

Шевців Л.Ю. Методичні рекомендації та завдання для виконання самостійних, індивідуальних робіт з навчальної дисципліни «Облік у банках» з підготовки бакалаврів денної, заочної форми навчання / Л.Ю. Шевців – Львів, 2016. – 54 с.

Розробник:

Шевців Л.Ю., к.е.н., доцент кафедри обліку і аудиту

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри обліку і аудиту (протокол

№ від 02.11.2016 р.) як методичні рекомендації щодо виконання самостійних робіт з підготовки бакалаврів денної, заочної форм навчання галузі знань 0305 «Економіка та підприємництво» за напрямом 6.030509 – «Облік і аудит»

© Шевців Л.Ю., 2016

© ЛНУ імені Івана Франка, 2016 рік

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ВИКОНАННЯ**

**САМОСТІЙНИХ РОБІТ**

В умовах формування ринку зростає роль банків та їх підрозділів, що зумовлено внутрішніми потребами, інтересами вкладників та партнерів, інших установ. Дотримання належного рівня ліквідності, платоспроможності, та рентабельності, завдяки щоденного моніторингу діяльності. Банківська система забезпечує проведення комплексних грошових операцій через системи платежів та розрахунків. Водночас, важливе значення має адаптація банківського обліку до нових стандартів і нового Плану рахунків.

Банк – це юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати сукупність таких операцій: залучення у вигляді вкладів грошових коштів фізичних і юридичних осіб та прибуткове розміщення цих коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. Отже, виконання усіх передбачених завдань в тому числі і позааудиторної роботи студента, є основою самостійної робота студента.

Самостійна робота студента – форма організації навчального процесу, при якій завдання, передбачені робочою навчальною дисципліною, виконуються студентом самостійно з методичним супроводженням викладача, але без його безпосередньої участі.

Метоюсамостійної роботи студента є поглиблене засвоєння навчальної програми в повному обсязі та послідовне формування у студентів самостійності як риси характеру, що відіграє важливу роль у формуванні сучасного фахівця вищої кваліфікації, здатного до креативного мислення, вільного орієнтування в інформаційному просторі та прийняття важливих самостійних рішень у нестандартних професійних ситуаціях, що особливо важливо для майбутнього бухгалтера – аналітика.

***Завдання до СРС:***

* Навчити студентів планувати власну стратегію навчання;
* Раціонально організовувати свій час;
* Працювати з комп’ютером;
* Опрацювати джерела інформації;
* Формування навичок науково-дослідної роботи.

*Контроль за виконанням СРС полягає у* перевірці завдань (матеріалів) курсу по питаннях, винесених на самостійне опрацювання у вигляді тестового опитування. Для опрацювання самостійних робіт студент може використовувати запропонований список літератури.

Критерії оцінювання самостійної роботи студента визначено у робочій програмі денної чи заочної форм навчання.

**Список рекомендованої літератури**

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.
2. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996–XIV від 16.07.1999 р.
3. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р.
4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06 2004 р.
5. Інструкція щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06. 2004 р.
6. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, затв. Постановою Правління НБУ №320 від 03.12. 2003р.
7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затв. Постановою Правління НБУ №22 від 21.01.2004 р.
8. Інструкція про касові операції в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №174 від 01.06.2011 р. (із змінами і доповненнями).
9. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
10. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затв. Постановою Правління НБУ №480 від 20.12.2005
11. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
12. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
13. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
14. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
15. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.
16. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затв. Постановою Правління НБУ №255 від 18.06.2003 р.
17. Методичні вказівки про ведення параметрів аналітичного обліку, Затв. Постановою Правління НБУ №191 від 17.06.1997 р.
18. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
19. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
20. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
21. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
22. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
23. Дж. Синки Управление финансами в коммерческих банках / Пер.с анг. 4-го переработанного изд.; Под.ред. Ф.Я.Левиты, Б.С.Пинскера – М.:Сatallaxy, 1994. – 820с.
24. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
25. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
26. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
27. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
28. Павелко О.В. Адаптація основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності до потреб банків України / О.В. Павелко // Економічний аналіз: зб. наук.праць / Тернопільський національний економічний університет: редкол. С.І. Шкарабан та ін. – Тернопіль: Видавництво ТНЕУ «Економічна думка», 2011. – Вип. 8. – Частина 2. – С. 410-416.
29. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
30. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
31. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.
32. http:// www. library. univ.kiev.ua/ukr/res/resour.php3 – Бібліотеки в Україні.
33. http://www.nbuv.gov.ua/–Національна бібліотека України ім. В.І.Вернадського
34. http://www.nbuv.gov.ua/portal/libukr.html – Бібліотеки та науково-інформаційні центри України.
35. http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.
36. http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.
37. www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.
38. www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.
39. http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.
40. <http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.
41. http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Самостійна робота № 1**

**Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

* 1. Який порядок формування параметрів аналітичного рахунку ? Провести його характеристику.
  2. Які особливості формування національної системи банківського бухгалтерського обліку і звітності в Україні?
  3. Охарактеризувати основні облікові моделі.
  4. В чому суть та призначення облікової політики банку?

Рекомендована література: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 26, 27

**Самостійна робота № 2**

**Тема 2. Облік капіталу**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

1. В чому полягає суть операцій з обліку нарахування і виплати дивідендів ?
2. Суть операцій із зміни статутного капіталу (збільшення чи зменшення)

Рекомендована література: 1, 2, 4, 21, 26, 27

**Самостійна робота № 3**

**Тема 3. Облік доходів і витрат**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

1. В чому сутність понять «доходи», «витрати», «валові доходи», «валові витрати» та різницю між ними ?
2. Які складові елементи обліку витрат банку?
3. Які підходи розглядають щодо організації обліку витрат у банках?

Рекомендована література: 1, 2, 4, 8, 9, 21, 22, 27

**Самостійна робота № 4**

**Тема 4. Облік касових операцій**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

1. Визначіть суть забезпечення схоронності грошей і цінностей.
2. Які законодавчо-нормативні документи регламентують порядок ведення касових операцій?
3. Які вимоги мають забезпечити банки при здійсненні касових операцій?
4. В суть облікового процесу касових операцій?

Рекомендована література: 4, 6, 9, 25, 27

**Самостійна робота № 5**

**Тема 5. Облік розрахункових операцій**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

1. Які вимоги до оформлення розрахункових документів ?
2. Як встановлюються кореспондентські відносини з територіальним управлінням НБУ ?
3. Що відображає кореспондентський рахунок?

Рекомендована література: 4, 8, 9, 19, 21, 25, 28

**Самостійна робота № 6**

**Тема 6. Облік операцій з кредитування**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники і відповісти на питання:

1. Які загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій?

2. В чому суть бухгалтерських проведень за кредитною операцією?

3. В чому суть обліку операцій за овердрафтом та операцій репо?

4. В чому суть обліку проблемних кредитів?

Рекомендована література: 5, 6, 8, 9, 25, 27

**Самостійна робота № 7**

**Тема 7. Облік депозитних операцій**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. Суть бухгалтерського обліку номіналу депозиту та нарахування процентів за депозитом
2. В чому суть обліку операцій зі сплати та погашення депозиту?
3. За якими критеріями можна класифікувати бухгалтерські рахунки для обліку депозитних операцій?

Рекомендована література: 8, 9, 10, 12, 18, 27

**Самостійна робота № 8**

**Тема 8. Облік операцій з цінними паперами**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. За якими ознаками можна групувати бухгалтерські рахунки для обліку операцій банку з цінними паперами?

Рекомендована література: 3, 5, 7, 25, 28

**Самостійна робота № 9**

**Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. Як класифікуються операції банків в іноземній валюті?
2. Які транзитні рахунки використовують для відображення операцій купівлі –продажу безготівкової валюти?
3. Перелічіть основні принципи відображення в бухгалтерському обліку операцій з банківськими металами

Рекомендована література: 13, 14, 26, 27

**Самостійна робота № 10**

**Тема 10. Облік операцій з основними засобами**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. Охарактеризуйте суть обліку придбання і переоцінки основних засобів.
2. В чому суть обліку вибуття основних засобів?
3. Які структурні елементи включає обліковий механізм об’єктів основних засобів?
4. Який порядок проведення інвентаризації основних засобів ?

Рекомендована література: 11, 13, 25, 26, 28

**Самостійна робота № 11**

**Тема 11.  Облік операцій з нематеріальними активами**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. В чому суть зменшення корисності нематеріальних активів та облік їх вибуття ?
2. В чому полягає удосконалення нематеріальних активів та які рахунки використовують для відображення ?
3. В чому полягає сутність обліку нематеріальних активів в банках?

Рекомендована література: 11, 13, 26, 28

**Самостійна робота № 12**

**Тема 12. Облік операцій з лізингу**

Опрацювати законодавчо - нормативну базу передбачену списком літератури, а також навчальні посібники та відповісти на питання:

1. Як визначаються умови лізингу?
2. В чому сутність обліку операцій з фінансового лізингу?
3. Як відображає лізингодавець наданий у фінансовий лізинг об’єкт ?

Рекомендована література: 1, 12, 25

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДЛЯ ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОЇ НАУКОВОЇ РОБОТИ**

В сучасних умовах зростає роль банків, які здійснюють операції із залучення у вигляді вкладів грошових коштів фізичних і юридичних осіб, їх прибуткове розміщення на власних умовах та на власний ризик; відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб, що і зумовило необхідність у системі знань студентів з теорії і практики ведення бухгалтерського обліку в банках.

*«Однією з форм самостійної роботи студента, що передбачає створення умов для якнайповнішої реалізації його творчих можливостей є індивідуальна наукова робота, яка має на меті поглиблення, узагальнення та закріплення знань, які студенти одержують в процесі навчання, а також застосування цих знань на практиці».*

До індивідуальної наукової роботи (ІНР) відноситься: відображення проведень із застосуванням плану рахунків, аналіз практичних ситуацій, підготовка реферативних матеріалів з публікацій за тими чи іншими проблемами, власних досліджень їх підготовка та публічний захист згідно тематичного плану навчальної дисципліни.

***Метою*** виконання ІНР з навчальної дисципліни є: формування у студентів наукового світогляду; сприяння їх особистісному та професійному становленню; розвиток творчого мислення та індивідуальних здібностей; формування навичок самостійної науково-дослідної роботи.

Індивідуальна науково – дослідна робота виконується у встановлені терміни та подається на перевірку викладачеві в розрізі тематичного плану навчальної дисципліни, виконується на листках формату А4 згідно відповідних умов завдань (варіантів) запропонованих викладачем з відображенням бухгалтерських проведень до завдань.

Індивідуальна робота студента складається з окремих завдань, які не пов’язані логічно між собою в межах тем навчальної дисципліни «Облік у банках», та підготовкою реферативного матеріалу на одне із завдань (до 8 ст.) згідно одержаного варіанту, а також із зазначенням списку використаних джерел. Аналогічні запропонованим, завдання опрацьовувались студентом на лекції або практичному занятті. Затвердження ІНР передбачає його публічний захист для денної форми навчання.

**СТРУКТУРА ІНДИВІДУАЛЬНОЇ НАУКОВО-ДОСЛІДНОЇ РОБОТИ:** титульний аркуш; зміст завдання; виконання, проведення до завдань з поясненням; реферативне дослідження, висновки, пропозиції або відповідні рішення; список використаних джерел.

Критерії оцінювання ІНР визначено в робочій програмі денної чи заочної форм навчання.

**Варіант 1**

**Завдання 1(тема 2)**

Суть поняття «статутний капітал банку», порядок формування. Мінімальний розмір статутного капіталу на момент реєстрації для банків, які здійснюють свою діяльність на всій території України, не може бути меншим ніж: ?

**Завдання 2 (тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Світанок» 5 вересня 2009 р. на суму 120 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 5 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (5.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3 (тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: 1) Зараховано на рахунки клієнтів кредиторську заборгованість в сумі 10 000грн.; 2) оприбутковано надлишки готівки в касі банку на суму 5500 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

Банк Укрексімбанк за заявою ПП «Галтекс» видав 12.08. 2009 р. розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 12.08.09. ПП «Галтекс»перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 5000 грн. 22.08.09 р. ПП «Галтекс» виписало розрахунковий чек на суму 4700 грн підприємству зв’язку Укртелеком для оплати за надані послуги.

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій з вказанням сум на балансових та позабалансових рахунках.

**Завдання 5 (тема 6)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: Видано кредит на суму 22000 грн. Утримано комісію – дисконт в сумі 2400 грн. Нараховано проценти за період 16. 06.09.– 15.07.09. – 1520, 87грн. Оплачено проценти за період 16. 06.09.– 15.07.09. – 1520, 87 грн. Здійснено амортизацію дисконту за період 16. 06.09.– 5.07.09. – 800, 87. Здійснено погашення основної суми кредиту – 12000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) за якими групами балансових рахунків здійснюється фінансовий облік операцій залучення та розміщення депозитів….?; 2) Перерахування коштів клієнтом – юридичною особою банку на депозитний рахунок відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: 1) 01.06.2010 банком придбано 100 акцій за 1400 грн. 2) 30. 06.2010 поточна ринкова вартість акцій зменшилася до 11 грн за акцію (створюється резерв). 3)31.07.2010 поточна ринкова вартість зросла до 12 грн. за акцію (змен­шується резерв). 4) 05.18.2010 продані 100 акцій по 13 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: Фізичній особі продано 20 дол. Офіційний курс: 1 дол. 7,90грн. Придбання банком готівкової іноземної валюти відображають. Зарахування готівкової іноземної валюти, що придбана для клієнтів.

**Завдання 9 (тема 10)**

Облік господарських матеріалів і малоцінних та швидкозношуваних предметів.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: 1) Реалізація нематеріальних активів у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­  
мою виручки від його реалізації; 2) Реалізація нематеріальних активів у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта; 3) Безоплатна передача нематеріальних активів іншій організації на суму зносу і на залишкову вартість.

**Завдання 11 (тема 12)**

Передача основних засобів у фінансовий лізинг: 1) у разі придбання основних засобів у фінансовий лізинг на замовлення лізингоодержувача, без оприбуткування їх у балансі лізингодавця. 2) у разі, якщо основні засоби обліковувались у балансі лізингодавця.

**Варіант 2**

**Завдання 1(тема 2)**

Продовжити відповідь. 1) Внески акціонерів у незареєстрований статутний капітал відображають за кредитом рахунка ……?…

2) Суму несплаченого статутного капіталу обліковують за ……?….

Вкажіть проведення 1) при отриманні внесків за зареєстрованими змінами до статутного капіталу: Д-т К-т; 3) Формування резервного фонду в бухгалтерському обліку Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 120 000 грн.; 2) у разі визнання сумнівної заборгованості за нарахованими доходами безнадійної її списують на рахунок резерву в сумі 3410 грн. Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 7000 грн.; 2) виплачено аванс виданий у підзвіт на відрядження 7000 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Кредитпромбанк» було відкрито поточний рахунок для ТзОВ «Провесінь». Через два дні на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 54 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату виконаних робіт підприємством «Укрзахід» на суму 14 000 грн. Також підприємство ТзОВ «Провесінь» депонувало кошти на рахунок покритого акредитива в сумі 25 000 грн. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Ручай» клієнт банку сплати в повністю заборгованість за довго­строковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 5000 грн. та нараховані проценти за цим кредитом у сумі 200 грн. Нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий АТ «Веселка» — 250 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:05.03.2010 АКБ "Рейтинг" придбав 500 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 20x1 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Вкажіть проведення. Банк уклав на міжбанківському ринку 12.08.2010 р. форвардський контракт на купівлю 1000 дол. США за курсом 1 дол. – 7, 90 грн. з поставкою 17.08.2010 р

**Завдання 9(тема 10)**

Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Вкажіть проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом. 3)Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 3**

**Завдання 1(тема 2)**

Продовжити відповідь. 2) Суму несплаченого статутного капіталу обліковують за …?

Вкажіть проведення: 1)акумулювання коштів у резервні фонди під різні ризики відбувається із прибутку банку, при цьому здійснюються такі бухгалтерські проведення: Д-т К-т;

2) резервний фонд банку використаний на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної ради банку та загальними Зборами учасників: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 120 000 грн.; 2) прострочені нараховані проценти визнають сумнівними до отримання в сумі 3410 грн. Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: на поточний рахунок магазину «Жешув» надійшла виручка в сумі 10000 грн.; видано готівку юридичній особі компанії ВЕЕМ в сумі 120 000грн.

**Завдання 4(тема 5)**

Банк Укрексімбанк за заявою ПП «Рубікон» видав 02.09. 2009 р. розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 02.09.09. ПП «Рубікон» перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 15 000 грн. 12.09.09 р. ПП «Галтекс» виписало розрахунковий чек на суму 14700 грн. підприємству зв’язку «Воля» для оплати за надані послуги. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій з вказанням сум на балансових та позабалансових рахунках.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Бакара» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу цінних паперів) на суму 110 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів на суму 4500 грн. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 240 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 4 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) за якими критеріями можна класифікувати бухгалтерські рахунки для обліку депозитних операцій….?; 2) Відобразити бухгалтерські проведення операцій: 1) Прийнята готівка на вклад «до запитання Шквірко І. – 2 000 грн.; 2) Виданий розрахунковий чек на 1000 грн (списано з рахунка «до запитання» 700 грн, внесено готівкою 300 грн.);3) З банку перераховані кошти на депозит Стах О.–100 грн.

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: 10.02.2010 АКБ «Фінанси і кредит» придбав 500 акцій банку «Аваль» на продаж за 5000 грн. 15.01.2010 оголошені дивіденди за 2010 рік у розмірі 0,10 грн за акцію. 25.01.2010 отримано дивіденди.

30.01.2010 продано 300 акцій, за ціною 12 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

1. Дайте відповідь: 1) які операції в іноземній валюті здійснюють за поточними рахунками ? Опишіть. 2. Відобразити бухгалтерські проведення операцій: Придбання банком іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Облік зношення (амортизації) основних засобів.

**Завдання 10 (тема 11)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: 1)Безоплатне передавання нематеріальних активів між підвідомчими установами; 2)Оприбуткування нематеріальних активів при безоплатному передаванні між підвідомчими установами.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: 1) Нарахування доходів за основними засобами, наданими у фінансо­вий лізинг; 2) Погашення основної суми боргу за фінансовим лізингом.

**Варіант 4**

**Завдання 1(тема 2)**

Методологія відображення змін у статутному капіталі подана в Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з ? Шляхи збільшення статутного капіталу: ?

Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, вищою за номінальну вартість:. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Немо» 2 вересня 2009 р. на суму 110 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 2 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (2.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: Виявлено нестачу (2000 грн.) та надлишок грошей (1500 грн) в інкасаторській сумці.; Самускевич Л. (фізична особа) відкриває тримісячний депозит у банку «Фінанси і кредит» внесенням готівки в сумі 10 000 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

Банк Укрексімбанк за заявою ТзОВ «Галтеком» видав 02.08. 2009 р. розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 02.08.09. ТзОВ «Галтеком» перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 15000 грн. 12.08.09 р. ТзОВ «Галтеком» виписало розрахунковий чек на суму 4700 грн підприємству зв’язку Воля для оплати за надані послуги (кабельне телебачення). Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій з вказанням сум на балансових та позабалансових рахунках.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 25.08.2009 р. надав ТзОВ «Галтекс» кредит на суму 75 000 грн терміном на 6 місяців під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1800 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) проценти на депозит нараховують….?; 2) Ощадними сертифікатами на пред’явника оформляють вклади на строк…..? 3) Перерахування коштів клієнтом – юридичною особою банку на депозитний рахунок відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.06.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Зарахування іноземної валюти, що придбана для клієнтів; 2) Придбання банком готівкової іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: реалізація основних засобів: 1)у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта.

**Завдання 10 (тема 11)**

Облік необоротних активів, що утримуються для продажу.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 5**

**Завдання 1(тема 2)**

При збільшенні кількості акцій номінальної вартості статутний капітал збільшується за рахунок: 1),2),3). ? Вкажіть проведення : 1)Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, нижчою за їх номінальну вартість: Дт Кт . 2)Внески акціонерів у незареєстрованому статутному капіталі. Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 120 000 грн.; 2) під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами формують резерв в сумі 3410 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) Зараховано на рахунки клієнтів кредиторську заборгованість в сумі 15 000грн.; 2) оприбутковано надлишки готівки в касі банку на суму 3500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Кредитпромбанк» було відкрито 10. 04. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Ранок». 12.04.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 34 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату виконаних робіт підприємством «Укрзахід» на суму 12300 грн. Також підприємство ТзОВ «Ранок» депонувало кошти на рахунок покритого акредитива в сумі 20 000 грн. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Брама» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 90 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів на суму 6200 грн. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 250 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 4 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: Придбані банком боргові цінні папери центральних органів державного управління на інвестиції за 1100 грн (номінал — 1000 грн, премія — 100 грн)

**Завдання 8 (тема 9)**

Банк Промінвест протягом операційного дня здійснив продаж іноземної валюти 680 євро ТзОВ «Браш» за курсом 1 євро – 10,86 грн. Офіційний курс: 1 євро – 10, 08 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Відобразити проведення: 1)Списання з балансу основних засобів (на суму зносу); 2)Безоплатне передавання основних засобів між підвідомчими установами:

**Завдання 10 (тема 11)**

Використання прав на заставлене майно у комерційних банках.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Сплата нарахованих витрат за фінансовим лізингом лізингоодержувачем. 2)Погашення основної суми боргу за фінансовим лізингом лізингоодержувачем.

**Варіант 6**

**Завдання 1(тема 2)**

Формування розкритих резервів відбувається з……………?………. До його складу входять елементи: 1), 2), 3), 4).

Вкажіть проведення: 1) Реєстрація статутного капіталу: – на суму, внесену на накопичувальний рахунок Д-т К-т ; – на суму несплаченого статутного капіталу Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) Оприбуткування поверненого депозиту на суму 110 000 грн.; 2) зарахування одержаних доходів від комерційного банку на рахунок банку, що надав депозит на суму 550 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: Виявлено нестачу (2000 грн.) та надлишок грошей (1500 грн) в інкасаторській сумці Самускевич Н.; Фізична особа відкриває тримісячний депозит у банку «Форум» із внесенням готівки в сумі 6 000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою СП «Ручай» «Кредитпромбанк» 14.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 14.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 27 000 грн. 20.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 7000 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Наданий короткостроковий кредит 1.06 09 р. місцевим органам державного управління на суму 10 000 грн., кошти перераховані банком «Фінанси і кредит». Концерну «Акорд», клієнту банку «Фінанси і кредит» 5.06.09 видано кредит на поточну діяльність на 12000 грн. 5.09.09.р. сформовано резерв під «сумнівну» заборгованість за кредитом. 7.09.09р. перенесено кредит на рахунок простроченої заборгованості на суму 12000 грн. Згідно з рішенням Правління банку заборгованість за кредитом визнається безнадійною.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) за якими критеріями можна класифікувати бухгалтерські рахунки для обліку депозитних операцій….?; 2) перерахування коштів клієнтом – юридичною особою банку на депозитний рахунок відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразіть проведення: Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на продаж — 100 грн Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на інвестиції — 200 грн

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразіть операції:Банк укладає договір на одержання доларів США за гривні на умовах «спот». 6 вересня 2010 р. укладено договір про одержання 1200 дол. США за 9480 грн. за такими умовами: 6 вересня відбувається перерахування 9480 грн. за рахунок банку-продавця, а 8 вересня одержується 1200 дол. США. Офіційний курс: 1 дол. США – 7, 90 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Вкажіть проведення: 1) Безоплатна передача основних засобів іншій організації (якщо залишкова вартість основних засобів перевищує справедливу вартість): на суму зносу; на залишкову вартість.

**Завдання 10 (тема 11)**

Облік гудвілу в комерційних банках.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразіть операції: 1)Отримання основних засобів у фінансовий лізинг лізингоодержувачем. 2)Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем.

**Варіант 7**

**Завдання 1(тема 2)**

До додаткового капіталу входять такі елементи: ?

Вкажіть проведення, пов’язані з формуванням статутного капіталу банку.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ 1 вересня 2009 р. на суму 100 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 1 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (1.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення: видача кредиту і нарахування процентів за період)

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 1500 грн.; 2) відшкодовано недостачу в касі банку винною особою – 1500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Кредитпромбанк» було відкрито 10. 04. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Ручай». 12.04.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 34 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату транспортних послуг підприємством «Укрзахід» на суму 12300 грн. Також підприємство ТзОВ «Ручай» депонувало кошти на рахунок покритого акредитива в сумі 20 000 грн. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 15.08.2009 р. надав ТзОВ «Баланс» кредит на суму 50 000 грн терміном на 3 місяці під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1200 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: мета, джерела формування, методика розрахунків обсягів зборів до фонду.

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити проведення операцій: 1) За дорученням фірми «Маяк» банк купив за рахунок її коштів державні боргові зобов'язання — 1500 грн. 2)Банк прийняв на довірче управління державні боргові зобов'язання згідно з договором — 1500 грн.

**Завдання 8 (тема 9)**

Банк «Аваль» протягом операційного дня здійснив продаж іноземної валюти 600 дол. ТзОВ «Рубікон» за курсом 1 дол. –7,90 грн. Офіційний курс: 1 дол – 7,60 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: Придбання основних засобів (передоплата; отримання основних засобів; передоплата; на суму капітальних інвестицій за не введеними в експлуатацію основними засобами)

**Завдання 10 (тема 11)**

Відобразити проведення: Створення нематеріальних активів: передоплата виконаних робіт; нарахування заробітної плати працівникам.

**Завдання 11 (тема 12)**

Необхідно відобразити проведення. 1) Нарахування доходів за основними засобами, наданими у фінансовий лізинг. 2) Амортизація різниці між вартістю лізингу та балансовою вартістю основних засобів, наданих у фінансовий лізинг ( у разі якщо вартість лізингу буде визначена більшою за балансову вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг).

**Варіант 8**

**Завдання 1(тема 2)**

Спричинити зміну величини капіталу банку можна шляхом: 1), 2), 3), 4).

Вкажіть проведення: 1) Анулювання акцій, викуплених в акціонерів: Д-т К-т; 2)Реєстрація збільшення статутного капіталу за рахунок капіталізованих дивідендів:Дт Кт.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 100 000 грн.; 2) у разі визнання сумнівної заборгованості за нарахованими доходами безнадійної її списують на рахунок резерву в сумі 2841, 67 грн. Д-т К-т.

**Завдання 3 (тема 4)**

Необхідно відобразити проведення операцій в обліку пов’язаних з ревізією: 1) оприбутковано виявлені надлишки в сумі 2300 грн.; Д-т К-т; 2) недостачу списано у видаток по касі на особовий рахунок касира, в якого виявлено недостачу, до її погашення – Д-т К-т в сумі 1500 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення за операціями: працівнику НУ «Львівська політехніка» Банк Форум 11.09. 09 відкрив спеціальний картковий рахунок в гривнях із отриманням платіжної картки. Після отримання картки 20.09 09 клієнт отримав заробітну плату в сумі 2700 грн. 22.09.09 працівником були здійснені покупки в Сільпо на суму 1300 грн. та 800 грн. сплачено за послуги.

**Завдання 5 (тема 6)**

АКБ Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Рубікон» клієнт банку сплатив повністю заборгованість за довго­строковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 10000 грн. та нараховані проценти за цим кредитом у сумі 400 грн. Нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий СП «Весна» — 250 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які документи зобов’язані подати клієнти банку для відкриття депозитного рахунка….?; 2) Внесення депозиту фізичною особою відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити проведення операцій: 1)Фірма «Промінь» перерахувала банкові для купівлі державних бор­гових зобов'язань — 1500 грн. 2)За дорученням фірми "Промінь" банк купив за рахунок її коштів державні боргові зобов'язання — 1500 грн.

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразіть операції:Банк укладає договір на одержання доларів США за гривні на умовах «спот». 6 вересня 2010 р. укладено договір про одержання 1200 дол. США за 9480 грн. за такими умовами: 6 вересня відбувається перерахування 9480 грн. за рахунок банку-продавця, а 8 вересня одержується 1200 дол. США. Офіційний курс: 1 дол. США 7,90 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Фінансовий та оперативний лізинг: їх економічний зміст та характеристика.

**Варіант 9**

**Завдання 1(тема 2)**

Порядок створення та державної реєстрації банків в Україні.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 100 000 грн.; 2) під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами формують резерв в сумі 2841, 67 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: на поточний рахунок магазину «Жешув» надійшла виручка в сумі 10000 грн.; Бухгалтер ПП «Свічадо» за грошовим чеком одержує готівку з каси банку «Фінанси і кредит» для виплати заробітної плати в сумі 80 000 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 10. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Рубікон». 12.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 45 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату транспортних послуг підприємством «Укрзахід» на суму 12300 грн. 15.05. підприємство ТзОВ «Рубікон» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Брама» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 80 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів на суму 5000 грн. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 250 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 7 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення: 1) АТ «Оріон» перераховані кошти за облігації муніципальної позики куплені банком. 2)Банк прийняв на довірче управління облігації муніципальної позики згідно з договором — 1000 грн:

**Завдання 8 (тема 9)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив продаж іноземної валюти 640 євро ТзОВ «Рубікон» за курсом 1 євро – 10,80 грн. Офіційний курс: 1 євро – 9,80 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Вкажіть проведення: Безоплатне передавання основних засобів і нематеріальних активів між підвідомчими установами. Оприбуткування основних засобів і нематеріальних активів при безоплатному передаванні між підвідомчими установами.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення. Придбання нематеріальних активів (передоплата). Отримання нематеріальних активів або передоплата.

**Завдання 11 (тема 12)**

Вкажіть проведення: 1)Отримання основних засобів у фінансовий лізинг лізингоодержувачем.

2) Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем. 3)Сплата нарахованих витрат за фінансовим лізингом лізингоодержувачем.

**Варіант 10**

**Завдання 1(тема 2)**

Банки зобов’язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов’язаннями згідно Положення про порядок формування та……………………..?

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається ……………….?

Вкажіть проведення: Відображення внесків акціонерів у незареєстрований статутний фонд: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» 20 вересня 2009 р. на суму 100 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 20 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (20.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення: видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку. *Необхідно: скласти* *бухгалтерську кореспонденцію до операцій:* 1) оприбутковано надлишки готівки в касі банку на суму 7500 грн.; 2) Зараховано на рахунки клієнтів кредиторську заборгованість в сумі 15 000грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ПП «Новий» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 25.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 37 000 грн. 26.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 5600 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги та видачу заробітної плати працівникам ПП «Новий» на суму 12000 грн. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 15.08.2009 р. надав ТзОВ «Ручай» кредит на суму 70 000 грн терміном на 12 місяців під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1800 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Облік зобов’язань банку перед фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення: 1)Наприкінці місяця за борговими цінними паперами необхідно здійсню­вати нарахування процентного доходу. 2)Зниження ринкової вартості цінних паперів на інвестиції ство­рюється резерв.

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: Фізичній особі продано 20 дол. Офіційний курс: 1 дол. 7,90грн. Придбання банком готівкової іноземної валюти відображають. Зарахування готівкової іноземної валюти, що придбана для клієнтів.

**Завдання 9 (тема 10)**

Відобразити проведення: 1)Списання з балансу основних засобів (на суму зносу); 2)Безоплатне передавання основних засобів між підвідомчими установами:

**Завдання 10 (тема 11)**

Відобразити проведення:1) удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата; виконані роботи; віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта)

**Завдання 11 (тема 12)**

1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів. Відобразити проведеннями.

**Варіант 11**

**Завдання 1(тема 2)**

Власний капітал банку – це ……. ?, для обліку використовують рахунки ……?

Вкажіть проведення: 1)Врахування до складу власного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу, відображається: Д-т Кт.

2) Зменшення вартості фінансових інвестицій у зв’язку із зменшенням власного капіталу емітента відображають: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) Оприбуткування поверненого депозиту на суму 100 000 грн.; 2) зарахування одержаних доходів від комерційного банку на рахунок банку, що надав депозит на суму 500 грн.

**Завдання 3 (тема 4)**

Необхідно відобразити проведення операцій в обліку пов’язаних з ревізією: 1) оприбутковано виявлені надлишки в сумі 3000 грн.; Д-т К-т; 2) недостачу списано у видаток по касі на особовий рахунок касира, в якого виявлено недостачу, до її погашення – Д-т К-т в сумі 5000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення за операціями: працівнику НУ Львівська політехніка Банк Форум відкрив спеціальний картковий рахунок в гривнях із отриманням платіжної картки. Після отримання картки клієнт отримав матеріальну допомогу в сумі 2600 грн. Через 2 дні працівником були здійснені покупки в Сільпо на суму 1300 грн. та 1300 грн. сплачено за послуги.

**Завдання 5 (тема 6)**

Наданий короткостроковий кредит 1.06 09 р. місцевим органам державного управління на суму 10 000 грн., кошти перераховані банком «Фінанси і кредит». Концерну «Акорд», клієнту банку «Фінанси і кредит» 5.06.09 видано кредит на поточну діяльність на 12000 грн. 5.09.09.р. сформовано резерв під «сумнівну» заборгованість за кредитом. 7.09.09р. перенесено кредит на рахунок простроченої заборгованості на суму 12000 грн. Згідно з рішенням Правління банку заборгованість за кредитом визнається безнадійною.

**Завдання 6 (тема 7)**

Облік операцій із залучення депозитів шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів.

**Завдання 7 (тема 8)**

1)Нарахована амортизація премії за борговими цінними паперами на продаж — 80 грн. 2) Нарахована амортизація премії за борговими цінними паперами на інвестиції — 120 грн.Необхідно відобразити проведення.

**Завдання 8 (тема 9)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Зарахування іноземної валюти, що придбана для клієнтів; 2) Придбання банком готівкової іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: реалізація основних засобів: 1)у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразіть операції: 1)Отримання основних засобів у фінансовий лізинг лізингоодержувачем. 2)Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем.

**Варіант 12**

**Завдання 1(тема 2)**

Порядок проведення переоцінки основних засобів і нематеріальних активів регламентується Інструкцією з ………………? Переоцінку інвестицій в дочірні та асоційовані компанії здійснюють згідно з Інструкцією з …….. ?

Вкажіть проведення: 1) Результат переоцінки (уцінки) основних засобів і нематеріальних активів: Д-т К-т. 2) Формування резервного фонду: Д-т К –т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком погашено кредит на закупівлю сировини ТзОВ «Ранок» на суму 120 000 грн.; 2) подальший позабалансовий облік безнадійної заборгованості за нарахованими процентами протягом строку давності позову в сумі 3410 грн. Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: видано готівку юридичній особі ТзОВ в сумі 190 000 грн. на закупівлю матеріалів; бухгалтер ТзОВ одержав за грошовим чеком готівку з каси банку «Форум» для виплати заробітної плати в сумі 112 000грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ПП «Браш» «Кредитпромбанк» 12.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 15.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 8700 грн. 16.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 5600 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Браш»отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу цінних паперів) на суму 150 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Губернаторов А.) для купівлі споживчих товарів на суму 6500 грн. Фізичною особою (Грищак С.) сплачено проценти за користування кредитом – 240 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму  5000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Організація та облік операцій на міжбанківському депозитному ринку.

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:05.03.2010 АКБ «Рейтинг» придбав 500 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 20x1 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Характеристика неторгівельних операцій з іноземною валютою.

**Завдання 9(тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 13**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема: 1) Оголошено статутний фонд з 300 000 акцій номінальною вартістю 10 грн. Отримано внесків за цим фондом 900 000 грн. Д-т К-т.

2) Зареєстрований статутний фонд:

* на суму несплаченого статутного фонду –2100 000 грн. Д-т К-т
* на суму сплаченого статутного фонду – 900 000 грн. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ 22 квітня 2009 р. на суму 100 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 22 травня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (22.05.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення: видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 2000 грн.; 2) відшкодовано недостачу в касі банку винною особою – 2000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення за операціями: працівнику НУ Львівська політехніка Банк Форум відкрив спеціальний картковий рахунок в гривнях із отриманням платіжної картки. Після отримання картки клієнт отримав матеріальну допомогу в сумі 1600 грн. Через 2 дні працівником були здійснені покупки в Сільпо на суму 1300 грн. та 300 грн. сплачено за послуги.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 15.08.2009 р. надав ТзОВ «Галтекс» кредит на суму 90 000 грн терміном на 6 місяців під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 2000 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які документи зобов’язані подати клієнти банку для відкриття депозитного рахунка….?; 2) Внесення депозиту фізичною особою відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.06.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Суть і характеристика форвардних операцій комерційних банків.

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: реалізація основних засобів: 1)у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразіть операції: 1)Отримання основних засобів у фінансовий лізинг лізингоодержувачем. 2)Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем.

**Варіант 14**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

1. Отримано коштів після реєстрації банку на суму 2100 000 грн. Д-т К-т
2. На суму несплаченого статутного фонду 2100 000 грн банк оголосив:

* 150000 – 6 – процентних привілейованих акцій з номіналом 10 грн.: Д-т К-т;
* 120000 – простих акцій з номіналом 5 грн: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) Оприбуткування поверненого депозиту на суму 120 000 грн.; 2) зарахування одержаних доходів від комерційного банку на рахунок банку, що надав депозит на суму 600 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно відобразити проведення операцій в обліку пов’язаних з ревізією: 1) виявлені надлишки в сумі 6000 грн оприбутковано – Д-т К-т; 2) виявлену недостачу під час ревізії списано у видаток по касі на особовий рахунок касира, в якого виявлено недостачу, до її погашення – Д-т К-т в сумі 6500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 10. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Рубікон». 12.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 65 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату аудиторських послуг підприємством «Укрзахід» на суму 12500 грн. 15.05. підприємство ТзОВ «Рубікон» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Рубікон» клієнт банку сплатив повністю заборгованість за довго­строковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 15000 грн. та нараховані проценти за цим кредитом у сумі 600 грн. Нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий СП «Весна» — 500 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) Сплату внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб банками–учасниками Фонду відображають проведенням?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити проведення операцій: 1)Фірма «Промінь» перерахувала банкові для купівлі державних бор­гових зобов'язань — 1500 грн. 2)За дорученням фірми "Промінь" банк купив за рахунок її коштів державні боргові зобов'язання — 1500 грн.

**Завдання 8 (тема 9)**

Облік операцій з купівлі продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів.

**Завдання 9 (тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 15**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

Реалізовано 75000 привілейованих акцій по 15 грн. :

а) на суму 750000 грн. Д-т К-т;

б) на суму 375000 грн. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку:1) Розміщення депозиту в іншому банку на суму – 120 000грн.; 2) Нараховано проценти (12% річних на 15 дн.) 480грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції, які необхідно відобразити в обліку: 1) Було вилучено з обігу з метою передавання на дослідження сумнівні банкноти – Д-т К-т на суму 1000 грн. номіналом 50 грн.; зараховано кошти в сумі 5000 грн. на рахунки клієнтів Д-т К-т.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ПП «Світанок» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 22.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 11 000 грн. 24.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 7600 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Браш» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 120 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 250 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 7 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) ефективна ставка відсотка ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:05.03.2010 АКБ "Рейтинг" придбав 500 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 20x1 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Класифікація операцій банку з іноземною валютою та їх характеристика.

**Завдання 9(тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Лізингоодержувачем отримання основних засобів у фінансовий лізинг.Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем:

**Варіант 16**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

Реалізовано 80000 простих акцій по 8 грн. :

а) на суму 400000 грн. Д-т К-т;

б) на суму 240000 грн. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ 1 вересня 2009 р. на суму 100 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 1 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (1.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:

1) Зараховано на рахунки клієнтів кредиторську заборгованість в сумі 7 000грн.;

2) оприбутковано надлишки готівки в касі банку на суму 3500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

За заявою ТзОВ «Кредо» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 25.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 17 000 грн. 25.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 16000 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Бакара» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу цінних паперів) на суму 100 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів на суму 8000 грн. на 3 місяці під 18 процентів річних. Згідно договору сплата процентів повинна проводитись щомісячно. При нарахуванні та сплаті процентів використовують метод «30/360». Основна сума боргу за кредитом погашається по закінченню строку дії договору.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.06.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Зарахування іноземної валюти, що придбана для клієнтів; 2) Придбання банком готівкової іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Зменшення корисності необоротних активів: методика визначення та їх облік.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій здійснені лізингоодержувачем: отримання основних засобів у фінансовий лізинг; нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг.

**Варіант 17**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

1. Кошти, отримані філією банку «Форум» за реалізовані за номінальною вартістю акції, обліковуються: Д-т К-т;
2. Акумульовані кошти переказуються головному банку для формування статутного фонду: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) при визнанні дебіторської заборгованості за нарахованими доходами сумнівною: Д-т К-т; 2) при формуванні резерву під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами: Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції, які необхідно відобразити в обліку: 1) Оприбутковано надлишок готівки в касі банку на суму 5500 грн. Д-т К-т; 2) Повернено фізичною підзвітною особою невикористані кошти згідно з авансовим звітом на суму 1300 грн. Д-т К-т.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 20. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Ручай». 22.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 65 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату транспортних послуг підприємством «Укрзахід» на суму 15300 грн. 25.05. підприємство ТзОВ «Ручай» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 15.08.2009 р. надав ТзОВ «Галтекс» кредит на суму 80 000 грн терміном на 3 місяці під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1600 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які документи зобов’язані подати клієнти банку для відкриття депозитного рахунка….?; 2) Внесення депозиту фізичною особою відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:07.03.2009 АКБ «Аваль» придбав 700 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 30 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 2009 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: Фізичній особі продано 20 дол. Офіційний курс: 1 дол. 7,90грн. Придбання банком готівкової іноземної валюти відображають. Зарахування готівкової іноземної валюти, що придбана для клієнтів.

**Завдання 9 (тема 10)**

Інвестиційна нерухомість комерційних банків та їх облік.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 18**

**Завдання 1(тема 2)**

Комерційний банк реалізує 100 власних акцій фізичним особам за го­тівку на суму 10200 грн при номінальній вартості однієї акції — 100 грн. Необхідно відобразити в синтетичному обліку операції :

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку наприкінці кожного місяця (або щоденно): 1) при нарахуванні доходів: Д-т К-т; 2) при нарахуванні витрат Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 11000 грн.; 2) відшкодовано недостачу в касі банку винною особою – 11000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ПП «Світанок» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 25.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 7 000 грн. 26.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 5600 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Браш» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 120 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 250 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 7 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) проценти на депозит нараховують….?; 2) Ощадними сертифікатами на пред’явника оформляють вклади на строк…..? 3) Перерахування коштів клієнтом – юридичною особою банку на депозитний рахунок відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:01.02.2009 АКБ «Фінанси і Кредит» придбав 500 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 02.01.2010 оголошені дивіденди за 2009 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Вкажіть проведення. Банк уклав на міжбанківському ринку 12.08.2010 р. форвардський контракт на купівлю 1000 дол. США за курсом 1 дол. – 7, 90 грн. з поставкою 17.08.2010 р

**Завдання 9(тема 10)**

Особливості обліку необоротних активів, що утримуються для продажу.

**Завдання 10 (тема 11)**

1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн. Необхідно відобразити проведення:.

**Завдання 11 (тема 12)**

1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів. Відобразити проведеннями.

**Варіант 19**

**Завдання 1(тема 2)**

Збільшено ста­тутний капітал, шляхом обліку наступних емісій, внесків акціонерів до реєстрації статутного капі­талу. Зокрема після реєстрації статутного капіталу здійсню­ються облікові процедури: 1) на суму сплаченої частини збільшення статутного капіталу: Д-т К-т; 2) на суму несплаченої частини: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку наприкінці кожного місяця (або щоденно): 1) при отриманні банком сум нарахованих доходів: Д-т К-т; 2) при сплаті банком нарахованих витрат: Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: видано матеріальну допомогу працівникові банку в сумі 1500 грн.; видано позику – фізичній особі в сумі 120 000грн банком «Індекс банк».

**Завдання 4 (тема 5)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення за операціями: працівнику НУ Львівська політехніка Банк Форум відкрив спеціальний картковий рахунок в гривнях із отриманням платіжної картки. Після отримання картки клієнт отримав заробітну плату в сумі 2600 грн. 01.10. 09 р. 2 жовтня 2009 р. він розрахувався платіжною карткою в магазині «Соломія» за придбану ювелірну прикрасу вартістю 1300 грн.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції: 2.08.09. ТзОВ «Мрія» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу цінних паперів) на суму 100 000 грн. Надано кредит фізичній особі Петренко А. на суму 10000 грн. на 3 місяці під 18 процентів річних. Згідно договору сплата процентів повинна проводитись щомісячно. При нарахуванні та сплаті процентів використовують метод «30/360». 3.09.09. банк визнав нараховані проценти простроченими.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) ефективна ставка відсотка ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразіть проведення: Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на продаж - 200 грн Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на інвестиції - 400 грн

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразити бухгалтерські проведення операцій: Фізичній особі продано 120 дол. Офіційний курс: 1 дол. 7,96грн. Придбання банком готівкової іноземної валюти відображають. Зарахування готівкової іноземної валюти, що придбана для клієнтів. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій

**Завдання 9 (тема 10)**

Критерії визнання необоротних активів комерційних банків.

**Завдання 10 (тема 11)**

Реалізація нематеріальних активів:1) у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта. Вкажіть проведення:

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразіть операції: 1)Отримання основних засобів у фінансовий лізинг лізингоодержувачем. 2)Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем:

**Варіант 20**

**Завдання 1(тема 2)**

Спричинити зміну величини капіталу банку можна шляхом: 1), 2), 3), 4).

Банк «Промінвест» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема: 1) Оголошено статутний фонд з 300 000 акцій номінальною вартістю 10 грн. Отримано внесків за цим фондом 900 000 грн. Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Нараховані проценти за короткостроковими депозитами – 1 500 грн. 2) Отримані проценти за короткостроковими кредитами на ­поточні потреби фізичних осіб в сумі 4500 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції, які необхідно відобразити в обліку: 1) Повернено фізичною підзвітною особою невикористані кошти згідно з авансовим звітом на суму 600 грн. Д-т К-т; 2) Оприбутковано надлишок готівки в касі банку на суму 5100 грн. Д-т К-т.

**Завдання 4 (тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 10. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Рубікон». 12.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 65 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату аудиторських послуг підприємством «Укрзахід» на суму 12500 грн. 15.05. підприємство ТзОВ «Рубікон» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 20.08.2009 р. надав ТзОВ «Галтелеком» кредит на суму 100 000 грн. терміном на 3 місяці під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1600 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Формування резервів під знецінення цінних паперів.

**Завдання 8 (тема 9)**

Вкажіть проведення. Банк уклав на міжбанківському ринку 12.08.2010 р. форвардський контракт на купівлю 1000 дол. США за курсом 1 дол. – 7, 90 грн. з поставкою 17.08.2010 р

**Завдання 9(тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 5000 грн. 2)Нараховану сума амортизації – 4000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 23**

**Завдання 1(тема 2)**

Шляхи збільшення статутного капіталу: ?

При збільшенні кількості акцій номінальної вартості статутний капітал збільшується за рахунок: 1),2),3). ?

Вкажіть проведення : 1)Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, нижчою за їх номінальну вартість: Дт Кт

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Банк отримав проценти за кредитом у поточну діяльність авансом за 3 місяці: Д-т К-т 2) У кінці місяця процентні доходи, що стосуються цього місяця, відносять на відповідний рахунок: Д-т К-т

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: оплачено ремонтні послуги надані банку ТзОВ «Кредо» в сумі 10000 грн.; видано готівку юридичній особі компанії ВЕЕМ в сумі 120 000грн. на закупівлю сировини.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ТзОВ «Кредо» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 25.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 17 000 грн. 25.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 16000 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Наданий короткостроковий кредит 1.06 09 р. місцевим органам державного управління на суму 20 000 грн., кошти перераховані банком «Фінанси і кредит». Концерну «Акорд», клієнту банку «Фінанси і кредит» 5.06.09 видано кредит на поточну діяльність на 10000 грн. 5.09.09.р. сформовано резерв під «сумнівну» заборгованість за кредитом. 7.09.09р. перенесено кредит на рахунок простроченої заборгованості на суму 10000 грн. Згідно з рішенням Правління банку заборгованість за кредитом визнається безнадійною.

**Завдання 6 (тема 7)**

Депозитна операція – це…? Якими нормативно-правовими актами регламентується здійснення депозитних операцій?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.06.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Вкажіть проведення. Банк уклав на міжбанківському ринку 10.08.2010 р. форвардський контракт на купівлю 1300 дол. США за курсом 1 дол. – 7, 95 грн. з поставкою 17.08.2010 р

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: реалізація основних засобів: 1)у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Облік операцій з оперативного лізингу.

**Варіант 24**

**Завдання 1(тема 2)**

Продовжити відповідь. 1) Внески акціонерів у незареєстрований статутний капітал відображають за кредитом рахунка ……?…

2) Суму несплаченого статутного капіталу обліковують за ……?….

Вкажіть проведення: 1) Формування резервного фонду в бухгалтерському обліку Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Нарахована заробітна плата працівникам банку 2 00 000 грн.; 2) Виплачена заробітна плата працівникам банку 1800 000 грн.

**Завдання 3( тема 4)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції, які необхідно відобразити в обліку: 1) Повернено фізичною підзвітною особою невикористані кошти згідно з авансовим звітом на суму 1600 грн. Д-т К-т; 2) Оприбутковано надлишок готівки в касі банку на суму 1200 грн. Д-т К-т.

**Завдання 4 (тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 10. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Рубікон». 12.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 55 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату аудиторських послуг підприємством «Укрзахід» на суму 10500 грн. 15.05. підприємство ТзОВ «Рубікон» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції: 2.08.09. ПП «Галтелеком» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 120 000 грн. Надано кредит фізичній особі Петренко А. на суму 10000 грн. на 3 місяці під 18 процентів річних. Згідно договору сплата процентів повинна проводитись щомісячно. При нарахуванні та сплаті процентів використовують метод «30/360». 3.09.09. банк визнав нараховані проценти простроченими.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) проценти на депозит нараховують….?; 2) Ощадними сертифікатами на пред’явника оформляють вклади на строк…..? 3) Перерахування коштів клієнтом – юридичною особою банку на депозитний рахунок відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.07.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 750 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Зарахування іноземної валюти, що придбана для клієнтів; 2) Придбання банком готівкової іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Необхідно відобразити проведення: реалізація основних засобів: 1)у разі перевищення суми залишкової вартості об'єкта порівняно з су­мою виручки від його реалізації; 2) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно з сумою залишкової вартості об'єкта.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

ля клієнтів.

**Завдання 11 (тема 12)**

Порядок визнання та відображення в обліку доходів і витрат від лізингових операцій

**Варіант 25**

**Завдання 1(тема 2)**

Порядок та нормативно-правове регулювання формування статутного капіталу банку.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Нарахований аванс на витрати з відрядження 2500 грн.; 2) Нараховані проценти за кредитами СГД 7500 грн.

**Завдання 3 (тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 8000 грн.; 2) відшкодовано недостачу в касі банку винною особою – 8000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою СП «Ручай» «Кредитпромбанк» 15.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 15.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 7 000 грн. 20.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 6000 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

«Індексбанк» 15.08.2009 р. надав ТзОВ «Галтекс» кредит на суму 100 000 грн терміном на 3 місяці під 22 % річних. Нарахування та оплата процентів проводиться щомісячно. Погашення кредиту здійснюється в кінці терміну дії кредитного договору. Комісія при видачі становила 1800 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням.

**Завдання 7 (тема 8)**

05.04.2009 АКБ "Рейтинг" придбав 700 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 2009 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію. Вкажіть проведення.

**Завдання 8 (тема 9)**

Банк уклав на міжбанківському ринку 12.08.2010 р. форвардський контракт на купівлю 1000 дол. США за курсом 1 дол. – 7, 90 грн. з поставкою 17.08.2010 р Вкажіть проведення.

**Завдання 9(тема 10)**

Створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів). Вкажіть проведення:

**Завдання 10 (тема 11)**

1)Відобразити результат амортизації (зносу) нематеріальних активів – 7000 грн. 2)Нараховану сума амортизації –5000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Вкажіть проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 26**

**Завдання 1(тема 2)**

Вкажіть проведення: 1)акумулювання коштів у резервні фонди під різні ризики відбувається із прибутку банку, при цьому здійснюються такі бухгалтерські проведення: Д-т К-т;

2) резервний фонд банку використаний на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної ради банку та загальними Зборами учасників: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Нараховані процентні доходи за короткостроковим кредитом у поточну діяльність — 200 грн. Д-т К-т ; 2) Позичальником сплачені нараховані раніше процентні доходи 200 грн. Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:1) виявлено недостачі готівки в касі банку – 7000 грн.; 2) відшкодовано недостачу в касі банку винною особою – 7000 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 20. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Ручай». 22.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 65 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату транспортних послуг підприємством «Укрзахід» на суму 15300 грн. 25.05. підприємство ТзОВ «Ручай» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Рубін» клієнт банку сплатив повністю заборгованість за довго­строковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 20000 грн. та нараховані проценти за цим кредитом у сумі 800 грн. Нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий СП «Весна» — 500 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) ефективна ставка відсотка -це ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити проведення операцій: 1) За дорученням фірми «Світанок» банк купив за рахунок її коштів державні боргові зобов'язання — 1700 грн. 2)Банк прийняв на довірче управління державні боргові зобов'язання згідно з договором — 1700 грн.

**Завдання 8 (тема 9)**

Банк «Аваль» протягом операційного дня здійснив продаж іноземної валюти 800 дол. ТзОВ «Рубікон» за курсом 1 дол. –7,98 грн. Офіційний курс: 1 дол – 7,60 грн.

**Завдання 9 (тема 10)**

Придбання основних засобів (передоплата; отримання основних засобів; передоплата; на суму капітальних інвестицій за не введеними в експлуатацію основними засобами). Необхідно відобразити проведення.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1) Створення нематеріальних активів: передоплата виконаних робіт; 2) Нарахування заробітної плати працівникам.

**Завдання 11 (тема 12)**

Лізинг: сутність, види та їх характеристика.

**Варіант 27**

**Завдання 1(тема 2)**

Методологія відображення змін у статутному капіталі подана в Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з………?…

Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, вищою за номінальну вартість:. Д-т К-т 2)Внески акціонерів у незареєстрованому статутному капіталі. Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення операцій: 1) Нараховані комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговуван­ня кореспондентського рахунка банку 135 грн. Д-т К-т; 2) При сплаті: Д-т К-т.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій: виплачено аванс виданий у підзвіт на відрядження – 3300 грн.; виплачено заробітну плату працівнику банку в сумі 2500 грн.

**Завдання 4 (тема 5)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення за операціями: працівнику НУ «Львівська політехніка» Банк Форум 10.09. 09 відкрив спеціальний картковий рахунок в гривнях із отриманням платіжної картки. Після отримання картки 19.09 09 клієнт отримав заробітну плату в сумі 3700 грн. 22.09.09 працівником були здійснені покупки в Сільпо на суму 900 грн. та 1800 грн. сплачено за послуги.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Металавтопром» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 100 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Мартиняк А.) для купівлі споживчих товарів. Фізичною особою (Грінчак В.) сплачено проценти за користування кредитом – 150 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 10 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) ефективна ставка відсотка? 2) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:05.02.2010 АКБ «Промінвест» придбав 600 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 10.01.2010 оголошені дивіденди за 2009 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 05.02.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Відобразіть операції:Банк укладає договір на одержання доларів США за гривні на умовах «спот». 6 вересня 2010 р. укладено договір про одержання 1200 дол. США за 9480 грн. за такими умовами: 6 вересня відбувається перерахування 9480 грн. за рахунок банку-продавця, а 8 вересня одержується 1200 дол. США. Офіційний курс: 1 дол. США – 7, 90 грн.

**Завдання 9(тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

1)Відобразити результат зносу (амортизації) нематеріальних активів – 2000 грн. 2)Нараховану сума амортизації – 1000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Облік операцій з фінансового лізингу.

**Варіант 28**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

1. Отримано коштів після реєстрації банку на суму 2100 000 грн. Д-т К-т
2. На суму несплаченого статутного фонду 2100 000 грн банк оголосив:

* 150000 – 6 – процентних привілейованих акцій з номіналом 10 грн.: Д-т К-т;
* 120000 – простих акцій з номіналом 5 грн: Д-т К-т.

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) Оприбуткування поверненого депозиту на суму 120 000 грн.; 2) зарахування одержаних доходів від комерційного банку на рахунок банку, що надав депозит на суму 600 грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Необхідно відобразити проведення операцій в обліку пов’язаних з ревізією: 1) виявлені надлишки в сумі 6000 грн оприбутковано – Д-т К-т; 2) виявлену недостачу під час ревізії списано у видаток по касі на особовий рахунок касира, в якого виявлено недостачу, до її погашення – Д-т К-т в сумі 6500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

У банку «Банк Форум» було відкрито 10. 05. 08р. поточний рахунок для ТзОВ «Рубікон». 12.05.08. на поточний рахунок підприємства надійшла виручка за реалізовані товари на суму 65 000 грн. Бухгалтером підприємства було подано на наступний день платіжне доручення на оплату аудиторських послуг підприємством «Укрзахід» на суму 12500 грн. 15.05. підприємство ТзОВ «Рубікон» перерахувало залишок коштів з поточного рахунка на депозитний рахунок. Необхідно відобразити бухгалтерські проведення з обслуговування поточного рахунка.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ПП «Рубікон» клієнт банку сплатив повністю заборгованість за довго­строковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 15000 грн. та нараховані проценти за цим кредитом у сумі 600 грн. Нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий СП «Весна» — 500 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) Сплату внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб банками–учасниками Фонду відображають проведення ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Відобразити проведення операцій: 1)Фірма «Промінь» перерахувала банкові для купівлі державних бор­гових зобов'язань — 1500 грн. 2)За дорученням фірми "Промінь" банк купив за рахунок її коштів державні боргові зобов'язання — 1500 грн.

**Завдання 8 (тема 9)**

Облік операцій з купівлі продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів.

**Завдання 9 (тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Відобразити результат амортизації нематеріальних активів (знос) – 3000 грн. 2)Нарахована сума амортизації – 2000 грн.

**Завдання 11 (тема 12)**

Відобразити проведення: 1)Отримання нарахованих доходів за фінансовим лізингом; 2)Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом; 3) Списання сумнівних до отримання доходів за фінансовим лізингом з рахунків прострочених нарахованих доходів.

**Варіант 29**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

Реалізовано 75000 привілейованих акцій по 15 грн. :

а) на суму 750000 грн. Д-т К-т;

б) на суму 375000 грн. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку:1) Розміщення депозиту в іншому банку на суму – 120 000грн.; 2) Нараховано проценти (12% річних на 15 дн.) 480грн.

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Фінанси і кредит» здійснив операції, які необхідно відобразити в обліку: 1) Було вилучено з обігу з метою передавання на дослідження сумнівні банкноти – Д-т К-т на суму 1000 грн. номіналом 50 грн.; зараховано кошти в сумі 5000 грн. на рахунки клієнтів Д-т К-т.

**Завдання 4 (тема 5)**

За заявою ПП «Світанок» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 22.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 11 000 грн. 24.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 7600 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Браш» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу основного засобу) на суму 120 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів. Фізичною особою (Грінчишин В.) сплачено проценти за користування кредитом – 250 грн. Акумульовано кошти у резерв під кредитний ризик за операціями з банками на суму 7 000 грн.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) які рахунки бухгалтерського обліку беруть до розрахунку регулярного збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб...?; 2) ефективна ставка відсотка ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Вкажіть проведення:05.03.2010 АКБ "Рейтинг" придбав 500 акцій інвестиційної компанії на інвестиції ціною 20 грн за акцію. 12.01.2010 оголошені дивіденди за 20x1 рік у розмірі 0,15 грн за акцію. 20.01.2010 отримано дивіденди.

31.12.2010 вартість акцій зменшилася до 18 грн за акцію. 13.03.2010 банк продав акції вартістю 19 грн за акцію.

**Завдання 8 (тема 9)**

Класифікація операцій банку з іноземною валютою та їх характеристика.

**Завдання 9(тема 10)**

Вкажіть проведення: створення основних засобів (передоплата виконаних робіт; прийняті виконані роботи; віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість основних засобів).

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Лізингоодержувачем отримання основних засобів у фінансовий лізинг.Нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг лізингоодержувачем:

**Варіант 30**

**Завдання 1(тема 2)**

Банк «Форум» формує статутний фонд. Необхідно відобразити операції в обліку. Зокрема:

Реалізовано 80000 простих акцій по 8 грн. :

а) на суму 400000 грн. Д-т К-т;

б) на суму 240000 грн. Д-т К-т

**Завдання 2(тема 3)**

Необхідно відобразити проведення, що здійснюють в обліку: 1) банком надано кредит на закупівлю сировини ТзОВ 1 вересня 2009 р. на суму 100 000 грн. під процентну ставку 33 % річних із строком погашення 1 жовтня 2009 р. Термін сплати процентів після закінчення строку користування кредитом (1.10.2009), при банк використовує метод нарахування процентів «факт/ 360 днів» (проведення видача кредиту і нарахування процентів за період).

**Завдання 3(тема 4)**

Банк «Кредитпромбанк» здійснив внутрішньобанківські операції використовуючи готівку.Необхідно: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:

1) Зараховано на рахунки клієнтів кредиторську заборгованість в сумі 7 000грн.;

2) оприбутковано надлишки готівки в касі банку на суму 3500 грн.

**Завдання 4(тема 5)**

За заявою ТзОВ «Кредо» «Кредитпромбанк» 25.10.08.р. видав розрахункову чекову книжку. З поточного рахунка 25.10.08 підприємство перерахувало кошти на відкриту чекову книжку в сумі 17 000 грн. 25.10.08 дане підприємство виписало розрахунковий чек на суму 16000 грн. підприємству Західтеплоенерго для оплати за надані послуги. Необхідно скласти проведення операцій.

**Завдання 5 (тема 6)**

Банк Форум протягом операційного дня здійснив операції: ТзОВ «Бакара» отримав в банку кредит (на підставі договору та під заставу цінних паперів) на суму 100 000 грн. Надано кредит фізичній особі (Маруняк А.) для купівлі споживчих товарів на суму 8000 грн. на 3 місяці під 18 процентів річних. Згідно договору сплата процентів повинна проводитись щомісячно. При нарахуванні та сплаті процентів використовують метод «30/360». Основна сума боргу за кредитом погашається по закінченню строку дії договору.

**Завдання 6 (тема 7)**

Дайте відповідь: 1) У чому проявляється особливість обліку процентних доходів і витрат за депозитними операціями .?; 2) Розміщення коштів на довгостроковий депозит клієнтом банку (юридичною особою) відображають проведенням … ?

**Завдання 7 (тема 8)**

Необхідно відобразити проведення: 01.06.2010 придбання банком боргових цінних паперів центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн).

**Завдання 8 (тема 9)**

Необхідно відобразити проведення: 1)Зарахування іноземної валюти, що придбана для клієнтів; 2) Придбання банком готівкової іноземної валюти.

**Завдання 9 (тема 10)**

Зменшення корисності необоротних активів: методика визначення та їх облік.

**Завдання 10 (тема 11)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій: удосконалення нематеріаль­них активів (передоплата і виконані роботи); віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта.

**Завдання 11 (тема 12)**

Необхідно відобразити бухгалтерські проведення операцій здійснені лізингоодержувачем: отримання основних засобів у фінансовий лізинг; нарахування витрат за основними засобами, отриманими у фінансо­вий лізинг.