), без акцепту	
Договір N ___ від "___"_____ 20_р. Назва товарів, виконаних робіт, наданих послуг. _____ (кількість, ціна, сума)	Платіж (чи акцепт) здійснити проти: _____ _____ _____ (перелік документів, які додаються до реєстру документів за акредитивом)	
Додаткові умови:		
(40) М.П. Підписи _____	(41)	Проведено банком "___"___(51)___ 200_р. Підпис банку

## Додаток 16

## Реєстр документів за акредитивом

Додаток 21

до Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті

<b>РЕЄСТР ДОКУМЕНТІВ</b>		(2)	0410011
<b>ЗА АКРЕДИТИВОМ N __ (3) __</b>		Одержано банком	
(1)	від "___" ___ (4) 199__ р.	"___" ___ (50) 20__ р.	
		"___" ___ (60) 20__ р.	
Заявник акредитива (9)			
Код	(8)	Код банку	
Банк-емітент (11)	у м.	ДЕБЕТ рах. N (10)	СУМА (7)
Бенефіціар (15)			
Код	(16)	КРЕДИТ рах. N	
Виконуючий банк (13)		(17)	
	у м.	Код банку (14)	
Сума словами _____ (6)			
_____			
_____			
Назва товару (виконаних робіт, наданих послуг)			
_____			
Договір N _____ від "___" ___ 20__ р.			
Перелік документів, що додаються: _____			
_____			
_____			
(43)	(44)	Проведено банком	
М.П.	Підписи _____	"___" ___ (51) 200__ р.	
	_____	Підпис банку	



## Додаток 17

## Заява на переказ готівки

Додаток 8  
до Інструкції про ведення  
касових операцій банками  
в Україні

**ЗАЯВА**  
**на переказ готівки N \_\_\_\_\_**

Дата здійснення касової операції \_\_\_\_\_  
Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Платник \_\_\_\_\_  
Код платника\* \_\_\_\_\_  
Банк платника\*\* \_\_\_\_\_  
Отримувач \_\_\_\_\_  
Код отримувача\*\* \_\_\_\_\_  
Банк отримувача \_\_\_\_\_  
Код банку отримувача\*\* \_\_\_\_\_  
Загальна сума \_\_\_\_\_  
(словами)

Призначення платежу \_\_\_\_\_  
Пред'явлений документ\* \_\_\_\_\_  
(паспорт або документ, що його замінює)

серія \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_  
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

\_\_\_\_\_ (дата видачі документа)

\_\_\_\_\_ (дата народження)

\_\_\_\_\_ (місце проживання особи)

Додаткові реквізити \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Підпис платника \_\_\_\_\_ Підписи банку \_\_\_\_\_

## Квитанція N

Дата здійснення касової  
операції \_\_\_\_\_  
Дата валютування \_\_\_\_\_

Назва валюти		N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Платник \_\_\_\_\_  
Код платника\* \_\_\_\_\_  
Банк платника\*\* \_\_\_\_\_  
Отримувач \_\_\_\_\_  
Код отримувача\*\* \_\_\_\_\_  
Банк отримувача \_\_\_\_\_  
Код банку отримувача\*\* \_\_\_\_\_  
Загальна сума \_\_\_\_\_  
(словами)

Призначення платежу \_\_\_\_\_  
Додаткові реквізити \_\_\_\_\_  
Підписи банку \_\_\_\_\_

\* Заповнюється в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

\*\* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

## Додаток 18

**Видатковий касовий ордер**

Додаток 12  
до Інструкції про ведення  
касових операцій банками  
в Україні

ВИДАТКОВИЙ  
касовий ордер N \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(дата здійснення касової операції)

\_\_\_\_\_  
[найменування банку (філії, відділення)]

Отримувач \_\_\_\_\_

Назва валюти		N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
-----	Дебет	-----	-----	-----
-----	Кредит	-----	-----	-----
Загальна сума (цифрами)			-----	-----

Загальна сума \_\_\_\_\_  
(словами)

Призначення платежу \_\_\_\_\_

Пред'явлений документ \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_  
(посвідчення, перепустка)

Підпис отримувача \_\_\_\_\_

Підписи банку \_\_\_\_\_

### 3. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ КОМПЛЕКСНОГО ПРАКТИЧНОГО ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ «Організація платіжних операцій банків»

Оцінка при перевірці комплексного практичного індивідуального завдання (КПЗ) виставляється окремо за теоретичну частину, розв'язування задач, у тому числі заповнення розрахункових документів. Загальна оцінка за виконання КПЗ в цілому визначається як середня арифметична величина з оцінок за теоретичну частину, розв'язування задач, включаючи заповнення розрахункових документів.

КПЗ оцінюється за стобальною шкалою і складає 20 відсотків підсумкового бала з дисципліни навчального плану.

Теоретичне питання оцінюється до 50 балів:

- від 45 до 50 балів виставляється при умові, що студент на високому рівні описав теоретичне питання відповідно до плану, правильно склав літературні джерела;
- від 38 до 45 балів виставляється при умові, що студент добре описав теоретичне питання, правильно склав літературні джерела;
- від 30 до 38 балів виставляється при умові, що студент на задовільному рівні написав теоретичне питання, є помилки при складанні літературних джерел;
- до 30 балів виставляється за умови, що студент не правильно розглянув теоретичне питання, є значні помилки при складанні літературних джерел.

Розв'язування задач і заповнення розрахункових документів оцінюються до 50 балів. При цьому бали за виконання задач і заповнення розрахункових документів виставляються наступним чином:

- від 45 до 50 балів – задачі розв'язані і розрахункові документи заповнені в повному обсязі. Обчислення виконані без помилок, з поясненнями, дається повний аналіз розрахунків та досконалі висновки;
- від 38 до 45 балів – задачі розв'язані та розрахункові документи заповнені в повному обсязі, але мають місце неістотні помилки в обчисленнях, які незначною мірою вплинули на результат і зроблені висновки, деякі реквізити заповнено з помилками;
- від 30 до 38 балів – не всі задачі виконані з поясненнями та висновками, не всі розрахункові документи заповнені. У вирішенні ситуації допущені неточності, які вплинули на кінцевий результат і зроблені висновки;
- до 30 балів – задачі розв'язані з помилками, які вплинули на хід його виконання та висновки, розрахункові документи не заповнені.

#### 4. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

1. Абрамцова Т. Каса і касові операції / Т. Абрамцова // Дебет-Кредит.– 2003.– № 05. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/school/ukr/2003/05/05sc12.html>
2. Банківські операції [Текст] : підручник / [А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.]; за заг. ред. А. М. Мороза. – [3-тє вид., перероб. і доп.]. – К. : КНЕУ, 2008. – 608 с.
3. Банківські операції [Текст] : підручник / [А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза. – К. : КНЕУ, 2000. – 384 с.
4. Банківські операції [Текст] : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренева ; за ред. В. І. Міщенка, Н. Г. Слав'янської. – [2-ге вид. перероб. і доп.]. – К. : Знання, 2006. – 727 с.
5. Банківські операції [Текст] : підручник / За ред. д.е.н., проф.. О. В. Дзюблюка. – 2-ге вид. випр. і доповн. – Тернопіль: ТзОВ «Терно-граф», 2013. – 688 с.
6. Банківські операції [Текст] : підручник / О. В. Дзюблюк, Я. І. Чайковський, Н. Д. Галапуп та ін. ; за ред. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль : Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
7. Брагар А. А. Непросте примусове списання коштів з рахунку боржника / А. А. Брагар. – [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.bragar.com.ua/2011052116/neproste-primusove-spisannya-kosht%D1%96v-z-rahunku-borjnika.html>
8. Ващенко Ю. В. Банківське право [Електронний ресурс] : навчальний посібник / Ю. В. Ващенко. – Режим доступу: <http://textbooks.net.ua/content/category/6/30/14/>
9. Господарський кодекс України: закон України : прийнятий 16.01.2003р. № 435-IV [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради.– 2003. – № 18, № 19-20, № 21-22, ст. 1446. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/436-15/page>
10. Згурський О. Безготівкові розрахунки / О. Згурський // Дебет-Кредит.– 2001.– №13. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2001/13/13pr7.html>
11. Згурський О. Безготівкові розрахунки / О. Згурський // Дебет-Кредит.– 2001.– №16. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2001/16/16pr11.html>
12. Інструкція з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України: постанова Правління НБУ : затверджена: постановою Правління НБУ 11.11.2008 року № 365 [Текст] / Національний банк України. – Офіційний текст.
13. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: постанова Правління НБУ : затверджена 21.01.2004 року № 22 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0377-04>
14. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: постанова Правління НБУ: затверджена 01.06.2011 року № 174 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=z0790-11>
15. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: постанова Правління НБУ: затверджена 16.08.2006 р. № 320 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0483-04>
16. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: постанова Правління НБУ : затверджена 12.11.2003 р. № 492 / Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1172-03>
17. Карєв В. Безготівкові розрахунки / В. Карєв, В. Лавренов, В. Варєня // Дебет-Кредит.– 2000.– № 29. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/29/29pr9.html>
18. Карєв В. Безготівкові розрахунки / В. Карєв // Дебет-Кредит.– 2000.– № 36. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/36/36pr6.html>
19. Карєв В. Безготівкові розрахунки / В. Карєв, В. Лавренов, В. Варєня // Дебет-Кредит.– 2000.– № 26. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/26/26pr10.html>
20. Карєв В. Каса і касові операції / В. Карєв // Дебет-Кредит.– 2000.– № 36. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/36/36pr5.html>
21. Карєв В. Каса і касові операції / В. Карєв, В. Лавренов, О. Миронов, В. Варєня // Дебет-Кредит.– 2000.– № 22. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/22/22pr10.html>

22. Каса і касові операції // Дебет-Кредит.– 2000.– № 26. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtkk.com.ua/debet/ukr/2000/26/26pr9.html>
23. Косова Т. Д. Банківські операції [Текст] : навч. пос. / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 372 с.
24. Кравець В. Інтернет платежі в системі безготівкових розрахунків / В. Кравець // Вісник Національного банку України. – 2005. – №11. – С. 21 – 23.
25. Кравець В. Перспективи здійснення безготівкових розрахунків в Україні / В. Кравець // Банківська справа. – 2000. – № 6. – С.3-7.
26. Лагутін В. Д. Гроші та грошовий обіг [Текст] : навчальний посібник / В. Д. Лагутін. – К. : Товариство «Знання», КОО. – 1998. – 181 с.
27. Лазепко І. Безготівкові розрахунки / І. Лазепко // Дебет-Кредит.– 2001.– № 31. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtkk.com.ua/debet/ukr/2001/16/16pr11.html>
28. Лисенков Ю. Акредитиви: практика застосування у зовнішньоекономічних операціях / Ю. Лисенков, І. Педь // Вісник Національного банку України, 2003. – №1. – С. 18.
29. Назаренко І. Правила відкриття та закриття банківських рахунків / І. Назаренко // Все про бухгалтерський облік, 2006. – № 39 (1193). – С. 5-8.
30. Наказ Державної податкової адміністрації України N 301 від 01.07.2002 р. «Про затвердження Порядку заповнення розрахункових документів у разі сплати (стягнення) платежів до бюджету або повернення платежів з бюджету» [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0735-02>
31. Наказ Міністерства юстиції України від 22.12.2010 N 3253/5, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2010 р. за N 1318/18613 [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=z1318-10>
32. Озель Д. Акредитив у сучасній практиці господарювання / Д. Озель // Банківська справа, 2005. – №3. – С.76 – 82.
33. Офіційний сайт MoneXy [Електронний ресурс]. – / Режим доступу: <https://www.monexy.com/login.php?cod=co>
34. Офіційний сайт Вікіпедії (вільної енциклопедії) [Електронний ресурс]. – Режим доступу до сайту : <http://uk.wikipedia.org/wiki/>
35. Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу до сайту : <http://www.bank.gov.ua>
36. Письменна Л. Вексельний обіг в Україні [Текст] / Л. Письменна, Л. Вовкодав // Вісник Національного банку України. – 2002. – № 10. – С. 65–67.
37. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: постанова Правління НБУ: прийнята 15.12.2004 р. № 637 / Національний банк України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0040-05>
38. Положення про електронні гроші в Україні: постанова Правління НБУ: прийнята 04.22.2010 року № 481 / Національний банк України[Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1336-10>
39. Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: постанова Правління НБУ: прийнята 30.04.2010 року № 223 / Національний банк України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0474-10>
40. Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: постанова Правління НБУ: прийнята 16.12.2003 року № 508 [Електронний ресурс] // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2003. – № 3. – С. 3–32. – Національний банк України. – Офіційний текст. – Режим доступу до постанови : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=z0174-03>
41. Порядок здійснення розрахунків векселями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukr.vipreshebnik.ru/gposhi-ta-kredit/popyadok-zdiycnennya-pozpachunkiv-vekcelyami>
42. Правила визначення платіжності та обміну банкнот і монет Національного банку України: постанова Правління НБУ: прийнята 17.11.2004 року № 547. – Національний банк України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1549-04>

43. Про банки і банківську діяльність : закон України : прийнятий 07.12.2000 р. № 2121-III / Верховна Рада України. – Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради України. – № 5-6. – С. 30. – [Електронний ресурс] / Режим доступу до закону: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>
44. Про відповідальність за невчасне виконання грошових зобов'язань : закон України : прийнятий 22.11.1996 року №543/96-ВР / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=543%2F96-%E2%F0>
45. Про встановлення граничної суми готівкового розрахунку: постанова Правління НБУ: прийнята 09.02.2005 року № 32. – Національний банк України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0410-05>
46. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців : закон України : прийнятий 15.05.2003 року № 755-IV / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=755-15>
47. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом: закон України: прийнятий 28.11.2002 р. № 249-IV / Верховна Рада України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=249-15>
48. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг: закон України: прийнятий 06.07.1995 р. № 265/95-ВР / Верховна Рада України. – Офіц. вид. / Відомості Верховної Ради України. – 1995. – № 28, ст. 205. – [Електронний ресурс]. Режим доступу до закону: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=265%2F95-%E2%F0>
49. Про Національний банк України: закон України: прийнятий 20.05.1999 р. № 679-XIV / Верховна Рада України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=3&nreg=679-14>
50. Про обіг векселів в Україні : закон України : прийнятий 05.04.2001 р. № 2374-III : за станом на 20.09.2011 року / Верховна Рада України. – Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2374-14>
51. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: закон України : прийнятий 05.04.2001 р. № 2346-III / Верховна Рада України [Електронний ресурс]: Офіційний текст. – Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2346-14>
52. Розрахунки векселями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://yurist-online.com/ukr/uslugi/yuristam/literatura/chiv\\_pravo/013.php](http://yurist-online.com/ukr/uslugi/yuristam/literatura/chiv_pravo/013.php)
53. Савлук М. І. Вступ до банківської справи [Текст] : навч. посібник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, А. М. Коряк. – К. : Лібра, 1998. – 344 с.
54. Снігурська Л. П. Банківські операції і послуги [Текст] : навч. посібник для студ. вищ. навч. закл. / Л. П. Снігурська. – К.: МАУП, 2006. – 456 с.
55. Туманян Л. Безготівкові розрахунки / Л. Туманян // Дебет-Кредит.– 2000.– № 42. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2000/42/42pr6.html>
56. Туманян Л. Безготівкові розрахунки / Л. Туманян, О. Згурський // Дебет-Кредит.– 2001.– № 05. [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.dtk.com.ua/debet/ukr/2001/05/05pr6.html>
57. Цивільний кодекс України: закон України : прийнятий 16.01.2003 р. № 435-IV [Текст] / Верховна Рада України. – Офіц. вид. // Відомості Верховної Ради. – 2003. – №№ 40-44. – С. 356. – [Електронний ресурс] / Режим доступу до закону : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=435-15>
58. Чайковський Я. І. Платіжний оборот і грошовий обіг [Текст] : навчальний посібник / Я. І. Чайковський. – Тернопіль : ТНЕУ, 2012. – 336 с.

**5. ВЗІРЕЦЬ ОФОРМЛЕННЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТКА**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ У УКРАЇНИ  
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ**

Кафедра банківської справи

**КОМПЛЕКСНЕ ПРАКТИЧНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ  
З ДИСЦИПЛІНИ  
«ОРГАНІЗАЦІЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ»**

Виконала студентка групи ФБС – 31

Іваськів Н. М.

Науковий керівник:

.е.н, доцент Чайковський Я. І.

**Тернопіль – 2018**