

საგამოცდო საკითხები მაგისტრატურა - „საბანკო საქმე“

თემა 1. ბანკების წარმოშობისა და საქმიანობის განვითარების რეტროსპექტივა

- საბანკო საქმის წარმოშობის წინაპირობები
- საბანკო საქმიანობის წარმოშობისა და განვითარების ტენდენციები საქართველოში

თემა 2. მსოფლიოს სხვადასხვა ქვეყნების საბანკო სისტემები

- იტალიის საბანკო სისტემა
- შვეიცარიის საბანკო სისტემა
- აშშ-ის საბანკო სისტემა
- იაპონიის საბანკო სისტემა
- ისლამური საბანკო სისტემა

თემა 3. საქართველოს საბანკო სისტემა

- საბანკო საქმის განვითარების ისტორია საქართველოში
- საბანკო საქმის განვითარების თანამედროვე ეტაპი საქართველოში
- საქართველოს საბანკო-საკრედიტო სისტემა

თემა 4. ცენტრალური ბანკი

- ცენტრალური ბანკის წარმოშობის წინაპირობები
- ცენტრალური ბანკის ფუნქციები
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული პოლიტიკა

თემა 5. კომერციული ბანკის სახეები, ფუნქციები, შექმნის და ლიკვიდაციის წესი

- კომერციული ბანკის ცნება, ტიპები და ძირითადი ფუნქციები
- კომერციული ბანკის საქმიანობის პრინციპები და მმართველობითი სტრუქტურა საქართველოში
- კომერციული ბანკის ლიცენზირება

თემა 6. კომერციული ბანკის საქმიანობის კონტროლის სისტემა და ანგარიშგება

- შიდა კონტროლის სისტემა კომერციულ ბანკში
- კომერციული ბანკის შიდა აუდიტი
- კომერციული ბანკის გარე აუდიტი
- საბანკო ანგარიშგების მნიშვნელობა და სახეობები

თემა 7. საბანკო მენეჯმენტი

- საბანკო მენეჯმენტის სტრუქტურა, პოლიტიკა და მეთოდური საფუძვლები
- ფინანსური მენეჯმენტის თავისებურებები კომერციულ ბანკებში
- ადამიანური რესურსების მნიშვნელობა, დაქირავების პოლიტიკა და კორპორაციული კულტურა
- ხელმძღვანელობა და მართვის სტილის შერჩევა
- კომერციული ბანკის ადმინისტრაციის ადეკვატურობის შეფასება

თემა 8. საბანკო მარკეტინგი

- საბანკო მარკეტინგის ცნება და შემადგენელი ნაწილები
- საბანკო ბაზრის მარკეტინგული გამოკვლევა
- ბანკის მარკეტინგული სტრატეგიის რეალიზება

თემა 9. კომერციული ბანკის რესურსები

- კომერციული ბანკის რესურსების სტრუქტურის დახასიათება
- ბანკის საკუთარი კაპიტალის არსი
- საბანკო კაპიტალის სახეები
- კომერციული ბანკის მოზიდული სახსრები

თემა 10. კომერციული ბანკის საკრედიტო ბაზარი

- საბანკო ბაზრის ზოგადი დახასიათება
- კრედიტის ძირითადი ფორმები და თავისებურებები
- საბანკო დაკრედიტების ძირითადი პრინციპები
- კომერციული ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა
- ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის რეალიზაციის მექანიზმები და კრედიტის გაცემის ტექნოლოგია

- მსესხებლის კრედიტუნარიანობის შეფასება და საბანკო კრედიტის ფასი

თემა 11. მსესხებლის კრედიტუნარიანობის შეფასება

- მსესხებლის კრედიტუნარიანობის ცნება
 - მსესხებლის კრედიტუნარიანობის შეფასების კრიტერიუმები
 - მსესხებლის კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდები
 - იურიდიული პირის კრედიტუნარიანობის შეფასება
 - ფიზიკური პირის კრედიტუნარიანობის შეფასება
- საკონტროლო კითხვები

თემა 12. კომერციული ბანკის სავალუტო ოპერაციები

- სავალუტო ოპერაციების სახეები
- ვალუტით ვაჭრობის ოპერაციები
- უცხოური ვალუტების მიმართ ლარის გაცვლითი კურსის განსაზღვრის წესი საქართველოში

თემა 13. კომერციული ბანკის ფინანსური მომსახურეობა: ლიზინგური, ფაქტორინგული, ფორფეიტინგული და სატრასტო ოპერაციები

- კომერციული ბანკის ლიზინგური ოპერაციები
- ბანკის ფაქტორინგული ოპერაციები
- ბანკის ფორფეიტინგული და სატრასტო ოპერაციები

თემა 14. საერთაშორისო ვაჭრობის დაფინანსება და საბანკო აქცეპტები

- საერთაშორისო კრედიტებით დაფინანსების მიზნები
- დისკონტირებული და უცხოეთიდან მისაღები თანხების სანაცვლოდ გამოწერილი სავაჭრო აქცეპტები
- ფაქტორინგი და ფორფეიტინგი
- უცხოური დებიტორული დავალიანებების დაფინანსების შემოწმების პროცედურები და შედეგები

თემა 15. უნაღდო ანგარიშსწორება

- უნაღდო ანგარიშსწორების საკანონმდებლო ბაზა და ძირითადი სახეები

- ანგარიშსწორება საგადახდო დავალებით
- ანგარიშსწორება საინკასო დავალებით
- ანგარიშსწორება აკრედიტივით
- ანგარიშსწორება საბანკო ბარათებით
- ანგარიშსწორება ჩეკით
- უნაღდო ანგარიშსწორება ფიზიკური პირის მიერ
- შიდასაბანკო და ბანკთაშორისი ანგარიშსწორების წესები საქართველოში

თემა 16. კომერციული ბანკის ლიკვიდობა

- კომერციული ბანკის ლიკვიდობის ცნება
- კომერციული ბანკის აქტივების და ვალდებულებების ლიკვიდობა და ვადიანობა
- ლიკვიდობის მართვა
- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები

თემა 17. ბუღალტრული აღრიცხვა კომერციულ ბანკში და კომერციული ბანკის ბალანსი

- ბუღალტრული აღრიცხვა ბანკში, მისი ამოცანები, პრინციპები და სახეობები
- ბუღალტრული აღრიცხვის ორგანიზება ბანკში
- კომერციული ბანკის ბალანსი და მისი აგების პრინციპები
- ბანკების ანგარიშთა გეგმა საქართველოში

თემა 18. რისკები საბანკო სფეროში

- საბანკო რისკების კლასიფიკაცია
- საბანკო რისკების მართვის პროცესი
- საბანკო რისკების მართვა საქართველოში
კითხვები თვითკონტროლისათვის

თემა 19. ოფშორული საბანკო ცენტრები

- ოფშორული საბანკო ცენტრების წარმოშობა და ევოლუცია
- უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის პრობლემები ოფშორულ ფინანსურ ცენტრებში
- უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის წინააღმდეგ ბრძოლის საერთაშორისო პრაქტიკა

რეკომენდირებული ლიტერატურა

1. მოსიაშვილი ვ., ჭელიძე მ., აბუთიძე გ. - საბანკო საქმე (სახელმძღვანელო) - თბილისი, 2020, 458 გვ.
<https://drive.google.com/file/d/1rsCTkXHkibfGdFtndAMpmnBjy1OIbbWB/view?usp=sharing>
2. კოვზანაძე ი., კონტრიძე გ. - თანამედროვე საბანკო საქმე: თეორია და პრაქტიკა. - თბ., 2014.
https://drive.google.com/file/d/1weC2ctyEYhrhApN_KEG_oAZ4Q_pN_Kt/view?usp=sharing
3. ცაავა. გ., ხანთაძე გ. - საბანკო საქმე: თეორია, მეთოდები და პრაქტიკა. - თბ., 2014.
<https://drive.google.com/file/d/15DNFoICqreFx2jJuIXYpIBcrWM4SJDWW/view?usp=sharing>
4. ცაავა გ., ბურდიაშვილი რ., მოსიაშვილი ვ. - რიკოლოგია: ფინანსური რისკების სტრატეგიული მენეჯმენტი, სახელმძღვანელო. - თბილისი, 2021. - 379 გვ.
<https://drive.google.com/file/d/1NhbQOYKwup2nW1o5PznNVMj0N3lhfDj1/view>
5. ცაავა გ., ბურდიაშვილი რ., მოსიაშვილი ვ. - ფული, ფულის მიმოქცევა და კრედიტი. სასწავლო-პრაქტიკული სახელმძღვანელო. - თბილისი, გამომცემლობა: „დანი“, 2017. - 670 გვ. ISBNB978-9941-0-9755-3.
https://drive.google.com/file/d/1k_3OeirgowbDhuaJXeRco-uxXeUHRPyR/view
6. International Banking and Finance. June 2018. Publisher: Himalaya Publishing House ISBN: 978-93-5299-230-0
7. Banking: An Introduction December 2019. Edition: First Publisher: Bookboon.com Limited, London ISBN: 978-87-403-0596-8
8. "საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ" საქართველოს ორგანული კანონი; -
https://nbg.gov.ge/uploads/legalacts/kanonebi/2021/organuli_kanoni_140521.pdf
9. "კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონი - [ლინკი](#)
10. "კომერციული ბანკების ლიცენზირების წესის დამტკიცების თაობაზე" საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2014 წლის 17 ივნისის N52_04 ბრძანება;
<https://www.matsne.gov.ge/ka/document/view/2372649?publication=0>
11. "კომერციული ბანკებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის შესახებ" საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 03 მაისის N61_04 ბრძანება;
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/3656918?publication=0>