

МІЖРЕГІОНАЛЬНА  
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ  
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ОФОРМЛЕННЯ  
КУРСОВОЇ РОБОТИ**  
з дисципліни  
**“БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ”**  
(для бакалаврів)

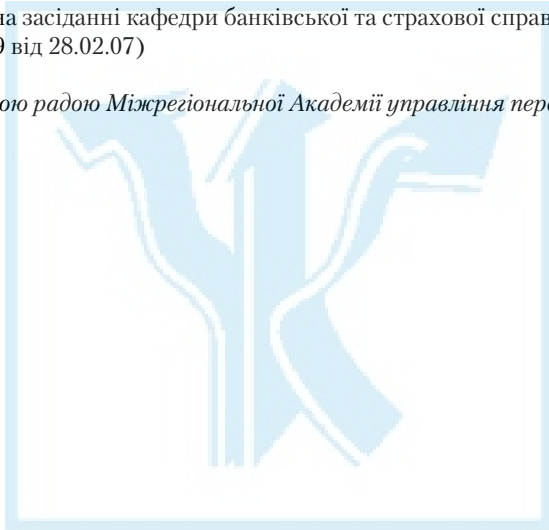
МАУП

Київ 2007

Підготовлено старшим викладачем кафедри банківської та страхової справи  
*О. М. Кушнір*

Затверджено на засіданні кафедри банківської та страхової справи  
(протокол № 9 від 28.02.07)

*Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом*



**МАУП**

**Кушнір О. М.** Методичні рекомендації щодо підготовки та оформлення курсової роботи з дисципліни “Банківські операції” (для бакалаврів). – К.: МАУП, 2007. – 28 с.

Методичні рекомендації містять пояснювальну записку, методичні рекомендації щодо виконання курсової роботи, вимоги до оформлення курсової роботи, орієнтовну тематику курсових робіт, список літератури, а також додатки.

© Міжрегіональна Академія  
управління персоналом (МАУП), 2007

## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

Сучасний етап розвитку України характеризується перебудовою всіх сфер суспільного життя, у тому числі й банківської. Кожний спеціаліст з банківської справи повинен мати навички щодо механізму реалізації окремих банківських операцій, професійно володіти питаннями економічного аналізу та прогнозування діяльності комерційних банків.

Основна мета написання курсової роботи — закріпити теоретичні та прикладні знання, необхідні для практичної фахової діяльності; сформувати навички самостійно опановувати наукою, засвоєння її положень, висновків, законів; набути досвід самостійного здобуття і нагромадження теоретичних матеріалів, аналітичного дослідження статистичних і фактичних матеріалів діяльності банківських установ.

У процесі написання та захисту курсової роботи з дисципліни “Банківські операції” студенти повинні виявити:

- глибоке знання основних методичних положень нормативних і законодавчих актів, що стосуються діяльності банківських установ;
- знання основних програмних теоретичних положень курсу та вміння поглиблювати їх шляхом вивчення наукової літератури;
- уміння пов’язувати конкретні проблеми діяльності банківських установ із сучасним етапом економічного розвитку суспільства;
- самостійність та оригінальність викладу матеріалу, зрілість використання математичних, статистичних, облікових та інших способів опрацювання інформації;
- завершеність, логічність, послідовність і точність виконання аналітично-розрахункової частини роботи;
- уміння робити правильні висновки і ґрунтовні узагальнення, оцінювати різні економічні явища і процеси в банківських структурах;
- логічність побудови плану і змісту курсової роботи, культури мислення і мови;
- уміння оформити роботу відповідно до вимог;
- уміння аргументовано захищати роботу.

Курсова робота виконується згідно з тематикою, затвердженою кафедрою банківської та страхової справи і узгодженою з викладачем-керівником.

Забороняється написання курсової роботи за однією темою двома студентами в одній академічній групі.

Студент разом з керівником розробляє план курсової роботи, графік її виконання, визначає конкретні джерела, на підставі яких здійснюватиме дослідження.

## **МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ**

Перед написанням курсової роботи студент повинен ознайомитися з основними вимогами до її виконання.

**1. Актуальність теми.** Актуальність у перекладі з латини означає важливість, практичну значущість розглядуваної проблеми. Курсова робота може претендувати на певний ступінь актуальності тільки тоді, коли її тема відповідає сучасним потребам розвитку бізнесу, а питання, що розкриваються, важливі для розуміння суті та структури діяльності бізнесмена, менеджера, економічних, організаційних, правових, психологічних та інших аспектів.

**2. Достатній теоретичний рівень.** Ця вимога означає, що студент повинен розкрити вибрану тему курсової роботи на сучасному рівні розвитку відповідної науки (економіки, банківської справи тощо), застосовуючи такі підходи, що пояснюють явища і події у практиці бізнесу з позицій суспільства. Крім того, студент повинен якнайповніше розкрити основні поняття і терміни, що стосуються проблеми курсової роботи, включаючи у зміст матеріалу тільки об'єктивні факти і реальні приклади.

**3. Дослідницький характер.** У курсовій роботі повинні міститись елементи дослідження:

- вивчення достатньої кількості опублікованих джерел (книг, журнальних статей та інших розробок) вітчизняних і зарубіжних авторів;
- систематизація та аналіз думок і підходів, формування власної точки зору на розглядувану проблему;

- порівняння теоретичних поглядів вчених і практичної діяльності вітчизняних і зарубіжних фірм; розробка висновків, рекомендацій.

**4. Грамотність оформлення.** Це важлива вимога до курсової роботи, що підвищить її якість. У роботі не повинно бути граматичних і стилістичних помилок. Необхідно дотримуватися правил цитування, оформлення зносок, списку використаної літератури. Крім того, дотримання цієї вимоги виховує у студента культуру оформлення наукових праць, яка може згодитися у пригоді в майбутній практичній діяльності.

### **Основні етапи виконання курсової роботи**

1. Вибір і затвердження теми курсової роботи.
2. Розробка завдання для курсової роботи, складання календарного плану виконання.
3. Опрацювання завдання для курсової роботи.
4. Написання першого варіанта тексту, подання його для ознайомлення науковому керівникові.
5. Усунення недоліків, підготовка остаточного варіанта тексту, оформлення курсової роботи.
6. Подання курсової роботи на кафедру.
7. Рецензування курсової роботи.
8. Захист курсової роботи перед комісією.

Кожному студенту кафедра призначає наукового керівника, який надає науково-методичну допомогу в самостійній роботі над курсовою роботою. Науковий керівник здійснює індивідуальне консультування студента, допомагає скласти план курсової роботи, контролює дотримання графіка її виконання, рецензує частини і закінчений варіант рукопису, готує студента до захисту.

Науковими керівниками призначаються провідні викладачі, науковці кафедри, а також спеціалісти, які працюють на управлінських посадах у банківських установах і мають відповідний науковий ступінь.

### **Зміст та обсяг курсової роботи**

Курсову роботу студенти виконують самостійно, дотримуючись рекомендованої структури та вимог до її технічного оформлення.

Рекомендується така структура курсової роботи:

1. Титульна сторінка.

2. Зміст курсової роботи.
3. Вступ.
4. Основна частина.
5. Висновки.
6. Список використаної літератури.
7. Додатки.

Курсова робота починається з титульної сторінки (див. дод. 2), де міститься назва виконавця (міністерство, інститут, технікум), характер роботи (курсowa) і назва її теми; номери групи, курсу, форма навчання, прізвище, ім'я та по батькові виконавця; керівник теми (науковий ступінь, посада). Внизу сторінки проставляються місто і рік.

Наступна сторінка — зміст (див. дод. 3), де перелічуються структурні елементи роботи.

Тема курсової роботи відтворюється у змісті, що складається зі вступу, основної частини (3–4 розділи), висновків, списку використаної літератури та додатків. Кожний розділ повинен мати назву. До розділу можуть входити окремі питання (2–4 у кожному). Зміст повинен передбачати послідовний, логічний зв'язок викладу результатів дослідження і відображати сутність курсової роботи.

### **Вступ**

У вступі слід розкрити:

- роль і значення проблеми в сучасних ринкових відносинах;
- актуальність і важливість вибраної теми;
- мету та завдання курсової роботи;
- джерела дослідження;
- методичну основу дослідження.

Актуальність — обов'язкова вимога до будь-якої роботи. Поняття “актуальність” вміщує корисність і доцільність розробки теми для сучасної науки. Обґрунтовуючи актуальність теми, важливо зазначити, що проблема становить інтерес для багатьох економістів, але в ній містяться ще недосліджені моменти. Для з'ясування стану розробки вибраної теми складається короткий огляд літератури, з якого можна дійти висновку, що тема ще не розкрита (розкрита лише частково, або в певному аспекті) і тому потребує подальшої розробки. Актуальність може зумовлюватись і поширеністю якогось явища, його типовістю і важливістю для певної галузі науки. Після

цього логічно перейти до формулювання мети дослідження, а також зазначення конкретних завдань, які розв'язуватимуться відповідно до поставленої мети.

Мета курсової роботи може полягати, наприклад, в узагальненні практики аналізу конкретного виду банківських операцій та розробці рекомендацій щодо її вдосконалення. Завдання формулюються у межах підрозділів, зазначених у змісті (вивчити..., описати..., встановити..., виявити..., вивести залежність..., проаналізувати... тощо).

Обсяг вступної частини не повинен перевищувати трьох сторінок.

### **Основна частина**

Основна частина становить зміст курсової роботи.

На початку кожного розділу необхідно вказати, які питання розглядатимуться, а наприкінці викласти основні висновки. Два суміжні розділи повинні бути взаємопов'язані.

У першому розділі необхідно обґрунтувати теоретичні засади предмета дослідження, вирізнити питання його економічної сутності, загальної ролі та значення.

На початку другої частини роботи слід приділити увагу об'єкту дослідження (стисло охарактеризувати його). Особлива увага приділяється новітнім технічним розробкам, аналізу різних поглядів економістів з певного питання, аргументації власної думки.

Окрему увагу слід приділити підбору фактичного матеріалу і використати лише той, що найповніше характеризує об'єкт дослідження та обґрунтовує пропозиції студента. Виконана робота повинна відображатись у таблицях, графіках, конкретних показниках, що характеризують ситуацію в галузі досліджуваної теми.

Третя частина присвячується розробці напрямів удосконалення або оптимізації певної сфери діяльності банку згідно з висновками, одержаними в аналітичній частині роботи, та вивчення світового досвіду.

При написанні курсової роботи крім навчального матеріалу слід використовувати практичні матеріали, які потрібно взяти в банківській установі, а також інструктивні матеріали.

Усі теоретичні положення повинні бути підкріплені конкретним фактичним матеріалом, а розрахункова та аналітична частини супроводжуватись аналітичними висновками.

## **Висновки**

Цей розділ повинен складатися з короткого викладу основних висновків і пропозицій, які захищають як результат виконаної студентом дослідної роботи. Ці висновки і пропозиції складаються з узагальнених внутрішньогосподарських резервів, пропозицій щодо шляхів поліпшення виявленої ситуації в банківській установі.

Висновки повинні мати конкретний обґрунтований характер і впливати з виконаного дослідження.

Обсяг висновків — до трьох сторінок. Кожне нове положення слід подавати з абзацу.

## **Список використаної літератури**

У кожному використаному літературному джерелі вказуються прізвище автора та його ініціали, повна назва праці (видавництво, місто і рік видання, обсяг праці або посилання на сторінку).

Літературні джерела розташовують в алфавітному порядку за прізвищами авторів.

Праці одного–трьох авторів подаються під їхніми прізвищами, а чотирьох і більше — під заголовком. При цьому пишеться назва книги, після роздільної риски наводяться прізвища та ініціали перших трьох авторів, з додаванням слів “та ін.” місце видання, видавництво, обсяг у сторінках.

Список використаних нормативних документів і літературних джерел наводиться в їх алфавітній послідовності.

У список вміщуються тільки ті джерела, які безпосередньо використані при написанні курсової роботи. Літературних джерел повинно бути не менше 25.

При використанні статей з періодичної преси вказують прізвище та ініціали автора, назву статті, назву та рік видання, номер журналу і сторінки, на яких розміщена публікація (якщо публікація в газеті, то назву газети, рік і дату її виходу).

Після списку використаних джерел, відступивши 25–30 мм праворуч, студент вказує дату завершення написання курсової роботи (наприклад, 22.10.06) і ставить підпис.

Перелік рекомендованих для використання в курсовій роботі наукових джерел та інструктивних матеріалів необхідно перевірити в бібліотечному каталозі.



## Додатки

Оформленню додатків у курсовій роботі слід приділити окрему увагу, позаяк їх кількість та якість свідчать про те, якою мірою глибоко студент вивчив практичні та теоретичні матеріали з вибраної теми, як старанно підібрав ці матеріали і якою мірою ґрунтовно підтвердив власні висновки та пропозиції.

Додатки наводяться в кінці курсової роботи у вигляді форм документів, реєстрів, таблиць, графіків.

Додатки оформлюють як продовження роботи, розміщуючи в порядку появи посилань у тексті роботи.

Якщо додатки оформлюють на наступних сторінках роботи, кожний з них повинен починатися з нової сторінки. Додаток повинен мати заголовок, надрукований вгорі сторінки малими (з першої великої) літерами симетрично тексту.

Посередині рядка над заголовком малими літерами (з першої великої) друкується слово “Додаток” і велика літера, що позначає його номер.

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком Г, Є, І, Ї, Й, О, Ч, Б (наприклад, додаток А, додаток Б). Один додаток позначається літерою А.

Текст кожного додатка за потреби може поділятися на розділи та підрозділи, які нумерують у межах певного додатка. У такому разі ставлять позначення додатка (літеру) і крапку (наприклад, А.2 – другий розділ додатка А; В.3.1 – підрозділ 3.1 додатка В).

Ілюстрації, таблиці та формули, які розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка, наприклад: рис. Д.1.2 – другий рисунок першого розділу додатка Д; формула (А.1) – перша формула додатка А.

У разі посилання в тексті на додатки вказується їх номер у дужках, наприклад: (дод. А.1.1).

Документи, що додаються та використовуються в курсовій роботі, повинні бути правильно оформлені (усі реквізити замовлені) та достовірні. Замість підпису на документах вказуються прізвища посадових осіб. Роздруківки з ЕОМ розміщують як додатки і згортають за форматом сторінки курсової роботи.

## **ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ**

Курсова робота з дисципліни “Банківські операції” повинна бути написана творчо, самостійно, на основі ґрунтовного вивчення законодавчих і нормативних документів, праць вітчизняних і зарубіжних економістів, використання конкретного фактичного і статистичного матеріалу банківської установи.

Неприпустиме механічне переписування матеріалу з книг, журнальних статей тощо. Студент повинен самостійно формулювати власні думки, не припускатися повторень.

Текст повинен викладатися від третьої особи, без вживання займенників “я”, “ми”. Таких термінів, як “за нашого часу”, “тепер”, “у цьому році”, “у минулому році” слід уникати. Слід вказувати конкретний рік і місяць.

Текст роботи пишеться каліграфічно, без скорочень, на одному боці стандартного аркуша паперу (210×297 мм).

Текст повинен бути рукописний (або надрукований), виконаний чорним чорнилом, таблиці, формули та рисунки такими самими чорнилами, що й текст.

Літературне оформлення роботи передбачає дотримання таких вимог:

- зрозумілість викладу, систематичність і послідовність подання матеріалу;
- текст поділяється на абзаци, кожний з яких містить самостійну думку, виражену одним або кількома реченнями;
- абзац починається з нового рядка з великої літери та відступом 5 літер.

Забороняються скорочення слів і назв. Не рекомендується перенасичувати текст спеціальними термінами, тобто ускладнювати читання.

Текст повинен мати поля з чотирьох боків сторінки: зліва, зверху та знизу — по 20 мм, справа — 10 мм.

Нумерація сторінок повинна бути наскрізною: першою є титульна сторінка, другою — зміст, третьою — вступ. Наступні сторінки повинні бути пронумеровані у правому верхньому куті арабськими цифрами. Титульна сторінка, зміст, вступ не нумеруються, але включаються до загальної нумерації сторінок. Заява на виконання курсової роботи, завдання, рецензія не нумеруються і до загальної нуме-

рації не включаються. Назви параграфів, а також слова “ВСТУП”, “ЗМІСТ”, “СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ”, слід розташовувати посередині рядка без крапки в кінці та писати з великої літери. Якщо назва розділу складається з двох або більше речень, їх розділяють крапкою. Наприкінці назви розділу крапка не ставиться. Підкреслювати назву розділу та переносити в ній слова забороняється. Перший розділ слід починати з нової сторінки. Між назвою розділу та початком тексту пропускається один рядок (20 мм). Подальші розділи можна починати на тій же сторінці, де закінчився попередній, за умови, що на ній буде розміщено також 2–3 рядки тексту.

Якщо розділ має підпункти, вони повинні мати подвійну нумерацію, наприклад: 2.1, 2.2.

Таблиці та рисунки додаються до тексту з посиланням (наприклад: табл. 1), розташовуються на повну сторінку або її частину, мають окрему порядкову або наскрізну в роботі нумерацію. Рисунки слід розташовувати так, щоб їх можна було розглянути без повертання роботи або з повертанням за годинниковою стрілкою. Не рекомендується додавати до роботи рисунки, розмір яких перевищує стандартний (210×297 мм).

Кожний рисунок повинен мати назву.

Цифровий матеріал роботи рекомендується оформлювати у вигляді таблиць. Назви граф у таблицях слід писати з великих літер, підназви — з малих, якщо вони становлять одне речення з назвою, або з великих, якщо вони самостійні. Графа “№ пор.” у таблицю не включається. При перенесенні таблиці на наступну сторінку на попередній нумеруються графи з перенесенням їх на наступну сторінку. При цьому на наступній сторінці вказується “Продовження таблиці” із зазначенням номера, а назва не повторюється.

Якщо в таблиці наводяться розрахунки автора, то у примітці до таблиці наводять посилання на джерело (наприклад: Примітка. Розрахунки виконані за даними балансу (назва установи банку) за квітень 2006 р.).

Якщо в таблиці (графі) повторюється текст, що складається з одного слова, то його слід замінити лапками. Якщо текст складається з двох або більше слів, при першому повторенні його замінюють словами “Те саме”, а далі лапками. Ставити лапки замість цифр, марок, знаків, математичних символів забороняється. Якщо цифрові

або інші дані в якомусь рядку не наводяться, то в ньому ставиться прочерк.

Формули в курсовій роботі нумеруються в межах розділу. Номер формули складається з номера розділу і порядкового номера формули в розділі, між ними ставиться крапка. Нумери формул пишуть праворуч берега сторінки на рівні відповідної формули у круглих дужках (наприклад: (3.1) – перша формула третього розділу).

При посиланні на літературні джерела наводиться порядковий номер за списком використаних джерел, узятий у квадратні дужки (наприклад: [2]). Якщо джерело цитується, наприкінці цитати, що взята в лапки, ставиться порядковий номер використаного джерела і номер сторінки, на якій розміщена цитата (наприклад: [2, с. 37]).

Використання в курсовій роботі статистичних даних повинно відповідати таким вимогам:

- цифрові дані повинні бути порівнянні;
- необхідно дотримуватись відповідності між загальним і частковим;
- наведений статистичний і фактичний матеріал належно оформлюється.

Формули розміщують в окремих рядках. Пояснення значень символів і числових коефіцієнтів подають безпосередньо під формулою в тій послідовності, як вони наведені у формулі. Графічний матеріал, а також схеми, діаграми тощо підписуються під зображенням словами “Рис... (назва зображення)”. Наприклад: Рис. 1. Динаміка доходів від короткострокових кредитів у 2006 р.

При написанні курсової роботи студент повинен наводити посилання на джерела, матеріали або окремі результати. Посилання в тексті роботи на джерела слід зазначати порядковим номером за переліком посилань у квадратних дужках (наприклад: “...у працях [1–7]...”).

Якщо використовують матеріали з монографії, оглядових статей, інших джерел з великою кількістю сторінок, у посиланні точно вказують номери сторінок, ілюстрацій, таблиць, формул з джерела, на яке наведено посилання в курсовій роботі.

За зміст курсової роботи, достовірність та об’єктивність наведених даних відповідає студент – автор роботи.

Загальний обсяг курсової роботи (без списку використаних джерел і додатків) – до 40 сторінок рукописного тексту.

## **Організація виконання та захисту курсової роботи**

Підготовка до виконання курсової роботи починається з попереднього вивчення літературних джерел. Після цього складається план майбутньої роботи.

Добір джерел є самостійною роботою студента, в якій він повинен виявити ініціативу, вміння використовувати каталоги, бібліотечні довідники тощо.

При підборі літератури слід використовувати найновіші видання і узгоджувати з керівником список підібраних джерел. Вивчення джерел слід починати з підручників і навчальних посібників, а потім переходити до праць дослідницького характеру (монографій, журнальних статей, інструктивних матеріалів).

Останній етап підготовки курсової роботи — її зовнішнє оформлення. Сторінки роботи вирівнюються по правому і нижньому краях і зшиваються.

Важливим кінцевим етапом виконання курсової роботи є її захист студентом.

У визначений навчальною частиною термін завершено роботу студент подає на кафедру банківської та страхової справи.

Після перевірки науковий керівник зазначає в рецензії переваги і недоліки (якщо вони є), дає рекомендації щодо їх усунення, підготовки та захисту роботи. Робота разом з рецензією повертається студенту для доповнення її відповідями на зауваження.

У процесі підготовки до захисту роботи студент уважно ознайомлюється зі змістом рецензії, критичними зауваженнями та побажаннями рецензента і відповідно до них будує свою роботу. На основі додаткової роботи студент готує матеріал (довідь) безпосередньо для захисту.

Довідь повинна бути змістовною і тривати не довше 8 хвилин.

У доповіді необхідно:

- назвати тему курсової роботи, висвітлити її актуальність і значущість;
- сформулювати основну мету і завдання дослідження;
- стисло розкрити зміст роботи;
- доповісти про результати роботи, зроблені висновки і внесені пропозиції.

Під час захисту студент розкриває актуальність вибраної теми, зміст її основних питань, обґрунтовує послідовність та основні параметри аналітичного дослідження, аргументовано викладає власну точку зору щодо предмета дослідження, формулює висновки та пропозиції. Він також відповідає на запитання членів комісії.

На захисті курсової роботи студент отримує оцінку на основі рецензії керівника і рівня захисту за чотирибальною системою (“відмінно”, “добре”, “задовільно”, “незадовільно”).

Оцінка виставляється в екзаменаційну відомість і залікову книжку.

Студент, який отримав незадовільну оцінку, до повторного захисту допускається через навчальний відділ і дозволу керівника.

### ***ОРІЄНТОВНА ТЕМАТИКА КУРСОВИХ РОБІТ***

1. Банківські продукти та їх види.
2. Політика обов'язкового резервування.
3. Комерційний кредит і вексельний обіг.
4. Банківські кредити, пов'язані з вексельним обігом.
5. Банківські ризики та засоби захисту від них.
6. Процентні ставки та їх диференціація.
7. Кредити під цінні папери.
8. Форми забезпечення кредитів комерційних банків.
9. Ліквідність комерційного банку.
10. Доходи, витрати і прибуток комерційного банку.
11. Процес банківського кредитування.
12. Споживче кредитування.
13. Ризик і ліквідність інвестиційних операцій.
14. Ризик і ліквідність кредитних операцій.
15. Операції банків з кредитування.
16. Інвестиційні операції банків.
17. Операції банків щодо залучення вкладів населення.
18. Операції банків з кредитування населення.
19. Лізингові операції банку та проблеми їх розвитку в Україні.
20. Факторинг.
21. Гарантійні операції банку.
22. Посередницькі та консультаційні послуги банку.
23. Трстові послуги банку.

24. Управління активами банку.
25. Управління пасивами банку.
26. Управління ліквідністю банку.
27. Прибуток банку та його використання.
28. Банківські ресурси.
29. Способи забезпечення кредитів.
30. Власний капітал банку: сутність і формування.
31. Міжбанківські кредити.
32. Аналіз банком кредитоспроможності позичальника.
33. Управління ризиками в банку.
34. Менеджмент кредитного портфеля комерційного банку.
35. Управління кредитними операціями банків в Україні.
36. Банківські послуги та їх роль у розвитку банку.
37. Страхування вкладів фізичних осіб.
38. Ліцензування банківських операцій.
39. Банківський контроль у процесі кредитування юридичних осіб.
40. Особливості кредитування малого бізнесу.
41. Особливості кредитування окремих галузей народного господарства (за вибором студента).
42. Операції банків з пластиковими картками.
43. Банківське обслуговування фізичних осіб.
44. Взаємовідносини банків і Національного банку України.
45. Комісійні та довірчі операції банків з вексями.
46. Операції банків з цінними паперами.
47. Касові операції банків.
48. Інвестиційне кредитування.
49. Формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.
50. Операції банків з дорожніми чеками.
51. Операції банків з дорогоцінними металами.
52. Формування і використання резерву для відшкодування можливих збитків банків від операцій з цінними паперами банку.
53. Регулювання діяльності банку.
54. Депозитарна діяльність банків.
55. Банки в ролі андеррайтерів.
56. Організація безготівкових розрахунків.
57. Організація міжбанківських розрахунків.

58. Фінансова стійкість банку та проблеми її забезпечення.
59. Аналіз фінансового стану банку.
60. Рейтингова оцінка діяльності банку.

## **СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ**

### *Основна*

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III // ВВР України. — 2001. — № 5–6. — Ст. 36.
2. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.99 № 679-XIV // Уряд. кур’єр. — 1999. — 1 лип. — С. 1–9.
3. Закон України “Про господарські товариства” від 19.09.91 № 1576-XII // ВВР України. — 1991. — № 49.
4. Закон України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” від 05.04.01 № 2346-III // Уряд. кур’єр. — 2001. — 16 трав.
5. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.01 № 2664-III // Уряд. кур’єр. — 2001. — 23 серп.
6. Закон України “Про цінні папери і фондову біржу” від 18.06.91 № 1201-XII // ВВР України. — 1991. — № 38.
7. Закон України “Про обіг векселів в Україні” від 05.04.01 № 2374-III // Уряд. кур’єр. — 2001. — 4 трав.
8. Закон України “Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” від 30.06.99 № 784-XIV // Уряд. кур’єр. — 1999. — 15 верес.
9. Закон України “Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов’язань” від 22.11.96 № 543/96 // ВВР України. — 1997. — № 5.
10. Закон України “Про заставу” від 02.10.92 № 2654-XII // ВВР України. — 1992. — № 47.
11. Закон України “Про інвестиційну діяльність” від 18.09.91 № 1560-XII (із змін. і допов.) // Цінні папери в Україні. — К.: УФБ, 1993.
12. Закон України “Про оподаткування прибутку підприємств” від 22.05.97 № 283/97-ВР (із змін. і допов.).
13. Закон України “Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті” від 07.05.96 № 184/96-ВР (із змін. і допов.).



14. *Закон* України “Про державну таємницю” від 10.09.99 № 079-XIV // Уряд. кур’єр. – 1999. – 24 листоп.
15. *Закон* України “Про зовнішньоекономічну діяльність” від 19.02.92 № 2139-12 (із змін. і допов.).
16. *Закон* України “Про фінансовий лізинг” від 16.12.97 № 723/97-ВР.
17. *Закон* України “Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)” від 15.03.01 № 2299-III // Уряд. кур’єр. – 2001. – 25 квіт.
18. *Закон* України “Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні” від 12.07.01 № 2658-II // Уряд. кур’єр. – 2001. – 12 верес.
19. *Закон* України “Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб” від 20.09.01 № 2740-III // Уряд. кур’єр. – 2001. – 24 жовт.
20. *Декрет* Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю” від 19.02.93 № 15-93.
21. *Постанова* КМУ та НБУ “Про типові платіжні умови зовнішньоекономічних договорів (контрактів) і типові форми захисних застережень до зовнішньоекономічних договорів (контрактів), які передбачають розрахунки в іноземній валюті” від 21.06.95 № 444-95-п.
22. *Указ* Президента України “Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки” від 12.06.96 № 436/95.
23. *Інструкція* “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”: Затв. постановою Правління НБУ від 21.01.04 № 22.
24. *Інструкція* “Про касові операції в банках України”: Затв. постановою Правління НБУ від 14.08.03 № 337.
25. *Інструкція* “Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах”: Затв. постановою Правління НБУ від 12.11.03 № 492.
26. *Інструкція* “Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України”: Затв. постановою Правління НБУ від 19.02.01 № 69.
27. *Інструкція* “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”: Затв. постановою Правління НБУ від 28.08.01 № 368.
28. *Інструкція* “Про бухгалтерський облік доходів і витрат банку”: Затв. постановою Правління НБУ від 18.06.03 № 255.

29. *Інструкція* з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 20.08.03 № 355.
30. *Положення* НБУ “Про порядок створення і державну реєстрацію банків, відкриття їх філій, представництв, відділень”: Затв. постановою Правління НБУ від 31.08.01 № 375.
31. *Положення* НБУ “Про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій”: Затв. постановою Правління НБУ від 17.07.01 № 275.
32. *Положення* “Про порядок визначення та застосування комплексної рейтингової оцінки комерційних банків за системою CAMEL”: Затв. постановою Правління НБУ від 25.06.98 № 246.
33. *Положення* “Про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства”: Затв. постановою Правління НБУ від 28.06.01 № 369.
34. *Положення* НБУ “Про механізм рефінансування комерційних банків України”: Затв. постановою Правління НБУ від 15.12.2000 № 484.
35. *Положення* НБУ “Про порядок здійснення консорціумного кредитування”: Затв. постановою Правління НБУ від 21.02.96 № 37.
36. *Положення* НБУ “Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків”: Затв. постановою Правління НБУ від 06.07.2000 № 278.
37. *Положення* “Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості”: Затв. постановою Правління НБУ від 13.12.02 № 505.
38. *Положення* “Про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів”: Затв. постановою Правління НБУ від 17.12.03 № 561.
39. *Положення* “Про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях”: Затв. постановою Правління НБУ від 26.03.98 № 118.

40. *Положення* “Про порядок формування обов’язкових резервів для банків України”: Затв. постановою Правління НБУ від 27.06.01 № 244.
41. *Положення* “Про порядок формування і використання банками резервного фонду”: Затв. постановою Правління НБУ від 08.08.01 № 334.
42. *Положення* “Про ведення касових операцій у національній валюті України”: Затв. постановою Правління НБУ від 15.12.04 № 637.
43. *Положення* “Про виконання установами банків доручень підприємств та розрахункових документів на безспірне списання (стягнення) коштів”: Затв. постановою Правління НБУ від 18.09.98 № 379.
44. *Положення* “Про порядок створення і державної реєстрації банківських об’єднань”: Затв. постановою Правління НБУ від 31.08.01 № 377.
45. *Положення* “Про порядок здійснення банками вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами”: Затв. постановою Правління НБУ від 03.12.03 № 516.
46. *Положення* “Про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України”: Затв. постановою Правління НБУ від 16.12.02 № 508.
47. *Положення* “Про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями”: Затв. постановою Правління НБУ від 03.12.03 № 514.
48. *Положення* “Про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами”: Затв. постановою Правління НБУ від 06.08.03 № 325.
49. *Правила* здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку України: Затв. постановою Правління НБУ від 18.03.99 № 127.
50. *Уніфіковані* правила і звичаї для документарних акредитивів: Розроб. Міжнародною Торговою Палатою № 500, 1993.
51. *Уніфіковані* правила для договірних гарантій: Розроб. Міжнародною Торговою Палатою, 1992.
52. *Цивільний* кодекс України.

*Додаткова*

53. *Алексеевко М. Д.* Капітал банку: питання теорії і практики: Моногр. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 276 с.
54. *Алексеевко М.* Трестові послуги та залучення коштів банками // Банківська справа. — 2001. — № 2. — С. 38–41.
55. *Банківські операції: Підручник.* — 2-ге вид., випр. і допов. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; За заг. ред. А. М. Мороза. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 476 с.
56. *Банківська справа: Навч. посіб.* / За ред. проф. Р. І. Тиркала. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 314 с.
57. *Банківська справа. Центральний банк і грошово-кредитна політика. Банківські операції: Навч. посіб.* — Т. 1. / В. О. Сичов, В. Т. Александров, В. В. Остапенко та ін. — К.: АВТ, 2004. — 528 с.
58. *Банківське право України: Навч. посіб.* / За заг. ред. А. О. Селиванова. — К.: Ін Юре, 2000. — 384 с.
59. *Бланк И. А.* Управление формированием капитала. — К.: Ника-Центр, 2000. — 512 с.
60. *Васильченко З. М.* Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: Моногр. — К.: Кондор, 2004. — 526 с.
61. *Васюренко О. В.* Банківські операції: Навч. посіб. — 2-ге вид., випр. і допов. — К.: Знання; КОО, 2001. — 256 с.
62. *Внукова М. М.* Основи факторингу: Навч. посіб. — К.: Знання, 1998. — 174 с.
63. *Внукова Н. М.* Ринок фінансових послуг: Навч.-метод. посіб. — Х.: ІНЖЕК, 2004. — 276 с.
64. *Гриджук Д. М.* Забезпечення кредитних зобов'язань у діяльності банків. — К.: Істина, 2001. — 254 с.
65. *Гарантии и аккредитивы в современной банковской практике / А. Д. Голубович (ред.).* — М.: Менатеп-информ, 1994. — 160 с.
66. *Гроші і кредит: Підручник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін.* — К., 2001. — 602 с.
67. *Демківський А.* Вексельна справа: Навч. посіб. — К.: Либідь, 2003. — 336 с.
68. *Іпотечний ринок в Україні: проблеми стратегії розвитку / Ред. кол. В. Д. Базидевич та ін.* — К.: Б.в., 2004. — 140 с.

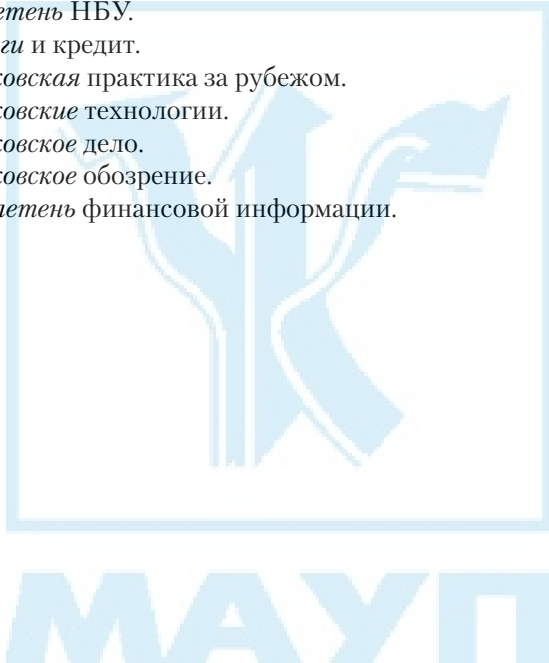
69. Жуков Е. Ф. Тростовые и факторинговые операции коммерческих банков: Сер. "Международный банковский бизнес". — М.: Консалтбанк, 1995. — 48 с.
70. Камарницький І. Ф. Інвестиційна діяльність комерційних банків: Моногр. — Чернівці: Рута, 2004. — 260 с.
71. Коваленко Н., Човнюк Ю. Тенденції розвитку лізингу: світовий досвід і реалії в Україні // Банківська справа. — 2000. — № 6. — С. 29–32; 2001. — № 1. — С. 47–51.
72. Коробкіна С. Безготівкові розрахунки та шляхи вдосконалення їх // Банківська справа. — 2000. — № 1. — С. 49–52.
73. Кот Л. Л. Банківський кредит у трансформаційній економіці: питання теорії, методології, практики. — К.: Знання України, 2003. — 94 с.
74. Кочетков В. М. Забезпечення фінансової стійкості комерційного банку: теоретико-методичні аспекти: Моногр. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 238 с.
75. Кравчук Г. Т. Інформаційні системи і технології в банківській сфері: Навч. посіб. для студ. вузів. — Львів: ЛБІ НБУ, 2002. — 136 с.
76. Кредитна система України і банківські технології: Навч. посіб. для вищ. навч. закл. екон. спец.: У 3 кн. / За заг. ред. І. В. Сало. — Львів: ЛБІ НБУ, 2002.
77. Курилин Б. И. Безопасность банковских операций: Оценка и минимизация рисков. — К., 1995.
78. Лаврушин О. И. Банковское дело. — М., 1998.
79. Лагутін В. Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. — 4-те вид., стереотип. — К.: Знання, 2004. — 216 с.
80. Левченко О. М. Етапи кредитування // Сіверянський літопис. — 1999. — № 6. — С. 213–220.
81. Левченко О. Класифікація банківських кредитів // Сіверянський літопис. — 1999. — № 1. — С. 179–191.
82. Левченко О. М. Оцінка кредитоспроможності позичальників // Економіка: проблеми теорії і практики: Зб. наук. пр. — 2001. — Вип. 94. — С. 26–34.
83. Левченко О. Принципи банківського кредитування // Сіверянський літопис. — 2000. — № 5. — С. 164–168.
84. Луців Б. Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій: Моногр. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 318 с.

85. *Міжнародні* розрахунки та валютні операції: Навч. посіб. / О. І. Береславська, О. М. Наконечний, М. Г. Пясецька та ін.; За заг. ред. М. І. Савлука. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 392 с.
86. *Міжнародні* розрахунки: Тексти лекцій / Уклад. Т. Є. Оболенська. — К.: Вид-во КНЕУ, 1999. — 128 с.
87. *Михайлов Д. М.* Международные расчеты и гарантии. — М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. — 366 с.
88. *Операції* комерційних банків / Р. Коцовська, В. Ричаківська, Г. Табачук, Я. Грудзевич, М. Вознюк. — 3-тє вид. — К.: Алєрта; Львів: ЛБІ НБУ, 2003. — 500 с.
89. *Операції* комерційних банків: Опорний конспект лекцій. — К.: Вид-во КНТЕУ, 2003. — Ч. 1: Традиційні банківські послуги. — 2003. — 114 с.
90. *Примостка Л. О.* Фінансові деривативи: аналітичні та облікові аспекти: Моногр. — К.: Вид-во КНЕУ, 2001. — 264 с.
91. *Петрук О. М.* Банківська справа: Навч. посіб. — К.: Кондор, 2004. — 462 с.
92. *Руденко Л. В.* Організація міжнародних кредитно-розрахункових операцій в банках: Посібник. — К.: Академія, 2002. — 376 с.
93. *Савін К.* Платіжні картки як сучасний інструмент банківського маркетингу: міжнародний досвід та перспективи для України // Банківська справа. — 2000. — № 1. — С. 40–46.
94. *Савлук М. І.* Вступ до банківської справи. — К., 1998.
95. *Сугоняко О.* Капіталізація банків: нова тенденція // Нац. вісн. НБУ. — 2003. — № 10. — С. 22–23.
96. *Тиркало Р. І.* Банківські операції з цінними паперами: Моногр. — Тернопіль: Карт-бланш, 2004. — 212 с.
97. *Фролов С. М.* Банківська справа: Навч. посіб. для студ. екон. фак. ун-тів. — Суми: Вид-во СумДУ, 2001. — 206 с.
98. *Хмеленко О. В.* Кредитування та контроль: Навч. посіб. — Харків: ІНЖЕК, 2004. — 238 с.
99. *Чайковський Я.* Напрямки вдосконалення аналізу кредитоспроможності позичальника комерційного банку // Банківська справа. — 2000. — № 5. — С. 13–15.
100. *Шевченко Р. І.* Банківські операції: Навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисципл. — К.: Вид-во КНЕУ, 2003. — 276 с.

101. *Шульга Н. П., Гаманкова О. А., Ковганич И. Н.* Оценка кредитоспособности клиента: Рекомендации банкиру при выдаче кредита. — К.: Киев. ин-т банкиров банка “Украина”, 1995. — 60 с.
102. *Збірник виробничих ситуацій з навчальної дисципліни “Банківські операції” / Кер. авт. кол. А. М. Мороз.* — К.: Вид-во КНЕУ, 1998. — 380 с.

*Періодичні видання*

103. *Банківська справа.*
104. *Вісник НБУ.*
105. *Бюлетень НБУ.*
106. *Деньги и кредит.*
107. *Банковская практика за рубежом.*
108. *Банковские технологии.*
109. *Банковское дело.*
110. *Банковское обозрение.*
111. *Бюлетень финансовой информации.*



## ДОДАТКИ

Додаток 1

### Зразок заяви про ухвалення теми курсової роботи та призначення наукового керівника

Завідувачеві кафедри  
банківської та страхової справи

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

студента \_\_\_\_\_ групи

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

#### Заява

Прошу ухвалити тему курсової роботи з дисципліни “Банківські операції” \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (назва теми)

та призначити наукового керівника курсової роботи.

Дата

Підпис студента



МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ  
ІНСТИТУТ МІЖНАРОДНОЇ ЕКОНОМІКИ ТА ФІНАНСІВ

Кафедра банківської і страхової справи

**КУРСОВА РОБОТА**

З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ “ \_\_\_\_\_ ”  
НА ТЕМУ “ \_\_\_\_\_ ”

РОБОТУ ВИКОНАВ  
СТУДЕНТ ГР. \_\_\_\_\_

(прізвище)

(підпис)

НАУКОВИЙ КЕРІВНИК \_\_\_\_\_

(прізвище)

(підпис)

Київ 200\_

**ЗМІСТ**

С.

Вступ

Розділ 1.

1.1.

1.2.

1.3.

Розділ 2.

2.1.

2.2.

2.3.

2.4.

Розділ 3.

3.1.

3.2.

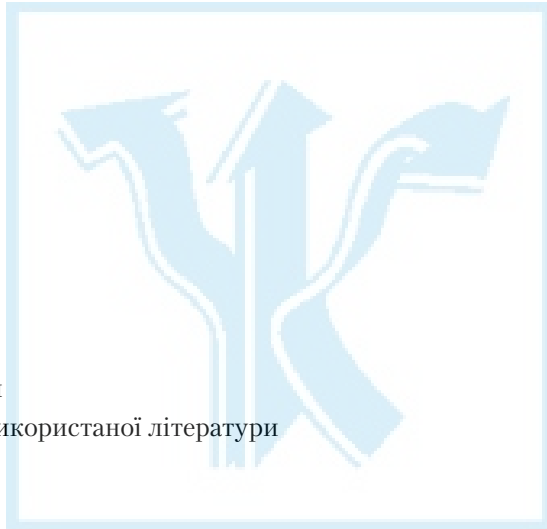
3.3.

3.4.

Висновки

Список використаної літератури

Додатки



**МАУП**



## ***ЗМІСТ***

Пояснювальна записка.....	3
Методичні рекомендації щодо виконання курсової роботи .....	4
Вимоги до оформлення курсової роботи.....	10
Орієнтовна тематика курсових робіт.....	14
Список літератури .....	16
Додатки .....	24



Відповідальний за випуск	<i>А. А. Карпова</i>
Редактор	<i>І. В. Хронюк</i>
Комп'ютерне верстання	<i>Н. М. Музиченко</i>

**МАУП**

Зам. № ВКЦ-3054

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)  
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП