

Міністерство освіти і науки України  
Державний вищий навчальний заклад  
«НАЦІОНАЛЬНИЙ ГІРНИЧИЙ УНІВЕРСИТЕТ»

---



Фінансово-економічний факультет  
*Кафедра економічного аналізу та фінансів*

## **БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ**

Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів  
з виконання розрахункових завдань

*для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів  
галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»  
напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит*

Дніпропетровськ  
2014

Банківські операції: Банківські операції. Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з виконання розрахункових завдань для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит. [Електронний ресурс] / О.В. Єрмошкіна; Нац. гірн. ун-т. – Електрон. текст. Дані. – Д. : НГУ, 2014. – 42 с. – Режим доступу: [http:// nmu.org.ua](http://nmu.org.ua) (дата звернення 09.09.2014). – Назва з екрана.

Автор:

О.В. Єрмошкіна, д.е.н., проф.

Затверджено до видання редакційною радою ДВНЗ «НГУ» (протокол № 9 від 01.09.2014) за поданням методичної комісії галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» (протокол № 4 від 04.06.2014).

Методичні рекомендації призначено для самостійної роботи студентів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» під час виконання розрахункових індивідуальних завдань з дисципліни «Банківські операції».

Подано основні теоретичні положення дисципліни з наведенням практичних прикладів, розрахункових формул щодо порядку надання використання та оцінки ефективності банківських продуктів та послуг. Наведено критерії оцінювання виконання практичних завдань.

Рекомендації орієнтовано на активізацію навчально-виконавчого етапу навчальної діяльності студентів.

Відповідальний за випуск завідувач кафедри економічного аналізу і фінансів: д. е.н., проф. О.В. Єрмошкіна

## ЗМІСТ

1. МЕТА РОЗРАХУНКОВИХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ .....	4
2 ВХІДНІ ДАННІ ТА ЗАВДАННЯ .....	4
2.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 – «Неторгові операції комерційних банків» .....	4
2.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 – «Операції банків з безготівкових розрахунків» .....	5
2.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків» .....	6
3. ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ.....	8
3.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 - «Неторгові операції комерційних банків».....	8
3.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 «Операції банків з безготівкових розрахунків» .....	9
3.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків» .....	10
4. ТЕОРЕТИЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	11
4.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 – «Неторгові операції комерційних банків» .....	11
4.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 – «Операції банків з безготівкових розрахунків» .....	11
4.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків» .....	13
5. СТРУКТУРА ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ .....	14
6. ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ .....	15
6.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1.....	15
6.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2.....	15
6.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3.....	16
7. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ.....	16
8. ОЦІНЮВАННЯ ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ.....	18
9. БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК.....	19
ДОДАТОК А.....	21
ДОДАТОК Б.....	37
ДОДАТОК В.....	39

## 1. МЕТА РОЗРАХУНКОВИХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ

Фінансовий ринок України та її банківська система знаходяться у стадії активного розвитку. Розширення спектру банківських операцій відкриває перед підприємствами широкі можливості по вдосконаленню своєї діяльності. З іншого боку для банків також з'являється можливість отримувати додатковий дохід від різноманітних банківських послуг.

В цих умовах актуальним питанням при підготовці бакалаврів за спеціальністю 6.030508 – «фінанси і кредит» є ознайомлення майбутніх фахівців з різними банківськими продуктами та опанування основних навичок при використанні цих послуг.

**Метою** виконання даних розрахункових індивідуальних завдань є опанування методики розрахунку доходів від неторгових операцій відділення комерційного банку балансовим методом, методики визначення витрат підприємства по безготівковим розрахункам та вибір найбільш ефективної форми безготівкових розрахунків, методики розрахунку суми кредиту та платежів по овердрафту.

Згідно з навчальним планом та програмою дисципліни «Банківські операції» студент повинен при вивченні даної дисципліни виконати наступні розрахункові індивідуальні завдання:

- 1) Розрахункове індивідуальне завдання № 1 – Неторгові операції комерційних банків.
- 2) Розрахункове індивідуальне завдання № 2 – Операції банків з безготівкових розрахунків.
- 3) Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – Кредитні операції банків.

Нижче наводяться вхідні данні та завдання, які повинні бути вирішені. Задачі формулюються інваріантно стосовно числових даних, що в них використовуються.

## 2 ВХІДНІ ДАННІ ТА ЗАВДАННЯ

### 2.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 – «Неторгові операції комерційних банків».

На протязі звітного періоду відділення банку виконувало наступні неторгові операції:

- купівля – продаж іноземної валюти через ТББВ,
- прийом та видача депозитних внесків,
- отримання підкріплення каси та здача залишків,
- прийняття коштів для поповнення лімітів пластикових карток та видача коштів по пластиковим карткам.

Курс національного банку на протязі звітного періоду наведений у таблиці 2.1 і є однаковим для всіх варіантів завдання.

Таблиця 2.1

Офіційний курс НБУ грн./дол. США

Дата	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
Курс, грн./дол. США	5,2345	5,2298	5,2310	5,2319	5,2319	5,2317	5,2311	5,2326

Вхідні данні для виконання завдання (відомості про обсяги вказаних операцій, про курси покупки та продажу готівкової іноземної валюти через ТВБВ) наведені в додатку А (табл. А.1 – А.10).

На базі відповідних вхідних даних розрахувати прибуток / збиток банку від неторгових операцій банку балансовим методом.

## 2.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 – «Операції банків з безготівкових розрахунків».

Підприємство продає товар вартістю М дол. США. У відповідності з діючим законодавством товар може бути оплачений за допомогою наступних платіжних інструментів:

- платіжне доручення,
- платіжна вимога,
- платіжна вимога-доручення,
- акредитив (підтверджений та непідтверджений),
- інкасове доручення,
- вексель (облік векселя та форфейтингова угода).

Згідно з тарифами банку плата за обробку платіжного доручення та платіжної вимоги складає Т1 дол. США. Плата за розрахунково-касове обслуговування – Т2 % від суми платежу.

При оформленні експортного непідтвердженого та підтвердженого акредитиву тарифи банку передбачають оплату наступних витрат:

- плата за авізування акредитиву – Т3 від суми акредитиву,
- плата за перевірку документів по акредитиву – Т4 від суми акредитиву,
- вартість відправлення документів по акредитиву – Т5 від суми акредитиву,
- вартість пересилки документів – Т6 дол. США за кожну пересилку,
- вартість відправлення повідомлень – Т7 дол. США за кожне відправлення повідомлень,
- вартість підтвердження – Т8 від суми акредитиву.

Згідно зі стандартною схемою (у разі відсутності змін та доповнень) пересилка документів відбувається 1 раз, відправляється 4 повідомлення.

У випадку використання чистого документарного інкасо платник повинен сплатити наступні витрати. Тариф оформлення інкасо – Т9 % від суми інкасо.

Вартість та кількість відправлення повідомлень по інкасо та відправлення документів аналогічна витратам по акредитиву.

Вексельна форма розрахунку передбачає авалювання векселя. Плата за авалювання векселя складає Т10 % від суми векселя. При оплаті контракту векселем продавець планує одразу врахувати вексель в банку. При чому термін, на який може бути виписаний вексель складає С1 днів. Ставка дисконту – Д річних.

Якщо підприємство захоче скористуватися форфейтинговою схемою оплати, то ставка по форфейтинговому кредиту – К річних, термін кредиту – С2 років, кількість виписаних векселів – Н. Кожен вексель повинен бути авальований банком.

Враховуючи те, що наведені форми розрахунків відрізняються рівнем забезпеченості платежу, підприємство-продавець оцінює ризик (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Збільшення вартості товару при застосуванні різних форм розрахунку  
в залежності від рівня ризику, %

Форма безготівкового розрахунку	Збільшення вартості товару
Платіжне доручення	10%
Платіжна вимога	10%
Платіжна вимога-доручення	15%
Непідтверджений акредитив	3%
Підтверджений акредитив	0%
Чисте інкасо	5%
Вексель	З урахуванням дисконту
Форфейтингова операція	З урахуванням дисконту

На базі наведених вище даних необхідно:

- розрахувати витрати покупця по кожній формі розрахунків;
- визначити найбільш прийнятну форму розрахунку та навести обґрунтування свого рішення.

Відомості про вартість товару та тарифи банку наведені у додатку А (табл. А.11).

### 2.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків».

Підприємство планує отримати кредит для фінансування поточних потреб у формі овердрафту.

За листопад 2001 р. сукупний обсяг реалізації підприємства склав П1 грн., при чому К1% реалізації було здійснено на умовах відстрочки платежу на 1 місяць. Дебіторська заборгованість, що виникла у результаті неторгових операцій підприємства та підлягала погашенню у листопаді місяці склала Д31 грн. Однак неплатежі по цій заборгованості склали К2%.

У грудні 2001 р. обсяг реалізації товару підприємства збільшився на К3% у порівнянні з попереднім місяцем, однак на умовах відстрочки платежу на 1 місяць було реалізовано К4 %. Дебіторська заборгованість, що виникла у результаті неторгових операцій підприємства та підлягала погашенню у грудні склала Д32 грн. Неплатежі по торговій дебіторській заборгованості склали К5%, а по неторговій – К6%.

Згідно з результатами оцінки платоспроможності позичальника встановлено, що кредитний рейтинг підприємства складає К7, коефіцієнт стабільності грошових потоків – К8, коефіцієнт перспективності галузі, у якій працює підприємство – К9.

Овердрафт надається за плаваючою процентною ставкою. Динаміка процентної ставки по овердрафту наведена у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Динаміка зміни процентної ставки на кінець кожного місяця, +/- %

Місяць	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень
Зміна ставки, +/- %	2,50	1,50	-	- 2,20	-	4,50
Місяць	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Зміна ставки, +/- %	-	- 1,50	-	2,50	3,80	-

Перегляд ставки здійснюється щомісяця. За січень проценти нараховуються у відповідності з початковими вихідними даними задачі. Початкова процентна ставка складає С%.

Овердрафтом підприємство користується в тому випадку, коли коштів на поточному рахунку не вистачає для оплати поточних витрат.

Згідно з планом платежів підприємства передбачається щомісячні надходження та витрати. У відповідності з розрахованими обсягами платежів потреба у кредитній підтримці складає (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Потреба у кредиті у 2002 р.

№	Період користування кредитом	Сума кредиту (% від кредитного ліміту)
1.	10.01 – 30.01	Л1
2.	05.02 – 24.02	Л2
3.	25.02 – 19.03	Л3
4.	25.03 – 16.04	Л4
5.	20.04 – 10.05	Л5
6.	23.05 – 16.06	Л6
7.	29.06 – 15.07	Л7
8.	30.07 – 29.08	Л8
9.	15.09 – 10.10	Л9
10.	21.10 – 04.11	Л10
11.	19.11 – 25.11	Л11
12.	12.12 – 30.12	Л12

Тарифи банку за кредитне обслуговування:

- за відкриття кредитного рахунку – 4% від суми кредитного ліміту,
- за перевірку документів та розрахунок кредитного ліміту – 0,1 % від суми кредитного ліміту,
- за розрахунково-касове обслуговування – 1,0% від суми платежу.

Умови кредитного договору передбачають, що овердрафт має бути погашений останнього числа поточного місяця. В іншому випадку передбачається нарахування штрафних санкцій в розмірі двократної поточної ставки кредитування на основну суму боргу та 0,5% за кожен день прострочки по процентних платежах.

Відсотки за користування кредитом повинні бути погашені одночасно з основною сумою боргу.

При виконанні розрахункового індивідуального завдання необхідно:

- визначити максимально можливу суму овердрафту,
- скласти графіки обслуговування боргу по овердрафту по датах (періодах) кредитування,
- визначити загальну суму фінансових витрат (процентні виплати, основна сума кредиту, комісійні доходи банку) за рік.

Вихідні дані наведені у додатку А (табл. А.12).

### 3. ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ

Розрахункові індивідуальні завдання з дисципліни „Банківські операції” виконується студентами на четвертому курсі самостійно з дотриманням вимог до змісту та оформлення робіт (розділ 5).

Студент при виконанні розрахункового індивідуального завдання повинен:

- отримати завдання;
- самостійно виконувати індивідуальне завдання з опорою на джерела інформації, що запропоновані;
- відвідувати консультації;
- сприймати зауваження та виконувати методичні вказівки викладача;
- подати індивідуальне завдання на перевірку;
- довести при підсумковій співбесіді з викладачем самостійність виконання завдання.

Для успішного виконання та захисту розрахункового індивідуального завдання студенту доцільно:

- ознайомитись з лекційним матеріалом та матеріалами, викладеними на практичних заняттях, методичною рекомендованою літературою;
- уважно ознайомитись з умовами завдання, сформулювати перелік вихідних даних згідно з отриманим варіантом завдання;
- зробити детальний розрахунок з наведенням його в роботі;
- підготувати ґрунтовні висновки та рекомендації для покращення діяльності підприємства.

Графік здачі та захисту розрахункових індивідуальних завдань встановлюється керівником і доводиться до відома студентів під час видачі завдання.

#### 3.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 - «Неторгові операції комерційних банків».

Для успішного виконання та захисту самостійної роботи студент повинен ознайомитись зі змістом методичних вказівок, лекційним матеріалом та матеріалами, викладеними на практичних заняттях, виписати вихідні дані з додатків у таблицю 3.1.

Таблиця 3.1

Вихідні дані для виконання завдання № 1

№	Найменування операції	Дата операції							
		01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1									
2									
3									
...									

На базі наведених даних необхідно провести детальний розрахунок доходів та витрат по неторгових операціях відділення банку з наведенням всіх етапів розрахунків та визначити прибуток відділення банку.



Результати розрахунку необхідно занести у таблицю 3.2

Таблиця 3.2

Доходи та витрати відділення банку за неторговими операціями, грн.

№	Найменування операції	Доходи	Витрати
1	Операції з готівковою іноземною валютою		
2	Депозитні операції		
3	Операції по спеціальних карткових рахунках		
4	Операції з підтримки ліміту каси банку		
	<b>Разом</b>		

За результатами розрахунків студент повинен зробити висновки щодо обсягів доходів і витрат по окремих групах операцій та по банку в цілому.

### 3.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 «Операції банків з безготівкових розрахунків».

Для успішного виконання та захисту завдання студент повинен ознайомитись зі змістом методичних вказівок, лекційним матеріалом та матеріалами, викладеними на практичних заняттях, виписати вихідні дані з додатків у таблицю 3.3.

Таблиця 3.3

Вихідні дані для виконання завдання № 2

№	Найменування операції	Значення*
1	Вартість товару, дол. США	М
2	Плата за обробку платіжного доручення, платіжної вимоги, дол. США	Т1
3	Плата за розрахунково-касове обслуговування, %	Т2
4	Плата за авізування акредитиву, %	Т3
5	Плата за перевірку документів по акредитиву, %	Т4
6	Вартість відправлення документів по акредитиву, %	Т5
7	Вартість пересилки документів, дол. США	Т6
8	Вартість відправлення повідомлень, дол. США	Т7
9	Вартість підтвердження акредитиву, %	Т8
10	Тариф оформлення інкасо, %	Т9
11	Плата за авалювання векселя, %	Т10
12	Термін векселя, днів	С1
13	Ставка дисконту, %	Д
14	Ставка по форфейтинговому кредиту, %	К
15	Термін форфейтингового кредиту, років	С2
16	Кількість виписаних векселів, шт..	Н1

\* *Примітка:* При виконанні завдання замість наведених умовних позначень необхідно вказати конкретне значення вказане у додатку А у відповідності з варіантом роботи

На базі наведених даних необхідно:

- провести детальний розрахунок вартості кожної форми розрахунків з наведенням всіх етапів розрахунку,
- порівняти результати розрахунків по окремих формах розрахунків та обрати найбільш прийнятну форму.
- результати розрахунку необхідно занести у таблицю 3.4.

Таблиця 3.4

Витрати за контрактом при використанні різних форм безготівкових розрахунків, дол. США

№	Форма розрахунку	Витрати
1	Платіжне доручення	
2	Платіжна вимога	
3	Платіжна вимога-доручення	
4	Непідтверджений акредитив	
5	Підтверджений акредитив	
6	Чисте інкасо	
7	Вексель	
8	Форфейтингова операція	

### 3.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків».

Для успішного виконання та захисту самостійної роботи студент повинен ознайомитись зі змістом методичних вказівок, лекційним матеріалом та матеріалами, викладеними на практичних заняттях, виписати вихідні дані з додатків у таблицю 3.5

Таблиця 3.5

Вихідні дані для виконання самостійної роботи № 3

№	Найменування показника	Значення*
1		
2		
3		
...		

\* Примітка: При виконанні роботи замість умовних позначень необхідно вказати конкретне значення вказане у додатку А у відповідності з варіантом роботи

На базі наведених даних необхідно провести розрахунок суми овердрафту, процентних виплат з наведенням всіх етапів розрахунку.

На основі проведених розрахунків необхідно скласти графік обслуговування боргу, визначивши всі елементи платежу (погашення основної суми боргу, процентів, штрафних санкцій).

Результати розрахунку необхідно занести у таблицю 3.6.

Таблиця 3.6.

## Витрати за овердрафтом, грн.

№	Назва показника	Сума
1	Максимально можлива сума овердрафту	
2	Процентні виплати за рік	
3	Погашення основної суми кредиту за рік	
4	Штрафні санкції	
5	Комісійні доходи банку за рік	

#### 4. ТЕОРЕТИЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

##### 4.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1 – «Неторгові операції комерційних банків».

Теоретичною основою для розрахунку прибутку / збитку по неторгових операціях банку є теоретичні положення викладенні на лекційних заняттях, в літературних джерелах [9] та законодавча база [1, 4, 6, 7].

При розрахунку доходів та витрат за балансовим методом необхідно користуватись наступними правилами розрахунку:

- операції, пов'язані з купівлею або продажем готівкової іноземної валюти через територіально відокремлені без балансові відділення (ТББВ), обліковуються за курсом відповідно купівлі або продажу на день здійснення операції;
- операції, пов'язані з операціями по депозитних та поточних рахунках клієнтів (депозити, пластикові картки, відрядження, тощо), обліковуються по курсу НБУ;
- операції, пов'язані з підкріпленням залишків каси банку в іноземній валюті або здачею залишків іноземної валюти з метою дотримання ліміту готівки в касі, обліковуються по курсу середньому між курсом покупки та курсом продажу на день здійснення операції;
- операції пов'язані з отриманням іноземної валюти банком (придбання, отримання депозитів, тощо), визнаються витратами банку;
- операції, пов'язані з видачею іноземної валюти з каси банку (продаж валюти, видача депозитів, тощо), визнаються доходом банку.

##### 4.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2 – «Операції банків з безготівкових розрахунків».

Теоретичною основою для розрахунку параметрів операцій банків з безготівкових розрахунків є теоретичні положення викладенні на лекційних заняттях, в літературних джерелах [9] та законодавча база [1, 3 – 6].

Для розрахунку витрат, пов'язаних з використанням тих чи інших форм розрахунку скористаємось наступними формулами (4.1 – 4.7).

Якщо платіж здійснюється за допомогою платіжного доручення:

$$S_{n.д.} = S_k T_{PKO} + T_{n.д.} \quad (4.1)$$

де  $S_k$  - сума контракту, грн.;

$T_{PKO}$  - тариф за розрахунково-касове обслуговування, част. од.;

$T_{n.д.}$  - тариф за обробку платіжного доручення в іноземній валюті, част. од.

Слід пам'ятати, що при використанні в якості платіжного засобу платіжної вимоги до витрат платника відносяться витрати, обумовлені збільшеним рівнем ризику та витрати на оплату розрахунково-касового обслуговування.

При використанні експортного непідтвердженого акредитива витрати платника складуть:

$$S_{ена} = (A + 3 + \Pi_{\delta} + B_{\delta}) \frac{S}{100} + \Pi_{\Pi} * N + B_{\Pi} * k \quad (4.2)$$

де  $S_{ена}$  - вартість відкриття експортного непідтвердженого акредитива;  $A$  - вартість авізування;  $3$  - вартість внесення змін;  $\Pi_{\delta}$  - вартість перевірки документів по акредитиву;  $B_{\delta}$  - вартість відправлення документів по акредитиву;  $S$  - сума акредитива;  $\Pi_{\Pi}$  - вартість пересилки документів;  $N$  - кількість пересилок;  $B_{\Pi}$  - вартість відправлення повідомлень;  $k$  - кількість повідомлень. Розміри  $A$ ,  $3$ ,  $\Pi_{\delta}$ ,  $B_{\Pi}$  визначені, як відсоток (частка) від суми угоди.

Згідно з типовою схемою акредитивних розрахунків платнику необхідно сплатити за 2 пересилки документів та за відправлення 4 повідомлень (за умови відсутності змін).

Вартість експортного підтвердженого акредитива:

$$S_{ена} = (S_n + A + 3 + \Pi_{\delta} + B_{\delta}) \frac{S}{100} + \Pi_{\Pi} * N + B_{\Pi} * k \quad (4.3)$$

де  $S_{ена}$  - вартість відкриття експортного підтвердженого акредитива;  $S_n$  - вартість підтвердження (відсоток від суми угоди).

Вартість чистого інкасо:

$$S_{чи} = T_o \frac{S}{100} + B_{\Pi\Pi} * N + B_{Д\Pi} * k \quad (4.4)$$

де  $S_{чи}$  - вартість чистого інкасо;  $T_o$  - тариф оформлення інкасо;  $S$  - сума інкасо;  $B_{\Pi\Pi}$  - вартість відправлення повідомлень по інкасо;  $N$  - кількість повідомлень (4);  $B_{Д\Pi}$  - вартість відправлення документів по інкасо;  $k$  - кількість відправлень (2).

Якщо оплата буде проводитись за допомогою векселя, то продавець товару вимушений буде сплатити банку дисконт у наступному розмірі:

$$D = S_e d \frac{\Delta t}{365(6)} \quad (4.5)$$

де  $S_e$  - номінал векселя, \$,  $d$  - ставка дисконту, частки од.,  $\Delta t$  - кількість днів до погашення векселя, днів. 365(6) - часова база розрахунку, днів.

Витрати на авалювання векселя складуть:

$$S_a = S_e \cdot r_a \quad (4.6)$$

де  $r_a$  - ставка авалювання векселів, част. од.

Використання форфейтингової операції передбачає два варіанта нарахування відсотків по форфейтинговому кредиту: а) на залишок боргу; б) на всю суму боргу. Розрахунок слід проводити в таблицях, аналогічних табл. 4.1.

Таблиця 4.1

## Розрахунок параметрів форфейтингової угоди

№ век- селя	Залишок боргу	Погашення основної суми боргу	Відсотки	Сума век- селя	Дисконт ба- нку	Сума про- давця
1						
2						
3						
4						
Всього						

Беззбиткові суми контракту визначаються так:

$$S_{\text{без}} = S_n k_{mp} = S_n \frac{S_n}{S_{np}} \quad (4.7)$$

де  $S_n$  - сума контракту, грн.;  $k_{mp}$  - коефіцієнт трансформації контракту, част. од.;  $S_{np}$  - сума продавця, грн.

Витрати на авалювання векселів розраховуються в таблиці (табл. 4.2)

Таблиця 4.2

Розрахунок витрат за форфейтинговою операцією  
на основі беззбиткової суми контракту (Варіант А), \$

№ векселя	Залишок боргу	Погашення основної суми боргу	Відсотки	Сума векселя	Аваль банку
1					
2					
3					
4					
Всього					

## 4.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3 – «Кредитні операції банків».

Теоретичною основою для розрахунку параметрів операцій банків з безготівкових розрахунків є теоретичні положення викладенні на лекційних заняттях, в літературних джерелах [9] та законодавча база [2, 6].

Ліміт овердрафту розраховується за наступною формулою (4.8):

$$S_{os} = \frac{(П_1 + П_2)}{2} \gamma_1 \gamma_2 \gamma_3 \quad (4.8)$$

де  $П_1, П_2$  – надходження на поточний рахунок клієнта в періоді 1 та 2, грн.

$\gamma_1$  – коефіцієнт, який відображає кредитний рейтинг підприємства, частки од.;

$\gamma_2$  – коефіцієнт стабільності грошових потоків підприємства, частки од.;

$\gamma_3$  – коефіцієнт перспективності галузі, в якій працює підприємство, частки од.

При проведенні розрахунку надходження на поточний рахунок клієнта за місяць необхідно враховувати, що крім надходжень спостерігались також і неплатежі по дебіторський заборгованості, яка виникла у наслідок торгових та неторгових операцій.

$$П_1 = TR_1(1 - k_{1,1})(1 - k_{p1}) + L_{нр1}(1 - k_{нр1}) + L_{р1}(1 - k_{др1}) \quad (4.9)$$

де  $TR_1$  – обсяг продажу підприємства за період 1, грн.;

$L_{нр1}$  – дебіторська заборгованість по неторгових операціях в періоді 1, грн.;

$L_{р1}$  – дебіторська заборгованість по торгових операціях в періоді 1, грн.;

$k_{1,1}$  – відсоток товарів, проданих на умовах платежу, частки од.;

$k_{р1}$  – коефіцієнт неплатежів по реалізації, частки од.;

$k_{нр1}$  – коефіцієнт неплатежів по позареалізаційній дебіторській заборгованості, частки од.;

$k_{др1}$  – коефіцієнт неплатежів по реалізаційній дебіторській заборгованості, частки од.;

При розрахунку процентних платежів по овердрафту слід приймати до уваги те, що овердрафт надається за плаваючою процентною ставкою.

Враховуючи те підприємство може порушувати графік платежів, тобто не сплачувало наприкінці місяця а ні відсотки по кредиту, а ні основну суму боргу необхідно зробити наступне:

- розбити суми кредитів по стандартних і штрафних термінах погашення;
- визначити кількість днів користування овердрафтом в межах нормального терміну та штрафного терміну;
- визначити процентні та штрафні платежі підприємства та розрахувати сукупну суму платежу.

До загальної суми фінансових витрат входять: процентні виплати, основна сума кредиту та комісійні доходи банку. До комісійних доходів банку відносяться: платіж за відкриття кредитного рахунку, платіж за перевірку документів та розрахунок кредитного ліміту та розрахунково-касове обслуговування.

## 5. СТРУКТУРА ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ

**Титульний аркуш.** Зразок титульного аркуша розрахункового індивідуального завдання подано в Додатку Б.

**Постановка задачі.** Подається у форматі “дано-визначити” відповідно до одержаного завдання. Зразок постановки задачі розрахункового індивідуального завдання подано в Додатку Б.

**Зміст** складають, якщо індивідуальне завдання містить не менш ніж два розділи, або один розділ і додаток.

### **Основні розділи.**

Розрахункове індивідуальне завдання № 1 та № 2 не поділяється на розділи. Вирішення завдання відбувається в межах одного структурного елементу роботи.

Розрахункове індивідуальне завдання № 3 складається з двох розділів

- Розділ 1 «Розрахунок ліміту овердрафту» складається з докладних розрахунків грошових надходжень на поточний рахунок підприємства за відповідні місяці та визначення на їх базі ліміту овердрафту. При цьому необхідно посилатись на від-

повідні нормативні акти, що регламентують кредитну діяльність банку та літературні джерела.

- Розділ 2 «Складання графіку обслуговування платежів за овердрафтом» містить розрахунок процентних платежів по овердрафту, розрахунок штрафних санкцій за овердрафтом та розрахунок сукупних витрат, пов'язаних з використанням овердрафту.

**Перелік посилань.** Бібліографічний опис джерел, на які є посилання, наводять з нової сторінки. Бібліографічні описи в переліку посилань подають у порядку, за яким вони вперше згадуються в тексті роботи. Зразок оформлення бібліографічного опису наведений у додатку В.

## 6. ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ

### 6.1. Розрахункове індивідуальне завдання № 1.

- 1) Перелічіть основні операції, які відносяться до неторгових операцій банку.
- 2) Поясніть принцип врахування в доходах / витратах банку операції з купівлі готівкової іноземної валюти.
- 3) Поясніть принцип врахування в доходах / витратах банку операції з підтримки ліміту каси банку.
- 4) За яким курсом обліковуються операції по депозитних рахунках клієнтів.
- 5) За яким курсом обліковуються операції з підтримки ліміту каси банку.
- 6) Яким чином враховуються в доходах / витратах банку операції продажу готівкової іноземної валюти.

### 6.2. Розрахункове індивідуальне завдання № 2.

- 1) Поясніть принцип використання у розрахунках платіжного доручення.
- 2) Поясніть принцип використання у розрахунках платіжної вимоги.
- 3) Поясніть принцип використання у розрахунках платіжної вимоги-доручення.
- 4) Поясніть принцип використання у розрахунках непідтвердженого акредитиву.
- 5) Поясніть принцип використання у розрахунках підтвердженого акредитиву.
- 6) Поясніть принцип використання у розрахунках чистого інкасо.
- 7) Поясніть принцип використання у розрахунках векселя.
- 8) Поясніть принцип використання у розрахунках форфейтингової операції
- 9) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням платіжного доручення.
- 10) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням платіжної вимоги.
- 11) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням платіжної вимоги-доручення.
- 12) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням непідтвердженого акредитиву.
- 13) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням підтвердженого акредитиву.

- 14) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням чистого інкасо.
- 15) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням векселя.
- 16) Які витрати включаються до витрат, пов'язаних з використанням форфейтингової операції.
- 17) На основі яких показників прийняте рішення про найбільш вигідну форму безготівкових розрахунків.

### 6.3. Розрахункове індивідуальне завдання № 3.

- 1) Перелічить основні показники, що впливають на обсяги ліміту овердрафту.
- 2) Поясніть значення показника кредитний рейтинг підприємства.
- 3) Поясніть значення показника коефіцієнт стабільності грошових потоків.
- 4) Поясніть значення показника коефіцієнт перспективності галузі, у якій працює підприємство.
- 5) Поясніть механізм розрахунку процентних виплат по овердрафту.
- 6) Поясніть механізм розрахунку штрафних санкцій по овердрафту.
- 7) Перелічить які платежі включаються до комісійних доходів банку по овердрафту.

## 7. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ

Основними вимогами до викладу розрахункового індивідуального завдання є: чіткість побудови, логічна послідовність викладу матеріалів, доказовість аргументації, точність формулювань, обґрунтованість висновків та пропозицій.

Індивідуальне завдання оформлюється як рукопис та подається у друкованому вигляді на аркушах формату А4 ( 210x297 мм).

Текст індивідуального завдання поділяють на розділи, підрозділи, пункти та підпункти.

Заголовки структурних частин роботи “Зміст”, “Вступ”, “Висновки” та інші друкують великими літерами симетрично до тексту. Заголовки підрозділів друкують маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу. Крапку в кінці заголовка не ставлять. Якщо заголовок складається з двох або більше речень їх розділяють крапкою. Заголовки пунктів маленькими літерами (крім перших великої) з абзацного відступу в рядці в підбір до тексту. В кінці заголовка, надрукованого в підбір до тексту, ставиться крапка.

Відстань між заголовками (за виключенням заголовка пункту) та тексту повинна дорівнювати 3 – 4 інтервалам. Кожну структурну частину роботи треба починати з нової сторінки.

Нумерація сторінок, розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів, малюнків, таблиць, формул подають арабськими цифрами без знака №.

Першою сторінкою індивідуального завдання є титульний аркуш, який включають до загальної нумерації сторінок індивідуального завдання. На титульному аркуші № сторінки не ставлять, на наступних сторінках номер проставляють у правому верхньому куті сторінки без крапки в кінці.



Зміст, вступ, висновки, перелік посилань не нумерують. Номер розділу ставлять після слова “Розділ”, після номера крапку не ставлять, потім з нового рядка друкують заголовки розділу.

Підрозділи нумерують у межах кожного розділу. Номер підрозділу складається з номеру розділу і порядкового номера підрозділу, між якими ставлять крапку. В кінці номера підрозділу повинна стояти крапка, наприклад: “2.3.” (третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок підрозділу.

Пункти нумерують у межах кожного підрозділу. Номер пункту складається з номерів розділу, підрозділу, пункту, між якими ставлять крапку. В кінці номера повинна стояти крапка, наприклад: “2.3.1.” (перший пункт третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок пункту. Пункт може не мати заголовка.

Підпункти нумерують у межах кожного пункту за такими ж правилами, як пункти.

Ілюстрації (схеми, графіки, креслення) і таблиці необхідно подавати в роботі безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці. Ілюстрації і таблиці, які розміщені на окремих сторінках індивідуального завдання, включають до загальної нумерації сторінок.

Ілюстрації позначають словом “рис.” і нумерують послідовно в межах розділу, за виключенням ілюстрацій, поданих у додатках.

Номер ілюстрації складається з номеру розділу і порядкового номера ілюстрації, між якими ставлять крапку.

Наприклад :

Рис. 1.2. ( другий рисунок першого розділу ). Номер ілюстрації, її назва і пояснювальний текст. Підписи розміщують послідовно під ілюстрацією.

Таблиці нумерують послідовно (за винятком таблиць, поданих у додатках) в межах розділу. В правому верхньому куті над відповідним заголовком таблиці розміщують напис “Таблиця” із зазначенням її номера. Номер таблиці повинен складатися з номера розділу і порядкового номера таблиці, між якими ставиться крапка, наприклад: “Таблиця 1.2” (друга таблиця першого розділу).

При переносі частини таблиці на інший аркуш (сторінку) слово “Таблиця” і номер її вказують один раз справа над першою частиною таблиці, над іншими частинами пишуть слова “Продовження табл.” і вказують номер таблиці, наприклад: “Продовження табл. 1.2”.

Формули в роботі нумерують у межах розділу. Номер формули складається з номера розділу і порядкового номера формули в розділі, між якими ставлять крапку. Номери формул пишуть біля правого берега аркуша на рівні відповідної формули в круглих дужках, наприклад: (3.1) (перша формула третього розділу).

Кожна таблиця повинна мати назву, яку розміщують над таблицею і друкують симетрично до тексту. Назву і слово “Таблиця” починають з великої літери. Назву не підкреслюють.

Заголовки граф таблиці повинні починатися з великих літер, підзаголовки – з маленьких, якщо вони складають одне речення із заголовком, і з великих, якщо вони є самостійними. Висота рядків повинна бути не меншою 8 мм. Графу з порядковими номерами рядків до таблиці включати не треба.

Таблицю розміщують після першого згадування про неї в тексті таким чином, щоб її можна було читати без повороту переплетеного блоку курсової роботи або з поворотом за годинниковою стрілкою.

Якщо текст, який повторюється в графі таблиці, складається з одного слова, його можна замінити лапками; якщо з двох або більше слів, то при першому повторенні його замінюють словами “Те ж”, а далі лапками. Ставити лапки замість цифр, знаків, математичних і хімічних символів, які повторюються не слід. Якщо цифрові або інші дані в якому-небудь рядку таблиці не подають, то в ньому ставлять прочерк.

Пояснення значень символів і числових коефіцієнтів треба подавати безпосередньо під формулою в тій послідовності, в якій вони дані у формулі. Значення кожного символу і числового коефіцієнта треба подавати з нового рядка. Перший рядок пояснення починають зі слова “де” без двокрапки.

Рівняння і формули треба виділяти з тексту вільними рядками. Вище і нижче формули потрібно залишити не менш одного вільного рядка.

Під час написання курсової роботи автор повинен давати посилання на джерела, матеріали або окремі результати на ідеях і висновках яких розробляються проблеми, задачі, питання, вивченню яких присвячена робота. Посилатися слід на останні видання публікацій.

Якщо використовують відомості, матеріали з монографій, оглядових статей, інших джерел з великою кількістю сторінок, тоді в посиланні необхідно точно вказати номери сторінок, ілюстрацій, таблиць, формул з джерела, на яке дано посилання в індивідуальному завданні.

Посилання в тексті індивідуального завдання на джерела слід розпочати порядковим номером за переліком посилань, виділеним двома квадратними дужками, наприклад, “...у працях [1-7]...”. Список використаних джерел слід розміщувати в порядку згадування джерел у тексті за їх наскрізною нумерацією. Відомості про джерела, які включені до списку, необхідно давати згідно з вимогами державного стандарту з обов'язковим наведенням назв праць. Приклад оформлення відомостей подано у додатку Д.

Індивідуальне завдання підписує студент і проставляє дату виконання.

## 8. ОЦІНЮВАННЯ ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ

Виконана курсова робота повинна бути здана на кафедру економічного аналізу і фінансів згідно з графіком, встановленим керівником роботи, де вона реєструється і передається керівникові для перевірки.

Захист розрахункового індивідуального завдання проходить у відповідності до графіка. Під час захисту студент коротко інформує про цілі дослідження, стан питання, недоліки, що мають місце, дає пропозиції та оцінює їх ефективність, відповідає на запитання викладача.

Загальні вимоги, що забезпечують максимальну оцінку:

- правильність рішень;
- повнота структури розрахунків (постановка задачі, розрахункова схема, рішення, оцінка рішення);
- грамотність, лаконізм і логічна послідовність викладу;
- оформлення відповідно до чинних стандартів;

- наявність посилань на джерела інформації;
- самостійність виконання (діагностується під час захисту).

Критерії оцінки розрахункового індивідуального завдання наведені у таблиці 9.1.

Таблиця 9.1

Критерії оцінки розрахункового індивідуального завдання

Рекомендована оцінка	Сутність оцінки
5	Матеріал добре викладений, вірно використовується професійна термінологія, дотримана логіка матеріалу. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 5 запитань.
4	Матеріал в основному добре та логічно викладений, використовується професійна термінологія, маються невеликі помилки, деякі моменти не висвітлені. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 4 запитання з 5.
3	В роботі дані відповіді не на всі поставлені питання, недотримується логіка побудови матеріалу, маються суттєві помилки в розрахунках та тлумаченні термінів та понять. Робота здана несвоєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 3 запитання з 5.
2	Матеріал не відповідає завданню, терміни використовуються невірно, кінцева відповідь невірна. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на менш ніж 3 запитання з 5.

Захищені розрахункові індивідуальні завдання здаються на кафедрі керівником.

## 9. БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК

### Основна література

1. Єрмошкіна О.В. Банківські операції: Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з лекційних занять освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит. / О.В. Єрмошкіна // Електронний ресурс [режим доступу]: CD-R «Комплекс методичного забезпечення дисципліни «Банківські операції». - Дніпропетровськ: ДВНЗ «Національний гірничий університет», 2014. - 67 с.
2. Єрмошкіна О.В. Банківські операції. Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з практичних занять для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит / О.В. Єрмошкіна, О.І. Горяча // Електронний ресурс [режим доступу]: CD-R «Комплекс методичного забезпечення дисципліни «Банківські операції» - Дніпропетровськ: ДВНЗ «НГУ», 2014. - 35 с.
3. Банківські операції: підручник. 3-тє видання, перероб. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. А. М. Мороза. — К.: КНЕУ, 2008. — 608 с.
4. Банківські операції: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / Р. І. Шевченко. — К.: КНЕУ, 2003. — 276 с.

5. Навчально – методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни «Банківські операції» / А.М. Мороз, М.Д. Алексеєнко, П.М. Чуб та ін. — К.: КНЕУ, 2010. — 303 с.

### Додаткова література

6. Господарський кодекс України: офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 16 січня 2003 року за № 436-IV: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]// Відомості Верховної Ради України (ВВР). - 2003. - №№ 18, 19-20,21-22. - ст. 144. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15/page>

7. Закон України «Про банки та банківську діяльність»: офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 7 грудня 2000 року за № 2121-III: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2001. - N 5-6 - ст.30.– Режим доступу: // [Електронний ресурс]: режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page>

8. Закон України «Про заставу»: офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 2 жовтня 1992 року за №2654-XII: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]// Відомості Верховної Ради України (ВВР). - 1992. - N 47. - ст.642. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>

9. Закон України «Про іпотеку»: офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 5 червня 2003 року за № 898-IV: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2003. - N 38. - ст.313.– Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/898-15>

10. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті»: офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 23 вересня 1994 року за № 185/94-ВР: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 1994. - N 40 - ст.364.– Режим доступу: // [Електронний ресурс]: режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/185/94-%D0%B2%D1%80>

## ДОДАТОК А

Вихідні дані для виконання розрахункового індивідуального завдання № 1

Таблиця А.1

### Купівля іноземної валюти через ТББВ, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	100 000	98 748	55 990	54 870	14 543	114 974	45 975	91 375
2	11 235	99 968	56 682	55 548	16 575	116 394	46 543	92 503
3	12 485	11 202	57 382	56 234	18 632	117 831	47 118	93 646
4	13 750	12 452	58 090	56 928	17 714	119 286	47 699	94 802
5	93 560	92 389	52 385	51 337	15 946	107 570	43 014	85 490
6	94 715	93 530	53 031	51 971	15 847	18 898	43 546	86 546
7	95 885	94 685	53 686	52 613	17 772	10 243	44 083	87 615
8	97 069	95 854	54 349	53 262	19 720	11 604	44 628	88 697
9	98 268	97 038	55 020	53 920	16 692	11 982	45 179	89 792
10	82 730	81 694	46 321	45 394	13 126	5 118	38 035	75 594
11	83 752	82 703	46 893	45 955	13 807	6 293	38 505	76 528
12	84 786	83 725	47 472	46 522	13 509	97 482	38 980	77 473
13	85 833	84 758	48 058	47 097	14 232	8 685	39 462	78 430
14	96 432	95 225	53 992	52 913	15 671	10 871	44 335	88 114
15	97 622	96 401	54 659	53 566	10 631	12 240	44 882	8 202
16	98 828	97 591	55 334	54 227	12 614	11 626	45 436	90 304
17	10 048	98 796	5 017	54 897	14 622	15 030	45 997	91 419
18	10 284	10 016	56 709	5 575	16 655	16 450	46 565	92 548
19	10 534	10 251	57 409	56 261	18 713	11 888	47 140	93 691
20	61 647	60 876	34 516	33 826	11 436	7 878	28 342	56 330
21	82 380	81 349	46 125	45 202	3 550	94 716	37 874	75 275
22	83 397	82 353	4 694	45 760	13 224	95 885	38 342	76 204
23	84 427	83 370	47 271	46 326	13 919	97 069	38 816	77 145
24	85 470	8 400	47 855	46 898	10 634	98 268	39 295	78 098
25	86 525	85 442	48 446	47 477	12 371	99 481	39 780	79 062
26	7 593	86 497	49 044	48 063	14 129	100 710	40 271	80 038
27	56 470	55 763	31 618	30 985	92 917	64 926	25 962	51 599
28	57 167	56 452	32 008	31 368	94 065	65 728	26 283	52 237
29	57 873	57 149	32 403	31 755	95 226	66 539	26 607	52 882
30	58 588	57 855	32 804	32 147	96 402	67 361	26 936	53 535
31	59 311	58 569	33 209	32 544	97 593	68 193	27 269	54 196
32	60 044	59 292	33 619	32 946	98 798	69 035	27 605	54 865
33	60 785	60 024	34 034	33 353	100 018	69 887	27 946	55 542
34	61 536	60 766	34 454	33 765	101 253	70 750	28 291	56 228
35	62 296	61 516	34 880	34 182	102 503	71 624	28 641	56 923
36	12 710	27 099	7 065	7 624	21 783	17 983	59 175	17 609
37	10 299	18 668	72 955	71 496	24 398	14 810	59 905	19 061
38	11 908	10 257	73 856	72 379	27 046	11 660	60 645	10 531
39	35 670	35 224	19 972	19 572	58 692	41 011	16 399	32 593
40	36 506	36 050	56 000	20 031	45 367	41 973	16 784	33 358
41	37 363	36 895	57 313	20 501	46 431	42 957	43 678	34 140
42	38 239	37 760	58 657	20 982	47 520	43 965	44 702	34 941

Продовження табл. А.1

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
43	39 135	38 646	60 033	21 474	48 634	44 996	45 751	35 760
44	40 053	39 552	61 440	21 977	49 774	46 051	46 823	36 599
45	40 992	40 479	62 881	22 493	50 942	47 131	47 921	37 457
46	41 954	41 428	64 356	23 020	52 136	48 236	49 045	38 335
47	42 937	42 400	65 865	23 560	53 359	49 367	50 195	39 234
48	43 944	43 394	67 409	24 112	54 610	50 525	51 372	40 154
49	44 975	44 412	68 990	24 678	55 891	51 709	52 577	41 096
50	46 029	45 453	70 608	25 257	57 201	52 922	53 810	42 059

Таблиця А.2

## Продаж іноземної валюти через ТВБВ, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	10 000	9 875	5 599	5 487	16 454	11 497	4 598	9 137
2	4 563	4 506	2 555	2 504	7 508	5 246	2 098	4 169
3	7 151	7 062	4 004	3 924	11 767	8 222	3 288	6 534
4	14 259	14 081	7 984	7 824	23 463	16 395	6 556	13 029
5	6 507	6 425	3 643	3 570	10 706	7 481	2 991	5 945
6	10 197	10 069	5 709	5 595	16 779	11 724	4 688	9 318
7	20 333	20 078	11 384	11 157	33 456	23 378	9 348	18 579
8	9 278	9 162	5 195	5 091	15 266	10 667	4 266	8 478
9	14 540	14 358	8 141	7 978	23 925	16 718	6 685	13 286
10	28 994	28 631	16 234	15 909	47 707	33 335	13 330	26 493
11	13 230	13 064	7 407	7 259	21 769	15 211	6 082	12 089
12	20 734	20 474	11 609	11 377	34 116	23 838	9 532	18 945
13	41 343	40 826	23 148	22 685	68 027	47 534	19 008	37 777
14	64 793	63 982	36 278	35 552	16 612	74 495	29 789	59 204
15	19 197	17 580	72 338	70 891	22 584	18 543	59 399	18 054
16	58 953	58 215	33 008	32 348	97 002	67 780	27 104	53 868
17	92 390	91 234	51 730	50 695	12 022	16 225	42 477	84 422
18	14 227	11 921	13 149	11 086	33 132	21 813	84 699	18 337
19	84 063	83 010	47 067	46 126	18 319	96 650	38 648	76 812
20	11 743	10 094	73 763	72 288	26 773	151 470	60 569	20 380
21	22 696	29 408	17 084	14 142	42 247	30 032	10 775	20 038
22	11 868	18 368	67 114	65 772	19 234	17 817	55 110	19 529
23	18 857	18 506	15 182	10 078	30 105	21 987	86 368	71 654
24	85 719	84 646	47 994	47 035	11 045	98 555	39 410	78 326
25	34 339	32 658	75 217	73 713	21 045	154 455	61 763	22 752
26	26 873	264520	14 983	14 983	40 765	37 984	13 155	44 768
27	12 230	12 700	68 437	67 068	20 121	10 533	6 196	11 688
28	19 559	18 162	10 255	10 110	15 197	20 243	8 070	15 037
29	81 970	77 189	13 866	09 589	28 503	39 166	75 611	49 024
30	98 623	91 130	35 171	28 467	84 990	88 260	25 218	56 991
31	49 716	44 337	20 599	25 787	77 066	44 061	17 563	32 653
32	16 079	13 625	19 785	17 590	22 634	25 440	90 148	79 167

## Продовження табл. А.2

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
33	37 296	33 449	72 056	18 615	55 633	53 310	41 280	80 791
34	20 589	27 828	13 509	11 038	32 964	23 620	11 416	21 563
35	10 655	9 395	56 357	55 230	15 620	15 727	46 276	9 973
36	15 746	15 772	8 323	86 556	29 560	81 367	72 524	14 141
37	47 220	44 126	38 419	15 651	46 783	84 239	13 660	25 897
38	17 465	15 243	9 363	9 376	22 005	24 038	1 590	12 158
39	8 977	79 964	45 339	44 433	33 242	3 103	37 229	3 993
40	16 907	15 319	1 056	6 635	28 817	15 910	58 346	15 961
41	18 889	16 400	11 359	19 131	37 258	28 671	9 440	11 735
42	31 699	37 798	14 521	17 031	51 878	38 373	13 304	84 815
43	48 495	42 380	23 510	28 039	83 783	51 642	24 586	46 362
44	35 123	34 803	13 235	19 371	7 875	36 802	15 671	15 356
45	50 877	54 107	32 838	26 782	42 345	29 588	11 832	23 515
46	47 662	37 052	74 608	65 116	1 345	14 915	5 964	11 853
47	34 567	34 134	19 354	18 967	56 877	39 743	15 892	31 586
48	54 173	53 495	30 332	29 725	89 138	62 285	24 906	49 501
49	84 901	83 838	47 536	46 585	139 698	97 614	39 033	77 578
50	13 056	11 391	4 499	3 009	28 934	15 980	1 173	11 580

Таблиця А.3

## Прийом вкладів (депозитів) в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1		72 751	41 250	40 425	121 224	84 705	33 871	67 319
2	74 583		41 759	40 924	122 721	85 751	34 290	68 150
3	75 504	74 559		41 429	124 236	86 810	34 713	68 991
4	76 436	75 479	42 797		125 770	87 882	35 142	69 843
5	68 928	68 066	38 593	37 821		79 250	31 690	62 983
6	69 780	68 906	39 070	38 288	114 817		32 081	63 761
7	70 641	69 757	39 552	38 761	116 235	81 219		64 548
8	71 514	70 618	40 041	39 240	117 670	82 222	32 879	
9		71 490	40 535	39 724	119 123	83 237	33 285	66 152
10	60 950		34 126	33 443	100 288	70 076	28 022	55 693
11	61 702	60 930		33 856	101 527	70 942	28 368	56 380
12	62 464	61 682	34 974		102 780	71 818	28 718	57 077
13	63 236	62 444	35 406	34 698		72 704	29 073	57 781
14	71 044	70 155	39 778	38 982	116 898		32 663	64 917
15	71 921	71 021	40 269	39 464	118 341	82 691		65 718
16	72 810	71 898	40 766	39 951	119 803	83 712	33 474	
17		72 786	41 270	40 444	121 282	84 746	33 888	67 351
18	74 619		41 779	40 944	122 780	85 792	34 306	68 183
19	75 540	74 595		41 449	124 296	86 852	34 730	69 025
20	45 417	44 849	25 429		74 731	52 218	20 881	41 500
21	60 692	59 932	33 982	33 302		69 780	27 903	55 457
22	61 441	60 672	34 401	33 713	101 097		28 248	56 142
23	62 200	61 421	34 826	34 129	102 346	71 514		56 835

Продовження табл. А.3

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
24	62 968	62 180	35 256	34 551	103 609	72 397	28 950	
25		62 948	35 691	34 978	104 889	73 291	29 307	58 247
26	64 533		36 132	35 409	106 184	74 196	29 669	58 967
27	41 603	41 082		22 828	68 455	47 833	19 127	38 015
28	42 117	41 590	23 581		69 300	48 423	19 363	38 484
29	42 637	42 103	23 873	23 395		49 021	19 602	38 959
30	43 163	42 623	24 167	23 684	71 022		19 844	39 441
31	43 696	43 150	24 466	23 976	71 899	50 240		39 928
32	44 236	43 682	24 768	24 273	72 787	50 860	20 338	
33		44 222	25 074	24 572	73 686	51 488	20 589	40 920
34	45 335		25 383	24 876	74 596	52 124	20 843	41 425
35	45 895	45 321		25 183	75 517	52 767	21 100	41 937
36	94 825	93 638	53 093		156 027	109 024	43 596	86 646
37	95 995	94 794	53 748	52 673		110 370	44 134	87 716
38	97 181	95 964	54 412	53 324	159 904		44 679	88 799
39	26 279	25 950	14 714	14 420	43 240	30 214		24 013
40	26 895	26 559	41 257	14 758	33 423	30 923	12 365	
41		27 182	42 224	15 104	34 207	31 648	32 179	25 152
42	28 172		43 215	15 458	35 009	32 390	32 933	25 742
43	28 832	28 471		15 820	35 830	33 150	33 706	26 345
44	29 508	29 139	45 265		36 670	33 927	34 496	26 963
45	30 200	29 822	46 327	16 571		34 722	35 305	27 596
46	30 908	30 522	47 413	16 960	38 410		36 133	28 243
47	31 633	31 237	48 525	17 357	39 311	36 370		28 905
48	32 375	31 970	49 663	17 764	40 233	37 223	37 848	
49		32 720	50 827	18 181	41 176	38 096	38 735	30 276
50	33 911		52 019	18 607	42 142	38 989	39 643	30 986

Таблиця А.4

## Видача вкладів (депозитів) в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	3 456	3 413	1 935	1 896	5 687	3 974	1 589	
2	1 577	1 557	883	865	2 595	1 813		1 441
3	2 471	2 440	1 384	1 356	4 067		1 136	2 258
4	4 928	4 866	2 759	2 704		5 666	2 266	4 503
5	2 249	2 221	1 259		3 700	2 585	1 034	2 055
6	3 524	3 480		1 934	5 799	4 052	1 620	3 220
7	7 027		3 934	3 856	11 563	8 079	3 231	6 421
8		3 166	1 795	1 759	5 276	3 687	1 474	2 930
9	5 025	4 962	2 814	2 757	8 269	5 778	2 310	
10	10 020	9 895	5 610	5 498	16 487	11 521		9 156
11	4 572	4 515	2 560	2 509	7 523		2 102	4 178
12	7 166	7 076	4 012	3 932		8 239	3 294	6 548
13	14 288	14 109	8 000		23 510	16 428	6 569	13 056
14	22 392	22 112		12 287	36 845	25 745	10 295	20 461



Продовження табл. А.4

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
15	44 650		25 000	24 500	73 469	51 336	20 528	40 799
16		20 119	11 407	11 179	33 524	23 425	9 367	18 617
17	31 930	31 530	17 878	17 520	52 539	36 711	14 680	
18	63 669	62 872	35 648	34 935	104 762	73 202		58 177
19	29 052	28 688	16 266	15 941	47 803		13 357	26 546
20	45 530	44 960	25 493	24 983		52 348	20 933	41 603
21	90 788	89 651	50 832		149 384	104 382	41 740	82 957
22	41 426	40 908		22 731	68 164	47 630	19 046	37 853
23	64 923		36 351	35 624	106 827	74 645	29 849	59 324
24		29 254	16 587	16 255	48 745	34 061	13 620	27 069
25	46 428	45 846	25 995	25 475	76 393	53 380	21 345	
26	92 577	91 418	51 834	50 797	152 328	106 439		84 592
27	42 243	41 714	23 652	23 179	69 507		19 421	38 599
28	66 203	65 374	37 067	36 326		76 116	30 437	60 493
29	132 009	130 356	73 912		217 211	151 776	60 691	120 623
30	20 688	204 294		113 518	340 413	23 786	95 115	189 040
31	148 510		83 151	81 488	244 362	170 748	68 278	135 701
32		66 917	37 942	37 183	111 502	77 912	31 155	61 920
33	106 201	104 872	59 462	58 273	174 747	122 104	48 826	
34	76 236	75 281	42 685	41 831	125 440	87 651		69 660
35	34 786	34 351	19 477	19 087	57 238		15 993	31 786
36	54 517	53 835	30 524	29 914		62 681	25 064	49 815
37	85 439	84 370	47 838		140 584	98 233	39 281	78 070
38	61 332	60 564		33 653	100 917	70 516	28 197	56 042
39	27 986		15 669	15 356	46 048	32 176	12 866	25 572
40		43 310	24 557	24 066	72 167	50 427	20 164	40 076
41	68 736	67 876	38 486	37 716	113 100	79 029	31 602	
42	107 723	106 375	60 315	59 108	177 251	123 854		98 432
43	168 824	166 711	94 525	92 634	277 787		77 617	154 263
44	119 275	117 782	66 782	65 446		137 135	54 837	108 987
45	186 927	184 587	104 661		14 634	10 226	4 089	8 127
46	29 295	28 929		160 744	7 377	5 155	2 061	4 097
47	11 946		6 689	6 555	19 657	13 735	5 492	10 916
48		18 488	10 483	10 273	30 806	21 526	8 608	17 108
49	29 342	28 974	16 428	16 100	48 280	33 735	13 490	
50	45 984	45 409	25 747	25 232	75 664	52 870		42 018

Таблиця А.5

## Приєм попвнень на СКР в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1		24 687	13 998	13 718	41 136	28 743	11 494	
2	25 309		14 170	13 887	41 644	29 098		23 126
3	25 621	25 301		14 058	42 158		11 779	23 411
4	25 938	25 613	14 523			29 822	11 925	23 700
5	23 390	23 097	13 096			26 892	10 754	21 373

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
6	23 679	23 382		12 993	38 962		10 886	21 637
7	23 971		13 422	13 153	39 443	27 561		21 904
8		23 963	13 587	13 316	39 930	27 901	11 157	
9	24 567		13 755	13 480	40 423	28 246		22 448
10	20 683	20 424		11 349	34 032		9 509	18 899
11	20 938	20 676	11 723			24 073	9 626	19 132
12	21 196	20 931	11 868			24 370	9 745	19 368
13	21 458	21 190		11 774	35 308		9 865	19 607
14	24 108		13 498	13 228	39 668	27 718		22 029
15		24 100	13 665	13 391	40 158	28 060	11 221	
16	24 707		13 834	13 557	40 654	28 407		22 576
17	25 012	24 699		13 724	41 156		11 499	22 855
18	25 321	25 004	14 177			29 112	11 641	23 137
19	25 634	25 313	14 352			29 472	11 785	23 423
20	15 412	15 219		8 457	25 359		7 086	14 083
21	20 595		11 531	11 301	33 888	23 679		18 819
22		20 588	11 674	11 440	34 306	23 971	9 586	
23	21 107		11 818	11 581	34 730	24 267		19 286
24	21 367	21 100		11 724	35 159		9 824	19 524
25	21 631	21 361	12 111			24 870	9 945	19 766
26	21 898	21 624	12 261			25 177	10 068	20 010
27	14 118	13 941		7 746	23 229		6 491	12 900
28	14 292		8 002	7 842	23 516	16 432		13 059
29		14 287	8 101	7 939	23 807	16 635	6 652	
30	14 647		8 201	8 037	24 101	16 840		13 384
31	14 828	14 642		8 136	24 398		6 817	13 549
32	15 011	14 823	8 405			17 259	6 901	13 716
33	15 196	15 006	8 508			17 472	6 987	13 886
34	15 384	15 191		8 441	25 313		7 073	14 057
35	15 574		8 720	8 545	25 626	17 906		14 231
36		31 775	18 016	17 656	52 946	36 996	14 794	
37	32 575		18 239	17 874	53 600	37 453		29 765
38	32 977	32 564		18 095	54 261		15 161	30 133
39	8 918	8 806	4 993			10 253	4 100	8 148
40	9 127	9 012	14 000			10 493	4 196	8 339
41	9 341	9 224		5 125	11 608		10 920	8 535
42	9 560		14 664	5 245	11 880	10 991		8 735
43		9 661	15 008	5 368	12 158	11 249	11 438	
44	10 013		15 360	5 494	12 444	11 513		9 150
45	10 248	10 120		5 623	12 735		11 980	9 364
46	10 488	10 357	16 089			12 059	12 261	9 584
47	10 734	10 600	16 466			12 342	12 549	9 809
48	10 986	10 849		6 028	13 653		12 843	10 039
49	11 244		17 248	6 169	13 973	12 927		10 274
50		11 363	17 652	6 314	14 300	13 230	13 452	

## Видача коштів з СКР в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	1 500	1 481	840			1 725	690	1 371
2	684	676	383			787	315	625
3	1 073	1 059	601			1 233	493	980
4		2 112	1 198	1 174	3 519	2 459	983	
5		964	546	536	1 606	1 122	449	
6	1 530	1 510	856			1 759	703	1 398
7	3 050	3 012	1 708			3 507	1 402	2 787
8	1 392	1 374	779			1 600	640	1 272
9	2 181	2 154	1 221			2 508	1 003	1 993
10	4 349	4 295	2 435			5 000	1 999	3 974
11		1 960	1 111	1 089	3 265	2 282	912	
12		3 071	1 741	1 707	5 117	3 576	1 430	
13	6 201	6 124	3 472			7 130	2 851	5 667
14	9 719	9 597	5 442			11 174	4 468	8 881
15	19 380	19 137	10 851			22 281	8 910	17 708
16	8 843	8 732	4 951			10 167	4 066	8 080
17	13 859	13 685	7 759			15 934	6 372	12 663
18		27 288	15 472	15 163	45 470	31 772	12 705	
19		12 452	7 060	6 919	20 748	14 498	5 797	
20	19 761	19 514	11 064			22 721	9 085	18 057
21	39 404	38 911	22 063			45 305	18 116	36 006
22	17 980	17 755	10 067			20 673	8 266	16 429
23	28 179	27 826	15 777			32 398	12 955	25 748
24	12 858	12 697	7 199			14 783	5 911	11 749
25		19 899	11 283	11 057	33 157	23 168	9 264	
26		39 678	22 497	22 047	66 115	46 198	18 473	
27	18 335	18 105	10 266			21 080	8 429	16 753
28	28 734	28 374	16 088			33 037	13 210	26 256
29	57 295	56 578	32 080			65 875	26 342	52 354
30	89 793	88 669	50 276			103 239	41 283	82 049
31	64 457	63 651	36 090			74 109	29 634	58 898
32		29 044	16 468	16 138	48 395	33 816	13 522	
33		45 517	25 808	25 292	75 845	52 996	21 192	
34	33 088	32 674	18 526			38 043	15 212	30 234
35	15 098	14 909	8 454			17 359	6 941	13 796
36	23 662	23 366	13 248			27 205	10 879	21 621
37	37 083	36 619	20 763			42 636	17 049	33 885
38	26 620	26 286	14 904			30 606	12 238	24 324
39		11 995	6 801	6 665	19 986	13 965	5 584	
40		18 798	10 658	10 445	31 323	21 887	8 752	
41	29 833	29 460	16 704			34 301	13 716	27 260
42	46 755	46 170	26 178			53 756	21 496	42 722
43	73 274	72 357	41 026			84 246	33 688	66 954
44	51 768	51 120	28 985			59 520	23 801	47 303
45	81 132	80 116	45 426			4 438	1 775	3 527
46		25 764	71 191	69 767	3 202	2 237	895	

Продовження табл. А.6

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
47		5 120	2 903	2 845	8 532	5 961	2 384	
48	8 126	8 024	4 550			9 343	3 736	7 425
49	12 735	12 576	7 130			14 642	5 855	11 637
50	19 958	19 709	11 175			22 947	9 176	18 237

Таблиця А.7

## Прийом підкріплення каси в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1		24 687		13 718		28 743		22 844
2	25 309		14 170		41 644		11 636	
3		25 301		14 058		29 458		23 411
4	25 938		14 523		42 678		11 925	
5	23 390			12 834		26 892	10 754	
6				12 993		27 224	10 886	21 637
7		23 671		13 153	39 443	27 561		
8		23 963			39 930		11 157	22 174
9	24 567		13 755			28 246		22 448
10		20 424		11 349	34 032	23 779		
11			11 723	11 489		24 073	9 626	
12		20 931			34 877	24 370		19 368
13	21 458			11 774	35 308			19 607
14		23 806	13 498			27 718	11 084	
15	24 406			13 391		28 060		22 301
16		24 398	13 834		40 654			22 576
17	25 012			13 724		28 757	11 499	
18	25 321	25 004					11 641	23 137
19	25 634		14 352	14 065		29 472		
20		15 219				17 720	7 086	14 083
21	20 595		11 531			23 679		18 819
22				11 440		23 971	9 586	19 051
23		20 843		11 581		24 267		19 286
24	21 367					24 567	9 824	19 524
25	21 631	21 361					9 945	19 766
26	21 898			12 016		25 177		20 010
27		13 941			23 229	16 231		12 900
28	14 292		8 002				6 571	13 059
29	14 468			7 939		16 635		13 220
30		14 464		8 037	24 101		6 734	
31	14 828		8 302		24 398		6 817	
32		14 823		8 237			6 901	13 716
33	15 196				25 004	17 472		13 886
34		15 191	8 614	8 441			7 073	
35	15 574				25 626		7 160	14 231
36	32 178		18 016				14 794	29 402
37	32 575	32 167		17 874		37 453		

Продовження табл. А.7

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
38			18 464		54 261		15 161	30 133
39	8 918	8 806		4 893		10 253		
40	9 127		14 000		11 342		4 196	
41		9 224		5 125			10 920	8 535
42	9 560		14 664	5 245		10 991		
43		9 661		5 368		11 249		8 940
44	10 013				12 444		11 706	9 150
45		10 120	15 720	5 623		11 783		
46	10 488				13 034		12 261	9 584
47	10 734		16 466		13 340			9 809
48		10 849		6 028		12 631		10 039
49	11 244		17 248		13 973		13 144	
50	11 507	11 363					13 452	10 515

Таблиця А.8

Здача надлишків каси в іноземній валюті, дол. США

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	11 235		6 290		18 486		5 165	
2		5 062		2 813		5 894		4 684
3	8 034		4 498		13 219		3 694	
4		15 819		8 790		18 419		14 638
5		7 218	4 093		12 028			6 679
6	11 456	11 313	6 414		18 850			
7	22 843		12 790				10 502	20 873
8	10 423		5 836	5 719		11 984		
9		16 131		8 963	26 879		7 510	
10	32 573		18 238				14 976	29 764
11	14 863	14 677			24 456			13 581
12	23 293		13 042	12 781			10 709	
13		45 866	26 006			53 402	21 354	
14	7 279			3 994	11 977			6 651
15		14 333	8 127		23 883		6 673	
16	6 623			3 634		7 615	3 045	
17		10 250	5 812		17 079			9 484
18			11 588	11 357	34 056	23 796		
19		9 326			15 540		4 342	8 630
20	14 801		8 287	8 121	24 354			
21		29 143		16 194	48 561		13 569	
22	13 467	13 298	7 540		22 158			
23	21 105		11 817		34 727		9 703	
24		9 510	5 392	5 284	15 846			
25			8 450	8 281	24 833	17 352		
26		29 718	16 850		49 518		13 836	
27	13 732		7 689	7 535			6 313	

Продовження табл. А.8

Варіант	Дата операції							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
28		21 251		11 809	35 411	24 743		
29		42 375	24 027		70 610		19 729	
30	67 253		37 655			77 323		6 145
31		47 672		26 490		55 506		4 411
32	22 029		12 334		36 247	25 327		
33		34 091	19 330	18 943			15 872	
34	24 782				40 777	28 493		22 645
35		11 167	6 331	6 205		13 001		
36		17 500		9 724	29 160	20 376		
37			15 551		45 700		12 769	25 379
38	19 937	19 688		10 940		22 923		
39			5 094		14 969		4 183	8 313
40		14 079		7 823		16 392		13 028
41	22 344		12 511		36 766	25 690		
42		34 580			57 620		16 100	31 998
43	54 880		30 728		90 302		25 231	
44		38 288	21 709	21 275		44 579		
45	60 765				4 757		1 329	26 418
46		9 409	53 320	52 254		1 676		
47		3 835		2 131		4 465	1 785	
48	6 086		3 408		10 014		2 798	
49		9 419		5 234		10 966		8 716
50			8 370	8 202	24 596	17 187		

Таблиця А.9

## Курс покупки іноземної валюти, грн./дол. США

Варіант	Дата встановлення курсу							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	5,1298	5,1252	5,1264	5,1273	5,1273	5,1271	5,1265	5,1295
2	5,1308	5,1262	5,1274	5,1283	5,1283	5,1281	5,1275	5,1305
3	5,1319	5,1273	5,1284	5,1293	5,1293	5,1291	5,1285	5,1316
4	5,1329	5,1283	5,1295	5,1303	5,1303	5,1301	5,1296	5,1326
5	5,1339	5,1293	5,1305	5,1314	5,1314	5,1312	5,1306	5,1336
6	5,1349	5,1303	5,1315	5,1324	5,1324	5,1322	5,1316	5,1346
7	5,1360	5,1314	5,1325	5,1334	5,1334	5,1332	5,1326	5,1357
8	5,1370	5,1324	5,1336	5,1344	5,1344	5,1342	5,1337	5,1367
9	5,1380	5,1334	5,1346	5,1355	5,1355	5,1353	5,1347	5,1377
10	5,1391	5,1344	5,1356	5,1365	5,1365	5,1363	5,1357	5,1387
11	5,1401	5,1355	5,1366	5,1375	5,1375	5,1373	5,1367	5,1398
12	5,1411	5,1365	5,1377	5,1386	5,1386	5,1384	5,1378	5,1408
13	5,1421	5,1375	5,1387	5,1396	5,1396	5,1394	5,1388	5,1418
14	5,1432	5,1385	5,1397	5,1406	5,1406	5,1404	5,1398	5,1429
15	5,1442	5,1396	5,1408	5,1416	5,1416	5,1414	5,1409	5,1439
16	5,1452	5,1406	5,1418	5,1427	5,1427	5,1425	5,1419	5,1449
17	5,1463	5,1416	5,1428	5,1437	5,1437	5,1435	5,1429	5,1459
18	5,1473	5,1427	5,1438	5,1447	5,1447	5,1445	5,1439	5,1470

## Продовження таблиці А.9

Варіант	Дата встановлення курсу							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
19	5,1483	5,1437	5,1449	5,1458	5,1458	5,1456	5,1450	5,1480
20	5,1493	5,1447	5,1459	5,1468	5,1468	5,1466	5,1460	5,1490
21	5,1504	5,1457	5,1469	5,1478	5,1478	5,1476	5,1470	5,1501
22	5,1514	5,1468	5,1480	5,1488	5,1488	5,1486	5,1481	5,1511
23	5,1524	5,1478	5,1490	5,1499	5,1499	5,1497	5,1491	5,1521
24	5,1535	5,1488	5,1500	5,1509	5,1509	5,1507	5,1501	5,1531
25	5,1545	5,1499	5,1510	5,1519	5,1519	5,1517	5,1511	5,1542
26	5,1555	5,1509	5,1521	5,1530	5,1530	5,1528	5,1522	5,1552
27	5,1566	5,1519	5,1531	5,1540	5,1540	5,1538	5,1532	5,1562
28	5,1576	5,1530	5,1541	5,1550	5,1550	5,1548	5,1542	5,1573
29	5,1586	5,1540	5,1552	5,1561	5,1561	5,1559	5,1553	5,1583
30	5,1596	5,1550	5,1562	5,1571	5,1571	5,1569	5,1563	5,1593
31	5,1607	5,1560	5,1572	5,1581	5,1581	5,1579	5,1573	5,1604
32	5,1617	5,1571	5,1583	5,1591	5,1591	5,1589	5,1584	5,1614
33	5,1627	5,1581	5,1593	5,1602	5,1602	5,1600	5,1594	5,1624
34	5,1638	5,1591	5,1603	5,1612	5,1612	5,1610	5,1604	5,1635
35	5,1648	5,1602	5,1614	5,1622	5,1622	5,1620	5,1615	5,1645
36	5,1658	5,1612	5,1624	5,1633	5,1633	5,1631	5,1625	5,1655
37	5,1669	5,1622	5,1634	5,1643	5,1643	5,1641	5,1635	5,1666
38	5,1679	5,1633	5,1645	5,1653	5,1653	5,1651	5,1646	5,1676
39	5,1689	5,1643	5,1655	5,1664	5,1664	5,1662	5,1656	5,1686
40	5,1700	5,1653	5,1665	5,1674	5,1674	5,1672	5,1666	5,1697
41	5,1710	5,1664	5,1676	5,1684	5,1684	5,1682	5,1677	5,1707
42	5,1720	5,1674	5,1686	5,1695	5,1695	5,1693	5,1687	5,1717
43	5,1731	5,1684	5,1696	5,1705	5,1705	5,1703	5,1697	5,1728
44	5,1741	5,1695	5,1707	5,1715	5,1715	5,1713	5,1708	5,1738
45	5,1751	5,1705	5,1717	5,1726	5,1726	5,1724	5,1718	5,1748
46	5,1762	5,1715	5,1727	5,1736	5,1736	5,1734	5,1728	5,1759
47	5,1772	5,1726	5,1738	5,1746	5,1746	5,1744	5,1739	5,1769
48	5,1783	5,1736	5,1748	5,1757	5,1757	5,1755	5,1749	5,1779
49	5,1793	5,1746	5,1758	5,1767	5,1767	5,1765	5,1759	5,1790
50	5,1803	5,1757	5,1769	5,1778	5,1778	5,1776	5,1770	5,1800

Таблиця А.10

## Курс продажу іноземної валюти, ол./ ол.. США

Варіант	Дата встановлення курсу							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	5,2837	5,2790	5,2802	5,2811	5,2811	5,2809	5,2803	5,2834
2	5,2848	5,2800	5,2812	5,2821	5,2821	5,2819	5,2813	5,2844
3	5,2858	5,2811	5,2823	5,2832	5,2832	5,2830	5,2824	5,2855
4	5,2869	5,2821	5,2833	5,2842	5,2842	5,2840	5,2834	5,2866
5	5,2879	5,2832	5,2844	5,2853	5,2853	5,2851	5,2845	5,2876
6	5,2890	5,2842	5,2855	5,2864	5,2864	5,2862	5,2856	5,2887
7	5,2900	5,2853	5,2865	5,2874	5,2874	5,2872	5,2866	5,2897
8	5,2911	5,2864	5,2876	5,2885	5,2885	5,2883	5,2877	5,2908
9	5,2922	5,2874	5,2886	5,2895	5,2895	5,2893	5,2887	5,2918

Варіант	Дата встановлення курсу							
	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
10	5,2932	5,2885	5,2897	5,2906	5,2906	5,2904	5,2898	5,2929
11	5,2943	5,2895	5,2907	5,2917	5,2917	5,2914	5,2908	5,2940
12	5,2953	5,2906	5,2918	5,2927	5,2927	5,2925	5,2919	5,2950
13	5,2964	5,2916	5,2929	5,2938	5,2938	5,2936	5,2930	5,2961
14	5,2975	5,2927	5,2939	5,2948	5,2948	5,2946	5,2940	5,2971
15	5,2985	5,2938	5,2950	5,2959	5,2959	5,2957	5,2951	5,2982
16	5,2996	5,2948	5,2960	5,2969	5,2969	5,2967	5,2961	5,2993
17	5,3006	5,2959	5,2971	5,2980	5,2980	5,2978	5,2972	5,3003
18	5,3017	5,2969	5,2982	5,2991	5,2991	5,2989	5,2983	5,3014
19	5,3028	5,2980	5,2992	5,3001	5,3001	5,2999	5,2993	5,3024
20	5,3038	5,2991	5,3003	5,3012	5,3012	5,3010	5,3004	5,3035
21	5,3049	5,3001	5,3013	5,3022	5,3022	5,3020	5,3014	5,3046
22	5,3059	5,3012	5,3024	5,3033	5,3033	5,3031	5,3025	5,3056
23	5,3070	5,3022	5,3035	5,3044	5,3044	5,3042	5,3036	5,3067
24	5,3081	5,3033	5,3045	5,3054	5,3054	5,3052	5,3046	5,3077
25	5,3091	5,3044	5,3056	5,3065	5,3065	5,3063	5,3057	5,3088
26	5,3102	5,3054	5,3066	5,3075	5,3075	5,3073	5,3067	5,3099
27	5,3112	5,3065	5,3077	5,3086	5,3086	5,3084	5,3078	5,3109
28	5,3123	5,3075	5,3088	5,3097	5,3097	5,3095	5,3089	5,3120
29	5,3134	5,3086	5,3098	5,3107	5,3107	5,3105	5,3099	5,3131
30	5,3144	5,3097	5,3109	5,3118	5,3118	5,3116	5,3110	5,3141
31	5,3155	5,3107	5,3119	5,3129	5,3129	5,3127	5,3120	5,3152
32	5,3166	5,3118	5,3130	5,3139	5,3139	5,3137	5,3131	5,3162
33	5,3176	5,3129	5,3141	5,3150	5,3150	5,3148	5,3142	5,3173
34	5,3187	5,3139	5,3151	5,3160	5,3160	5,3158	5,3152	5,3184
35	5,3198	5,3150	5,3162	5,3171	5,3171	5,3169	5,3163	5,3194
36	5,3208	5,3160	5,3173	5,3182	5,3182	5,3180	5,3174	5,3205
37	5,3219	5,3171	5,3183	5,3192	5,3192	5,3190	5,3184	5,3216
38	5,3229	5,3182	5,3194	5,3203	5,3203	5,3201	5,3195	5,3226
39	5,3240	5,3192	5,3204	5,3214	5,3214	5,3212	5,3206	5,3237
40	5,3251	5,3203	5,3215	5,3224	5,3224	5,3222	5,3216	5,3248
41	5,3261	5,3214	5,3226	5,3235	5,3235	5,3233	5,3227	5,3258
42	5,3272	5,3224	5,3236	5,3246	5,3246	5,3244	5,3237	5,3269
43	5,3283	5,3235	5,3247	5,3256	5,3256	5,3254	5,3248	5,3279
44	5,3293	5,3246	5,3258	5,3267	5,3267	5,3265	5,3259	5,3290
45	5,3304	5,3256	5,3268	5,3278	5,3278	5,3276	5,3269	5,3301
46	5,3315	5,3267	5,3279	5,3288	5,3288	5,3286	5,3280	5,3311
47	5,3325	5,3277	5,3290	5,3299	5,3299	5,3297	5,3291	5,3322
48	5,3336	5,3288	5,3300	5,3310	5,3310	5,3307	5,3301	5,3333
49	5,3347	5,3299	5,3311	5,3320	5,3320	5,3318	5,3312	5,3343
50	5,3357	5,3309	5,3322	5,3331	5,3331	5,3329	5,3323	5,3354



Таблиця А.11

## Вихідні дані для виконання розрахункового індивідуального завдання № 2

Варіант	М	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	C1	Д	К	C2	Н
1	12 000	10	1,0	1,5	0,50	0,47	35	3	7,5	5,1	5,0	90	15,5	12,1	1	4
2	15 000	5	0,9	1,4	0,49	0,46	34	5	7,3	4,9	4,9	60	16,4	12,8	2	3
3	18 750	3	0,8	1,2	0,49	0,45	33	2	7,0	4,8	4,7	30	17,3	13,5	1	5
4	23 438	7	0,7	1,1	0,48	0,45	32	7	6,8	4,6	4,6	45	18,3	14,3	2	4
5	29 297	8	0,6	0,9	0,47	0,44	31	4	6,6	4,5	4,4	120	19,4	15,1	1	3
6	13 000	3	0,5	0,8	0,47	0,43	30	6	6,4	4,3	4,3	180	20,5	16,0	2	5
7	16 250	9	0,4	0,6	0,46	0,43	29	2	6,2	4,2	4,1	60	21,7	16,9	1	4
8	20 313	3	1,2	1,8	0,46	0,42	28	4	6,0	4,0	4,0	30	22,9	17,9	2	3
9	25 391	7	1,1	1,7	0,45	0,42	27	7	5,8	3,9	3,9	45	24,2	18,9	1	5
10	31 738	6	1,0	1,5	0,44	0,41	27	9	5,6	3,8	3,7	120	14,6	11,4	2	4
11	39 673	10	0,9	1,4	0,44	0,41	47	3	5,4	3,7	3,6	180	15,4	12,0	1	3
12	49 591	5	0,8	1,2	0,43	0,40	46	5	5,2	3,5	3,5	60	16,3	12,7	2	5
13	61 989	3	0,7	1,1	0,43	0,40	44	8	5,1	3,4	3,4	30	17,3	13,5	1	4
14	10 000	7	0,6	0,9	0,42	0,39	43	4	4,9	3,3	3,3	45	18,3	14,2	2	3
15	12 500	8	0,5	0,8	0,41	0,39	42	5	4,7	3,2	3,2	120	19,3	15,1	1	5
16	15 625	3	0,4	0,6	0,41	0,38	40	2	4,6	3,1	3,1	180	20,4	15,9	2	4
17	19 531	9	1,3	2,0	0,40	0,38	39	7	4,4	3,0	3,0	60	21,6	16,8	1	3
18	24 414	3	1,2	1,8	0,40	0,37	38	4	4,3	2,9	2,9	30	22,8	17,8	2	5
19	30 518	7	1,1	1,7	0,39	0,37	37	6	4,1	2,8	2,8	45	24,1	18,8	1	4
20	38 147	6	1,0	1,5	0,39	0,36	36	2	9,4	6,4	6,3	30	25,5	19,9	2	3
21	8 000	5	0,9	1,4	0,38	0,36	35	4	9,1	6,2	6,1	45	27,0	21,1	1	5
22	10 000	3	0,8	1,2	0,38	0,35	34	7	8,8	6,0	5,9	120	17,3	13,5	2	4
23	12 500	7	0,7	1,1	0,70	0,65	33	9	8,5	5,8	5,7	180	18,3	14,3	1	3
24	15 625	8	0,6	0,9	0,69	0,64	39	3	8,2	5,6	5,5	60	19,3	15,1	2	5
25	19 531	3	0,5	0,8	0,68	0,63	38	5	8,0	5,4	5,4	30	20,5	16,0	1	4
26	24 414	9	0,4	0,6	0,67	0,63	37	8	7,7	5,2	5,2	45	21,6	16,9	2	3
27	30 518	3	1,0	1,5	0,66	0,62	36	6	7,2	4,9	4,8	120	22,9	17,8	1	5
28	38 147	7	0,9	1,4	0,65	0,61	35	2	7,0	4,7	4,7	180	24,2	18,9	2	4
29	5 000	6	0,8	1,2	0,65	0,60	33	4	6,7	4,6	4,5	60	25,6	20,0	1	3
30	6 250	10	0,7	1,1	0,64	0,59	32	7	6,5	4,4	4,4	30	27,1	21,1	2	5
31	7 813	5	0,6	0,9	0,63	0,58	32	9	6,3	4,3	4,2	45	11,9	9,3	1	4
32	9 766	3	0,8	1,2	0,62	0,58	31	3	6,1	4,2	4,1	120	12,6	9,8	2	3
33	12 207	7	0,7	1,1	0,61	0,57	30	5	5,9	4,0	4,0	180	13,3	10,4	1	5
34	15 259	8	0,6	0,9	0,60	0,56	29	8	5,7	3,9	3,8	60	14,1	11,0	2	4
35	19 073	6	0,5	0,8	0,60	0,55	28	4	5,5	3,8	3,7	30	14,9	11,6	1	3
36	23 842	5	0,4	0,6	0,59	0,55	27	5	5,4	3,6	3,6	120	15,7	12,3	2	5
37	29 802	3	0,3	0,5	0,58	0,54	26	2	5,2	3,5	3,5	180	16,6	13,0	1	4
38	37 253	7	0,9	1,4	0,57	0,53	45	7	5,0	3,4	3,4	60	17,6	13,7	2	3
39	6 000	8	0,8	1,2	0,57	0,53	44	4	4,8	3,3	3,3	30	18,6	14,5	1	5

Продовження табл. А.11

Варіант	М	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	C1	Д	К	C2	Н
40	7 500	3	0,7	1,1	0,56	0,52	42	6	5,8	3,9	3,9	45	19,7	15,3	2	4
41	9 375	9	0,6	0,9	0,55	0,51	41	2	5,6	3,8	3,8	120	20,8	16,2	1	3
42	11 719	3	1,3	2,0	0,54	0,50	40	4	5,4	3,7	3,6	180	13,6	10,6	2	5
43	14 648	7	1,2	1,8	0,80	0,74	39	7	5,3	3,6	3,5	60	14,4	11,2	1	4
44	18 311	6	1,1	1,7	0,79	0,73	37	9	5,1	3,5	3,4	30	15,2	11,9	2	3
45	22 888	10	1,0	1,5	0,78	0,72	36	3	4,9	3,3	3,3	45	16,1	12,5	1	5
46	28 610	5	0,9	1,4	0,77	0,71	35	4	4,8	3,2	3,2	120	17,0	13,3	2	4
47	35 763	3	0,8	1,2	0,76	0,71	53	5	4,6	3,1	3,1	180	18,0	14,0	1	3
48	44 703	7	0,7	1,1	0,75	0,70	51	2	4,5	3,0	3,0	60	19,0	14,8	2	5
49	7 000	4	0,6	0,9	0,74	0,69	50	7	4,3	2,9	2,9	30	20,1	15,7	1	4
50	8 750	9	0,5	0,8	0,73	0,68	48	4	4,2	2,8	2,8	45	21,3	16,6	2	3

Вихідні дані для виконання розрахункового індивідуального завдання № 3

Варі- ант	П1	Д31	Д32	К1	К2	К3	К4	К5	К6	К7	К8	К9	С	Л1	Л2	Л3	Л4	Л5	Л6	Л7	Л8	Л9	Л10	Л11	Л12
1	125 465	28 857	32 419	4,0	0,10	4,5	6,2	0,12	0,19	0,87	0,83	0,73	21,5	60	78	56	83	92	65	58	95	45	76	87	57
2	140 955	32 420	36 422	4,9	0,12	5,0	7,6	0,15	0,23	0,88	0,87	0,82	21,3	61	80	57	85	94	66	59	97	46	78	89	58
3	158 356	36 422	40 918	6,1	0,15	5,6	9,4	0,18	0,28	0,89	0,90	0,92	21,1	63	82	59	87	96	68	61	99	47	80	91	60
4	177 906	40 918	45 970	7,5	0,18	6,2	11,6	0,22	0,34	0,90	0,94	0,65	20,9	64	84	60	89	98	70	62	86	48	81	93	61
5	199 870	45 970	51 645	9,3	0,22	6,9	14,3	0,26	0,41	0,91	0,98	0,73	20,7	66	85	61	91	54	71	64	88	49	83	95	62
6	224 546	51 645	58 021	11,4	0,26	7,7	17,7	0,32	0,50	0,93	0,91	0,82	20,4	67	87	63	93	55	73	65	90	50	85	97	64
7	252 267	58 021	65 184	14,1	0,32	8,5	21,8	0,39	0,60	0,94	0,95	0,92	20,2	69	89	64	95	57	75	66	92	52	87	93	65
8	283 411	65 185	73 232	17,4	0,38	9,5	26,9	0,47	0,73	0,95	0,99	0,65	20,0	70	91	66	97	58	76	68	94	53	89	95	67
9	318 400	73 232	82 273	5,9	0,46	10,5	9,1	0,57	0,88	0,96	0,87	0,73	19,8	72	94	67	32	59	78	70	96	54	91	97	68
10	357 709	82 273	92 430	7,3	0,56	11,7	11,2	0,69	1,07	0,97	0,91	0,82	19,6	74	96	69	33	61	80	71	99	55	93	61	70
11	154 096	35 442	39 817	9,0	0,68	13,0	13,9	0,84	1,29	0,98	0,95	0,92	19,4	75	98	70	33	62	82	73	55	56	95	62	72
12	123 789	28 471	31 986	11,1	0,82	14,5	17,1	1,01	1,56	0,85	0,99	0,68	19,2	77	87	72	34	63	83	74	56	58	98	64	73
13	165 432	38 049	42 747	13,7	1,00	16,1	21,1	1,22	1,89	0,86	0,69	0,76	19,1	79	89	74	35	65	85	76	58	59	91	65	75
14	185 856	42 747	48 024	16,9	1,21	3,9	26,1	1,48	2,29	0,87	0,72	0,86	18,9	81	91	75	36	66	87	78	59	60	93	67	77
15	208 801	48 024	53 953	11,9	1,46	4,3	18,4	1,80	2,78	0,88	0,75	0,96	18,7	82	93	77	37	68	89	80	60	62	95	68	78
16	234 579	53 953	60 614	12,7	1,77	4,8	19,6	2,18	3,36	0,89	0,78	0,82	18,5	84	95	79	38	69	91	82	62	63	97	70	80
17	263 539	60 614	68 097	15,7	2,14	5,4	24,2	2,64	4,07	0,90	0,82	0,92	18,3	86	97	81	38	71	94	83	63	65	45	72	82
18	296 075	68 097	76 504	19,3	2,59	6,0	29,9	3,19	4,93	0,91	0,85	0,76	18,1	88	66	82	39	73	96	85	64	66	46	73	84
19	332 627	76 504	85 949	15,9	3,14	6,6	24,6	3,86	5,97	0,93	0,89	0,85	17,9	90	68	84	40	74	98	87	66	68	47	75	86
20	373 692	85 949	96 560	3,9	3,81	7,4	6,0	4,68	7,23	0,94	0,93	0,96	17,8	92	69	86	41	76	82	89	67	69	48	77	88
21	209 865	48 269	54 228	4,8	4,61	8,2	7,4	5,67	8,76	0,95	0,97	0,81	17,6	95	71	88	42	78	84	91	69	71	49	78	90
22	235 774	54 228	60 923	5,9	0,13	9,1	9,2	0,16	0,25	0,96	0,77	0,91	17,4	97	72	90	43	79	86	94	71	73	50	80	92
23	264 882	60 923	68 444	7,3	0,16	10,2	11,3	0,19	0,30	0,97	0,80	0,73	17,2	99	74	92	44	81	88	96	72	74	52	82	94
24	297 584	68 444	76 894	9,0	0,19	11,3	14,0	0,23	0,36	0,98	0,84	0,82	17,1	54	76	94	45	83	90	98	74	76	53	84	96

Продовження табл. А.12

Варіант	П1	Д31	Д32	К1	К2	К3	К4	К5	К6	К7	К8	К9	С	Л1	Л2	Л3	Л4	Л5	Л6	Л7	Л8	Л9	Л10	Л11	Л12
25	334 322	76 894	86 387	11,2	0,23	12,6	17,2	0,28	0,44	0,81	0,87	0,92	16,9	55	77	97	46	85	92	56	76	78	54	86	98
26	375 597	86 387	97 052	13,8	0,28	14,0	21,3	0,34	0,53	0,82	0,91	0,56	16,7	57	79	99	47	87	94	57	77	79	55	88	42
27	176 098	40 503	45 503	17,0	0,34	15,6	26,2	0,42	0,64	0,83	0,95	0,63	16,6	58	81	55	48	89	96	59	79	81	56	90	43
28	197 838	45 503	51 120	11,9	0,41	7,3	18,4	0,50	0,78	0,84	0,99	0,71	16,4	59	83	56	49	91	98	60	81	83	58	92	44
29	222 263	51 120	57 431	14,7	0,50	8,1	22,7	0,61	0,94	0,85	0,77	0,79	16,2	61	85	58	50	93	58	61	83	85	59	94	45
30	249 703	57 432	64 522	18,1	0,60	9,0	28,0	0,74	1,14	0,86	0,80	0,89	16,1	62	87	59	52	95	59	63	85	87	60	96	46
31	280 530	64 522	72 487	5,7	0,73	10,0	8,8	0,90	1,38	0,87	0,84	0,91	15,9	63	89	60	53	98	61	64	87	89	62	98	47
32	315 164	72 488	81 436	7,0	0,88	11,2	10,9	1,09	1,68	0,88	0,87	0,66	15,7	65	91	62	54	35	62	66	89	91	63	98	48
33	354 073	81 437	91 490	8,7	1,07	12,4	13,4	1,31	2,03	0,89	0,91	0,74	21,9	66	93	63	55	36	64	67	91	93	65	82	49
34	119 789	27 551	30 953	10,7	1,29	13,8	16,5	1,59	2,46	0,90	0,95	0,83	21,7	68	95	64	56	37	65	69	93	95	66	84	50
35	134 578	30 953	34 774	13,2	1,57	8,3	20,4	1,93	2,98	0,92	0,99	0,94	21,5	69	97	66	58	37	66	70	95	97	68	86	52
36	151 192	34 774	39 067	16,3	1,90	9,2	25,2	2,34	3,61	0,93	0,85	0,65	21,2	71	99	67	59	38	68	72	97	56	69	88	53
37	169 858	39 067	43 890	20,1	2,30	10,3	31,1	2,83	4,37	0,94	0,89	0,73	21,0	73	75	69	60	39	70	74	99	57	71	90	54
38	190 828	43 890	49 309	3,9	2,78	11,4	6,0	3,43	5,29	0,95	0,93	0,82	20,8	74	77	71	62	40	71	75	38	59	73	92	55
39	214 387	49 309	55 396	4,8	3,37	12,7	7,4	4,15	6,41	0,96	0,97	0,92	20,6	76	78	72	63	41	73	77	39	60	74	94	56
40	240 855	55 397	62 235	5,9	4,08	14,1	9,2	5,02	7,76	0,97	0,87	0,88	20,4	78	80	74	65	42	74	79	40	61	76	96	58
41	270 590	62 236	69 919	7,3	4,95	15,7	11,3	6,09	9,40	0,99	0,91	0,99	20,2	79	82	76	66	43	76	81	41	63	78	98	59
42	124 123	28 548	32 073	9,0	5,99	17,5	14,0	7,37	4,80	0,96	0,95	0,69	20,0	81	84	77	68	44	78	82	42	64	79	45	60
43	139 447	32 073	36 032	11,2	0,17	19,5	17,2	0,21	0,32	0,97	0,99	0,78	19,8	83	86	79	69	45	80	84	43	66	81	46	62
44	52 789	12 141	13 640	13,8	0,21	21,6	21,3	0,25	0,39	0,98	0,77	0,87	19,6	85	88	81	71	46	82	86	44	67	83	47	63
45	59 306	13 640	15 324	17,0	0,25	24,1	26,2	0,31	0,47	0,91	0,80	0,98	19,4	87	90	83	73	47	83	88	45	69	85	48	65
46	66 628	15 324	17 216	21,0	0,30	12,5	32,4	0,37	0,57	0,92	0,84	0,78	19,2	89	92	85	74	48	85	90	46	70	87	49	66
47	74 854	17 216	19 342	7,2	0,37	13,9	11,1	0,45	0,69	0,93	0,87	0,88	19,0	91	94	87	76	49	87	92	47	72	89	50	68
48	84 095	19 342	21 730	8,9	0,44	15,5	13,7	0,54	0,84	0,94	0,91	0,98	18,8	93	96	89	78	50	89	94	48	74	91	52	69
49	94 477	21 730	24 412	11,0	0,54	17,2	16,9	0,66	1,02	0,96	0,95	0,77	18,6	95	99	91	79	52	91	97	49	75	93	53	71
50	106 141	24 412	27 426	13,5	0,65	19,1	20,9	0,80	1,23	0,97	0,99	0,87	18,5	98	43	93	81	53	94	99	50	77	95	54	72

## **ДОДАТОК Б**

Додаток 4. Зразки титульного листа та постановки задачі  
розрахунково-графічного завдання

**Міністерство освіти і науки України**  
**Державний вищий навчальний заклад**  
**«НАЦІОНАЛЬНИЙ ГІРНИЧИЙ УНІВЕРСИТЕТ»**

---

---

**ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**  
**Кафедра економічного аналізу і фінансів**

**РОЗРАХУНКОВЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ №1**  
**з дисципліни “Банківські операції”**

**“НЕТОРГОВІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІОНОГО БАНКУ ”**

Виконавець \_\_\_\_\_ С.В. Гаврилов  
студент групи ЕФ 02-М

Керівник \_\_\_\_\_ О.В. Єрмошкіна,  
проф., док.екон.наук

**Дніпропетровськ**  
**2014**

## Постановка задачі

**Дано:**

Таблиця 1

Вихідні дані для виконання розрахункового індивідуального завдання № 1

№	Найменування операції	Дата операції							
		01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
1	Купівля валюти через ТВБВ	1000	2000	4000	2500	4000	3000	2000	5000
2	Продаж валюти через ТВБВ	800	1600	3700	2400	5800	4000	2100	4800
3	Прийом вкладів	-	240	350	130	190	220	120	210
4	Видача вкладів	350	170	420	220	310	-	110	100
5	Прийом поповнень на СКР	290	160	-	270	110	170	-	120
6	Видача коштів з СКР	-	330	100	240	310	-	120	130
7	Прийом підкріплення каси	1600	-	2400	-	-	1200	1400	-
8	Здача залишків	-	1100	-	1300	2100	-	-	2100
9	Курс покупки	5,1329	5,1283	5,1295	5,1303	5,1355	5,1353	5,1347	5,1377
10	Курс продажу	5,2869	5,2821	5,2833	5,2842	5,2938	5,2936	5,2930	5,2961

Таблиця 2

Офіційний курс НБУ грн./дол. США

Дата	01.09.02	02.09.02	03.09.02	04.09.02	05.09.02	06.09.02	09.09.02	10.09.02
Курс, грн./дол. США	5,2345	5,2298	5,2310	5,2319	5,2319	5,2317	5,2311	5,2326

**Визначити:**

Прибуток / збиток банку від неторгових операцій банку балансовим методом

Завдання видав \_\_\_\_\_ О.В. Єрмошкіна

Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_ С.В. Гаврилов

Дата видачі завдання: 7.09.2014 р.

## ДОДАТОК В

### Правила оформлення списку використаних джерел

#### а) Закони, укази, постанови і т.п.:

Конституція України. –К.: Юрид. літ. , 1996.- 50 с.

Указ Президента України № 522/97 від 11.10.97р. "Про надання Державній гірничій академії України статусу національної" //Урядовий кур'єр. - 1997. -№109-110. -С. 7.

Закон України «Про вибори народних депутатів України» : офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 25 берез. 2004 р. : із змінами та допов. Станом на 1 берез. 2006 р. / М-во юстиції України. – К. : ІнЮре, 2006. – 196 с.

Законодавство України про пенсійне забезпечення : зб. офіц. текстів законів : станом на 22 берез. 2012 р. / упоряд. Ю.І. Руснак. – К. : Центр учбової л-ри, 2012. – 298 с.

#### б) Книги:

Книга одного автора

Лугінін О.Є. Економетрія : навч. посіб. / О.Є. Лугінін. – 2-ге вид., переробл. і допов. – К. : Центр навч. л-ри, 2008. – 277 с.

Мещанинов С.К. Научные основы обеспечения надежности функционирования очистного забоя как управляемого геомеханического объекта : монография / С.К. Мещанинов ; М-во образования и науки Украины, Нац. горн. ун-т. – Д. : НГУ, 2011. – 230 с.

Книга двох та більше авторів

Корнєєв С.В. Основи теорії транспорту : навч. посіб. / С.В. Корнєєв, Л.Н. Ширін ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Донбаський держ. техн. ун-т. – Алчевськ : ДонДТУ, 2011. – 353 с. – Бібліогр.: с. 349–350.

Видання без зазначення автора

Історія української культури : навч. посіб. / за ред. О.Ю. Павлової ; Нац. ун-т біоресурсів і природокористування України. – К. : Центр учбової л-ри, 2012. – 343 с.

Окрема частина видання

Науково-освітній потенціал нації : погляд у XXI століття. У 2-х кн. Кн. 1. Пріоритет інтелекту / М-во освіти і науки України. – К. : Навч. книга, 2003. – 639 с.

#### в) Статті:

Стаття в збірнику

Білецький В.С. Перспективи використання тонкодисперсних вуглецевих матеріалів / В.С. Білецький, Л.Ж. Горобець // Збагачення корисних копалин : наук.-техн. зб. / Нац. гірн. ун-т. – Д., 2012. – Вип. 49 (90). – С. 3–10.

Стаття в журналі

Бондаренко В.І. Еволюція структури вищої гірничої освіти /В.І. Бондаренко, В.І. Бузило, В.О. Салов // Вища школа. - 2009. -№ 2. - С. 75–80.

Прохоров Д. Спроби організації заходів щодо збереження історико-культурної спадщини караїмів у Російській імперії наприкінці XIX – початку XX ст. / Дмитро Прохоров // Нові дослідження пам'яток козацької доби в Україні. – 2011. – Вип. 20, ч. 2. – С. 158–163. – Бібліогр.: с. 163.

г) Дисертації та автореферати дисертацій:

*Дисертації* Устименко Є.Б. Наукове обґрунтування екологічно безпечного методу та технології утилізації ракетних двигунів твердого палива [Текст] : дис. ... д-ра. техн. наук : 21.06.2011 : захищена 22.01.2012 : затв. 15.07.2012 / Устименко Євгеній Борисович ; Нац. гірн. ун-т. – Д., 2012. – 215 с. – Библиогр.: с. 202–213. – 04200201565.

д) *Тези доповідей у матеріалах конференцій, конгресів, форумів* Стеханова З.С. Адаптація управління фінансовими потоками суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності до вимог зовнішнього ринку / З.С. Стеханова, Ю.Ю. Заверуха // Особливості функціонування підприємств України в сучасних економіко-правових умовах : матеріали міжнар. наук.-практ. конф., 7–9 груд. 2011 р. : тези доп. – Д., 2011. – С. 112–114.

к) *Електронні документи в Internet :*

Електронна версія документів, що має друкований аналог Мірошник О.Л. Поняття «толерантність» у сучасному науковому дискурсі [Електронний ресурс] // Освіта Донбасу. – 2009. – № 2. – С. 5–10. – Режим доступу: <http://almamater.luguniv.edu.ua/magazines/osvitadonbas/osvita22009.pdf> (дата звернення: 15.09.10). – Назва з екрана.

Бібліотека і доступність інформації у сучасному світі: електронні ресурси в науці, культурі та освіті [Електронний ресурс] : (підсумки 10-ї міжнар. конф. «Крим-2003») / Л.Й. Костенко, А.О. Чекмарьов, А.Г. Бровкін, І.А. Павлуша // Бібліотечний вісник. – 2003. – № 4. – С. 43. – Режим доступу до журн.: <http://www.nbugov.ua/articles/2003/03klinko.htm>. – Назва з екрана.

Статті на інформаційному порталі, в електронному журналі, опис сторінок сайту Чернышева Л.В. Кризис детского чтения – общемировая тенденция [Электронный ресурс] // Школа: день за днем. Педагогический альманах : официальный сайт Центрального филиала городского центра развития образования г. Новосибирска. – Текст. дан. – Новосибирск, 2006. – Режим доступа: <http://www.den-za-dnem.ru/page.php?article=198> (дата обращения: 15.09.2010). – Загл. с экрана.

Ресурси локального доступу Левківський К.М. Інформаційно-методичне забезпечення навчального процесу [Електронний ресурс] : посіб. для наук.-пед. працівників /К.М. Левківський, В.О. Салов. – Версія 2.0. – Електрон. текст. дані. – Д. : НГУ, 2010. – 1 електрон. опт. диск (CD-R). – Систем. вимоги: Pentium-II/300 ; 64Mb RAM ; Microsoft Windows XP ; 60 Mb вільного дискового простору ; NET Framework 2.0. – Назва з етикетки диска.



Ресурси віддаленого доступу

Вимоги до звіту про акредитаційний самоаналіз напряму (спеціальності) [Електронний ресурс] : сайт Національного гірничого університету / відділ ліцензування та акредитації. – Текст. дані. – Д. : НГУ, 2010. – Режим доступу: <http://nmu.org.ua> (дата звернення: 17.10.2012). – Назва з екрана.

Образование: исследование в мире [Электронный ресурс] : междунар. науч.-пед. интернет-журнал с библиотекой-депозитарием = oim.ru / под патронажем Рос. акад. образования, Гос. науч.-пед. б-ки им. К.Д. Ушинского. –М. : OIM.RU, 2000–2001. – Режим доступа: [www/URL: http://www.oim.ru/](http://www.oim.ru/)-10.02.2001.

Укладач:

Єрмошкіна Олена Вячеславівна

## **БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ.**

**Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів  
з виконання розрахункових завдань**

*для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів  
галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»  
напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит*

Редактор д.е.н., проф. Галушко О.С.

Підписано до видання: 01.09.2014  
Електронний ресурс. Авт. арк. 2,1

Видано  
у Державному вищому навчальному закладі  
«Національний гірничий університет»  
49027, м. Дніпропетровськ, просп. К.Маркса, 19