

Міністерство освіти і науки України
Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна

Кафедра статистики, обліку та аудиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Проректор з науково-педагогічної
роботи

“ _____ ” _____ 20 _____ р

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Облік у банках

(назва навчальної дисципліни)

рівень вищої освіти _____ перший (бакалаврський) _____

галузь знань _____ 0305 «Економіка і підприємництво» _____

спеціальність _____ 6.030509 «Облік та аудит» _____

освітня програма _____ «Облік та аудит» _____

спеціалізація _____

вид дисципліни _____ нормативна _____

факультет _____ економічний _____

2018 / 2019 навчальний рік

Програму рекомендовано до затвердження вченою радою факультету економічного факультету Харківського національного університету імені В.Н.Каразіна 22 червня 2018 р, протокол № 7

РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ: Глушач Юлія Станіславівна, ст.викладач кафедри статистики, обліку та аудиту

Програму схвалено на засіданні кафедри статистики, обліку та аудиту Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна

Протокол від 21.06.2018 року № 9

Завідувач кафедри статистики, обліку та аудиту _____ (Соболев В.М.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

“ _____ ” _____ 2018__ р

Програму погоджено методичною комісією економічного факультету

Протокол від 21.06.2018 року № 9

Голова методичної комісії _____
(підпис)

(Євтушенко В.А.)
(прізвище та ініціали)

ВСТУП

Програма навчальної дисципліни «Облік у банках» складена відповідно до освітньо-професійної (освітньо-наукової) програми підготовки бакалавра за напрямом підготовки 071-«Облік та оподаткування».

1. Опис навчальної дисципліни

1.1. **Мета викладання навчальної дисципліни:** формування сучасної системи знань з теорії і практики бухгалтерського обліку в банках.

1.2. **Основні завдання вивчення дисципліни:** вивчення теоретичних засад обліку в банках; ознайомлення із завданнями обліку за різними його напрямками; засвоєння техніки документального оформлення операцій в первинних облікових документах та методики реєстрації облікової інформації в системі рахунків; ознайомлення з методикою формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках.

1.3. Кількість кредитів - 4

1.4. Загальна кількість годин - 120

1.5. Характеристика навчальної дисципліни	
Нормативна	
Денна форма навчання	Заочна (дистанційна) форма навчання
Рік підготовки	
4-й	
Семестр	
8-й	
Лекції	
24 год.	6 год.
Практичні, семінарські заняття	
24 год.	
Лабораторні заняття	
0 год.	
Самостійна робота	
42 год.	
Контрольна робота	
8 год.	

1.6. Заплановані результати навчання

Згідно з вимогами освітньо-професійної (освітньо-наукової) програми студенти повинні досягти таких результатів навчання:

знати:

- загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках;
- класифікацію балансових та позабалансових рахунків;
- структуру та принципи побудови плану рахунків бухгалтерського обліку банків;
- характеристику і форми аналітичного обліку банку;

- складові власного капіталу банку та характеристику рахунків для їх обліку;
- правила обліку доходів і витрат банку;
- характеристику рахунків для обліку доходів і витрат;
- організацію та документальне оформлення касових та розрахункових операцій в банку;
- характеристику та порядок відкриття депозитних рахунків;
- характеристику рахунків для обліку кредитних операцій в банку;
- порядок списання безнадійних кредитів банку;

- класифікацію цінних паперів та характеристику рахунків для обліку операцій з ними;

- порядок документування операцій з обліку основних засобів та НМА;
- характеристику рахунків для обліку операцій із основними засобами та НМА;
- сутність фінансового лізингу та характеристику рахунків для обліку операцій за лізингом.

В м і т и :

Складати бухгалтерські записи за операціями:

- з формування власного капіталу банку;
- з акціями власної емісії при їх викупі, перепродажу та анулюванні;
- з нарахування дивідендів акціонерам за акціями банків;
- з обліку доходів, витрат та фінансових результатів банку;
- з обліку касових і розрахункових операцій;
- кредитного характеру;
- з цінними паперами, основними засобами та НМА.

2. Тематичний план навчальної дисципліни

Розділ 1. Облік пасивних та розрахунково-касових операцій банку.

Тема 1. Основи побудови бухгалтерського обліку в банках

Об'єкти обліку і бухгалтерські рахунки. Класифікація балансових та позабалансових рахунків. План рахунків бухгалтерського обліку банків (крім Національного банку України) і принципи його побудови. Баланс банку. Форми синтетичного обліку. Характеристики і форми аналітичного обліку. Банківська документація.

Тема 2. Облік власного капіталу

Складові власного капіталу банку. Характеристика рахунків для обліку власного капіталу. Облік операцій з формування статутного капіталу. Облік операцій банку з акціями власної емісії при їх викупі, перепродажу, анулюванні. Облік нарахування дивідендів акціонерам за акціями банків.

Тема 3. Облік доходів і витрат

Характеристика об'єктів обліку в складі доходів і витрат банку. Правила обліку доходів і витрат.

Характеристика рахунків для обліку доходів і витрат. Облік доходів і витрат банку на основі базових принципів МСБО. Облік фінансового результату і розподілу прибутку.

Тема 4. Облік касових операцій

Організація роботи з готівкою в банках. Документальне забезпечення та облік операцій кас з оприбуткування готівки. Документальне оформлення та облік видаткових операцій кас. Інкасація грошової виручки.

Зберігання і облік цінностей та документів у грошових сховищах. Ревізія цінностей і відображення в обліку операцій, пов'язаних з результатами ревізії; оприбуткування надлишків і списання нестач коштів.

Тема 5. Облік розрахункових операцій

Принципи безготівкових розрахунків клієнтів банку. Характеристика платіжних рахунків клієнтів у банках. Облік операцій при розрахунках платіжними дорученнями. Облік операцій при розрахунках платіжними вимогами-дорученнями.

Облік операцій при розрахунках розрахунковими чеками. Облік операцій при розрахунках акредитивами. Безсуперечне стягнення коштів. Облік розрахунків клієнтів із використанням банківських пластикових карток.

Тема 6. Облік депозитних операцій

Характеристика депозитних рахунків. Порядок відкриття строкових та ощадних депозитних рахунків. Облік нарахування та сплати процентів за депозитними рахунками.

Тема 7. Облік операцій з кредитування

Організація обліку кредитних операцій. Характеристика рахунків для обліку кредитних операцій. Облік операцій і послуг кредитного характеру. Облік операцій з формування і використання резерву на покриття можливих втрат за кредитами.

Порядок списання безнадійних кредитів. Облік операцій кредитного характеру на прикладі факторингових операцій. Облік операцій з нарахування і справляння процентів за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.

Тема 8. Облік операцій з цінними паперами

Сутність, класифікація цінних паперів і операцій з ними. Характеристика рахунків для обліку операцій з цінними паперами. Облік операцій з цінними паперами, придбання з метою перепродажу.

Облік довгострокових вкладень банку в цінні папери. Облік вкладень банку в боргові цінні папери. Облік пасивних операцій з цінними паперами за власними борговими зобов'язаннями.

Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті

Характеристика валютних операцій. Оцінка і переоцінка об'єктів обліку в іноземній валюті. Характеристика поточних рахунків клієнтів в іноземній валюті. Порядок здійснення операцій на поточних рахунках клієнтів в іноземній валюті. Облік неторговельних операцій з валютними цінностями.

Організація безготівкових міжнародних розрахунків шляхом запровадження кореспондентських відносин. Облік експортно-імпортних операцій. Облік операцій з купівлі та продажу іноземної валюти. Облік форвардних і ф'ючерсних операцій. Облік активних і пасивних операцій в іноземній валюті.

Тема 10. Облік операцій з основними засобами

Документальне оформлення операцій з обліку основних засобів. Облік руху основних засобів. Облік переоцінки та поточного ремонту основних засобів. Облік об'єктів операційних основних засобів, переданих або отриманих в операційну оренду. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту. Інвентаризація основних засобів і відображення в обліку її результатів.

Тема 11. Облік операцій з нематеріальними активами

Сутність нематеріальних активів банку. Документальне оформлення операцій з обліку нематеріальних активів. Господарські операції з нематеріальними активами та їх облік. Характеристика рахунків для обліку операцій із нематеріальними рахунками.

Тема 12. Облік операцій з лізингу

Сутність фінансового лізингу. Характеристика рахунків для обліку операцій за лізингом. Облік фінансового лізингу банком - лізингодавцем. Облік доходів за фінансовим лізингом у вигляді процентів. Облік фінансового лізингу банком -лізингодержувачем. Облік процентних витрат за фінансовим лізингом.

3. Структура навчальної дисципліни

Назви розділів і тем	Кількість годин											
	денна форма						заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	ср		л	п	лаб	інд	ср
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Розділ 1. Облік пасивних та розрахунково-касових операцій банку.												
Тема 1. Основи побудови бухгалтерського обліку в банках	12	2	2			8						
Тема 2. Облік власного капіталу	8	2	2			4						
Тема 3. Облік доходів і витрат	8	2	2			4						
Тема 4. Облік касових операцій	8	2	2			4						
Тема 5. Облік розрахункових операцій	7	2	1			4						
Тема 6. Облік депозитних операцій	7	2	1			4						
КР №1	2		2									
Разом за розділом 1	52	12	12			28						
Розділ 2. Облік основних видів вкладень банку в активні операції												
Тема 7. Облік операцій з кредитування	8	2	2			4						
Тема 8. Облік операцій з цінними паперами	8	2	2			4						
Разом за розділом 2	16	4	4			8						
Розділ 3. Облік основних засобів та операцій в іноземній валюті												
Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	8	2	2			4						
Тема 10. Облік операцій з основними засобами	7	2	1			4						
Тема 11. Облік операцій з нематеріальними	7	2	1			4						

активами												
Тема 12. Облік операцій з лізингу	8	2	2			4						
КР №2	2		2									
Разом за розділом 3	32	8	8			16						
Комплексна контрольна робота	20					20						
	120	24	24			72						

4. Теми семінарських (практичних, лабораторних) занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	<p>Основи побудови бухгалтерського обліку в банках (семінарське заняття)</p> <p><u>Питання:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сутність і основні положення облікової політики банку. 2. Характеристика, структура та принципи побудови плану рахунків банку. 3. Параметри та форми аналітичного обліку. 4. Банківська документація 	2
2	<p>Облік власного капіталу (практичне заняття)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обговорення теоретичних питань: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Сутність, складові і види капіталу банку. 1.2. Характеристика структури плану рахунків для відображення статутного капіталу банку. 1.3. Порядок формування статутного капіталу і особливості відображення цих операцій в обліку. 1.4. Порядок відображення операцій з формування резервного та інших фондів банку. 1.5. Регулятивний капітал та порядок його розрахунку 2. Складання бухгалтерських записів за операціями з капіталом банку 	2
3	<p>Облік доходів і витрат (практичне заняття)</p> <p><u>1. Обговорення теоретичних питань:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Види доходів і витрат банку та правила відображення їх в обліку; 1.2. Відображення операцій з формування резерву під заборгованість за нарахованими доходами; 1.3. Відображення в обліку витрат на утримання персоналу банку <p>2. Складання бухгалтерських записів з нарахування доходів і витрат банку</p>	2

4	<p>Облік касових операцій (практичне заняття)</p> <p><u>1.Обговорення теоретичних питань:</u></p> <p>1.1. Організація роботи з готівкою в банках. 1.2. Документальне забезпечення та облік операцій кас з оприбуткування готівки. 1.3. Документальне оформлення та облік видаткових операцій кас. 1.4. Порядок проведення інкасації грошової виручки. 1.5.Зберігання і облік цінностей та документів у грошових сховищах.</p> <p>2. Відображення в обліку операцій за операціями з готівкою</p>	2
5	<p>Облік розрахункових операцій (практичне заняття)</p> <p><u>1.Обговорення теоретичних питань:</u></p> <p>1.1. Характеристика платіжних рахунків клієнтів у банках. 1.2. Відображення в обліку операцій при розрахунках платіжними дорученнями. 1.3. Відображення в обліку операцій при розрахунках платіжними вимогами-дорученнями. 1.4. Порядок відображення в обліку операцій при розрахунках розрахунковими чеками. 1.5.Облік операцій при розрахунках акредитивами. 1.6. Безсуперечне стягнення коштів. 1.7. Облік розрахунків клієнтів із використанням банківських пластикових карток.</p> <p>2. Складання бухгалтерських записів за операціями з розрахунків банку</p>	1
6	<p>Облік депозитних операцій (практичне заняття)</p> <p><u>1.Обговорення теоретичних питань:</u></p> <p>1.1. Характеристика депозитних рахунків.</p> <p>1.2. Порядок відкриття строкових та ощадних депозитних рахунків.</p> <p>1.3. Облік нарахування та сплати процентів за депозитними рахунками.</p> <p>2. Складання бухгалтерських записів з депозитних операцій</p>	1
	Контрольна робота №1	2
	Разом за розділом 1	12
7	<p>Облік операцій з кредитування (практичне заняття)</p> <p><u>1.Обговорення теоретичних питань:</u></p> <p>1.1. Характеристика рахунків для обліку кредитних операцій. 1.2. порядок обліку операцій і послуг кредитного характеру. 1.3. Порядок обліку операцій з формування і використання резерву на покриття можливих втрат за кредитами. 1.4. Порядок списання безнадійних кредитів. Облік операцій кредитного характеру на прикладі факторингових операцій. 1.5. Порядок обліку процентів за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.</p> <p>2. Складання бухгалтерських записів за кредитними операціями</p>	2
8	Облік операцій з цінними паперами	2

	<p><i>(семінарське заняття)</i></p> <p>1. Обговорення теоретичних питань:</p> <p>1.1 Сутність, класифікація цінних паперів і операцій з ними.</p> <p>1.2. Характеристика рахунків для обліку операцій з цінними паперами.</p> <p>1.3. Порядок обліку операцій з цінними паперами для перепродажу та довгострокових.</p> <p>1.4. Порядок обліку операцій з цінними паперами за власними борговими зобов'язаннями.</p> <p>2. Складання бухгалтерських записів за операціями з цінними паперами</p>	
	Разом за розділом 2	4
9	<p>Облік операцій в іноземній валюті <i>(практичне заняття)</i></p> <p>1. Обговорення теоретичних питань:</p> <p>1.1. Характеристика валютних операцій.</p> <p>1.2. Порядок здійснення операцій на поточних рахунках клієнтів в іноземній валюті.</p> <p>1.3 Порядок обліку неторговельних операцій з валютними цінностями, експортно-імпортних операцій та операцій з купівлі та продажу іноземної валюти.</p> <p>1.4. Облік форвардних і ф'ючерсних операцій.</p> <p>2. Складання бухгалтерських записів за операціями в іноземній валюті</p>	2
10	<p>Облік операцій з основними засобами <i>(практичне заняття)</i></p> <p>1. Обговорення теоретичних питань:</p> <p>1.1. Документальне оформлення операцій з обліку основних засобів.</p> <p>1.2. Порядок обліку руху основних засобів, їх переоцінки та поточного ремонту.</p> <p>1.3. Облік операційної оренди основних засобів, переданих або отриманих в операційну оренду.</p> <p>1.4. Порядок обліку основних засобів, що прийняті банком під заставу наданого кредиту.</p> <p>1.5. Інвентаризація основних засобів і відображення в обліку її результатів.</p> <p>2. Відображення в обліку операцій з основними засобами.</p>	1
11	<p>Облік операцій з нематеріальними активами <i>(практичне заняття)</i></p> <p>1. Обговорення теоретичних питань:</p> <p>1.1. Документальне оформлення операцій з обліку НМА.</p> <p>1.2. Характеристика рахунків для обліку операцій з НМА..</p> <p>2. Відображення в обліку операцій з НМА.</p>	1
12	<p>Облік операцій з лізингу <i>(практичне заняття)</i></p> <p>1. Обговорення теоретичних питань:</p> <p>1.1. Сутність фінансового лізингу.</p> <p>1.2. Характеристика рахунків для обліку операцій за лізингом.</p> <p>1.3. Облік фінансового лізингу банком – лізингодавцем та банком лізингоодержувачем</p> <p>1.4. Облік процентних доходів та витрат за фінансовим лізингом.</p> <p>2. Відображення в обліку операцій з лізингу</p>	2

	Контрольна робота №2	2
	Разом за розділом 3	8
	Усього годин	24

5. Завдання для самостійної роботи

№ з/п	Види, зміст самостійної роботи	Кількість годин
1	Написання рефератів з питань теми «Основи побудови бухгалтерського обліку в банках»	8
2	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік власного капіталу»	4
3	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік доходів і витрат»	4
4	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік касових операцій»	4
5	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік розрахункових операцій»	4
6	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік депозитних операцій»	4
7	Написання рефератів з питань теми «Облік операцій з кредитування».	4
8	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік операцій з цінними паперами»	4
9	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік операцій в іноземній валюті»	4
10	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік операцій з основними засобами»	4
11	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік операцій з нематеріальними активами»	4
12	Виконання тестових та практичних завдань до теми «Облік операцій з лізингу»	4
	Комплексна контрольна робота	20
8	Усього годин	72

6. Індивідуальні завдання

(не передбачено навчальним планом)

7. Методи контролю: семінарські та практичні заняття, аудиторні контрольні роботи, тестові завдання, комплексна індивідуальна контрольна робота, іспит.

8. Схема нарахування балів

Поточне тестування та самостійна робота				ККР	Підсумковий контроль (екзамен) балів	Загальна сума балів
Розділ 1	Розділ 2	Розділ 3				
№ теми	№ теми	№ теми				
1-6	7-8	9-12				
Семінар	КР№1	Семінар	КР№2			

5	15	5	15			
20		5	15	20	40	100

Поточний контроль проводиться у вигляді опитування студентів з питань теми, тестових завдань, практичних робіт (рішення задач), контрольних робіт за окремими темами (теоретичні питання, тести, задача), та індивідуального розрахункового завдання (задачі за всіма темами курсу)

Оцінювання знань студентів здійснюється за принципами

- 1) правильні відповіді на питання даної теми – до 5 балів;
- 2) контрольна робота - до 15 балів (теоретичне питання, тестові завдання, задача)
- 3) індивідуальне розрахункове завдання – до 20 балів;
- 4) екзаменаційна робота – до 40 балів.

Підсумкове оцінювання знань студентів за семестр виводиться з кількості набраних балів за поточний контроль (60%) та екзамену (40%).

Шкала оцінювання

Сума балів за всі види навчальної діяльності протягом семестру	Оцінка за національною шкалою	
	для екзамену	для заліку
90 – 100	відмінно	зараховано
70-89	добре	
50-69	задовільно	
1-49	незадовільно	не зараховано

9. Рекомендована література

Основна література

Рекомендовані нормативно-правові акти та література:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року із змінами на 01.01.2008 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
2. Закон України «Про лізинг» від 16 грудня 1997 р., № 723/97-ВР // Відомості Верховної Ради України. - 1998, № 16.
3. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена Постановою Правління НБУ 17.06.2004 р. № 280 із змінами до Інструкції, затвердженими Постановою Правління НБУ 22.06.2007 р., № 229. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
4. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління НБУ 20.12.2005 р., № 480. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
5. Зміни до інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджені Постановою Правління НБУ 25.06.2007 р., № 236. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

Навчальні посібники:

1. Облік і аудит у банках: Підручник /А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін.; За заг. ред. проф. А.М. Герасимовича. - К.: КНЕУ, 2004.
2. Вовк В.Я., Білоконь В.Ю., Куліков П.М. Облік і аудит у банках: Навч. посіб. - Х.:Компанія СМІТ, 2007. – 516 с.
3. Сташишен М.С., Жила В.Г. Облік у банках: Навч.-метод. посібник. - К.: Каравела, 2009.- 228 с.

Допоміжна література

Періодична печать:

1. Вісник Національного банку України – періодичне видання [електронний ресурс]-режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=73080
2. Постанова НБУ «Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку» - [електронний ресурс]-режим доступу: <https://bank.gov.ua/document/download?docId=55228582>

10. Посилання на інформаційні ресурси в Інтернеті, відео-лекції, інше методичне забезпечення

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=6171
<http://presa.ua/bankivs-ka-sprava.htm>

11. Рекомендоване методичне забезпечення

1. Базовий конспект лекцій з курсу «Облік у банках».
2. Завдання для практичних занять та самостійної роботи студентів з курсу «Облік у банках» (готовиться до друку). Використовується для забезпечення навчального процесу в роздрукованому та електронному вигляді.
3. Тестові завдання для контролю знань з курсу «Облік у банках»
4. Завдання для аудиторних контрольних робіт з курсу «Облік у банках».

ПЕРЕЛІК ЗАПИТАНЬ ДЛЯ САМОПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ

1. Предмет та об'єкти банківською обліку.
2. Структурні елементи методології банківського обліку.
3. Охарактеризувати систему рахунків бухгалтерського обліку в банках на основі Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
4. Дати характеристику структурі і основним принципам ведення обліку в банках, що відображені в Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України.
5. Види банківського обліку та їх взаємозв'язок.
6. Організація облікового процесу в банках.
7. Особливості облікової політики банку.
8. Основи ведення аналітичних рахунків в обліку банків.
9. Суть і класифікація банківської документації.
10. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку.
11. Облік операцій з формування капіталу банку.
12. Порядок здійснення переоцінки основних засобів, нематеріальних активів та інвестицій банків в асоційовані та дочірні компанії.
13. Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку.
14. Облік доходів банку.
15. Облік витрат банку.
16. Фінансова звітність банку, що відображає доходи, витрати та фінансові результати діяльності.
17. Принципи організації обліку касових операцій.
18. Облік касових операцій з клієнтами банку.
19. Облік внутрішньобанківських касових операцій.
20. Облік кореспондентських розрахунків між банківськими установами.
21. Облік розрахункових операцій з клієнтами банку.
22. Облік розрахункових операцій із юридичними і фізичними особами за матеріали та послуги.
23. Облік операцій з кредитування.

24. Обліковий процес кредитних операцій.
25. Облік розрахунків з міжбанківських кредитів та кредитів, наданих клієнтам.
26. Бухгалтерський облік кредитних операцій.
27. Суть депозитних операцій та принципи відображення їх в обліку банку.
28. Облік депозитних операцій.
29. Облік зобов'язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
30. Облік операцій з цінними паперами.
31. Облік фінансових інвестицій банків України.
32. Облік комісійних операцій банку з цінними паперами.
33. Організація обліку операцій в іноземній валюті.
34. Облік операцій в іноземній валюті.
35. Облік обмінних операцій банку з іноземною валютою.
36. Облік придбання основних засобів банком.
37. Облік руху основних засобів та їх вибуття в банках.
38. Облік амортизації основних засобів в банку та витрат на їх ремонт і удосконалення.
39. Облік операцій з нематеріальними активами банку.
40. Облік операцій з лізингу, що здійснює банк.

Приклад завдання для аудиторної контрольної роботи

Завдання 1.

Розкрити питання:

- 1.1. Класифікація доходів банку та загальний порядок їх обліку.
- 1.2. Облік розрахунків клієнтів з використанням банківських платіжних карток.

Завдання 2.

Скласти бухгалтерські проведення за операціями банку:

- на поточний рахунок підприємства-клієнта банку надійшла попередня оплата 16500 грн., у т.ч. ПДВ;
- видано з каси банку 23000 грн. за чеком підприємства;
- банком оголошено, але ще не зареєстровано статутний капітал з 450000 акцій номінальною вартістю 60 грн. за акцію;
- банком нараховані витрати в сумі 8000 грн., у т.ч. ПДВ, за проведений ініціативний аудит;
- нараховані доходи за кредитами, виданими іншим банкам, в сумі 19000 грн.

Завдання 3.

Вибрати правильний варіант відповіді:

3.1. Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів:

- А. Дт 2600 Кт 6110 Б. Дт 2600 Кт 3570
 В. Дт 3570 Кт 6110 Г. Дт 1001 Кт 6110

3.2. Списання безнадійної заборгованості за нарахованими доходами з балансу за операціями з клієнтами:

- А. Дт 3599 Кт 3589 Б. Дт 2490 Кт 2480
 В. Дт 1790 Кт 1780 Г. Дт 9600 Кт 9910

Питання до іспиту з дисципліни «Облік у банках»

1. Предмет та об'єкти обліку у банках.
2. Охарактеризувати систему рахунків бухгалтерського обліку в банках на основі Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
3. Охарактеризувати принципи організації позабалансового обліку у банках.
4. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку.
5. Облік операцій з формування статутного капіталу банку.
 6. Облік операцій з акціями власної емісії при їх викупі та перепродажу.
7. Охарактеризувати об'єкти обліку в складі доходів і витрат банку.
8. Облік доходів банку.
9. Облік витрат банку.
10. Облік формування і використання спеціального резерву під сумнівну (безнадійну) заборгованість.
11. Облік фінансового результату і розподілу прибутку.

12. Охарактеризувати шляхи надходження та вибуття готівки з каси банку.
13. Документальне забезпечення операцій з оприбуткування готівки та видаткових операцій кас.
14. Облік операцій з оприбуткування готівки та видаткових операцій кас.
15. Облік безготівкових розрахунків клієнтів банків з використанням платіжних доручень.
16. Облік розрахункових операцій клієнтів банків з використанням розрахункових чеків.
17. Облік розрахунків клієнтів банків з використанням банківських акредитивів.
18. Облік розрахунків клієнтів банків з використанням банківських платіжних карток.
19. Облік кредитних операцій.
20. Облік операцій з формування резерву на покриття можливих втрат за кредитами і списання безнадійних кредитів
21. Облік операцій з нарахування і справляння комісійних за надання кредитів.
22. Облік операцій з нарахування і справляння процентів за користування банківськими кредитами.
23. Облік депозитних операцій.
24. Облік нарахування та отримання доходів за депозитними операціями.
25. Облік нарахування та сплати ви трат за депозитними операціями.
26. Охарактеризувати класифікацію цінних паперів у портфелі банку.
27. Охарактеризувати рахунки для обліку операцій з цінними паперами.
28. Облік операцій з нарахування доходів за борговими цінними паперами.
29. Облік вкладень банку в боргові цінні папери асоційованих і дочірніх підприємств.
30. Облік операцій з купівлі-продажу іноземної валюти.
31. Облік операцій банку з власними валютними коштами.
32. Облік операцій банку в іноземній валюті за дорученням клієнтів.
33. Облік зменшення корисності та реалізації основних засобів.
34. Облік придбання, створення та вибуття з експлуатації основних засобів.
35. Облік зменшення корисності та реалізації нематеріальних активів.
36. Облік придбання, створення та вибуття з експлуатації нематеріальних активів.
37. Облік нарахування та отримання лізингових платежів за фінансовим лізингом.
38. Облік нарахування та сплати лізингових платежів за фінансовим лізингом.
39. Облік оперативного лізингу у лізингодавця.
40. Облік оперативного лізингу у лізингоодержувача.

Список використаної літератури

1. Банківська енциклопедія. Під редакцією д.е.н. професора Мороза А.М. - К.: «ЕЛЬТОН», 1993. - 328 с.
2. Бухвальд Бруно. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство к изучению банковских и биржевых операций. Перевод с немецкого А.Ф. Каган - Шабшай. - М.: АО «ДИС», 1993. - 236 с.
3. Закон України «Про цінні папери і фондову біржу» №1201 -ХІІ від 18.06.91 (із змінами).
4. Закон України «Про лізинг» від 16 грудня 1997 р., № 723/97-ВР // Відомості Верховної Ради України. - 1998, № 16.
5. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-111 від 7 грудня 2000 року (із змінами на 01.01.2008 р.) // <http://zakon.rada.gov.ua>
6. Інструкція про касові операції в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 337 від 14.08.2003 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>
7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затверджена 17.11.2004 р. № 555 (із змінами на 3 1.08.2007 р.). // <http://zakon.rada.gov.ua>.
9. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління 28.08.2001 № 368 із зміною на 17.12.2007 р. (постанова № 458). // <http://zakon.rada.gov.ua>.
10. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
11. Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління НБУ № 236 від 25.06.2007 р. //

<http://zakon.rada.gov.ua>.

Зміни до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена Постановою Правління НБУ № 89 від 22.09.2017 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ 31.08.2007 р. № 309. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

13. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затверджена Постановою Правління НБУ № 192 від 12.11.2003 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

14. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, депозитних операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ

15.09.2004 р. № 435. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

15. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, депозитних операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ

15.09.2004 р. № 435. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

16. Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затверджена Постановою Правління НБУ № 625 від 10.12.2004 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

17. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ 21.01.04 р. № 22. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

18. Кіндрацька Л.М., Семеніченко Ю.К., Тюхляєва М.Ю. Обліку банках: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. - К.: КНЕУ, 2006. - 404 с.

19. Кривов'яз Т.В. Бухгалтерський облік у банках: Навчальний посібник для дистанційного навчання. / За наук. ред. д.е.н., проф. М.І. Сивульського. - К.: Університет «Україна», 2006. - 312 с.

20. Литвинов Анатолій. Документарні операції: стисло про головне. 11 Все про бухгалтерський облік. - 2006. - № 39 (1193). - С. 68-71.

21. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навчальний посібник / За ред. проф. С.К. Реверчука. - К.: Знання, 2007. - 630 с.

22. Миікін, Фредерік С. Економіка грошей, банківської справи і фінансових ринків. / Пер. з англ. С. Панчишин, А. Стасишин, Г. Стеблій. - К.: Основи, 1999. - 963 с.

23. Недеря Л.В. Облік і аудит в банках: Завдання для практичних занять. - К.: Національна академія управління, 2003. - 40 с.

24. Облік і аудит у банках: Підручник / А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін.; за заг. ред. проф. А.М. Герасимовича. - КНЕУ, 2004. - 536 с.

25. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений Постановою Правління НБУ № 280 від 14.09.2017 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

26. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ № 254 від 18.06.2003 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

27. Положення про порядок формування і використання резерву для можливих утрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ 06.07.2000 р. № 279. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

28. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затверджене Постановою Правління НБУ 03.12.2003 р. №516. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

29. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ від 30.12.98 р. за № 566. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

30. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затверджені Постановою Правління НБУ № 221 від 16.06.2005 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

31. Правила бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України, затверджені Постановою Правління НБУ № 549 від 17.11.2004 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>

32. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.03.2003 р. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

33. Зміни до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ 16.06.2005 р. № 222. // <http://zakon.rada.gov.ua>.

34. Шевченко Р.І. Банківські операції: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. - К.: КНЕУ, 2003. - 276 с.

