

Міністерство освіти і науки України
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ДНІПРОВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»



Фінансово-економічний факультет
Кафедра економічного аналізу і фінансів

Олена ЄРМОШКІНА

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

Методичні вказівки до виконання курсового проєкту

*для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування*

Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

м. Дніпро
НТУ «ДП»
2022

Рекомендовано до видання навчально-методичним відділом (протокол № 8 від 19.08.2022) за поданням науково-методичної комісії спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування (протокол № 9/1 від 15.07.2022)

Єрмошкіна О.В.

Банківські операції. Методичні вказівки до виконання курсового проєкту для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування. Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування» / О.В. Єрмошкіна; Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка». - Д.: НТУ «ДП», 2022. - 53 с.

Автор:

Єрмошкіна О.В., д.е.н., проф.

Методичні вказівки до виконання курсового проєкту призначено для самостійної роботи студентів спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування спеціальності всіх форм навчання другого (магістерського) освітнього рівня під час підготовки курсового проєкту з дисципліни «Фінансовий менеджмент».

Подано основні практичні аспекти підготовки курсового проєкту з дисципліни «Фінансовий менеджмент» з наведенням розрахункових формул щодо управління фінансовими ресурсами підприємств різної форми власності відповідно до методики оцінки положення підприємства у матриці фінансової стратегії. Наведено критерії оцінювання виконання курсового проєкту.

Рекомендації орієнтовано на активізацію виконавчого та дослідницького етапу навчальної діяльності студентів.

ЗМІСТ

1. ВСТУП.....	4
2 ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	5
3 СКЛАД КУРСОВОГО ПРОЄКТУ І СТРУКТУРА ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ.....	6
4 МЕТОДИЧНА ОСНОВА ТА ВХІДНІ УМОВИ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	8
5 ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ	12
6 РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ.....	12
7 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	14
8 ОЦІНЮВАННЯ ТА ЗАХИСТ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	16
9 ПОЛІТИКА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ.....	21
ДОДАТОК А ІНВАРІАНТНІ ВХІДНІ ДАНІ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	22
ДОДАТОК Б ПРИКЛАД ВИРІШЕННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ	30
ДОДАТОК В.....	47
ДОДАТОК Д ПРАВИЛА ОФОРМЛЕННЯ СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	50

1. ВСТУП

В освітньо-професійній програмі «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування здійснено розподіл програмних результатів навчання (ПРН) за організаційними формами освітнього процесу. Зокрема, до освітньої компоненти Ф23 «Курсовий проєкт з банківських операцій» віднесено такі результати навчання:

- ПР06 Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач
- ПР16 Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати
- ПР18 Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні
- ПР19 Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань

Мета курсового проєкту - формування практичних компетентностей щодо закріплення, поглиблення та узагальнення знань, навичок та умінь, одержаних студентами за час вивчення дисципліни Ф22 «Банківські операції», їх застосування для розрахунку параметрів кредитних операцій, складання прогнозного звіту про рух коштів на поточних рахунках на основі формування типової оборотно-сальдової відомості клієнта банку, визначення ліміту овердрафту для фінансування поточних потреб підприємства, його використання та обслуговування на основі застосування методик оцінки та прогнозування грошового обороту підприємства при фінансуванні капітальних та поточних витрат.

Реалізація мети вимагає трансформації програмних результатів навчання в дисциплінарні та адекватний відбір змісту навчальної дисципліни за цим критерієм.

Відповідно до очікуваних результатів навчання відносяться:

Шифр ПРН	Дисциплінарні результати навчання (ДРН)	
	Шифр ДРН	Зміст
ПР06	ДРН06.1-Ф23	Застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вибору видів кредитів для фінансування довгострокових інвестиційних проєктів суб'єкту господарювання

	ДРН06.2-Ф23	Застосовувати економіко-математичні методи та моделі для прогнозування обсягів грошового обороту за поточними рахунками клієнтів банку
ПР16	ДРН16.1-Ф23	Застосовувати набуті теоретичні знання для розрахунку графіків обслуговування боргу, параметрів валютних операцій та змістовно інтерпретувати отримані результати
ПР18	ДРН18.1-Ф23	Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення при аналізі результатів розрахунку прогнозних обсягів грошових надходжень та витрат, прийнятті рішень щодо оптимізації грошового обороту суб'єкту господарювання.
ПР19	ДРН19.1-Ф23	Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань в процесі генерації рішень щодо вибору джерел фінансування капітальних вкладень та оптимізації грошового обороту суб'єкту господарювання.

Відповідно до навчального плану підготовки здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування виконується курсовий проєкт на **тему «Вибір форм кредиту комерційного банку для фінансування капітальних та поточних потреб підприємства»**. Виконаний курсовий проєкт є завершальним етапом вивчення дисципліни Ф22 «Банківські операції».

Курсовий проєкт виконується на основі умовних інваріантно сформованих даних, наведених у додатку А. Номер варіанту курсового проєкту відповідає порядковому номеру студента у списку академічної групи, сформованому на початок поточного навчального року. Якщо на потоці навчаються декілька академічних груп, то перший за списком студент другої групи обирає номер варіанту, який дорівнює останньому порядковому номеру першої групи + 1. І далі за порядком.

2 ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

Курсовий проєкт з банківських операцій виконується студентами самостійно з дотриманням вимог до змісту та оформлення науково-дослідних робіт. В процесі підготовки курсової роботи студент повинен:

- самостійно виконувати курсовий проєкт з опорою на методичне та інформаційне забезпечення.
- систематично відвідувати консультації.
- сприймати зауваження та оперативно виконувати вказівки керівника проєкту.
- подати курсовий проєкт на перевірку не пізніше ніж за три дні до захисту.
- підготуватись до тестування, яке перевіряє самостійність виконання роботи.
- пройти тестування.
- захистити курсовий проєкт, презентувавши основні результати досліджень.

Для успішного виконання курсового проєкту студенту необхідно:

- 1) Ознайомитись з методичними вказівками до виконання курсового проєкту.

- 2) Провести критичний аналіз нормативних документів та літературних джерел, які стосуються теми курсового проєкту.
- 3) Визначити структуру проєкту у відповідності до викладених методичних рекомендації.
- 4) Скласти графіки обслуговування боргу по всіх перелічених формах кредиту (стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії ЄБРР) та обрати найбільш вигідний варіант фінансування капітальних потреб підприємства.
- 5) Визначити максимально можливу суму овердрафту з урахуванням всіх платежів в тому числі по обслуговуванню кредиту.
- 6) Скласти щомісячну оборотно-сальдову відомість грошових коштів по поточному рахунку підприємства за 12 місяців (січень-грудень).
- 7) На основі розрахованих показників проаналізувати отримані результати та зробити ґрунтовані висновки щодо динаміки показників та стану платежів на підприємстві.
- 8) Оформити курсовий проєкт з дотриманням вимог до оформлення науково-дослідних робіт.

3 СКЛАД КУРСОВОГО ПРОЄКУ І СТРУКТУРА ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ

Курсовий проєкт включає комплект документації, до складу якої входить пояснювальна записка. Курсовий проєкт повинен містити:

1) Вступну частину:

- титульний аркуш;
- завдання;
- зміст;
- вступ.

2) Основна частина:

- розділи курсового проєкту;
- висновки;
- перелік посилань;
- додатки (за необхідності).

Титульний аркуш містить найменування вищого навчального закладу, кафедри, де виконаний проєкт; прізвище, ім'я, по батькові автора; тема проєкту з зазначенням номеру варіанту, на основі даних якого виконано проєкт; шифр групи; науковий ступінь, вчене звання, прізвище, ім'я та по батькові керівника проєкту; місто і рік виконання. Зразок титульного аркушу наведений у додатку В.

Завдання містить: номер варіанту, на основі даних якого виконується курсовий проєкт; вхідні данні для проведення розрахунків; перелік показників, які необхідно визначити в курсовому проєкті (додаток В).

Зміст подають на початку проєкту. Він містить найменування та номери початкових сторінок усіх розділів та підрозділів.

Вступ повинен містити стисле викладення актуальності теми, мету та задачі курсового проєкту, предмет та об'єкт дослідження, методи дослідження, стислий опис інформаційної бази курсового проєкту.

Актуальність теми повинна бути обґрунтована з позицій сьогодення та стратегічних цілей функціонування суб'єктів господарювання.

Мета та задачі дослідження повинні бути сформульовані у відповідності до загальної мети та задач роботи (див. розділ 1).

Основна частина роботи складається з розділів, підрозділів, пунктів, кожний розділ починають з нової сторінки. В кінці кожного розділу формулюють висновки із стислим викладенням наведених у розділі результатів. В розділах основної частини подають розрахунки за проєктом відповідно до основних етапів розрахунків:

- 1) Етап 1. Складання графіку обслуговування боргу.
- 2) Етап 2. Розрахунок ліміту овердрафту.
- 3) Етап 3. Складання графіку платежів

На першому етапі «Складання графіку обслуговування боргу» студент повинен розрахувати:

- зміну процентної ставки на кінець кожного місяця;
- максимально можливу суму кредитів (по видах);
- графік обслуговування кредитів (по видах);
- сукупні витрати з обслуговування кредитів (по видах);
- порівняльні витрати по кредитам;
- нові суми обраних кредитів у відповідності до потреб підприємства та умов банку та графіки їх обслуговування з урахуванням додаткових витрат на оформлення, заставу, тощо.

Другий етап полягає в розрахунку ліміту овердрафту. Для цього студенту необхідно розрахувати:

- надходження на поточний рахунок підприємства за два попередні періоди;
- розрахувати максимально можливу суму овердрафту для відповідних вхідних умов.

При виконанні третього етапу студент повинен на основі вхідних даних завдання, результатів розрахунку та вибору видів кредиту скласти звіт про обсяги надходжень та списань з поточного рахунку в національній та іноземній валюті за кожний місяць по вказаних датах у формі оборотно-сальдової відомості по рахунках підприємства.

Висновки. Викладають найбільш важливі результати, одержані в курсовому проєкті, формулюють висновки та рекомендації щодо використання здобутих результатів. В першому висновку оцінюють стан питання. Далі розкривають шляхи та методи вирішення проблеми, їх практичний аналіз, особливо наголошуючи на якісних та кількісних показниках здобутих результатів у порівнянні з фактично існуючими, викладають рекомендації щодо використання відповідних форм та видів кредитів, застосування розроблених управлінських рішень щодо організації грошового обороту суб'єкту господарювання.

Список літературних джерел. Перелік джерел, на які є посилання в основній частині, наводять з нової сторінки. Бібліографічні описи в переліку посилань подають у порядку, за яким вони вперше згадуються в тексті пояснювальної записки. Порядкові номери описів у переліку є посиланнями в тексті (приклад оформлення відомостей подано у додатку Д).

Додатки. За необхідністю до додатків доцільно включати допоміжний матеріал, необхідний для повноти сприйняття курсового проєкту: допоміжні розрахунки; таблиці допоміжних цифрових даних; розрахунки економічного ефекту; супроводжуючі документи (звітність); ілюстрації допоміжного характеру.

Оціночний лист (Додаток В), який засвідчує рівень відповідності роботи визначеним критеріям оцінки, результати індивідуального тестування та сукупний рейтинг студента з курсової роботи.

4 МЕТОДИЧНА ОСНОВА ТА ВХІДНІ УМОВИ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

Згідно з календарним планом надходжень та витрат, підприємство може сплачувати відсотки та погашати основну суму боргу (крім овердрафту) тільки 20 числа місяця наступного за звітним.

Згідно з планом платежів підприємства передбачається наступні надходження та витрати (табл. 4.1).

Таблиця 4.1

Поточні грошові виплати та надходження

№	Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
1.	Виручка по контракту № 1/23-456, грн.	10 січня	A1
2.	Виручка по контракту № 1/23-457, грн.	5 лютого	A2
3.	Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол.	20 березня	A3
4.	Виручка по контракту № 1/23-459, грн.	13 квітня	A4
5.	Виручка по контракту № 1/23-460, грн.	7 травня	A5
6.	Виручка по контракту № 1/23-461, грн.	17 червня	A6
7.	Виручка по контракту № 1/23-462-в, дол.	12 липня	A7
	Виручка по контракту № 1/23-463-в, дол.	27 серпня	A8
8.	Виручка по контракту № 1/23-464, грн.	14 вересня	A9
9.	Виручка по контракту № 1/23-465, грн.	18 жовтня	A10
10.	Виручка по контракту № 1/23-466, грн.	21 листопада	A11
11.	Виручка по контракту № 1/23-467, грн.	27 грудня	A12
12.	Виплата заробітної плати, грн.	До 25 числа кожного місяця	A13
	Оплата комунальних послуг, грн.	До 10 числа кожного місяця	A14
13.	Оплата електроенергії, грн.	До 15 числа кожного місяця	A15
14.	Оплата водопостачання, грн.	До 20 числа кожного місяця	A16

15.	Оплата услуг банку (РКО), (грн./дол.)	По факту здійснення операції	За розрахунком
16.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	15 січня	A17
17.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	23 лютого	A18
18.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	2 березня	A19
19.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, грн.	5 квітня	A20
20.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16-в, дол.	13 травня	A21
21.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, грн.	7 червня	A22
22.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, грн.	1 липня	A23
23.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, грн.	21 серпня	A24
24.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, грн.	18 вересня	A25
25.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, грн.	13 жовтня	A26
26.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, грн.	24 листопада	A27
27.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, грн.	16 грудня	A28
	Оплата податку на землю, грн.	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	A29
28.	Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	A30
29.	Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
30.	Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним	A31
31.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 січня	A32
32.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 лютого	A33
33.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	6 березня	A34
34.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	19 квітня	A35
35.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	23 травня	A36
36.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	4 червня	A37
37.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 липня	A38
38.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	1 серпня	A39
39.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	22 вересня	A40
40.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 жовтня	A41
41.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	22 листопада	A42
42.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	19 грудня	A43
43.	Залишок на гривневому рахунку на 01.01.XX	-	A44
44.	Залишок на валютному рахунку на 01.01.XY	-	A45

Всі розрахунки підприємства за торговими контрактами здійснюються за допомогою платіжного доручення.

Динаміка процентних ставок по кредитах наведена у таблиці 4.2.

Таблиця 4.2

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

Вид кредиту	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень
Короткостроковий кредит	2,50	1,50	-	- 2,20	-	4,50
Кредитна лінія	-	-	-	3,50	-	-
Ставка LIBOR	0,25	0,37	1,68	0,14	0,16	- 0,28
Вид кредиту	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Короткостроковий кредит	-	-1,50	-	2,50	3,80	-
Кредитна лінія	-	5,70	-	-	-	4,20
Ставка LIBOR	-0,23	0,5	0,65	-0,24	0,87	0,48

За січень проценти нараховуються у відповідності з початковими вихідними даними задачі R1%, ставка LIBOR складає R2%.

Відсотки по стандартному короткостроковому кредиту та кредиту ЄБРР нараховуються на залишок боргу, а основна сума боргу може погашатись рівними сумами або за амортизаційним (іпотечним) графіком за бажанням клієнта.

При отриманні кредиту на придбання обладнання вартістю М можливі наступні умови кредитування (табл. 4.3).

Таблиця 4.3

Умови надання кредиту терміном на 1 рік

Умови кредитування	Стандартний короткостроковий кредит	Кредитна лінія	Кредит по лінії ЄБРР	Авальний кредит
Максимальна сума кредиту	70% вартості обладнання	70% вартості об'єкту застави	70% вартості об'єкту застави	90% номіналу векселів
Термін погашення процентів по кредиту та основної суми боргу	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним
Процентна ставка	R1+5%	R1+3%	LIBOR+8%	R1+6%
Характер ставки	Плаваюча	Плаваюча	Плаваюча	Фіксована
Періодичність перегляду ставки	Щомісяця	По кварталах	Щомісяця	-
Валюта кредиту	Гривня	Гривня	Долари США	Гривня
Забезпечення кредиту	Обладнання, що купується	Активи позичальника	Активи позичальника, гарантія страхової компанії	Векселя, авальовані банком

Максимальна сума активів, яка може бути надана в якості застави складає А46 грн. Витрати по наданню гарантії страхової компанії складає 5% від суми кредиту. Для всього періоду розрахунку курс гривні - 28 грн./дол. США.

Кредитна лінія передбачає перерахування основної суми боргу на протязі січня 10.01.XX - 60 % від суми кредиту та 15.01.XX - 40 % від суми кредиту.

Тарифи банку передбачають:

- плату за відкриття кредитного рахунку - 4% від суми кредиту,
- плату за перевірку документів та розрахунок кредитного ліміту - 0,5 % від суми кредиту,
- плату за розрахунково-касове обслуговування - 1,0% від суми платежу,
- плату за оформлення об'єкту застави - 0,1% від вартості майна, що передається у заставу,
- за обробку платіжних документів плата не стягується,
- в січні місяці при отриманні кредитів (не пізніше 10 січня сплачуються витрати по оформленню кредиту),
- за послуги біржі стягається 1% від суми покупки/продажу валюти,
- при надходженні на поточний рахунок іноземної валюти в формі торгової виручки 50% від надходження підлягає обов'язковому продажу на валютній біржі,
- ставка оподаткування прибутку приймається на рівні 30%.

У підприємства маютья 3 авальованих векселя, які він може передати у заставу під авальний кредит номіналом А47, А48 та А49 грн. З погашенням відповідно 20.08.XX, 31.10.XX та 15.12.XX.

За листопад попереднього року 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 попереднього року 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%. Кредитний рейтинг - К7, коефіцієнт стабільності грошових потоків - К8, перспективність галузі - К9.

Овердрафт надається на умовах плаваючої процентної ставки R%. При чому, для різних термінів користування кредитом встановлюється різна процентна ставка (табл. 4.4).

Таблиця 4.4

Ставки по овердрафту

Термі кредиту	1-7 днів	8-14 днів	15-21 днів	22-31 днів
Ставка, %	R	R+2%	R+4%	R+6%

Динаміка процентної ставки по овердрафту ідентична до ставки по стандартному короткостроковому кредиту.

Овердрафтом підприємство користується в тому випадку, коли коштів на поточному рахунку не вистачає для оплати поточних витрат. Процент по овердрафту погашається одночасно з основною сумою боргу.

Вхідні дані наведені у додатку А.

Приклад рішення курсового проєкту наведено у додатку Б. При використанні прикладу зверніть увагу на такі особливості:

- терміни здійснення платежів та валюта платежів відрізняються від вхідних умов;
- в прикладі розраховано лише перших три місяці оборотно-сальдової відомості на відміну від завдання курсового проєкту (12 місяців).

5 ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ

- 1) Поясніть сутність використання овердрафту.
- 2) Поясніть сутність стандартного короткострокового кредиту.
- 3) Розкрийте особливості надання кредитної лінії.
- 4) Охарактеризуйте особливості надання авального кредиту.
- 5) Назвіть характерні риси кредиту по лінії ЄБРР.
- 6) Поясніть різницю між погашенням кредиту рівними сумами та рівними платежами.
- 7) Що таке іпотечна схема погашення боргу.
- 8) Назвіть основні чинники, які враховуються при визначенні ліміту овердрафту.
- 9) Для яких платежів в роботі використовується платіжне доручення.
- 10) Для яких платежів в роботі використовується меморіальний ордер.
- 11) Яким чином розраховуються штрафні платежі за овердрафтом.
- 12) Яким чином визначається розрахунковий та стандартний штрафний термін за овердрафтом.
- 13) Які правила зарахування на поточний рахунок виручки в іноземній валюті.
- 14) Які платежі супроводжують операцію покупки валюти на міжбанківській валютній біржі.
- 15) Які платежі супроводжують операцію продажу валюти на міжбанківській валютній біржі.
- 16) Яким чином приймається рішення щодо доцільності використання різних видів кредитів.
- 17) Поясніть як впливає зміна процентної ставки по кредиту на суму платежів за іпотечною схемою.
- 18) Охарактеризуйте стан поточного рахунку підприємства в певному місяці.

6 РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основна

1. Єрмошкіна О.В. Робоча програма навчальної дисципліни «Банківські операції» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Освітня програма «Фінанси,

- банківська справа та страхування» / Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка», каф. економ. аналізу і фінансів - Д. : НТУ «ДП», 2022. - 15 с.
2. Єрмошкіна О.В. Банківські операції. Конспект лекцій в схемах і таблицях для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 - фінанси, банківська справа та страхування. Освітня програма «фінанси, банківська справа та страхування». / О.В. Єрмошкіна; Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка». - Д.: НТУ «ДП», 2022. - 70 с.
 3. Єрмошкіна О.В. Банківські операції. Методичні вказівки до практичних робіт для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 - фінанси, банківська справа та страхування. Освітня програма «фінанси, банківська справа та страхування». / О.В. Єрмошкіна; Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка». - Д.: НТУ «ДП», 2022. - 42 с.
 4. Копилюк О. Банківські операції // О.Копилюк, О. Музичка. - К.: Центр навчальної літератури. - 2019. - 536 с.
 5. Банківські операції.: Навч. посіб. // Н.І.Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П.Владика - Дніпро: Пороги, 2017. - 461 с.
 6. Варцаба В.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. / В.І. Варцаба, О.І. Заславська. - Ужгород: Вид.УжНУ «Говерла» - 2018. - 364 с.
 7. Котковський В. С.Банківські операції.: Котковський В. С., Неізнана О. В. - К.: Кондор. - 498 с.

Допоміжна

8. Про банки і банківську діяльність. Закон України // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
9. Про валюту і валютні операції. Закон України з оновленнями та доповненнями // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/2473-19#Text>
10. Положення про валютний нагляд // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19#Text>
11. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-19#Text>
12. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>
13. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями // Електронний ресурс: [Режим доступу] <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>

7 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

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

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

Обсяг основної частини курсового проєкту (вступ, розділи, висновки та список літературних джерел) не повинен перевищувати 25-30 сторінок друкованого тексту.

Текст курсового проєкту поділяють на розділи, підрозділи, пункти та підпункти.

Заголовки структурних частин проєкту “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 розрядці 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 проєкту треба починати з нової сторінки.

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

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

Зміст, вступ, висновки, список використаних джерел не нумерують. Номер розділу ставлять після слова “Розділ”, після номера крапку не ставлять, потім з нового рядка друкують заголовок 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 роботи, 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 проєкті нумерують у межах розділу. Номер формули складається з номера розділу і порядкового номера формули в розділі, між якими ставлять крапку. Нумери 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 розробки курсового проєкту автор повинен давати посилання на джерела, матеріали або окремі результати на ідеях і висновках яких розробляються проблеми,

задачі, питання, вивченню яких присвячено проєкт. 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 курсовому проєкті.

Посилання в тексті курсового проєкту 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 курсового проєкту за їх наскрізною нумерацією. Відомості про джерела, які включено до списку, необхідно давати згідно з вимогами державного стандарту з обов'язковим наведенням назв праць, (Приклад оформлення відомостей подано у додатку Б).

Додатки оформлюють як продовження курсового проєкту на наступних його сторінках. Кожний такий додаток повинен починатися з нової сторінки. Додаток повинен мати заголовок, надрукований угорі малими літерами з першої великої симетрично відносно тексту сторінки. Посередині рядка над заголовком малими літерами з першої великої друкується слово "Додаток_" і велика літера, що позначає додаток.

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Є, З, І, Ї, Й, О, Ч, Ь, наприклад, додаток А, додаток Б і т.д. Один додаток позначається як додаток А.

Ілюстрації, таблиці і 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.

Курсовий проєкт підписує студент і проставляє дату виконання.

8 ОЦІНЮВАННЯ ТА ЗАХИСТ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

Підготовлений курсовий проєкт повинен бути поданий на кафедру економічного аналізу і фінансів не пізніше ніж три дні до захисту, де він реєструється і передається керівникові для перевірки.

Захист курсового проєкту проходить у відповідності до графіку навчального процесу у формі онлайн-тестування знань студента за матеріалами курсового проєкту та публічної презентації результатів дослідження.

До захисту допускаються виключно ті курсові проєкти, які відповідають принципам академічної доброчесності, викладеним у «Кодексі академічної доброчесності Національного технічного університету «Дніпровська політехніка», доступному для ознайомлення за посиланням <https://bit.ly/3Ty9u5p>

Роботи, які протиріччять принципам академічної доброчесності, містять академічний плагіат, самоплагіат, фабрикацію, фальсифікацію або елементи списування до захисту не допускаються.

Оцінка курсового проєкту проводиться за трьома напрямками:

- діагностика відповідності виконання завдання висунутим вимогам, темі та завданню, яка здійснюється викладачем за відповідними критеріями оцінки;
- перевірка самостійності виконання курсового проєкту, яка проводиться у формі тестування знань студента за матеріалами курсової роботи;
- публічний захист курсового проєкту.

Питома вага відповідних елементів, які підлягають оцінці наступна:

Пояснювальна записка	Індивідуальний тест	Публічний захист
50%	30%	20%

Тестування відбувається шляхом складання індивідуального тест-завдання який містить 20 тестових питань (тести багатоваріантного вибору, відкриті тести).

До основних критеріїв оцінки курсового проєкту відносяться:

- відповідність темі та завданню;
- відповідність розрахунків існуючим методикам та порядку встановлення обсягів відповідних показників;
- повнота структури розрахунків (постановка задачі, розрахункова схема, рішення, оцінка рішення);
- обґрунтування рішень та пропозицій відповідними розрахунками;
- органічний зв'язок текстової частини з графічною;
- наявність посилань на джерела інформації;
- використання прикладних пакетів комп'ютерних програм;
- оформлення роботи відповідно до чинних стандартів;
- загальна та професійна грамотність, лаконізм і логічна послідовність викладу матеріалу;
- своєчасність здачі роботи на перевірку
- самостійність виконання (діагностується при захисті).

Критерії оцінки курсового проєкту наведені у таблиці 8.1.

Таблиця 8.1

Загальні критерії досягнення результатів навчання для 6-го кваліфікаційного рівня за НРК

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
Знання		
♦ концептуальні наукові та практичні знання, критичне осмислення теорій, принципів, методів і понять у сфері професійної діяльності та/або навчання	Відповідь відмінна - правильна, обґрунтована, осмислена. Характеризує наявність: <ul style="list-style-type: none"> - концептуальних знань; - високого ступеню володіння станом питання; - критичного осмислення основних теорій, принципів, методів і понять у навчанні та професійній діяльності 	95-100
	Відповідь містить негрубі помилки або описки	90-94
	Відповідь правильна, але має певні неточності	85-89

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
	Відповідь правильна, але має певні неточності й недостатньо обґрунтована	80-84
	Відповідь правильна, але має певні неточності, недостатньо обґрунтована та осмислена	74-79
	Відповідь фрагментарна	70-73
	Відповідь демонструє нечіткі уявлення студента про об'єкт вивчення	65-69
	Рівень знань мінімально задовільний	60-64
	Рівень знань незадовільний	<60
Уміння/навички		
♦ поглиблені когнітивні та практичні уміння/навички, майстерність та інноваційність на рівні, необхідному для розв'язання складних спеціалізованих задач і практичних проблем у сфері професійної діяльності або навчання	Відповідь характеризує уміння: - виявляти проблеми; - формулювати гіпотези; - розв'язувати проблеми; - обирати адекватні методи та інструментальні засоби; - збирати та логічно й зрозуміло інтерпретувати інформацію; - використовувати інноваційні підходи до розв'язання завдання	95-100
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності з негрубими помилками	90-94
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації однієї вимоги	85-89
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації двох вимог	80-84
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації трьох вимог	74-79
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації чотирьох вимог	70-73
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності при виконанні завдань за зразком	65-69
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання при виконанні завдань за зразком, але з неточностями	60-64
	рівень умінь/навичок незадовільний	<60
Комунікація		
♦ донесення до фахівців і нефахівців інформації, ідей, проблем, рішень, власного досвіду та аргументації;	Вільне володіння проблематикою галузі. Зрозумілість відповіді (доповіді). Мова: - правильна; - чиста; - ясна; - точна;	95-100

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
<ul style="list-style-type: none"> ◆ збір, інтерпретація та застосування даних; ◆ спілкування з професійних питань, у тому числі іноземною мовою, усно та письмово 	<ul style="list-style-type: none"> - логічна; - виразна; - лаконічна. Комунікаційна стратегія: <ul style="list-style-type: none"> - послідовний і несуперечливий розвиток думки; - наявність логічних власних суджень; - доречна аргументації та її відповідність відстоюваним положенням; - правильна структура відповіді (доповіді); - правильність відповідей на запитання; - доречна техніка відповідей на запитання; - здатність робити висновки та формулювати пропозиції 	
	Достатнє володіння проблематикою галузі з незначними хибами. Достатня зрозумілість відповіді (доповіді) з незначними хибами. Доречна комунікаційна стратегія з незначними хибами	90-94
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано три вимоги)	85-89
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано чотири вимоги)	80-84
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано п'ять вимог)	74-79
	Задовільне володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано сім вимог)	70-73
	Часткове володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано дев'ять вимог)	65-69
	Фрагментарне володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано 10 вимог)	60-64
	Рівень комунікації незадовільний	<60
Відповідальність і автономія		
<ul style="list-style-type: none"> ◆ управління складною технічною або професійною діяльністю чи проектами; ◆ спроможність нести відповідальність за 	Відмінне володіння компетенціями менеджменту особистості, орієнтованих на: <ol style="list-style-type: none"> 1) управління комплексними проектами, що передбачає: <ul style="list-style-type: none"> - дослідницький характер навчальної діяльності, позначена вмінням самостійно оцінювати різноманітні життєві ситуації, явища, факти, виявляти і відстоювати особисту позицію; 	95-100

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
<p>вироблення та ухвалення рішень у непередбачуваних робочих та/або навчальних контекстах;</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ формування суджень, що враховують соціальні, наукові та етичні аспекти; ◆ організація та керівництво професійним розвитком осіб та груп; ◆ здатність продовжувати навчання із значним ступенем автономії 	<ul style="list-style-type: none"> - здатність до роботи в команді; - контроль власних дій; <p>2) відповідальність за прийняття рішень в непередбачуваних умовах, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обґрунтування власних рішень положеннями нормативної бази галузевого та державного рівнів; - самостійність під час виконання поставлених завдань; - ініціативу в обговоренні проблем; - відповідальність за взаємовідносини; <p>3) відповідальність за професійний розвиток окремих осіб та/або груп осіб, що передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - використання професійно-орієнтованих навичок; - використання доказів із самостійною і правильною аргументацією; - володіння всіма видами навчальної діяльності; <p>4) здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності, що передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ступінь володіння фундаментальними знаннями; - самостійність оцінних суджень; - високий рівень сформованості загальнонавчальних умінь і навичок; - самостійний пошук та аналіз джерел інформації 	
	Упевнене володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано дві вимоги)	90-94
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано три вимоги)	85-89
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано чотири вимоги)	80-84
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано шість вимог)	74-79
	Задовільне володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано сім вимог)	70-73
	Задовільне володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано вісім вимог)	65-69
	Рівень відповідальності і автономії фрагментарний	60-64
	Рівень відповідальності і автономії незадовільний	<60

Якщо курсовий проект виконано невірно з серйозними недоліками або з незадовільним рівнем самостійності, вона повертається (відповідно до оціночного листа). При наступній подачі на кафедру переробленої курсової роботи до неї має бути додано попередній оціночний лист, згідно до якого слід провести доопрацювання курсової роботи.

9 ПОЛІТИКА АКАДЕМІЧНОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ

Академічна доброчесність здобувачів вищої освіти є важливою умовою для опанування результатами навчання за дисципліною і отримання задовільної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Академічна доброчесність базується на засудженні практик списування (виконання письмових робіт із залученням зовнішніх джерел інформації, крім дозволених для використання), плагіату (відтворення опублікованих текстів інших авторів без зазначення авторства), фабрикації (вигадкування даних чи фактів) що можуть використовуватися в освітньому процесі. Політика щодо академічної доброчесності регламентується «Кодексом академічної доброчесності» (<https://bit.ly/3dF1sHT>) та «Положенням про систему запобігання та виявлення плагіату у Національному технічному університеті «Дніпровська політехніка»» (<https://bit.ly/3S6rtPk>).

У разі порушення здобувачем вищої освіти академічної доброчесності (списування, плагіат, фабрикація), робота оцінюється незадовільно та має бути виконана повторно. При цьому викладач залишає за собою право змінити тему завдання.

ДОДАТОК А
ІНВАРІАНТНІ ВХІДНІ ДАНІ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

Таблиця А.1

Варіант	М	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16
1	121 200	25 250	29 290	9 898	19 089	24 139	12 575	13 675	3 535	14 039	24 543	22 200	34 845	4 545	606	1 263	556
2	122 412	25 503	29 583	9 997	19 280	24 380	12 700	13 812	3 570	14 179	24 788	22 422	35 193	4 590	612	1 275	561
3	123 636	25 758	29 879	10 097	19 473	24 624	12 827	13 950	3 606	14 321	25 036	22 646	35 545	4 636	618	1 288	567
4	124 872	26 015	30 178	10 198	19 667	24 870	12 956	14 090	3 642	14 464	25 287	22 872	35 901	4 683	624	1 301	572
5	126 121	26 275	30 479	10 300	19 864	25 119	13 085	14 231	3 679	14 609	25 540	23 101	36 260	4 730	631	1 314	578
6	127 382	26 538	30 784	10 403	20 063	25 370	13 216	14 373	3 715	14 755	25 795	23 332	36 622	4 777	637	1 327	584
7	128 656	26 803	31 092	10 507	20 263	25 624	13 348	14 517	3 752	14 903	26 053	23 566	36 989	4 825	643	1 340	590
8	129 943	27 071	31 403	10 612	20 466	25 880	13 482	14 662	3 790	15 052	26 313	23 801	37 359	4 873	650	1 354	596
9	131 242	27 342	31 717	10 718	20 671	26 139	13 616	14 808	3 828	15 202	26 577	24 039	37 732	4 922	656	1 367	602
10	132 555	27 616	32 034	10 825	20 877	26 400	13 753	14 957	3 866	15 354	26 842	24 280	38 109	4 971	663	1 381	608
11	133 880	27 892	32 354	10 934	21 086	26 664	13 890	15 106	3 905	15 508	27 111	24 522	38 491	5 021	669	1 395	614
12	135 219	28 171	32 678	11 043	21 297	26 931	14 029	15 257	3 944	15 663	27 382	24 768	38 875	5 071	676	1 409	620
13	136 571	28 452	33 005	11 153	21 510	27 200	14 169	15 410	3 983	15 819	27 656	25 015	39 264	5 121	683	1 423	626
14	137 937	28 737	33 335	11 265	21 725	27 472	14 311	15 564	4 023	15 978	27 932	25 265	39 657	5 173	690	1 437	632
15	139 316	29 024	33 668	11 377	21 942	27 747	14 454	15 720	4 063	16 137	28 212	25 518	40 053	5 224	697	1 451	639
16	140 709	29 314	34 005	11 491	22 162	28 025	14 599	15 877	4 104	16 299	28 494	25 773	40 454	5 277	704	1 466	645
17	142 117	29 608	34 345	11 606	22 383	28 305	14 745	16 035	4 145	16 462	28 779	26 031	40 859	5 329	711	1 480	651
18	143 538	29 904	34 688	11 722	22 607	28 588	14 892	16 196	4 187	16 626	29 066	26 291	41 267	5 383	718	1 495	658
19	144 973	30 203	35 035	11 839	22 833	28 874	15 041	16 358	4 228	16 793	29 357	26 554	41 680	5 436	725	1 510	664
20	146 423	30 505	35 386	11 958	23 062	29 163	15 191	16 521	4 271	16 961	29 651	26 820	42 097	5 491	732	1 525	671
21	147 887	30 810	35 739	12 077	23 292	29 454	15 343	16 687	4 313	17 130	29 947	27 088	42 518	5 546	739	1 540	678
22	149 366	31 118	36 097	12 198	23 525	29 749	15 497	16 853	4 357	17 302	30 247	27 359	42 943	5 601	747	1 556	685
23	150 860	31 429	36 458	12 320	23 760	30 046	15 652	17 022	4 400	17 475	30 549	27 632	43 372	5 657	754	1 571	691
24	152 368	31 743	36 822	12 443	23 998	30 347	15 808	17 192	4 444	17 649	30 855	27 909	43 806	5 714	762	1 587	698

Продовження табл. А.1

Варіант	М	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16
25	153 892	32 061	37 191	12 568	24 238	30 650	15 966	17 364	4 489	17 826	31 163	28 188	44 244	5 771	769	1 603	705
26	155 431	32 381	37 562	12 694	24 480	30 957	16 126	17 538	4 533	18 004	31 475	28 470	44 686	5 829	777	1 619	712
27	156 985	32 705	37 938	12 820	24 725	31 266	16 287	17 713	4 579	18 184	31 789	28 754	45 133	5 887	785	1 635	720
28	158 555	33 032	38 317	12 949	24 972	31 579	16 450	17 890	4 625	18 366	32 107	29 042	45 585	5 946	793	1 652	727
29	160 140	33 363	38 701	13 078	25 222	31 895	16 615	18 069	4 671	18 550	32 428	29 332	46 040	6 005	801	1 668	734
30	161 742	33 696	39 088	13 209	25 474	32 214	16 781	18 250	4 717	18 735	32 753	29 626	46 501	6 065	809	1 685	741
31	163 359	34 033	39 478	13 341	25 729	32 536	16 949	18 432	4 765	18 922	33 080	29 922	46 966	6 126	817	1 702	749
32	164 993	34 374	39 873	13 474	25 986	32 861	17 118	18 617	4 812	19 112	33 411	30 221	47 435	6 187	825	1 719	756
33	166 643	34 717	40 272	13 609	26 246	33 190	17 289	18 803	4 860	19 303	33 745	30 523	47 910	6 249	833	1 736	764
34	168 309	35 064	40 675	13 745	26 509	33 522	17 462	18 991	4 909	19 496	34 083	30 829	48 389	6 312	842	1 753	771
35	169 992	35 415	41 081	13 883	26 774	33 857	17 637	19 181	4 958	19 691	34 423	31 137	48 873	6 375	850	1 771	779
36	171 692	35 769	41 492	14 022	27 042	34 195	17 813	19 373	5 008	19 888	34 768	31 448	49 362	6 438	858	1 788	787
37	173 409	36 127	41 907	14 162	27 312	34 537	17 991	19 566	5 058	20 087	35 115	31 763	49 855	6 503	867	1 806	795
38	175 143	36 488	42 326	14 303	27 585	34 883	18 171	19 762	5 108	20 287	35 467	32 080	50 354	6 568	876	1 824	803
39	176 895	36 853	42 750	14 446	27 861	35 232	18 353	19 960	5 159	20 490	35 821	32 401	50 857	6 634	884	1 843	811
40	178 664	37 222	43 177	14 591	28 140	35 584	18 536	20 159	5 211	20 695	36 179	32 725	51 366	6 700	893	1 861	819
41	180 450	37 594	43 609	14 737	28 421	35 940	18 722	20 361	5 263	20 902	36 541	33 052	51 879	6 767	902	1 880	827
42	182 255	37 970	44 045	14 884	28 705	36 299	18 909	20 564	5 316	21 111	36 907	33 383	52 398	6 835	911	1 898	835
43	184 077	38 349	44 485	15 033	28 992	36 662	19 098	20 770	5 369	21 322	37 276	33 717	52 922	6 903	920	1 917	844
44	185 918	38 733	44 930	15 183	29 282	37 029	19 289	20 978	5 423	21 536	37 648	34 054	53 451	6 972	930	1 937	852
45	187 777	39 120	45 380	15 335	29 575	37 399	19 482	21 188	5 477	21 751	38 025	34 395	53 986	7 042	939	1 956	861
46	189 655	39 511	45 833	15 488	29 871	37 773	19 677	21 399	5 532	21 968	38 405	34 738	54 526	7 112	948	1 976	869
47	191 552	39 907	46 292	15 643	30 169	38 151	19 873	21 613	5 587	22 188	38 789	35 086	55 071	7 183	958	1 995	878
48	193 467	40 306	46 755	15 800	30 471	38 532	20 072	21 830	5 643	22 410	39 177	35 437	55 622	7 255	967	2 015	887
49	195 402	40 709	47 222	15 958	30 776	38 918	20 273	22 048	5 699	22 634	39 569	35 791	56 178	7 328	977	2 035	896
50	197 356	41 116	47 694	16 117	31 084	39 307	20 476	22 268	5 756	22 860	39 965	36 149	56 740	7 401	987	2 056	905

Таблиця А.2

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A17	A18	A19	A20	A21	A22	A23	A24	A25	A26	A27	A28	A29	A30	A31	A32	A33
1	4 545	8 080	13 130	9 969	17 140	10 959	11 676	10 464	4 303	11 878	10 302	10 645	732	6 868	146	4 606	5 735
2	4 590	8 161	13 261	10 068	17 311	11 068	11 792	10 568	4 346	11 996	10 405	10 752	740	6 937	148	4 652	5 792
3	4 636	8 242	13 394	10 169	17 484	11 179	11 910	10 674	4 389	12 116	10 509	10 859	747	7 006	149	4 698	5 850
4	4 683	8 325	13 528	10 271	17 659	11 291	12 029	10 781	4 433	12 238	10 614	10 968	754	7 076	151	4 745	5 909
5	4 730	8 408	13 663	10 373	17 836	11 403	12 150	10 888	4 477	12 360	10 720	11 078	762	7 147	152	4 793	5 968
6	4 777	8 492	13 800	10 477	18 014	11 517	12 271	10 997	4 522	12 483	10 828	11 188	770	7 218	154	4 841	6 027
7	4 825	8 577	13 938	10 582	18 194	11 633	12 394	11 107	4 567	12 608	10 936	11 300	777	7 291	155	4 889	6 088
8	4 873	8 663	14 077	10 688	18 376	11 749	12 518	11 218	4 613	12 734	11 045	11 413	785	7 363	157	4 938	6 148
9	4 922	8 749	14 218	10 795	18 560	11 866	12 643	11 331	4 659	12 862	11 156	11 527	793	7 437	159	4 987	6 210
10	4 971	8 837	14 360	10 903	18 745	11 985	12 769	11 444	4 706	12 990	11 267	11 643	801	7 511	160	5 037	6 272
11	5 021	8 925	14 504	11 012	18 933	12 105	12 897	11 558	4 753	13 120	11 380	11 759	809	7 587	162	5 087	6 335
12	5 071	9 015	14 649	11 122	19 122	12 226	13 026	11 674	4 800	13 251	11 494	11 877	817	7 662	163	5 138	6 398
13	5 121	9 105	14 795	11 233	19 313	12 348	13 156	11 791	4 848	13 384	11 609	11 996	825	7 739	165	5 190	6 462
14	5 173	9 196	14 943	11 345	19 507	12 472	13 288	11 909	4 897	13 518	11 725	12 115	833	7 816	167	5 242	6 527
15	5 224	9 288	15 093	11 459	19 702	12 597	13 421	12 028	4 946	13 653	11 842	12 237	842	7 895	168	5 294	6 592
16	5 277	9 381	15 244	11 573	19 899	12 722	13 555	12 148	4 995	13 790	11 960	12 359	850	7 974	170	5 347	6 658
17	5 329	9 474	15 396	11 689	20 098	12 850	13 691	12 269	5 045	13 927	12 080	12 483	859	8 053	172	5 400	6 724
18	5 383	9 569	15 550	11 806	20 299	12 978	13 827	12 392	5 096	14 067	12 201	12 607	867	8 134	173	5 454	6 792
19	5 436	9 665	15 705	11 924	20 502	13 108	13 966	12 516	5 147	14 207	12 323	12 733	876	8 215	175	5 509	6 860
20	5 491	9 762	15 862	12 043	20 707	13 239	14 105	12 641	5 198	14 349	12 446	12 861	885	8 297	177	5 564	6 928
21	5 546	9 859	16 021	12 164	20 914	13 371	14 246	12 768	5 250	14 493	12 570	12 989	893	8 380	179	5 620	6 998
22	5 601	9 958	16 181	12 285	21 123	13 505	14 389	12 895	5 302	14 638	12 696	13 119	902	8 464	180	5 676	7 067
23	5 657	10 057	16 343	12 408	21 334	13 640	14 533	13 024	5 356	14 784	12 823	13 250	911	8 549	182	5 733	7 138
24	5 714	10 158	16 507	12 532	21 547	13 777	14 678	13 154	5 409	14 932	12 951	13 383	921	8 634	184	5 790	7 210
25	5 771	10 259	16 672	12 658	21 763	13 914	14 825	13 286	5 463	15 081	13 081	13 517	930	8 721	186	5 848	7 282

Продовження табл. А.2

Варіант	A17	A18	A19	A20	A21	A22	A23	A24	A25	A26	A27	A28	A29	A30	A31	A32	A33
26	5 829	10 362	16 838	12 784	21 980	14 054	14 973	13 419	5 518	15 232	13 212	13 652	939	8 808	188	5 906	7 354
27	5 887	10 466	17 007	12 912	22 200	14 194	15 123	13 553	5 573	15 385	13 344	13 789	948	8 896	190	5 965	7 428
28	5 946	10 570	17 177	13 041	22 422	14 336	15 274	13 689	5 629	15 538	13 477	13 926	958	8 985	192	6 025	7 502
29	6 005	10 676	17 349	13 172	22 647	14 479	15 427	13 825	5 685	15 694	13 612	14 066	968	9 075	194	6 085	7 577
30	6 065	10 783	17 522	13 303	22 873	14 624	15 581	13 964	5 742	15 851	13 748	14 206	977	9 165	195	6 146	7 653
31	6 126	10 891	17 697	13 436	23 102	14 770	15 737	14 103	5 799	16 009	13 886	14 348	987	9 257	197	6 208	7 730
32	6 187	11 000	17 874	13 571	23 333	14 918	15 894	14 244	5 857	16 169	14 024	14 492	997	9 350	199	6 270	7 807
33	6 249	11 110	18 053	13 706	23 566	15 067	16 053	14 387	5 916	16 331	14 165	14 637	1 007	9 443	201	6 332	7 885
34	6 312	11 221	18 234	13 843	23 802	15 218	16 214	14 531	5 975	16 494	14 306	14 783	1 017	9 538	203	6 396	7 964
35	6 375	11 333	18 416	13 982	24 040	15 370	16 376	14 676	6 035	16 659	14 449	14 931	1 027	9 633	205	6 460	8 043
36	6 438	11 446	18 600	14 122	24 280	15 524	16 540	14 823	6 095	16 826	14 594	15 080	1 037	9 729	207	6 524	8 124
37	6 503	11 561	18 786	14 263	24 523	15 679	16 705	14 971	6 156	16 994	14 740	15 231	1 048	9 827	210	6 590	8 205
38	6 568	11 676	18 974	14 406	24 768	15 836	16 872	15 121	6 218	17 164	14 887	15 383	1 058	9 925	212	6 655	8 287
39	6 634	11 793	19 164	14 550	25 016	15 994	17 041	15 272	6 280	17 336	15 036	15 537	1 069	10 024	214	6 722	8 370
40	6 700	11 911	19 355	14 695	25 266	16 154	17 211	15 425	6 343	17 509	15 186	15 693	1 079	10 124	216	6 789	8 454
41	6 767	12 030	19 549	14 842	25 519	16 316	17 383	15 579	6 406	17 684	15 338	15 850	1 090	10 226	218	6 857	8 538
42	6 835	12 150	19 744	14 990	25 774	16 479	17 557	15 735	6 470	17 861	15 492	16 008	1 101	10 328	220	6 926	8 624
43	6 903	12 272	19 942	15 140	26 032	16 644	17 733	15 892	6 535	18 040	15 647	16 168	1 112	10 431	222	6 995	8 710
44	6 972	12 395	20 141	15 292	26 292	16 810	17 910	16 051	6 600	18 220	15 803	16 330	1 123	10 535	225	7 065	8 797
45	7 042	12 518	20 343	15 445	26 555	16 978	18 089	16 211	6 666	18 402	15 961	16 493	1 134	10 641	227	7 136	8 885
46	7 112	12 644	20 546	15 599	26 820	17 148	18 270	16 374	6 733	18 586	16 121	16 658	1 146	10 747	229	7 207	8 974
47	7 183	12 770	20 751	15 755	27 089	17 319	18 453	16 537	6 800	18 772	16 282	16 825	1 157	10 855	231	7 279	9 064
48	7 255	12 898	20 959	15 913	27 359	17 493	18 637	16 703	6 868	18 960	16 445	16 993	1 169	10 963	234	7 352	9 154
49	7 328	13 027	21 169	16 072	27 633	17 668	18 824	16 870	6 937	19 149	16 609	17 163	1 181	11 073	236	7 425	9 246
50	7 401	13 157	21 380	16 233	27 909	17 844	19 012	17 038	7 006	19 341	16 775	17 334	1 192	11 183	238	7 500	9 338

Таблиця А.3

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A34	A35	A36	A37	A38	A39	A40	A41	A42	A43	A44	A45	R1	R2	A46	A47	A48
1	3 487	6 403	7 979	9 444	4 636	2 323	2 828	2 481	2 212	3 289	1 471	247	21%	3,0%	151 500	48 480	12 120
2	3 521	6 467	8 059	9 538	4 682	2 346	2 856	2 505	2 234	3 321	1 486	250	22%	3,5%	153 015	48 965	12 241
3	3 557	6 532	8 139	9 633	4 729	2 370	2 885	2 530	2 256	3 355	1 501	252	23%	4,0%	154 545	49 454	12 364
4	3 592	6 597	8 221	9 730	4 776	2 393	2 914	2 556	2 279	3 388	1 516	255	24%	4,5%	156 091	49 949	12 487
5	3 628	6 663	8 303	9 827	4 824	2 417	2 943	2 581	2 302	3 422	1 531	257	25%	5,0%	157 652	50 448	12 612
6	3 664	6 730	8 386	9 925	4 872	2 441	2 972	2 607	2 325	3 456	1 547	260	26%	5,5%	159 228	50 953	12 738
7	3 701	6 797	8 470	10 024	4 921	2 466	3 002	2 633	2 348	3 491	1 562	263	27%	6,0%	160 820	51 462	12 866
8	3 738	6 865	8 555	10 125	4 970	2 491	3 032	2 659	2 371	3 526	1 578	265	28%	6,5%	162 429	51 977	12 994
9	3 775	6 934	8 640	10 226	5 020	2 515	3 062	2 686	2 395	3 561	1 593	268	29%	7,0%	164 053	52 497	13 124
10	3 813	7 003	8 727	10 328	5 070	2 541	3 093	2 713	2 419	3 597	1 609	271	30%	7,5%	165 693	53 022	13 255
11	3 851	7 073	8 814	10 431	5 121	2 566	3 124	2 740	2 443	3 633	1 625	273	15%	1,1%	167 350	53 552	13 388
12	3 890	7 144	8 902	10 536	5 172	2 592	3 155	2 767	2 468	3 669	1 642	276	16%	1,6%	169 024	54 088	13 522
13	3 929	7 216	8 991	10 641	5 224	2 618	3 187	2 795	2 492	3 706	1 658	279	17%	2,1%	170 714	54 628	13 657
14	3 968	7 288	9 081	10 748	5 276	2 644	3 219	2 823	2 517	3 743	1 675	282	18%	2,6%	172 421	55 175	13 794
15	4 008	7 361	9 172	10 855	5 329	2 670	3 251	2 851	2 543	3 780	1 691	284	19%	3,1%	174 145	55 727	13 932
16	4 048	7 434	9 263	10 964	5 382	2 697	3 283	2 880	2 568	3 818	1 708	287	20%	3,6%	175 887	56 284	14 071
17	4 088	7 508	9 356	11 073	5 436	2 724	3 316	2 909	2 594	3 856	1 725	290	21%	4,1%	177 646	56 847	14 212
18	4 129	7 584	9 450	11 184	5 490	2 751	3 349	2 938	2 620	3 895	1 743	293	22%	4,6%	179 422	57 415	14 354
19	4 170	7 659	9 544	11 296	5 545	2 779	3 383	2 967	2 646	3 934	1 760	296	23%	5,1%	181 216	57 989	14 497
20	4 212	7 736	9 640	11 409	5 601	2 806	3 417	2 997	2 672	3 973	1 778	299	24%	5,6%	183 029	58 569	14 642
21	4 254	7 813	9 736	11 523	5 657	2 835	3 451	3 027	2 699	4 013	1 795	302	25%	6,1%	184 859	59 155	14 789
22	4 297	7 891	9 833	11 638	5 713	2 863	3 485	3 057	2 726	4 053	1 813	305	26%	6,6%	186 707	59 746	14 937
23	4 340	7 970	9 932	11 754	5 770	2 891	3 520	3 088	2 753	4 093	1 832	308	27%	7,1%	188 574	60 344	15 086
24	4 383	8 050	10 031	11 872	5 828	2 920	3 555	3 118	2 781	4 134	1 850	311	11%	0,9%	190 460	60 947	15 237
25	4 427	8 131	10 131	11 991	5 886	2 950	3 591	3 150	2 809	4 176	1 868	314	12%	1,4%	192 365	61 557	15 389

Продовження табл. А.3

Варіант	A34	A35	A36	A37	A38	A39	A40	A41	A42	A43	A44	A45	R1	R2	A46	A47	A48
26	4 471	8 212	10 233	12 111	5 945	2 979	3 627	3 181	2 837	4 217	1 887	317	13%	1,9%	194 288	62 172	15 543
27	4 516	8 294	10 335	12 232	6 005	3 009	3 663	3 213	2 865	4 260	1 906	321	14%	2,4%	196 231	62 794	15 699
28	4 561	8 377	10 438	12 354	6 065	3 039	3 700	3 245	2 894	4 302	1 925	324	15%	2,9%	198 194	63 422	15 855
29	4 607	8 461	10 543	12 478	6 125	3 069	3 737	3 278	2 923	4 345	1 944	327	16%	3,4%	200 176	64 056	16 014
30	4 653	8 545	10 648	12 602	6 187	3 100	3 774	3 310	2 952	4 389	1 964	330	17%	3,9%	202 177	64 697	16 174
31	4 699	8 631	10 754	12 728	6 248	3 131	3 812	3 343	2 981	4 432	1 983	334	18%	4,4%	204 199	65 344	16 336
32	4 746	8 717	10 862	12 856	6 311	3 162	3 850	3 377	3 011	4 477	2 003	337	19%	4,9%	206 241	65 997	16 499
33	4 794	8 804	10 971	12 984	6 374	3 194	3 888	3 411	3 041	4 522	2 023	340	20%	5,4%	208 304	66 657	16 664
34	4 842	8 892	11 080	13 114	6 438	3 226	3 927	3 445	3 072	4 567	2 043	344	21%	5,9%	210 387	67 324	16 831
35	4 890	8 981	11 191	13 245	6 502	3 258	3 966	3 479	3 102	4 612	2 064	347	22%	6,4%	212 490	67 997	16 999
36	4 939	9 071	11 303	13 378	6 567	3 291	4 006	3 514	3 133	4 659	2 084	351	23%	6,9%	214 615	68 677	17 169
37	4 988	9 162	11 416	13 511	6 633	3 324	4 046	3 549	3 165	4 705	2 105	354	24%	7,4%	216 761	69 364	17 341
38	5 038	9 253	11 530	13 647	6 699	3 357	4 087	3 585	3 196	4 752	2 126	358	25%	7,9%	218 929	70 057	17 514
39	5 089	9 346	11 646	13 783	6 766	3 390	4 128	3 620	3 228	4 800	2 148	361	26%	8,4%	221 118	70 758	17 689
40	5 140	9 439	11 762	13 921	6 834	3 424	4 169	3 657	3 261	4 848	2 169	365	27%	8,9%	223 330	71 465	17 866
41	5 191	9 534	11 880	14 060	6 902	3 459	4 211	3 693	3 293	4 896	2 191	368	28%	9,4%	225 563	72 180	18 045
42	5 243	9 629	11 998	14 201	6 971	3 493	4 253	3 730	3 326	4 945	2 213	372	29%	9,9%	227 818	72 902	18 225
43	5 295	9 725	12 118	14 343	7 041	3 528	4 295	3 767	3 359	4 995	2 235	376	30%	10,4%	230 097	73 631	18 408
44	5 348	9 823	12 240	14 486	7 111	3 563	4 338	3 805	3 393	5 045	2 257	380	21%	2,1%	232 398	74 367	18 592
45	5 402	9 921	12 362	14 631	7 182	3 599	4 381	3 843	3 427	5 095	2 280	383	22%	2,6%	234 722	75 111	18 778
46	5 456	10 020	12 486	14 777	7 254	3 635	4 425	3 882	3 461	5 146	2 303	387	23%	3,1%	237 069	75 862	18 966
47	5 510	10 120	12 610	14 925	7 327	3 671	4 470	3 920	3 496	5 197	2 326	391	24%	3,6%	239 440	76 621	19 155
48	5 565	10 222	12 737	15 074	7 400	3 708	4 514	3 960	3 531	5 249	2 349	395	25%	4,1%	241 834	77 387	19 347
49	5 621	10 324	12 864	15 225	7 474	3 745	4 559	3 999	3 566	5 302	2 372	399	26%	4,6%	244 252	78 161	19 540
50	5 677	10 427	12 993	15 377	7 549	3 783	4 605	4 039	3 602	5 355	2 396	403	27%	5,1%	246 695	78 942	19 736

Таблиця А.4

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A49	П1	K3	Д31	Д32	K1	K4	K2	K5	K6	K7	K8	K9
1	24 240	36 138	7,9	2 891	3 116	4,5%	3,5%	0,3%	0,5%	0,4%	0,93	0,88	0,96
2	24 482	36 499	8,0	2 920	3 147	5,0%	4,0%	0,4%	0,6%	0,5%	0,92	0,87	0,95
3	24 727	36 864	8,1	2 949	3 178	5,5%	4,5%	0,5%	0,7%	0,6%	0,91	0,86	0,94
4	24 974	37 233	8,2	2 979	3 210	6,0%	5,0%	0,6%	0,8%	0,7%	0,90	0,85	0,93
5	25 224	37 605	8,3	3 008	3 242	6,5%	5,5%	0,7%	0,9%	0,8%	0,89	0,85	0,92
6	25 476	37 981	8,4	3 038	3 275	2,0%	1,0%	0,1%	0,2%	0,9%	0,99	0,97	0,98
7	25 731	38 361	8,5	3 069	3 308	2,5%	1,5%	0,2%	0,3%	0,2%	0,98	0,96	0,97
8	25 989	38 745	8,6	3 100	3 341	3,0%	2,0%	0,3%	0,4%	0,3%	0,97	0,95	0,96
9	26 248	39 132	8,7	3 131	3 374	3,5%	2,5%	0,4%	0,5%	0,4%	0,96	0,94	0,95
10	26 511	39 523	8,8	3 162	3 408	4,0%	3,0%	0,5%	0,6%	0,5%	0,95	0,93	0,94
11	26 776	39 919	8,9	3 193	3 442	4,5%	3,5%	0,6%	0,7%	0,6%	0,94	0,92	0,93
12	27 044	40 318	9,0	3 225	3 476	5,0%	4,0%	0,7%	0,8%	0,7%	0,93	0,91	0,92
13	27 314	40 721	9,1	3 258	3 511	5,5%	4,5%	0,1%	0,2%	0,3%	0,92	0,90	0,91
14	27 587	41 128	9,2	3 290	3 546	6,0%	5,0%	0,2%	0,3%	0,4%	0,91	0,97	0,90
15	27 863	41 539	9,3	3 323	3 582	6,5%	5,5%	0,3%	0,4%	0,5%	0,90	0,96	0,89
16	28 142	41 955	9,4	3 356	3 617	7,0%	6,0%	0,4%	0,5%	0,6%	0,96	0,95	0,98
17	28 423	42 374	9,5	3 390	3 654	7,5%	6,5%	0,5%	0,6%	0,7%	0,95	0,94	0,97
18	28 708	42 798	9,6	3 424	3 690	8,0%	7,0%	0,6%	0,7%	0,8%	0,94	0,93	0,96
19	28 995	43 226	9,7	3 458	3 727	2,3%	1,0%	0,1%	0,1%	0,2%	0,93	0,92	0,95
20	29 285	43 658	5,9	3 493	3 764	2,8%	1,5%	0,2%	0,2%	0,3%	0,92	0,91	0,94
21	29 577	44 095	6,0	3 528	3 802	3,3%	2,0%	0,3%	0,3%	0,4%	0,91	0,90	0,93
22	29 873	44 536	6,1	3 563	3 840	3,8%	2,5%	0,4%	0,4%	0,5%	0,90	0,96	0,92
23	30 172	44 981	6,2	3 599	3 878	4,3%	3,0%	0,5%	0,5%	0,6%	0,89	0,95	0,91
24	30 474	45 431	6,3	3 634	3 917	4,8%	3,5%	0,6%	0,6%	0,7%	0,88	0,94	0,90
25	30 778	45 885	6,4	3 671	3 956	5,3%	4,0%	0,7%	0,7%	0,8%	0,95	0,93	0,99

Варіант	A49	П1	K3	Д31	Д32	K1	K4	K2	K5	K6	K7	K8	K9
26	31 086	46 344	6,5	3 708	3 996	5,8%	4,5%	0,2%	0,3%	0,1%	0,94	0,92	0,98
27	31 397	46 808	6,6	3 745	4 036	6,3%	5,0%	0,3%	0,4%	0,2%	0,93	0,91	0,97
28	31 711	47 276	6,7	3 782	4 076	6,8%	5,5%	0,4%	0,5%	0,3%	0,92	0,90	0,96
29	32 028	47 749	6,8	3 820	4 117	2,3%	4,0%	0,5%	0,6%	0,4%	0,91	0,89	0,95
30	32 348	48 226	6,9	3 858	4 158	2,8%	4,5%	0,6%	0,7%	0,5%	0,90	0,98	0,94
31	32 672	48 708	7,0	3 897	4 200	3,3%	5,0%	0,7%	0,8%	0,6%	0,98	0,97	0,93
32	32 999	49 195	7,1	3 936	4 242	3,8%	5,5%	0,8%	0,9%	0,7%	0,97	0,96	0,92
33	33 329	49 687	7,2	3 975	4 284	4,3%	6,0%	0,3%	0,1%	0,2%	0,96	0,95	0,91
34	33 662	50 184	7,3	4 015	4 327	4,8%	2,1%	0,4%	0,2%	0,3%	0,95	0,94	0,97
35	33 998	50 686	7,4	4 055	4 370	4,5%	2,6%	0,5%	0,3%	0,4%	0,94	0,93	0,96
36	34 338	51 193	7,5	4 095	4 414	5,0%	3,1%	0,6%	0,4%	0,5%	0,93	0,92	0,95
37	34 682	51 705	7,6	4 136	4 458	5,5%	3,6%	0,1%	0,2%	0,3%	0,92	0,91	0,94
38	35 029	52 222	7,7	4 178	4 503	6,0%	4,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,91	0,90	0,93
39	35 379	52 744	7,8	4 220	4 548	6,5%	4,6%	0,3%	0,4%	0,5%	0,90	0,97	0,92
40	35 733	53 272	7,9	4 262	4 593	7,0%	5,1%	0,4%	0,5%	0,6%	0,97	0,96	0,91
41	36 090	53 804	8,0	4 304	4 639	7,5%	5,6%	0,2%	0,3%	0,1%	0,96	0,95	0,90
42	36 451	54 342	8,1	4 347	4 685	1,2%	6,1%	0,3%	0,4%	0,2%	0,95	0,94	0,98
43	36 815	54 886	8,2	4 391	4 732	1,7%	1,1%	0,4%	0,5%	0,3%	0,94	0,93	0,97
44	37 184	55 435	8,3	4 435	4 780	2,2%	1,6%	0,5%	0,6%	0,4%	0,93	0,92	0,96
45	37 555	55 989	8,4	4 479	4 827	2,7%	2,1%	0,6%	0,7%	0,5%	0,92	0,91	0,95
46	37 931	56 549	8,5	4 524	4 876	3,2%	2,6%	0,1%	0,3%	0,1%	0,91	0,90	0,94
47	38 310	57 114	8,6	4 569	4 924	3,7%	3,1%	0,2%	0,4%	0,2%	0,90	0,99	0,93
48	38 693	57 685	8,7	4 615	4 974	4,2%	3,6%	0,3%	0,5%	0,3%	0,98	0,98	0,92
49	39 080	58 262	8,8	4 661	5 023	4,7%	4,1%	0,4%	0,6%	0,4%	0,97	0,97	0,91
50	39 471	58 845	8,9	4 708	5 074	5,2%	4,6%	0,5%	0,1%	0,5%	0,96	0,96	0,90

ДОДАТОК Б ПРИКЛАД ВИРІШЕННЯ КУРСОВОГО ПРОЄКТУ

Робота виконується в декілька етапів.

Проведемо розрахунок прикладу курсового проекту на основі наступних даних (л. е. Б.1 та Б.2).

Таблиця Б.1

Вхідні дані для розрахунку графіку обслуговування боргу

Вартість обладнання, л. ..	120 000
Базова процентна ставка	20%
Ставка LIBOR	2,5%
Плата за оформлення об'єкту застави	0,1%
Плата за відкриття кредитного рахунку	4,0%
Плата за перевірку документів	0,5%
РКО	1,0%
Активи, що передаються у заставу, л. ..	150 000
Витрати на оформлення гарантії	5,0%
Вексель 1, л. ..	48 000
Вексель 2, л. ..	12 000
Вексель 3, л. ..	24 000
Курс л. ../ л. ..	28

Таблиця Б.2

Вхідні дані для розрахунку графіку платежів

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Виручка по контракту № 1/23-456, л. .	10 січня	25 000
Виручка по контракту № 1/23-457, л. .	5 лютого	29 000
Виручка по контракту № 1/23-458-в, л. .	20 березня	9 800
Виручка по контракту № 1/23-459, л. .	15 квітня	18 900
Виручка по контракту № 1/23-460, л. .	5 травня	23900
Виручка по контракту № 1/23-461, л. .	17 червня	12450
Виручка по контракту № 1/23-462-в, л. .	15 липня	13540
Виручка по контракту № 1/23-463-в, л. .	27 серпня	3500
Виручка по контракту № 1/23-464, л. .	13 вересня	13900
Виручка по контракту № 1/23-465, л. .	15 жовтня	24300
Виручка по контракту № 1/23-466, л. .	10 листопада	21980
Виручка по контракту № 1/23-467, л. .	25 грудня	34500
Виплата заробітної плати, л. .	До 25 числа кожного місяця	4 500
Оплата комунальних послуг, л. .	До 10 числа кожного місяця	600
Оплата електроенергії, л. .	До 15 числа кожного місяця	1250
Оплата водопостачання, л. .	До 20 числа кожного місяця	550
Оплата послуг банку (РКО), (л. ./ л. .)	15 січня	4500
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, л. .	25 лютого	8000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, л. .	2 березня	13000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, л. .	5 квітня	9870
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, л. .	15 травня	16970

Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16-в, л. .	7 червня	10850
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, л. .	1 липня	11560
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, л. .	2 серпня	10360
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, л. .	20 вересня	4260
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, л. .	13 жовтня	11760
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, л. .	14 листопада	10200
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, л. .	8 грудня	10540
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, л. .	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	725
Оплата податку на землю, л. .	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	6800
Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, л. .	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
Оплата податку на фонд оплати праці, л. .	До 15 числа місяця наступного за звітним	145
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, л. .	12 січня	4560
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	16 лютого	5 678
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	6 березня	3452
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	19 квітня	6340
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	20 травня	7 900
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	5 червня	9350
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	12 липня	4590
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	1 серпня	2300
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	25 вересня	2800
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	20 жовтня	2456
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	25 листопада	2190
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	20 грудня	3256
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	-	1456,9
Залишок на гривневому рахунку на 01.01.XX	-	245

Таблиця Б.3

Вхідні дані для розрахунку ліміту овердрафту

Показник	Листопад 2000 р.	Грудень 2000 р.
Виручка від реалізації, л. .	35 780	38 564
Дебіторська заборгованість (неторгова), л. .	2 862	3 085
Відстрочка платежу	4,0%	3,0%
Неплатежі по неторговій заборгованості	0,2%	0,4%
Неплатежі по торговій заборгованості	-	0,3%
Кредитний рейтинг	-	0,94
Коефіцієнт стабільності грошових потоків	-	0,89
Коефіцієнт перспективності галузі	-	0,97

Етап 1. Складання графіку обслуговування боргу

На даному етапі студент повинен на основі даних наведених у тексті та таблицях Б.1 та Б.2 скласти графік погашення платежів.

Для фінансування придбання обладнання підприємство може скористуватись наступними видами кредиту: стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії ЄБРР. Термін кредитування згідно з вхідними умовами - 1 рік.

Розрахуємо графік обслуговування стандартного короткострокового кредиту. Визначимо максимально можливу суму кредиту:

$$S_{кр} = S_{обл} \cdot k = 120000 \cdot 0,7 = 84000 \text{ л. .}$$

де $S_{обл}$ - вартість обладнання, л. .

k - коефіцієнт забезпеченості кредиту, долі од.

Ставка по короткостроковому кредиту на 5% більше базової процентної ставки.

Таким чином, процентна ставка складає 25%.

Витрати на оформлення застави = 120 000 * 0,001 = 120 грн.

Кредит може погашатись рівними сумами (варіант 1) та рівними виплатами (амортизаційний графік обслуговування боргу - варіант 2). Розрахуємо варіант 1 (л. е. Б.4).

Таблиця Б.4

Погашення кредиту рівними сумами (варіант 1), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка*, %
1	84 000	7 000	1 750,00	8 750,00	25%
2	77 000	7 000	1 764,58	8 764,58	27,5%
3	70 000	7 000	1 691,67	8 691,67	29,0%
4	63 000	7 000	1 522,50	8 522,50	29,0%
5	56 000	7 000	1 250,67	8 250,67	26,8%
6	49 000	7 000	1 094,33	8 094,33	26,8%
7	42 000	7 000	1 095,50	8 095,50	31,3%
8	35 000	7 000	912,92	7 912,92	31,3%
9	28 000	7 000	695,33	7 695,33	29,8%
10	21 000	7 000	521,50	7 521,50	29,8%
11	14 000	7 000	376,83	7 376,83	32,3%
12	7 000	7 000	210,58	7 210,58	36,1%
	0	84 000	12 886,42	96 886,42	

Розрахуємо варіант 2. Для розрахунку сумарної виплати за період скористуємось формулою постійних виплат (PMT):

$$PMT = \frac{S_{кр}}{\sum_{t=1}^{12} \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^t}}$$

де r - річна процентна ставка по кредиту, долі од.

Таким чином, скористувавшись наведеною формулою визначаємо, що щомісячні виплати повинні становити 7 983,71 грн. Однак, процентна ставка змінюється щомісяця, тому в таблицю вводиться додатковий стовпчик "Поправка на процент". Значення даного стовпчика розраховуються так:

$$S_{\%} = S_{кр}^{зал} * (r_{пот} - r_{поч}) / 12$$

де $r_{пот}$ - поточна річна процентна ставка по кредиту, долі од.,
 $r_{поч}$ - початкова річна процентна ставка по кредиту, долі од.
 Графік обслуговування боргу приймає наступний вигляд (л. е. Б.5).

Таблиця Б.5

Погашення кредиту рівними виплатами (варіант 2), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Поправка на процент	Сумарні виплати з поправкою на процент	Ставка, %
1	84 000	6 234	1 750,00	7 983,71	0,00	7 983,71	25,0%
2	77 766	6 364	1 620,13	7 983,71	162,01	8 145,73	27,5%
3	71 403	6 496	1 487,56	7 983,71	238,01	8 221,72	29,0%
4	64 907	6 631	1 352,22	7 983,71	216,36	8 200,07	29,0%
5	58 275	6 770	1 214,06	7 983,71	87,41	8 071,13	26,8%
6	51 505	6 911	1 073,03	7 983,71	77,26	8 060,97	26,8%
7	44 595	7 055	929,06	7 983,71	234,12	8 217,84	31,3%
8	37 540	7 202	782,08	7 983,71	197,09	8 180,80	31,3%
9	30 338	7 352	632,05	7 983,71	121,35	8 105,07	29,8%
10	22 987	7 505	478,89	7 983,71	91,95	8 075,66	29,8%
11	15 482	7 661	322,54	7 983,71	94,18	8 077,89	32,3%
12	7 821	7 821	162,93	7 983,71	72,34	8 056,06	36,1%
	0	84 000	11 804,56	95 804,56	1 592,08	97 396,64	

При використанні стандартного короткострокового кредиту підприємство повинно оплатити наступні витрати (л. е. Б.6).

Таблиця Б.6

Сукупні витрати з обслуговування стандартного короткострокового кредиту, л. .

Найменування витрат	Варіант 1	Варіант 2
Погашення основної суми боргу	84 000	84 000
Процентні виплати	12 886,42	13 396,64
Застава	120	120
Відкриття кредитного рахунку	3 360	3 360
Перевірка документів	420	420
РКО	1 007,86	1 012,97
Разом	17 794,28	18 309,60

При використанні кредитної лінії проводяться аналогічні розрахунки. Особливістю даного кредиту є надання кредиту окремими траншами. Тобто, в місяці надання окремого траншу відсотки нараховуються за фактичний період використання кредиту.

Згідно з вхідними даними параметри кредитної лінії наступні (л. е. Б.7).

Таблиця Б.7

Вхідні параметри кредитної лінії

ПОКАЗНИК	Сума	Показник	Термін	Сума
Сума кредиту, л. .	105 000	Транш 1	10.01.2002	63 000
Ставка, %	23%	Транш 2	15.01.2002	42 000
Витрати на оформлення застави, л. .	150			

Розрахунок варіанту 1 та варіанту 2 наведений у л. е. Б.8 та Б.9.

Таблиця Б.8

Погашення кредитної лінії рівними сумами (варіант 1), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	105 000	8 750	1 257,12	10 007,12	23%
2	96 250	8 750	1 844,79	10 594,79	23,0%
3	87 500	8 750	1 677,08	10 427,08	23,0%
4	78 750	8 750	1 509,38	10 259,38	23,0%
5	70 000	8 750	1 545,83	10 295,83	26,5%
6	61 250	8 750	1 352,60	10 102,60	26,5%
7	52 500	8 750	1 159,38	9 909,38	26,5%
8	43 750	8 750	966,15	9 716,15	26,5%
9	35 000	8 750	939,17	9 689,17	32,2%
10	26 250	8 750	704,38	9 454,38	32,2%
11	17 500	8 750	469,58	9 219,58	32,2%
12	8 750	8 750	234,79	8 984,79	32,2%
	0	105 000	13 660,25	118 660,25	

Таблиця Б.9

Погашення кредиту рівними виплатами (варіант 2), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Поправка на процент	Сумарні виплати з поправкою на процент	Ставка
1	105 000,00	7 865,51	2 012,50	9 878,01	-1 323,29	8 554,72	23,00%
2	97 134,49	8 016,27	1 861,74	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
3	89 118,22	8 169,91	1 708,10	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
4	80 948,31	8 326,50	1 551,51	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
5	72 621,81	8 486,09	1 391,92	9 878,01	211,81	10 089,82	26,50%
6	64 135,72	8 648,74	1 229,27	9 878,01	187,06	10 065,07	26,50%
7	55 486,98	8 814,51	1 063,50	9 878,01	161,84	10 039,85	26,50%
8	46 672,47	8 983,45	894,56	9 878,01	136,13	10 014,14	26,50%
9	37 689,02	9 155,64	722,37	9 878,01	288,95	10 166,96	32,20%
10	28 533,38	9 331,12	546,89	9 878,01	218,76	10 096,77	32,20%
11	19 202,26	9 509,97	368,04	9 878,01	147,22	10 025,23	32,20%
12	9 692,29	9 692,24	185,77	9 878,01	74,31	9 952,32	32,20%
	0,00	104 999,95	13 536,17	118 536,12	102,79	118 638,91	

Необхідно пам'ятати, що за перший місяць необхідно визначити суму поправку на процент з урахуванням фактичного періоду використання кредиту, тобто для нашого прикладу проценти на суму 63 000 грн. нараховуються за 22 дня, а на суму 42 000 грн. - 17 днів.

Таким чином, при використанні кредитної лінії підприємство повинно оплатити наступні витрати (л. е. Б.10).

Таблиця Б.10

Сукупні витрати з обслуговування кредитної лінії, л. . США

Найменування витрат	Варіант 1	Варіант 2
Погашення основної суми боргу	105 000	105 000
Процентні виплати	13 660,25	14 206,86
Застава	150	150
Відкриття кредитного рахунку	4 200	4 200
Перевірка документів	525	525
РКО	1 235,35	1 240,82
Разом	19 770,60	20 322,68

Використання кредиту по лінії Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) пов'язане з наступними умовами:

- кредит надається в доларах США по відповідному курсу,
- ставка по кредиту базується на ставці LIBOR.

Згідно з вхідними даними параметри кредиту по лінії ЄБРР наступні (л. е. Б.11).

Таблиця Б.11

Вхідні параметри кредиту по лінії ЄБРР

Показник	л. .	л. . США
Сума кредиту	105 000	3 750
Ставка	10,5%	
Витрати на оформлення застави	150	

Згідно з вхідними даними кредит погашається лише рівними сумами. Графік обслуговування боргу наведений в таблиці Б.12.

Таблиця Б.12

Погашення кредиту по лінії ЄБРР рівними сумами, л. . США

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	3 750,00	312,50	32,81	345,31	10,50%
2	3 437,50	312,50	30,79	343,29	10,75%
3	3 125,00	312,50	28,96	341,46	11,12%
4	2 812,50	312,50	30,00	342,50	12,80%
5	2 500,00	312,50	26,96	339,46	12,94%
6	2 187,50	312,50	23,88	336,38	13,10%
7	1 875,00	312,50	20,03	332,53	12,82%
8	1 562,50	312,50	16,39	328,89	12,59%
9	1 250,00	312,50	13,64	326,14	13,09%

10	937,50	312,50	10,73	323,23	13,74%
11	625,00	312,50	7,03	319,53	13,50%
12	312,50	312,50	3,74	316,24	14,37%
	0,00	3 750,00	244,97	3 994,97	

Таким чином, при використанні кредитної лінії підприємство повинно оплатити наступні витрати (л. е. Б.13).

Таблиця Б.13

Сукупні витрати з обслуговування кредиту по лінії ЄБРР

Найменування витрат	Дол. США	Грн.
Погашення основної суми боргу	3 750	105 000
Процентні виплати	244,97	6 859
Застава	5	150
Сума	188	5 250
Відкриття кредитного рахунку	150	4 200
Перевірка документів	19	525
РКО*	43,57	1 220
Разом	650,14	18 204,04

* без урахування витрати на покупку валюти для погашення кредиту

Використання авального кредиту пов'язане з деякими особливостями у розрахунку терміну кредиту та погашення основної суми боргу.

Так при визначенні терміну погашення кредиту необхідно враховувати те, що кредит повинен погашатись за 5 днів до терміну погашення векселя (л. е. Б.14).

При цьому основна сума боргу погашається в поточному місяці (20 числа або за графіком), а проценти по авальному кредиту - у наступному місяці. Для наведеного прикладу в серпні необхідно погасити основну суму кредиту до 15 серпня, в жовтні - до 26 числа, в грудні - до 10 числа.

Таблиця Б.14

Вхідні параметри авального кредиту

Показник	Сума векселя, л. .	Термін погашення векселя, л. .	Сума погашення основної частини кредиту, л. .	Термін погашення кредиту, л. .
Вексель 1	48 000	20.08.2002	5 400	15.08.2002
Вексель 2	12 000	31.10.2002	1 080	26.10.2002
Вексель 3	24 000	15.12.2002	1 800	10.12.2002
Сума кредиту	75 600			
Ставка по кредиту	26,0%			

Графік обслуговування боргу складається окремо по кожному векселю (л. е. Б.15 - Б.17), а потім консолідується в єдиний графік обслуговування авального кредиту (л. е. Б.18).

Таблиця Б.15

Погашення авального кредиту (вексель 1), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	43 200	5 400	936,00	6 336,00
2	37 800	5 400	819,00	6 219,00
3	32 400	5 400	702,00	6 102,00
4	27 000	5 400	585,00	5 985,00
5	21 600	5 400	468,00	5 868,00
6	16 200	5 400	351,00	5 751,00
7	10 800	5 400	234,00	5 634,00
8	5 400	5 400	57,70	5 457,70
	0	43 200,00	4 152,70	47 352,70

Таблиця Б.16

Погашення авального кредиту (вексель 2), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	10 800	1 080	234,00	1 314,00
2	9 720	1 080	210,60	1 290,60
3	8 640	1 080	187,20	1 267,20
4	7 560	1 080	163,80	1 243,80
5	6 480	1 080	140,40	1 220,40
6	5 400	1 080	117,00	1 197,00
7	4 320	1 080	93,60	1 173,60
8	3 240	1 080	70,20	1 150,20
9	2 160	1 080	46,80	1 126,80
10	1 080	1 080	20,00	1 100,00
11	0	0	0	0,00
12	0	0	0	0,00
	0	10 800	1 283,60	12 083,60

Таблиця Б.17

Погашення авального кредиту (вексель 3), л. .

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	21 600	1 800	468,00	2 268,00
2	19 800	1 800	429,00	2 229,00
3	18 000	1 800	390,00	2 190,00
4	16 200	1 800	351,00	2 151,00
5	14 400	1 800	312,00	2 112,00
6	12 600	1 800	273,00	2 073,00
7	10 800	1 800	234,00	2 034,00
8	9 000	1 800	195,00	1 995,00
9	7 200	1 800	156,00	1 956,00

10	5 400	1 800	117,00	1 917,00
11	3 600	1 800	78,00	1 878,00
12	1 800	1 800	12,82	1 812,82
	0	21 600	3 015,82	24 615,82

Таблиця Б.18

Сукупний платіж по авальному кредиту

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	75 600	8 280	1 638	9 918,00
2	67 320	8 280	1 459	9 738,60
3	59 040	8 280	1 279	9 559,20
4	50 760	8 280	1 100	9 379,80
5	42 480	8 280	920	9 200,40
6	34 200	8 280	741	9 021,00
7	25 920	8 280	562	8 841,60
8	17 640	8 280	323	8 602,90
9	9 360	2 880	203	3 082,80
10	6 480	2 880	137	3 017,00
11	3 600	1 800	78	1 878,00
12	1 800	1 800	13	1 812,82
	0	75 600	8 452,12	84 052,12

Таким чином, при використанні авального кредиту підприємство повинно оплатити наступні витрати (л. е. Б.19).

Таблиця Б.19

Сукупні витрати з авального кредиту, л. .

Сукупні витрати	Сума
Погашення основної суми боргу	75 600
Процентні виплати	8 452
Застава	0
Відкриття кредитного рахунку	3 024
Перевірка документів	378
РКО	875
Разом	12 728,66

Порівняємо вартість використання наведених форм кредитів. Для цього проведемо розрахунок відносних втрат на основі даних по сукупним витратам та сумі можливого кредиту (л. е. Б.20).

Таблиця Б.20

Порівняльна таблиця витрат по кредитам, л. .

Показник	Стандартний кредит		Кредитна лінія		Кредит ЄБРР	Авальний кредит
	Варіант 1	Варіант 2	Варіант 1	Варіант 2		
Сума кредиту	84 000	84 000	105 000	105 000	105 000	75 600
Витрати	17 794	18 310	19 771	20 323	18 204	12 729
Відносні витрати	21,18%	21,80%	18,83%	19,35%	17,34%	16,84%

Згідно з результатами розрахунку найбільш вигідним є використання авального кредиту та кредиту по лінії ЄБРР.

Розраховуємо нову суму кредиту по лінії ЄБРР:

$$S_{\text{ЄБРР}} = S_{\text{обл}} - S_{\text{ав}} = 120000 - 75600 = 44400 \text{ л.} \Rightarrow 1\,585,71 \text{ дол. США}$$

Розраховуємо суму необхідної застави:

$$S_z = \frac{S_{\text{ЄБРР}}}{0,7} = \frac{44400}{0,7} = 63429 \text{ л.}$$

Таким чином, новий графік обслуговування боргу приймає наступний вигляд (л. е. Б.21)

Таблиця Б.21

Сукупні витрати з обслуговування кредиту по лінії ЄБРР після коригування, л. . США

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	1585,71	132,13	13,88	146,01	10,50%
2	1453,58	132,13	13,02	145,15	10,75%
3	1321,45	132,13	12,25	144,38	11,12%
4	1189,32	132,13	12,69	144,82	12,80%
5	1057,18	132,13	11,40	143,53	12,94%
6	925,05	132,13	10,09	142,22	13,10%
7	792,92	132,13	8,46	140,59	12,82%
8	660,78	132,13	6,93	139,07	12,59%
9	528,65	132,13	5,77	137,90	13,09%
10	396,52	132,13	4,54	136,67	13,74%
11	264,39	132,13	2,97	135,11	13,50%
12	132,25	132,13	1,58	133,72	14,37%
	0,00	1 585,59	103,58	1 689,46	

Етап 2. Розрахунок ліміту овердрафту

Розраховуємо сукупні надходження на поточний рахунок підприємства в листопаді та грудні 2001 р.

$$П_1 = 35\,780 \cdot (1 - 0,04) + 2\,862 \cdot (1 - 0,002) = 37\,205 \text{ грн.}$$

$$П_2 = 38\,564 \cdot (1 - 0,03) + 3\,085 \cdot (1 - 0,004) + 35\,780 \cdot 0,04 \cdot (1 - 0,003) = 41\,907 \text{ грн.}$$

Розраховуємо ліміт овердрафту:

$$S_{\text{ов}}^{\text{max}} = \frac{(37205 + 41907)}{2} \cdot 0,94 \cdot 0,89 \cdot 0,97 = 32100 \text{ л.}$$

Етап 3. Складання графіку платежів

Складемо звіт про рух за поточним рахунком в січні місяці (л. е. Б.22).

Як видно з наведеного розрахунку, залишок на поточному рахунку в національній валюті більше нуля, тобто в січні підприємство не користується овердрафтом.

При розрахунку податку на прибуток слід враховувати всі доходи та витрати підприємства за звітний період. Слід пам'ятати, що податок на прибуток сплачується раз в квартал за попередній період.

Необхідно враховувати, що витрати, пов'язані з погашенням основної суми боргу здійснюються за рахунок прибутку після сплати податку, а процентні витрати включаються у валові витрати підприємства. Наприклад, за січень 2002 року податок на прибуток розраховується на основі даних таблиці Б.22.

$$T_1 = [25\,000 + 4\,560 - (600 + 6 + 725 + 7,25 + 1\,250 + 12,5 + 550 + 5,5 + 4\,500 + 45 + 1\,642,5 + 16,43 + 145 + 1,45 + 4\,500 + 45 + 6\,800 + 68 + 82,8 + 3\,436,02 + 1\,458,94 + 154,43 * 28 + 30,38 + 61,06)] * 0,3 = - 225,9 \text{ грн.}$$

Від'ємне значення податку на прибуток враховується при розрахунку оподаткованого прибутку у наступних місяцях (лютому та березні).

Складаємо звіт про рух коштів в лютому (л. е. Б.23).

За лютий 2002 року податок на прибуток розраховується на основі даних таблиці Б.23.

$$T_1 = [29\,000 + 5\,678 - (600 + 6 + 725 + 7,25 + 1\,250 + 12,5 + 550 + 5,5 + 4\,500 + 45 + 1\,642,5 + 16,43 + 145 + 1,45 + 8\,000 + 80 + 1\,638 + 99,18 + (132,13 + 13,88) * 28 + 15,93 + 32,02)] * 0,3 = 3\,365,39 \text{ грн.}$$

Аналогічним чином розраховуємо обороти по поточному рахунку в березні (л. е. Б.23). Як видно з приведеного розрахунку в період з 2 березня до 20 березня підприємство повинно користуватись овердрафтом. В даному випадку необхідно перевірити відповідність від'ємного залишку з максимально можливою сумою овердрафту. Якщо від'ємний залишок перевищує максимально можливу суму овердрафту, то підприємству необхідно відкласти окремі платежі на пізніший термін (за винятком обов'язкових податкових платежів). За кожен день прострочки платежу підприємство повинно сплатити 0,5% від суми платежу.

Для розрахунку процентних платежів по овердрафту необхідно вибрати дати та суми використання овердрафту, в залежності від терміну використання овердрафту на базі вхідних даних визначити розрахункову процентну ставку. Слід враховувати, що при встановлені суми, на яку буде нарахований процент, та терміну нарахування необхідно: вибрати найменшу суму за відповідний сукупний період, розрахувати стандартний термін використання кредиту, визначити розрахунковий термін використання кредиту, визначити основну суму за розрахунковий період.

Основна сума за розрахунковий період визначається як різниця між сукупною сумою овердрафту та мінімальною сумою овердрафту за відповідний період кредитування (л. е. Б.25).

На базі здійснених розрахунків визначаємо загальну суму процентних виплат та списуємо їх 20 березня разом з платежем за розрахунково-касове обслуговування по овердрафту.

Таблиця Б.22

Звіт про обороти за поточними рахунками за січень

Операція	Документ	1 січня	10 січня	12 січня	15 січня	20 січня	25 січня
Залишок на рахунку на 01.01, л. .	виписка банку	1 456,90					
Залишок на рахунку на 01.01, л. .	Виписка банку	245,00					
Виручка по контракту № 1/23-456, л. .	виписка банку		25000,00				
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	виписка банку			4 560,00			
Оплата комунальних послуг, л. .	л..доруч.		600,00				
РКО	л..доруч.		6,00				
Оплата податку на землю, л. .	л..доруч.		725,00				
РКО	л..доруч.		7,25				
Оплата електроенергії, л. .	л..доруч.				1 250,00		
РКО	л..доруч.				12,50		
Оплата водопостачання, л. .	л..доруч.					550,00	
РКО	л..доруч.					5,50	
Виплата заробітної плати, л. .	чек						4 500,00
РКО	л..доруч.						45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, л. .	л..доруч.						1 642,50
РКО	л..доруч.						16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, л. .	л..доруч.				145,00		
РКО	л..доруч.				1,45		
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, л. .	л..доруч.				4 500,00		
РКО	л..доруч.				45,00		
Оплата податку на прибуток, л. .	л..доруч.				6 800,00		
РКО	л..доруч.				68,00		
Витрати по авальному кредиту (РКО)	л..доруч.		3 436,02				
Витрати по кредиту ЄБРР (РКО)	л..доруч.		154,43				

Продовження л. е. Б.22

Операція	Документ	1 січня	10 січня	12 січня	15 січня	20 січня	25 січня
Надходження за день, л. .			25 000,00	4 560,00	0,00	0,00	0,00
Витрати за день, л. .			4 774,27	0,00	12 821,95	555,50	6 203,93
Сальдо на кінець дня, л. .		1 456,90	21 682,63	26242,63	13 420,68	12 865,18	6 661,25
Надходження за день, л. .		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Витрати за день, л. .		0,00	154,43	0,00	0,00	0,00	0,00
Сальдо на кінець дня, л. .		245,00	90,57	90,57	90,57	90,57	90,57

Таблиця Б.23

Звіт про обороти за поточними рахунками за лютий

Операція	Документ	1 лютого	5 лютого	10 лютого	15 лютого	16 лютого	20 лютого	25 лютого
Залишок на рахунку на 01.02, л. .	виписка банку	6 661,25						
Залишок на рахунку на 01.02, л. .	Виписка банку	90,57						
Виручка по контракту № 1/23-457, л. .	виписка банку		29 000,00					
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	виписка банку					5 678,00		
Оплата комунальних послуг, л. .	л..доруч.			600,00				
РКО	л..доруч.			6,00				
Оплата податку на землю, л. .	л..доруч.			725,00				
РКО	л..доруч.			7,25				
Оплата електроенергії, л. .	л..доруч.				1 250,00			
РКО	л..доруч.				12,50			
Оплата водопостачання, л. .	л..доруч.						550,00	
РКО	л..доруч.						5,50	
Виплата заробітної плати, л. .	чек							4 500,00
РКО	л..доруч.							45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, л. .	л..доруч.							1 642,50
РКО	л..доруч.							16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, л. .	л..доруч.				145,00			
РКО	л..доруч.				1,45			

Продовження л. е. Б.23

Операція	Документ	1 лютого	5 лютого	10 лютого	15 лютого	16 лютого	20 лютого	25 лютого
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, л. .	л..доруч.							8 000,00
РКО	л..доруч.							80,00
Погашення основної суми боргу по авальному кредиту	л..доруч.						8 280,00	
Погашення процентів по авальному кредиту							1 638,00	
РКО	л..доруч.						99,18	
Погашення основної суми боргу по кредиту по лінії ЄБРР	л..доруч.						132,13	
Погашення процентів по кредиту по лінії ЄБРР							13,88	
РКО	л..доруч.						1,46	
Покупка валюти для погашення кредиту	мемор.ордер						56,90	
Перерахування коштів для покупки валюти на біржі	л..доруч.						1 593,20	
Виплати в Пенсійний фонд	л..доруч.						15,93	
РКО та послуги біржі	л..доруч.						32,02	
Надходження за день, л. .			29 000,00	0,00	0,00	5 678,00	0,00	0,00
Витрати за день, л. .			0,00	1 338,25	1 408,95	0,00	12 213,84	14283,93
Сальдо на кінець дня, л. .		6 661,25	35 661,25	34 323,00	32 914,05	38 592,05	26 378,22	12 094,30
Надходження за день, л. .		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,90	0,00
Витрати за день, л. .		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147,47	0,00
Сальдо на кінець дня, л. .		90,57	90,57	90,57	90,57	90,57	0,00	0,00

Сума податку на прибуток за березень складає 8 905,91 грн. Таким чином, в 15 квітня підприємство повинно сплатити податку на прибуток в сумі:

$$- 225,90 + 3\,365,39 + 33\,706,37 = 36\,845,86 \text{ грн.}$$

Аналогічним чином здійснюємо розрахунки платежів в наступних місяцях (л. е. 3.27 - 3.35).

Особливістю розрахунку платежу по овердрафту за квітень та наступні місяці є те, що сума кредиту постійно змінюється, а від'ємний залишок по рахунку переходить на наступний місяць, що вимагає нараховування штрафних санкцій. Штрафні санкції нараховуються за наступною формулою:

$$S_{ум}^{осн} = S_{кр} \cdot r_b \cdot 2 \frac{t}{365}$$

де $S_{кр}$ - сума непогашеного вчасно овердрафту, л. .,

r_b - базова процентна ставка місяця, в якому нараховуються штрафні санкції по овердрафту, долі од.,

t - кількість днів прострочки, днів.

В даному випадку сума розділяється на дві частини: сума отримана в поточному місяці та сума, яка переходить з попереднього місяця. Крім того, кількість днів використання кредиту обмежується відповідним місяцем.

Аналогічним чином проводяться розрахунки по інших місяцях.

Таблиця Б.24

Звіт про обороти за поточними рахунками за березень

Найменування операції	Документ	1 березня	2 березня	6 березня	10 березня	15 березня	20 березня	25 березня
Залишок на рахунку на 01.03, л. .	виписка банку	12 094,3						
Залишок на рахунку на 01.03, л. .	Виписка банку	0,00						
Погашення дебіторської заборгованості, л. .	виписка банку			3 452,00				
Виручка по контракту № 1/23-458-в, л. .	Виписка банку						4 900,00	
Обов'язковий продаж валюти	л..доруч.						137 200,0	
РКО та послуги біржи	л..доруч.						2 744,00	
Оплата комунальних послуг, л. .	л..доруч.				600,00			
РКО	л..доруч.				6,00			
Оплата податку на землю, л. .	л..доруч.				725,00			
РКО	л..доруч.				7,25			
Оплата електроенергії, л. .	л..доруч.					1 250,00		
РКО	л..доруч.					12,50		
Оплата водопостачання, л. .	л..доруч.						550,00	
РКО	л..доруч.						5,50	
Виплата заробітної плати, л. .	чек							4 500,00
РКО	л..доруч.							45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, л. .	л..доруч.							1 642,50
РКО	л..доруч.							16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, л. .	л..доруч.					145,00		
РКО	л..доруч.					1,45		
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, л. .	л..доруч.		13 000,00					
РКО	л..доруч.		130,00					
Погашення основної суми боргу по авальному кредиту	л..доруч.						8 280,00	
Погашення л. ентів по авальному кредиту	л..доруч.						1 458,60	

Продовження л. е. Б.24

Найменування операції	Документ	1 березня	2 березня	6 березня	10 березня	15 березня	20 березня	25 березня
РКО	пд.						97,39	
Погашення основної суми боргу по кредиту по лінії ЄБРР	пд.						132,13	
Погашення л. ентів по кредиту по лінії ЄБРР	пд.						13,02	
РКО	пд.						1,45	
Погашення процентів по овердрафту	пд.			2,72			1,09	
РКО	пд.			0,03			0,01	
Надходження за день, грн.		0,00	0,00	3 452,00	0,00	0,00	137 200,0	0,00
Витрати за день, грн.		0,00	13 130,00	0,00	1 338,25	1 408,95	13 135,49	6 203,93
Сальдо на кінець дня, грн.		12 094,3	-1 035,70	2 416,30	1 078,05	-330,90	123 733,6	117 529,68
Надходження за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 900,00	0,00
Витрати за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	146,60	0,00
Сальдо на кінець дня, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 753,40	4 118,06

Таблиця Б.25

Розрахунок процентного платежу по овердрафту за березень, грн.

Початок користування кредитом	Закінчення використання кредиту	Сукупна сума овердрафту	Основна сума за розрахунковий період	Стандартний термін	Розрахунковий термін	Штрафний термін	Базова процентна ставка	Розрахункова процентна ставка	Процентний платіж
02.мар	06.мар	1 035,70	1 035,70	4	4		24,00%	24,00%	2,72
15.мар	20.мар	330,9	330,9	5	5		24,00%	24,00%	1,09
Разом	-								3,81

Міністерство освіти і науки України
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ДНІПРОВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»



Фінансово-економічний факультет
Кафедра економічного аналізу і фінансів

Курсовий проєкт
з банківських операцій
на тему
«Вибір форм кредиту комерційного банку для фінансування капітальних
та поточних потреб підприємства»

ВАРІАНТ № _____

Виконав: ст. гр. 072-2_ - ___ Іваненко І.І.

Науковий керівник курсового проєкту: д.е.н., проф. Єрмошкіна О.В.

м. Дніпро
202__

Постановка задачі

Дано (ВАРІАНТ № _____):

Таблиця В.1

Вхідні дані для розрахунку графіку обслуговування боргу

Вартість обладнання, дол..	120 000
Базова процентна ставка	20%
Ставка LIBOR	2,5%
Плата за оформлення об'єкту застави	0,1%
Плата за відкриття кредитного рахунку	4,0%
Плата за перевірку документів	0,5%
РКО	1,0%
Активи, що передаються у заставу, дол..	150 000
Витрати на оформлення гарантії	5,0%
Вексель 1, дол..	48 000
Вексель 2, дол..	12 000
Вексель 3, дол..	24 000
Курс дол./дол..	28

Таблиця В.2

Вхідні дані для розрахунку графіку платежів

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Виручка по контракту № 1/23-456, дол.	10 січня	25 000
Виручка по контракту № 1/23-457, дол..	5 лютого	29 000
Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол.	20 березня	9 800
Виручка по контракту № 1/23-459, дол.	15 квітня	18 900
Виручка по контракту № 1/23-460, дол.	5 травня	23900
Виручка по контракту № 1/23-461, дол.	17 червня	12450
Виручка по контракту № 1/23-462-в, дол.	15 липня	13540
Виручка по контракту № 1/23-463-в, дол.	27 серпня	3500
Виручка по контракту № 1/23-464, дол.	13 вересня	13900
Виручка по контракту № 1/23-465, дол.	15 жовтня	24300
Виручка по контракту № 1/23-466, дол..	10 листопада	21980
Виручка по контракту № 1/23-467, дол.	25 грудня	34500
Виплата заробітної плати, дол.	До 25 числа кожного місяця	4 500
Оплата комунальних послуг, дол.	До 10 числа кожного місяця	600
Оплата електроенергії, дол.	До 15 числа кожного місяця	1250
Оплата водопостачання, дол.	До 20 числа кожного місяця	550
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	15 січня	4500
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	25 лютого	8000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	2 березня	13000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, грн.	5 квітня	9870
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16, грн.	15 травня	16970
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, грн.	7 червня	10850
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, грн.	1 липня	11560
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, дол.	2 серпня	10360
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, дол..	20 вересня	4260
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, грн.	13 жовтня	11760
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, грн.	14 листопада	10200
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, грн.	8 грудня	10540

Оплата податку на землю, грн.	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	725
Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	6800
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним	145
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 січня	4560
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 лютого	5 678
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	6 березня	3452
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	19 квітня	6340
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 травня	7 900
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	5 червня	9350
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 липня	4590
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	1 серпня	2300
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 вересня	2800
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 жовтня	2456
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 листопада	2190
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 грудня	3256
Залишок на гривневому рахунку на 01.01	-	1456,9
Залишок на валютному рахунку на 01.01	-	245

Таблиця В.3

Вхідні дані для розрахунку ліміту овердрафту

Показник	Листопад 2000 р.	Грудень 2000 р.
Виручка від реалізації, грн.	35 780	38 564
Дебіторська заборгованість (неторгова), грн.	2 862	3 085
Відстрочка платежу	4,0%	3,0%
Неплатежі по неторговій заборгованості	0,2%	0,4%
Неплатежі по торговій заборгованості	-	0,3%
Кредитний рейтинг	-	0,94
Коефіцієнт стабільності грошових потоків	-	0,89
Коефіцієнт перспективності галузі	-	0,97

Завдання

1. Скласти графіки обслуговування боргу по всіх перелічених формах кредиту (овердрафт, стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії ЄБРР) та обрати найбільш вигідний варіант фінансування капітальних потреб підприємства.
2. Визначити максимально можливу суму овердрафту з урахуванням всіх платежів в тому числі по обслуговуванню кредиту.
3. Скласти графік платежів по поточному рахунку підприємства.
4. На основі розрахованих показників проаналізувати отримані результати та зробити ґрунтовані висновки щодо динаміки показників та стану платежів на підприємстві.

Завдання видав

О.В. ЄрмошкінаЗавдання прийняв
до виконанняВ.О. ДорожкінДата видачі завдання: 03.03.2022 р.

ДОДАТОК Д 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.
- Книга двох та більше авторів Корнеєв С.В. Основи теорії транспорту : навч. посіб. / С.В. Корнеєв, 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 ХІХ - початку ХХ ст. / Дмитро Прохоров // Нові дослідження пам'яток козацької доби в Україні. - 2011. - Вип. 20, ч. 2. - С. 158-163. - Бібліогр.: с. 163.

а) 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.

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.

Навчальне видання

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

Методичні вказівки

до виконання курсового проєкту

*для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування*

Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

Розробник:

Олена Вячеславівна Єрмошкіна

В редакції автора

Підготовлено до виходу в світ
у Національному технічному університеті
«Дніпровська політехніка».

Свідоцтво про внесення до Державного реєстру ДК № 1842
49005, м. Дніпро, просп. Д. Яворницького, 19