|  |  |
| --- | --- |
| **UNBIZ1957с**  ***КАФЕдра ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ І КОНТРОЛЮ*** | МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ **ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА**  **ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ**  **ЗАТВЕРДЖУЮ**  **Декан факультету**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ доц. А. В. Стасишин**  (підпис)  “ ” 2021 р.  **РОБОЧА ПРОГРАМА**  **НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**  **ОБЛІК В БАНКАХ**  (назва навчальної дисципліни)  **галузь знань:** 07 “Управління та адміністрування”  (шифр та найменування галузі знань)  **спеціальність:** 071 “Облік і оподаткування”  (код та найменування спеціальності)  **спеціалізація:** “Облік, аналіз та фінансові розслідування ”  (найменування спеціалізації)  **освітній ступінь:** бакалавр  (бакалавр, магістр)  Денна форма навчання  **ЛЬВІВ 2021** |

Робоча програма навчальної дисципліни «Облік в банках»

для студентів за галуззю знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

спеціалізації «Облік, аналіз та фінансові розслідування»

освітнього ступеня - бакалавр.

6 січня 2021 року – 31с.

**Розробник:**

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

**Розглянуто та ухвалено на засіданні кафедри обліку, аналізу і контролю**

Протокол № 6 від «6» січня 2021 р.

В.о. завідувача кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ проф. Романів Є.М.

(підпис)

**Розглянуто та ухвалено Вченою радою факультету управління фінансами та бізнесу**

Протокол № 6 від «12» січня 2021 р.

© Шевців Л.Ю., 2021 рік

© ЛНУ імені Івана Франка, 2021 рік

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗМІСТ   |  |  | | --- | --- | | **РОЗДІЛ 1.** | ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА ………………………………….4 | | **РОЗДІЛ 2.** | ОПИС ПРЕДМЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ……………8 | | **РОЗДІЛ 3.** | ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ………..8 | | **РОЗДІЛ 4.** | ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ…………………………...8 | | **РОЗДІЛ 5.** | СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ……………….…12 | | **РОЗДІЛ 6.** | ГРАФІК РОЗПОДІЛУ НАВЧАЛЬНОГО ЧАСУ ЗА  ОСВІТНЬОЮ ПРОГРАМОЮ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНОЇ РОБОТИ……………………………………………………………....18 | | **РОЗДІЛ 7.** | КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН АУДИТОРНИХ  ЗАНЯТЬ……………………………………………………………....19 | | **7.1** | Календарно-тематичний план лекційних занять…………………..19 | | **7.2** | Календарно-тематичний план семінарських (практичних) занять, контрольних робіт………………………….............. ......................... 19 | | **7.3** | Графік консультацій…………………………………………….…...20 | | **РОЗДІЛ 8.** | ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВИНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ…………………………………………………………....20 | | **РОЗДІЛ 9.** | МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ ЗНАНЬ СТУДЕНТІВ…………….…....22 | | **9.1** | Таблиця оцінювання (визначення рейтингу) навчальної  діяльності студентів……………………………………………….......23 | | **9.2** | Система нарахування рейтингових балів та критерії  оцінювання знань студентів………………………………………......23 | | **9.3** | Шкала оцінювання успішності студентів за результатами підсумкового контролю……………………………………………..............................26 | | **РОЗДІЛ 10.** | МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ  ДИСЦИПЛІНИ……………………………………………………........27 | | **РОЗДІЛ 11.** | МЕТОДИКИ АКТИВІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ НАВЧАННЯ…………......27 | | **РОЗДІЛ 12.** | РЕСУРСИ МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ………………………………….........30 | | **РОЗДІЛ 13.** | ЗМІНИ І ДОПОВНЕННЯ ДО РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ……..…….....31 | |

РОЗДІЛ І. ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

У сучасний період зростає роль комерційних банків у економічному житті країни. Їх діяльність забезпечує проведення комплексних грошових операцій через систему платежів та розрахунків, виходячи із внутрішніх потреб, інтересів вкладників та партнерів, інших установ. Характер банківських операцій визначає форму обліково-операційної роботи банку. Для ведення бухгалтерського обліку в банках є власні і залучені кошти й операції з їх розміщення в активах кредитного й інвестиційного портфелів, основних засобах і нематеріальних активах, а також на рахунках грошових коштів у касі та банках. Усі українські банки користуються в обліку єдиними формами і методами, закріпленими як систематизація об’єктів обліку в Плані рахунків, інших нормативно-правових документів, які затверджені Національним банком України. Знання суті банківських операцій та їх результатів, порядку здійснення й відображення в обліку, ефективне використання банківських послуг є актуальним щодо підготовки кваліфікованих спеціалістів і визначає необхідність вивчення дисципліни «Облік в банках».

**Предмет навчальної дисципліни**

**Предмет навчальної дисципліни:** банківські операції та їх результати, які визначають форму обліково-операційної роботи банку, взаємозв’язок між бухгалтерським обліком банків і операційною роботою.

**Мета навчальної дисципліни**

**Мета навчальної дисципліни*:*** формування системи знань із бухгалтерського обліку у банках, набуття вмінь і навичок з підготовки та використання облікової інформації для аналітичної діяльності й обґрунтування управлінських рішень у банківській діяльності.

**Основні завдання**

1. визначити теоретичні та методичні засади обліку в банках;

2. набути практичних навиків з організації обліку в банках, в плануванні майбутньої діяльності, ознайомлення із завданнями обліку за різними його напрямами;

3. виробити практичні навики методики ведення банківських операцій у первинних облікових документах та реєстрації облікової інформації в системі рахунків;

4. вивчити методику формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках для прийняття стратегічних управлінських рішень.

**Місце навчальної дисципліни в структурно-логічній схемі підготовки бакалаврів**

Навчальна дисципліна «Облік в банках» є обов’язковою компонентою підготовки бакалаврів з обліку і оподаткування. Вона базується на знаннях, сформованих під час вивчення таких дисциплін, як «Мікроекономіка», «Макроекономіка», «Бухгалтерський облік (загальна теорія)», «Бухгалтерський облік в галузях економіки», «Податкова система» та формує базу знань для вивчення таких дисциплін, як «Облік на малих підприємствах», «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Аудит», «Звітність підприємств».

**Вимоги до компетентностей, знань і умінь**

В результаті вивчення навчальної дисципліни у студента мають бути сформовані такі компетентності:

***загальні:***

* здатність працювати в команді та налагоджувати міжособистісні взаємодії з метою ефективного вирішення поставлених завдань;
* здатність до аналізу та оцінювання соціально-економічних процесів і явищ у суспільному середовищі та здійсненні професійної діяльності;
* здатність планувати та управляти часом;
* здатність приймати обґрунтовані управлінські рішення;
* здатність виявляти, ставити та вирішувати проблеми;
* здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;
* здатність спілкуватися з нефахівцями своєї галузі;
* здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях;
* здатність використовувати інформаційні і комунікаційні технології для розв’язання конкретних задач та вирішення проблем у професійній галузі;
* уміння створювати бази даних і використовувати інтернет-ресурси.

***спеціальні (фахові):***

* уміти застосовувати основи організації обліку і контролю в банках, володіти відповідними практичними навичками щодо: формування облікової політики; розробки форм документів за відсутності їх нормативного регулювання; розробки форм внутрішньої звітності для забезпечення керівництва банку необхідною інформацією з метою прийняття управлінських рішень; архівування документації та звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства;
* уміння забезпечувати ведення бухгалтерського обліку банку в частині об’єктів, щодо яких існують альтернативні позиції в нормативних документах, або які підлягають врегулюванню на рівні облікової політики;
* уміння організовувати працю облікових працівників банку згідно їх правового статусу в частині: форми організації бухгалтерського обліку банку; визначення оптимальної чисельності облікових працівників і структури бухгалтерської служби банку; розподілу обов’язків між обліковими працівниками; заходів з підвищення кваліфікації та проведення атестації облікових працівників; вимог до обладнання робочих місць облікових працівників; процедури приймання-передачі справ при зміні бухгалтера; планування роботи облікових працівників за допомогою структурних та індивідуальних графіків виконання бухгалтерської роботи;
* володіння відповідними практичними навичками щодо внутрішньогосподарського (управлінського) обліку банку;
* уміти аналізувати: загальний обсяг реалізації та її асортимент; забезпеченість матеріальними ресурсами і ефективність використання; стан і склад основних засобів банку, ефективність їх використання; стан і забезпеченість трудовими ресурсами, ефективність їх використання; фінансові результати і рентабельність банку; майно і джерела його покриття; оборотні активи і оборотність; капітал; фінансову стійкість і ліквідність банку; готувати висновки і пропозиції.
* читати нормативно-довідкову документацію, бухгалтерську, фінансову та статистичну звітність банку, бізнес-плани.

**Вивчення навчальної дисципліни «Облік в банках» передбачає** досягнення такого кваліфікаційного рівня підготовки фахівця, за якого він повинен:

***а) знати:***

теоретичні основи ведення бухгалтерського обліку в банках, а саме:

* принципи побудови плану рахунків бухгалтерського обліку в банках;
* підходи щодо організації бухгалтерського обліку в банківських установах України;
* процедури здійснення основних банківських операцій;
* положення інструктивно-нормативних документів НБУ з облікових питань;
* механізми застосування в обліковій практиці концептуальних принципів МСБО (МСФЗ) щодо обліку в банках;
* склад та зміст основної бухгалтерської звітності в банках України;

методику ведення банківських операцій щодо:

* обліку капіталу; доходів, витрат і і фінансового результату діяльності банку;
* обліку грошових коштів банку та обліку операцій з безготівковими розрахунками;
* обліку кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру;
* обліку депозитних операцій та фінансових інвестицій;
* обліку валютних операцій;
* обліку основних засобів і нематеріальних активів;
* обліку лізингових операцій та складання фінансової звітності банку.

***б) уміти:***

* визначати складові обліку в банках;
* формувати зміст облікової політики банку;
* виконувати проведення щодо банківських операцій застосовуючи рахунки бухгалтерського обліку в банках;
* вільно орієнтуватись у номенклатурі Плану рахунків;
* визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку для прийняття стратегічних рішень його менеджментом;
* характеризувати й аналізувати фінансові (управлінські, статистичні) звіти, які використовуються, для подання інформації зацікавленим особам.

**Програмні результати навчання**

ПРН 1. Вміння використовувати професійно-профільовані знання і практичні навики з фахової дисципліни обліку в банках.

ПРН 2. Вміння класифікувати облікову інформацію, будувати систему бухгалтерського обліку банку для потреб управління. Організувати формування облікової інформації за стадіями облікового процесу, управляти якістю бухгалтерського обліку банку, контролювати якість облікової інформації.

ПРН 3. Вміння здійснювати щоденну підготовку фінансової бухгалтерської звітності банку. Визначити інформаційні потреби користувачів звітної інформації в управлінні банком.

ПРН 4. Вміння застосовувати техніки та методики надання облікової інформації для сучасних та потенційних потреб управління банком.

ПРН 5. Здатність застосовувати методи економічного аналізу як бази прийняття оптимальних управлінських рішень.

ПРН 6. Уміння застосовувати знання теоретичних, організаційних та регуляторних засад податкового законодавства, а також навички контрольно-перевірочної роботи контрольних органів з метою прийняття ефективних управлінських рішень.

ПРН 7. Приймати рішення щодо управління витратами банку.

ПРН 9. Вміння вести облік банку відповідно до МСБО.

ПРН 10. Вміння надати практичні рекомендації щодо застосування в системі економічної безпеки методики діагностики економічної надійності зовнішніх контрагентів.

ПРН 11. Вміння застосовувати сучасні економіко-математичні методи для фундаментальних та прикладних досліджень у галузі обліку, аналізу, аудиту та оподаткування банку.

ПРН 12. Володіння навиками письмової та усної презентації результатів власної роботи, наукового та практичного матеріалу.

ПРН 13. Вміти застосовувати інформаційні та інноваційні технології у професійній та науковій діяльності.

**Опанування навчальною дисципліною повинно забезпечувати необхідний рівень сформованості вмінь:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва рівня сформованості вміння** | **Зміст критерію рівня сформованості вміння** |
| 1. Репродуктивний | Вміння відтворювати знання, передбачені даною програмою |
| 2. Алгоритмічний | Вміння використовувати знання в практичній діяльності при розв’язуванні типових ситуацій |
| 3. Творчий | Здійснювати евристичний пошук і використовувати знання для розв’язання нестандартних завдань та проблемних ситуацій |

Навчальна програма складена на 4 кредити.

**Форма контролю** – поточний, ПМК, іспит.

**РОЗДІЛ 2. ОПИС ПРЕДМЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**«облік В БАНКАХ»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Характеристика навчальної дисципліни «Облік в банках» | | | | | | | |
| **Шифр та найменування галузі знань:**  07 «Управління та адміністрування» | | | | **Цикл дисциплін за навчальним планом: нормативна** | | | |
| **Код та назва спеціальності:**  071 «Облік і оподаткування» | | | | **Освітній ступінь: бакалавр** | | | |
| **Спеціалізація:**  Облік, аналіз та фінансові розслідування | | | |  | | | |
| **Курс:** третій  **Семестр:** шостий | | | | **Методи навчання:** Лекції, практичні і семінарські заняття, самостійне розв’язування задач, робота в бібліотеці, робота в Інтернеті | | | |
|  | | | | | | | |
| **Кількість кредитів**  **ECTS** | **Кількість годин** | **Кількість аудиторних годин** | **Лекції** | | **Семінари,**  **Практичні** | **Самостійна робота студента (СРС)** | **Індивідуаль**  **на робота студента (ІРС)** |
| **4** | **120** | **64** | **32** | | **32** | **44** | **12** |
| **Кількість**  **тижневих годин** | | **Кількість змістових модулів (тем)** | | | | **Вид контролю** | |
| **4** | | **12** | | | | **іспит** | |

**РоЗДІЛ 3. Тематичний план навчальної дисципліни**

**«облік В БАНКАХ»**

Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках

Тема 2. Облік капіталу

Тема 3. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку

Тема 4. Облік грошових коштів банку

Тема 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками

Тема 6. Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру

Тема 7. Облік депозитних операцій

Тема 8. Облік фінансових інвестицій

Тема 9. Облік валютних операцій

Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів

Тема 11.  Облік лізингових операцій

Тема 12.  Фінансова звітність банку

**РОЗДІЛ 4. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

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

Банк як суб’єкт підприємницької діяльності. Мета, суть та організація обліку в банках (суть облікової політики). Організація операційної роботи та організаційна структура у банках. Роль Національного банку як органу державного регулювання. Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості. Регулювання та функції бухгалтерського обліку в банках. Характеристика міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та їх застосування в банківській системі України. Документування банківських операцій. Предмет та об’єкти банківського обліку (активи, пасиви, та фінансово-господарські процеси кредитної установи). Методологія обліку та її складові (метод, методика, техніка та принципи збирання, агрегування, обробки та збереження інформації). Завдання системи банківського обліку.

Історичні аспекти виникнення та розвитку бухгалтерського обліку в банках України. Види банківського обліку (фінансового, управлінського та податкового об­ліку) та їх взаємозв'язок. Міжнародні принципи і стандарти бухгалтерського обліку: склад і загальна характеристика. Фінансовий, управлінський та податковий облік: зміст та призначення. Порівняльна характеристика підсистем банківського обліку. Огляд фінансової звітності банків. Форми аналітичного обліку і параметри: обов’язкові, не обов’язкові, спеціальні. Класифікація банківських документів, їх реквізити. Документообіг. Характеристика Плану рахунків комерційних банків України. Порядок формування та характеристика параметрів аналітичного рахунка. Використання рахунків для збору інформації.

**Тема 2. Облік капіталу**

Суть власного капіталу банку. Ресурси комерційного банку: структура, формування, облік. Власні ресурси банка та їх економічна характеристика. Запозичені ресурси. Управління ресурсами комерційного банку. Види балансів, які складаються банками. Облік формування статутного капіталу. Джерела акціонерного капіталу. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку. Взаємодія рахунків п’ятого класу з рахунками інших класів. Облік операцій з формування статутного капіталу. Облік операцій, пов’язаних зі змінами величини капіталу. Основний та додатковий капітал банку. Шляхи збільшення статутного капіталу.

**Тема 3. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку**

Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку. Особливості визнання банками доходів (витрат) за послугами. Класифікація доходів і витрат банку. Облік доходів банку. Принципи класифікації рахунків для обліку доходів і витрат банків. Правила обліку доходів, витрат і фінансового результату. Облік доходів і витрат банку: облік відсоткових доходів, від торгових операцій, облік комісії за послуги постійного характеру, дивідендного доходу, відсоткових витрат, комісійних витрат, не грошових витрат. Структура доходів. Особливості використання в бухгалтерському обліку балансових рахунків доходів. Облік витрат банку. Балансові рахунки для відображення витрат банку. Бухгалтерський облік нарахування та сплати витрат банку.

**Тема 4. Облік грошових коштів банку**

Організація роботи касового апарату банку (Інструкція про касові операції в банках України, Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України). Основні принципи організації касової роботи. Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки. Облік і документообіг за операціями видаткових кас. Особливості обліку касових операцій (обліковий процес відображення касових операцій). Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки (бухгалтерські проведення оприбуткування готівки в касі банку). Облік операцій видатко­вих кас (видаткові документи, Книга обліку прийнятих та виданих готівкових коштів, акт розбіжностей). Облік касових операцій для задоволення власних потреб банку (бухгалтерські проведення). Синтетичний облік касових операцій. Інкасація грошової виручки. Зберігання і облік цінностей та документів у грошових сховищах. Ревізія цінностей (строки здійснення, бухгалтерські проведення). Основи організації, способи і форми грошових розрахунків. Правила документообігу при здійсненні безготівкових розрахунків. Розрахунки через систему електронних платежів. Касове обслуговування установ комерційних банків та облік цих операцій.

**Тема 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками**

Порядок і методика обліку при безготівкових розрахунках ( в тому числі при розрахунках акредитивами). Ознаки платіжних рахунків, їх характеристика. Порядок відкриття і режим функціонування платіжних рахунків. Облік коштів на поточних рахунках та строкових коштів суб'єктів господарської діяльності. Основні правила обліку безготівкових розрахунків між клієнта­ми в межах одного банку і між банками. Облік розрахунків при використанні різних форм платіжних інструментів: платіжних доручень, платіжних вимог-доручень, платіжних вимог, розрахункових чеків, акредитивів, платіжних карток, векселів. Сутність і значення міжбанківських розрахунків та класифікація кореспондентських рахунків. Основні форми розрахунків. Принципи побудови платіжних рахунків у банку. Облік міжбанківських розрахунків, які здійснюються за прямими кореспондентськими угодами.

**Тема 6. Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру**

Обліковий процес кредитної діяльності банку (сутність кредитних операцій). Документальне оформлення видачі кредиту. Характеристика балансових рахунків кредитних операцій (рахунки першого класу, другого класу, шостого класу, позабалансові). Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами. Бухгалтерський облік кредитних операцій. Кредитна політика банку.Організація кредитного процесу: техніка та технологія кредитування. Перелік та призначення документів, що надаються позичальником для отримання кредиту. Суть методів кредитування і форми позичкових рахунків. Види кредитних операцій і побудова синтетичних рахунків для їх обліку. Облік позичкових операцій з видачі кредиту, з погашення та їх пролонгування. Облік операцій з формування і використання резерву на покриття можливих витрат за кредитами. Порядок списання безнадійних кредитів. Облік операцій кредитного характеру: факторингових, фінансового лізингу. Облік операцій з нарахування і справляння відсотків за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.

**Тема 7. Облік депозитних операцій**

Економічний зміст депозитних операцій. Принципи і умови залучення коштів. Класифікація банківських депозитів. Особливості залучення та погашення окремих видів депозитів. Характеристика рахунків для обліку депозитних операцій. Порядок відкриття та режим функціонування депозитного рахунку. Облікові депозитні операції та методика їх здійснення. Зміст та порядок обліку довірчих операцій.

Визнання, оцінка та класифікація зобов’язань банку. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій. Характеристика рахунків для їх обліку. Бухгалтерський облік депозитних операцій. Облік зобов’язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

**Тема 8. Облік фінансових інвестицій**

Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій. Облік фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки. Облік фінансових інвестицій, придбаних у портфель на продаж. Поняття, класифікація цінних паперів і операцій з ними. Організація облікового процесу операцій з цінними паперами (відображення операцій з цінними паперами в плані рахунків комерційного банку; облік вкладень банку в цінні папери; облік цінних паперів, емітованих банком).

Облік вкладень у цінні папери з нефіксованим прибутком та довго­строкових вкладень банку. Облік вкладень банку в боргові цінні папери. Облік операцій з цінними паперами за дорученням клієнтів. Облік операцій з цінними паперами власного боргу. Облік операцій банку з цінними паперами, придбаними з метою перепродажу. Облік довгострокових вкладень банку в цінні папери: на інвестиції, в асоційовані компанії, у дочірні компанії. Облік пасивних операцій банку з цінними паперами за власними борговими зобов’язаннями. Нарахування та облік розрахунків за дивідентами.

**Тема 9. Облік валютних операцій**

Організація обліку валютних операцій. Рахунки бухгалтерського обліку для відображення валютних операцій. Облік обмінних операцій банку з іноземною валютою (валюто-обмінні операції з іноземною валютою; безготівкові обмінні операції з іноземною валютою). Бухгалтерські проведення операцій з конвертування готівкової іноземної валюти (придбання валюти, продаж валюти).

**Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

Класифікація основних засобів і нематеріальних активів. Документальне ведення обліку операцій з основними засобами і нематеріальними активами. Бухгалтерський облік надходження, переоцінки, придбання та ремонту основних засобів і нематеріальних активів. Обмін основних засобів і нематеріальних активів. Облік зношення основних засобів і нематеріальних активів. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту. Зменшення корисності нематеріальних активів та облік їх вибуття. Порядок проведення інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів та відображення їх результатів у бухгалтерському обліку. Порядок відображення в обліку малоцінних і швидкозношуваних предметів, придбання, безкоштовне одержання, оприбуткування надлишків господарських матеріалів. Відображення в обліку виявлених інвентаризацією нестач. Методика відображення в бухгалтерському обліку операції з реалізації господарських матеріалів. Економічний зміст основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних предметів та господарських матеріалів щодо передачі їх вартості та витрати банків.

**Тема 11.  Облік лізингових операцій**

Економічна сутність лізингу (розвиток лізингових операцій у вітчизняній та світовій комерційній практиці). Відмінності між орендою та лізингом. Фінансовий і оперативний лізинг. Характеристика лізингових операцій. Облік операцій з фінансового лізингу на балансі лізингодавця та лізингоодержувача (бухгалтерські записи з фінансового лізингу).

Облік операцій з оперативного лізингу (відображення операцій лізингодавцем та відображення операцій лізингоотримувачем). Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду). Якісна характеристика звітності. Основні користувачі звітності та їх вимоги.

**Тема 12.  Фінансова звітність банку**

Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення. Характеристика звітності комерційних банків: основна та допоміжна. Основна фінансова звітність: баланс, про прибутки та збитки, примітки та інші звіти, що розшифровують окремі статті основних форм. Допоміжна звітність: про кредитну, депозитну діяльність, формування резервів під активні операції та дотримання економічних нормативів, а також звіт про діяльність банку з цінними паперами. Характеристика фінансових звітів банку. Звіт про фінансовий стан. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Звіт про зміни у власному капіталі. Звіт про рух грошових коштів. Особливості складання консолідованої фінансової звітності. Примітки до фінансових звітів Аудиторський звіт, що складається за результатами щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності банку.

**РОЗДІЛ 5. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

**Основна**:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-ХІV // http: // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
2. Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 12.05.2011р. № 3332-VI<https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. №679-ХІV // http: // <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
4. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. №2121-ІІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
5. Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 р. №2346-ІІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
6. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664-ІІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
7. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р.// [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
8. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від23.02.2012р.№4452-VI (зі змінами і доповненнями) // <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>
9. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. №2755-VІ // http:// zakon.rada.gov.ua/go/2755-17
10. Господарський кодекс України від 16.10.2003р. № 436-ІV. // <http://zakon.rada.gov.ua>.
11. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджена постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
12. Правила бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків, затверджені постановою Правління НБУ від 18.06.03р. No 255 (зі змінами і доповненнями). // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
13. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджені постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004р. (Редакція станом на 08.02.2013року)// <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
14. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004р.(зі змінами і доповненнями) // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
15. Постанова Правління НБУ від 20.08.2020 № 123 «Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку» (далі – Постанова НБУ № 123) // <https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
16. Інструкція про ведення касових операцій банками вУкраїні,затверджена Постановою Правління НБУ №174 від 01.06.2011р. // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
17. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 22.06.2015р. № 400 // [https://zakon.rada.gov.ua › v0400500-15](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiLs4bn-qrnAhXBtYsKHbhSAJsQFjAAegQIARAB&url=https%3A%2F%2Fzakon.rada.gov.ua%2Fgo%2Fv0400500-15&usg=AOvVaw2NH6RxxoOh0_K1N1GMvlqw)
18. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140 <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD> // https://zakon.rada.gov.ua
19. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 14.02.2007 № 45 // http: // www.bank.gov.ua // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
20. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затверджена постановою Правління НБУ від 12.12.2002 № 502 (зміни і доповнення) // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
21. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.// <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0400500-15>
22. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затв. Постановою Правління НБУ №480 від 20.12.2005 // http: // [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
23. Про затвердження Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України. Лист НБУ від 07.03.2019 р. № 60-0007/13263 // <http://document.ua/pro-zatverdzhennja-zmin-do-instrukciyi-z-buhgalterskogo-obli-doc375726.html>
24. Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України. Схвалено постановою Правління НБУ від 29.12.2015 р. № 965 // <https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNSzJzbX6mHfD>
25. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики, прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням АПУ від 18.04.2003 р. № 122 // http: // [www.sau-apu.org.ua](http://www.sau-apu.org.ua)
26. Правила бухгалтерського обліку запасів у частині обліку операцій з придбання заготовок платіжних карток // <https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
27. Оцінка служби внутрішнього аудиту незалежним експертом // <https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
28. Фінансова звітність за стандартом FINTEP // <https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
29. Зміни до Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
30. Проєкт Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
31. Проект змін до Правил бухгалтерського обліку банками України операцій з чеками в іноземній валюті //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
32. Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
33. Проект Постанови НБУ “Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань” //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
34. Подання фінансової звітності на основі таксономії в форматі XBRL //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
35. Запровадження Системи фінансової звітності, яка передбачає складання фінансової звітності у єдиному електронному форматі XBRL  //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
36. Проєкт постанови Правління Національного банку України про внесення змін до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України в частині вдосконалення обліку готівки банків під час взаємодії з інкасаторськими компаніями, обліку процентних доходів і процентних витрат за коштами на вимогу та строковими вкладами (депозитами) //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
37. Подання квартальної звітності емітента до НКЦПФР //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
38. Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України//<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
39. Правила бух обліку операцій довірчого управління //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
40. Проект змін до інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами  в банках України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
41. Практичні питання з фінансового обліку в 2020 році //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
42. Проект змін до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
43. Проект Концепції поетапного переходу банківської системи на застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності як норм прямої дії //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
44. Проект Постанови Правління Національного банку України “Про деякі питання застосування нормативно-правових актів Національного банку України”//<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
45. Порядок обліку активів, переданих банками у фінансовий лізинг (оренду), за позабалансовими рахунками //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
46. Методика розрахунку лімітів відкритої валютної позиції //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
47. Проект рішення Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій репо в банках України» //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
48. Проекти змін до Інструкції № 368 та Рішення № 803-рш//<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
49. Проект змін до переліку операцій з розрахунково-касового обслуговування, які відповідно до пп.196.1.5 ПКУ не є об'єктом оподаткування //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
50. Проект Змін до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
51. Проект змін до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.02.2018 №14//<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
52. Впровадження МСФЗ 16 «Оренда» //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
53. Правила бухгалтерського обліку операцій з акредитивами в банках України //<https://nabu.ua/ua/finansoviy-oblik.html>
54. Алєксєєнко С.А.Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках:навчальний посібник/ Алєксєєнко С.А.–К.: Аграрна освіта, 2014. – 418с. <http://nmcbook.com.ua/wp-content/uploads/2017/10/%D0%9D%D0%9F-%D0%91%D1%83%D1%85-%D0%BE%D0%B1%D0%BB.pdf>
55. Бобиль В. В. Б 33Облік у банках[Текст]: навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. ун-ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.

<http://eadnurt.diit.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/798/1/Posibnik.pdf>

1. Варцаба В.І.Облік у банках (у таблицях і схемах): Навч.посіб./ Варцаба В.І., Машіко К.С. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. – 184c. <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/8592/1/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%92%D0%B0%D1%80%D1%86%D0%B0%D0%B1%D0%B0%2C%20%D0%9C%D0%B0%D1%88%D1%96%D0%BA%D0%BE.pdf>
2. Бухгалтерський облік в програмних продуктах MASTER. Банк і каса <https://masterbuh.com/storage/files/bank-i-kasa.pdf>
3. Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський, А. С. Кірізлєєва.– К.: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с. <http://er.nau.edu.ua/bitstream/NAU/37123/3/FU_gotovy_verstka.pdf>
4. Шевченко Л.Я. Методичні рекомендації до вивчення дисципліни «Облік і звітність в банках»: для студ. спец. 071 «Облік і оподаткування», ступінь бакалавр/ М-во освіти і науки України, Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського, Каф.обліку та аудиту; Л.Я. Шевченко. – Кривий Ріг: [ДонНУЕТ], 2017. – 68с. <http://elibrary.donnuet.edu.ua/1134/1/MR%20071%20b.pdf>
5. Чмутова І. М. Фінансовий облік у банках : навчальний посібник для студентів напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит» / І. М. Чмутова, К.М. Азізова, О.В. Лебідь. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 360с.

<http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/13897/1/2015>

**Додаткова:**

1. Зюкова М.М. Облік в банках: авч. посіб. за КМСОНП. – Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
2. Кіндрацька Л.М.Фінансовий і управлінський облік в банках. – К.: КНЕУ, 2007. – 704с.
3. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. – К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.
4. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: [навч. посіб.] / За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
5. Павелко О.В. Облік у банках: [навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
6. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: [навч. посіб.] – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
7. Шевців Л. Ю. Шляхи підвищення фінансової безпеки банків України в умовах глобалізаційних процесів / Шевців Л. Ю., Сенишин Б. Б.// БізнесІнформ. – 2020. № 9. – С.254-262 // <https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-9_0-p.-254_262>
8. Шевців Л. Ю. Стан і перспективи розвитку банківської системи України / Шевців Л. Ю., Сподарик Т. І.// «TOPICAL ISSUES OF THE DEVELOPMENT OF MODERN SCIENCE» МатеріалиIX Міжнародної науково-практичної конференції (6-8 травня 2020 р.) . – Софія, Болгарія. – С.911-918.
9. Шевців Л. Ю. Шляхи підвищення фінансової безпеки банків України в умовах глобалізаційних процесів / Шевців Л. Ю., Сенишин Б.Б.// «TOPICAL ISSUES OF THE DEVELOPMENT OF MODERN SCIENCE» МатеріалиIX Міжнародної науково-практичної конференції (6-8 травня 2020 р.) . – Софія, Болгарія. – С.903-910.

**Ресурси інтернету:**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – Вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

<http://web/worldbank/org> – сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html Операції та послуги комерційних банків.

http: // www.rada.gov.ua

<https://masterbuh.com/storage/files/bank-i-kasa.pdf> – Бухгалтерський облік в програмних продуктах MASTER. Банк і каса

РОЗДІЛ 6. ГРАФІК РОЗПОДІЛУ НАВЧАЛЬНОГО ЧАСУ ЗА ТЕМАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ І ВИДАМИ НАВЧАЛЬНОЇ РОБОТИ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ теми** | **Назва розділу, теми,**  **змістового модуля** | **Кількість годин за ОПП** | | | **Розподіл аудиторних годин** | | | |
| **Всього** | **у тому числі** | | **лекції** | **Семінари** | **Практичні** | **ПідсумковаКонтрольна робота** |
| **СРС/**  **ІНДЗ** | **Аудиторні** |
|  | | | | | | | | |
| Тема 1 | Загальні основи і принципи бухгалтер  ського обліку в банках | 10 | 3/- | 6 | 4 | 2 | – | – |
| Тема 2 | Облік капіталу | 10 | 3/- | 6 | 2 | 2 | 2 | – |
| Тема 3 | Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку | 8 | 3/- | 4 | 2 | 2 | – | – |
| Тема 4 | Облік грошових коштів банку | 14 | 5/- | 8 | 4 | 2 | 2 | – |
| Тема 5 | Облік операцій з безготівковими розрахунками | 12 | 5/- | 6 | 4 | – | 2 | – |
| Тема 6 | Облік кредитних активів та позабалан  сових зобов’язань кредитного характеру | 14 | 5/- | 8 | 4 | 2 | 2 | – |
| Тема 7 | Облік депозитних операцій | 10 | 4/- | 4 | 2 | – | 2 | – |
| Тема 8 | Облік фінансових інвестицій | 10 | 5/- | 4 | 2 | – | 2 | – |
| Тема 9 | Облік валютних операцій | 10 | 5/- | 4 | 2 | – | 2 | - |
| Тема 10 | Облік основних засобів і нематеріальних активів | 6 | 2/- | 4 | 2 | – | 2 | - |
| Тема 11 | Облік лізингових операцій | 6 | 2/- | 4 | 2 | – | 2 | - |
| Тема 12 | Фінансова звітність банку | 8 | 2/- | 4 | 2 | 2 | – | - |
| **Підсумкова контрольна робота** | | **2** | **-** | **2** | **–** | **–** | | **2** |
| **Індивідуальна робота студента (ІРС)** | |  | **-/12** |  |  |  | |  |
| **Разом годин** | | **120** | **44/12** | **64** | **32** | **12** | **18** | **2** |

**РОЗДІЛ 7. КАЛЕНДАРНО - ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН АУДИТОРНИХ ЗАНЯТЬ**

**7.1. КАЛЕНДАРНО - ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ЛЕКЦІЙНИХ ЗАНЯТЬ**

| №  заняття | Тема та короткий зміст заняття | Кількість  годин |
| --- | --- | --- |
| 1. | Тема 1.Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках | 4 |
| 2. | Тема 2. Облік капіталу | 2 |
| 3. | Тема 3.Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку | 2 |
| 4. | Тема 4.Облік грошових коштів банку | 4 |
| 5. | Тема 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками | 4 |
| 6. | Тема 6. Облік кредитних активів  та позабалансових зобов’язань кредитного характеру | 4 |
| 7. | Тема 7. Облік депозитних операцій | 2 |
| 8. | Тема 8. Облік фінансових інвестицій | 2 |
| 9. | Тема 9. Облік валютних операцій | 2 |
| 10. | Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів | 2 |
| 11. | Тема 11. Облік лізингових операцій | 2 |
| 12. | Тема 12.Фінансова звітність банку | 2 |
|  | Разом годин | 32 |

**7.2. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН СЕМІНАРСЬКИХ / ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ, КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **з / п** | **Теми та короткий зміст заняття** | **Кількість годин**  **СЗ /ПЗ** |
| *1* | *2* | *3* |
| 1. | Cемінарське заняття з теми 1 «Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках» | 2 |
| 2. | Cемінарське заняття з теми 2 «Облік капіталу» | 2 |
| 3. | Практична робота з теми 2 «Облік капіталу» | 2 |
| 4. | Cемінарське заняття з теми 3 «Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку» | 2 |
| 5. | Cемінарське заняття з теми 4 «Облік грошових коштів банку» | 2 |
| 6. | Практична робота з теми 4 «Облік грошових коштів банку» | 2 |
| 7. | Практична робота з теми 5. «Облік операцій з безготівковими розрахунками» | 2 |
| 8. | Cемінарське заняття з теми 6. «Облік кредитних активів  та позабалансових зобов’язань кредитного характеру» | 2 |
| 9. | Практична робота з теми 6 «Облік кредитних активів  та позабалансових зобов’язань кредитного характеру» | 2 |
| 10. | Практична робота з теми 7 «Облік депозитних операцій» | 2 |
| 11. | Практична робота з теми 8 «Облік фінансових інвестицій» | 2 |
| 12. | Практична робота з теми 9 «Облік валютних операцій» | 2 |
| 13. | Практична робота з теми 10 «Облік основних засобів і нематеріальних активів» | 2 |
| 14. | Практична робота з теми 11 «Облік лізингових операцій» | 2 |
| 15. | Cемінарське заняття з теми 12 «Фінансова звітність банку» | 2 |
| 16. | Підсумкова контрольна робота | 2 |
|  | **Разом семінарських (практичних) занять** | **32** |

**7.3. Графік консультацій**

| №  заняття | Назва розділу, теми, короткий зміст консультації | Кількість  годин |
| --- | --- | --- |
| 1. | Тема 1.Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках | 2 |
| 2. | Тема 6. Облік кредитних активів  та позабалансових зобов’язань кредитного характеру | 2 |
| 3. | Тема 7. Облік депозитних операцій | 2 |
| 4. | Тема 8. Облік фінансових інвестицій | 2 |
| Разом годин | | 8 |

**РОЗДІЛ 8. ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ, ЩО ВИНОСЯТЬСЯ НА ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ**

1. Організація операційної роботи та організаційна структура у банках.
2. Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості.
3. Регулювання та функції бухгалтерського обліку в банках.
4. Предмет та об’єкти банківського обліку.
5. Облікова політика банку, характеристика та вимоги до обліково-операційної роботи в банках.
6. Функції бухгалтерського обліку в банках. Документування банківських операцій.
7. Принципи побудови та структура Плану рахунків комерційних банків України.
8. Види банківського обліку (фінансового, управлінського та податкового об­ліку) та їх порівняльна характеристика.
9. Історичні аспекти виникнення та розвитку бухгалтерського обліку в банках України.
10. Документування банківських операцій.
11. Поняття, структура та нормативно-правове регулювання обліку власного капіталу.
12. Облік операцій з формування статутного капіталу.
13. Облік викуплених власних акцій.
14. Економічний зміст, класифікація та методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат банку.
15. Облік процентних доходів та витрат банку.
16. Облік комісійних доходів і витрат банку.
17. Облік загальних адміністративних витрат.
18. Облік фінансового результату банку.
19. Порядок організації касової роботи комерційного банку.
20. Порядок документального оформлення прибуткових та видаткових касових операцій.
21. Облік операцій з інкасування грошової готівки.
22. Зберігання та облік цінностей і документів у грошових сховищах.
23. Синтетичний облік касових операцій.
24. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами.
25. Облік коштів на поточних рахунках та строкових коштів суб'єктів господарської діяльності.
26. Основні правила обліку безготівкових розрахунків між клієнта­ми в межах одного банку і між банками.
27. Обліковий процес кредитної діяльності банку.
28. Характеристика балансових рахунків кредитних операцій.
29. Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами.
30. Суть обліку проблемних кредитів.
31. Особливості обліку створення спеціальних резервів під кре­дитні ризики.
32. Визнання, оцінка та класифікація зобов’язань банку.
33. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій.
34. Бухгалтерський облік депозитних операцій.
35. Поняття, класифікація цінних паперів і операцій з ними.
36. Організація облікового процесу операцій з цінними паперами.
37. Облік вкладень у цінні папери з нефіксованим прибутком та довго­строкових вкладень банку.
38. Сутність валютних операцій.
39. Методи обліку операцій в іноземній валюті.
40. Облік обмінних операцій з іноземною валютою.
41. Безготівкові та готівкові операції купівлі-продажу іноземної валюти.
42. Особливості роботи з готівковою іноземною валютою та платіжними документами в іноземній валюті.
43. Операції з іменними та дорожніми чеками в іноземній валюті, що емітовані нерезидентами.
44. Бухгалтерський облік надходження, переоцінки, придбання та ремонту основних засобів.
45. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту.
46. Бухгалтерський облік придбання нематеріальних активів.
47. Інвентаризації нематеріальних активів та відображення їх результатів у бухгалтерському облік.
48. Удосконалення нематеріальних активів та відображення рахунків, що використовують.
49. Зміст, особливості обліку операцій з лізингу.
50. Відмінності між оперативним та фінансовим лізингом.
51. Бухгалтерський облік операцій за основними засобами, переданими чи отриманими в лізинг.
52. Фінансовий лізинг. Відображення операцій лізингодавцем.
53. Оперативний лізинг. Відображення операцій лізингодавцем та лізингоодержувачем.
54. Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації.
55. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності банку.
56. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення.

**РОЗДІЛ 9. МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ ЗНАНЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ**

Оцінювання навчальної діяльності студентів здійснюється відповідно до «Положення про контроль та оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти Львівського національного університету імені Івана Франка» від 26.02.2020 р., за 100-бальною системою (за шкалою ECTS та національною шкалою).

Методами оцінювання сформованих компетентностей у студентів з дисципліни «Облік в банках» є: семінари, тестування, індивідуальна та самостійна робота, поточний та проміжний контроль, контрольна робота інше.

Результат поточного контролю освітньої діяльності студентів (РПК) за семестр визначається як сума з поточних балів, відображених у журналі обліку відвідування та успішності студентів,

* *поточний контроль* знань та компетентностей роботи студентів включає суму оцінок за семінари, контрольну роботу, самостійну та індивідуальну роботу (максимальна кількість балів – 50).
* *підсумковий контроль* знань та компетентностей студентів включає екзамен (максимальна кількість балів– 50).

Підсумкова максимальна кількість балів – **100 балів.**

**Політика щодо дедлайнів та перескладання:** роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку – 20% від визначених балів за даний вид роботи. Студенти виконують декілька видів письмових робіт (акти проміжного контролю, заключення, індивідуальну роботу). Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, довідка про стан здоров’я).

**Політика щодо академічної доброчесності:** списування під час контрольних та письмових робіт заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахуванння викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.

**Політика щодо відвідування:** Відвідування занять (лекцій, практичних, семінарських занять курсу) є обов’язковим. За об’єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний графік, карантин) навчання може відбуватись в онлайн форматі. Студенти зобов’язані дотримуватися усіх термінів, встановлених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.

Уся література, яка викладачем надається виключно в освітніх цілях є без права її передачі третім особам. Студенти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, крім рекомендованих.

**9.1. Таблиця оцінювання (визначення рейтингу) навчальної діяльності студентів**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Поточний контроль** | | **Самостійна робота студента –**  **5 балів** | **Індивідуальна робота студента - 5 балів** | **Іспит** | **РАЗОМ – 100 балів** |
| **Семінарські/**  **Практичні заняття –**  **35 балів** | **Проміжний контроль (**к**онтрольна робота) –**  **5 балів** |
| ***50 балів*** | | | | ***50 балів*** |

**9.2.Система нарахування рейтингових балів та критерії оцінювання знань студентів**

| №  з/п | Види робіт  **Критерії оцінювання знань студентів** | Бали  рейтингу | Максимальна к-ть балів |
| --- | --- | --- | --- |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** |
| **1. Бали поточної успішності за участь у семінарських, практичних заняттях** | | | |
|  | **Критерії оцінювання** | **5 балів** | **7(3СЗ і 4ПЗ)\*5б = 35 балів** |
|  | * розгорнутий, вичерпаний виклад змісту питання і виконання усіх завдань з правильним відображенням проведень; * правильне розкриття змісту категорій та законів, механізму їх взаємозв’язку та взаємодії; * висловлення власного ставлення до альтернативних поглядів на дане питання; | **5** | |
| * виявлення помилок під час виконання завдань (помилки у проведеннях), * відповідь на питання дано не в повному обсязі, виявлено неточності при визначенні термінів про те з допомогою викладача він швидко орієнтується і знаходить правильні відповіді. | **4** | |
| * відповідь на питання дано не в повному обсязі, виявлено неточності при визначенні термінів; * практична робота виконана у неповному обсязі, (не зазначено проведень у всіх завданнях) або (та) з порушенням терміну її виконання. | **3** | |
| * перечитування конспекту лекції, не чітка відповідь на поставлені запитання; * наявності значних помилок в записі формул або виконання пропущеної без поважних причин практичної роботи | **2** | |
|  | * студент відсутній на занятті. | **0** | |
| **Самостійна робота студентів (СРС)** | | | |
|  | **Критерії оцінювання** | **5 балів** | |
|  | * вичерпаний виклад змісту питання до семінарського чи практичного заняття; * правильне розкриття змісту понять, механізму їх взаємозв’язку та взаємодії; * правильне виконання усіх завдань; | **5** | |
|  | * не повне викладення суті питань винесених на самостійне вивчення та включених в опитування в розрізі теми; | **4** | |
|  | * помилки у відображенні проведень, відповідь на поставлені теоретичні питання не точні і не повні; | **3** | |
|  | * невчасне подання роботи; * невчасне виконання завдань; | **2** | |
|  | * не виконання СР | **0** | |
| **Підсумкова контрольна робота** | | | |
|  | **Критерії оцінювання** | **5 балів** | |
|  | Встановлено 2 рівні складності завдань до кожного варіанта завдання  **Перший рівень - завдання з вибором відповіді - тестові завдання.**   * **Зміст завдань та критерії оцінювання:** Завдання з вибором відповіді вважається виконаним правильно, якщо студентом вказана правильна відповідь.   За кожне правильно виконане завдання виставляється  **0,1 бала (20 \* 0,1 б = 2 бали)** | **2** | |
|  | Другий рівень – завдання з короткою відповіддю.   * Завдання з короткою відповіддю вважається виконаним правильно, якщо студент дав вірні визначення, посилання, тлумачення, короткі коментарі. За кожне правильно виконане завдання виставляється 0,5 балів (6 \* 0,5 б= 3 бали) | **3** | |
| **Індивідуальна робота студента (ІРС)** | | | |
|  | **Критерії оцінювання** | **5 балів** | |
|  | * в повному обсязі правильне виконання усіх завдань з відображенням вірних проведень; своєчасне подання індивідуальної роботи; естетичне оформлення роботи | **5** | |
|  | * помилки у відображенні проведень, подання індивідуальної роботи в неповному обсязі, своєчасне подання індивідуальної роботи; естетичність оформлення роботи; | **4** | |
|  | * виконання завдань на 2/3 від загального обсягу та в 1/3 частини-неправильно виконані завдання; подання індивідуальної роботи в неповному обсязі; естетичність оформлення роботи; | **3** | |
|  | * несвоєчасне або неповне подання індивідуальної роботи; | **2** | |
|  | * не подання індивідуальної роботи | **0** | |
| **Іспит** | | **50 балів** | |
| **І рівень - завдання з вибором відповіді**   * студент із 4-х відповідей вибирає одну правильну відповідь; * правильна відповідь на кожне тестове завдання (10 завдань) оцінюється в 1 бал; * неправильна відповідь оцінюється в 0 балів; | | **10 балів** | |
| **2 рівень – 4 завдання з короткою відповіддю**   * студент дає чітку, розгорнуту відповідь на теоретичні питання; * кожна правильна відповідь на завдання 2-го рівня оцінюється в 5 балів; * неправильна відповідь оцінюється в 0 балів; | | **20 балів** | |
| **3 рівень – практичні завдання**   * Студент виконує 2 завдання із застосуванням проведень за кожне з яких отримує передбачену максимальну кількість 10 балів; * Студент виконує завдання із застосуванням проведень та розв’язує завдання не повністю за що може отримати половину максимальної кількості балів (5 балів); * неправильна відповідь або не вірне розв’язання завдання оцінюється в 0 балів. | | **20 балів** | |

**9.3 Шкала оцінювання успішності студентів**

**за результатами підсумкового контролю**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Оцінка за шкалою ECTS** | **Оцінка в балах** | **Оцінка за національною шкалою** | | |
| **Іспит,**  **диференційований залік** | | **Залік** |
| **A** | **90 – 100** | **5** | **відмінно** | **зараховано** |
| **B** | **81 – 89** | **4** | **дуже добре** |
| **C** | **71 – 80** | **добре** |
| **D** | **61 – 70** | **3** | **задовільно** |
| **E** | **51 – 60** | **достатньо** |
| **FX** | **21 – 50** | **2** | **незадовільно** | **незараховано** |
| **F** | **0 – 20** | **2** | **Незадовільно**  **(без права перездачі)** | **незараховано**  **(без права перездачі)** |

**РОЗДІЛ 10. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

1.Навчальні та робочі навчальні плани; навчальні та робочі програми; навчально-методичний комплекс з вивчення дисципліни «Облік в банках», лекції в ілюстративних матеріалах (таблиці, схеми, рисунки, шаблони-підказки), навчальні посібники з дисципліни: лекції і практичні завдання.

2. Комплекти індивідуальних завдань.

3. Навчальна та наукова література, нормативні документи, інтернет сайти, періодичні видання.

**РОЗДІЛ 11. МЕТОДИКИ АКТИВІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ НАВЧАННЯ**

**Навчальні технології для активізації процесу навчання**

|  |  |
| --- | --- |
| Методи активізації процесу  навчання | Практичне застосування навчальних технологій |
| **1** | **2** |
| **Проблемні лекції** | |
| **Проблемні лекції** направленні на розвиток логічного мислення студентів, коло питань теми обмежується двома-трьома ключовими моментами, використовується досвід зарубіжних навчальних закладів, у процесі якого:   * створюється сприятливий клімат у ході спільного розв’язання суспільної або наукової проблеми; * здійснюється діловий, інформаційний та психологічний обмін знаннями, вміннями, нормами і цінностями між викладачем та студентом; * формується взаємодії у тріаді   «викладач – облік у банках – студент» . | **Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках**  **Проблемні питання:**  1.Організація операційної роботи та організаційна структура у банках.  2.Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості.  3.Регулювання та функції бухгалтерського обліку в банках.  4.Предмет та об’єкти банківського обліку.  5.Методологія обліку та її складові.  **Тема 2. Облік капіталу.**  **Проблемні питання:**  1.Власний капітал банку і вимоги до його відображення у фінансовій звітності.  2.Характеристика рахунків, призначених для обліку капіталу.  3.Облік операцій з формування статутного капіталу.  4.Облік операцій, пов’язаних зі змінами величини капіталу (операції з власними акціями при їх викупі і перепродажу).  5.Облік результатів поточного року, розподіл прибутку та облік інших джерел капіталу банку.  **Тема 3. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку.**  **Проблемні питання:**  1.Вимоги МСБО та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку до відображення доходів і витрат в бухгалтерському обліку.  2.Структура і характеристика 6-го і 7-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку.  3.Облік доходів і витрат майбутніх періодів банку.  **Тема 4. Облік грошових коштів банку.**  **Проблемні питання:**  1.Організація роботи касового апарату банку.  2.Особливості обліку касових операцій.  3.Облік і документообіг за операціями кас з приймання та видача готівки.  4. Особливості обліку операцій з готівковою іноземною валютою та банківськими металами.  5. Облік операцій з обслуговування фізичних осіб банкоматом.  6.Облік коштів на кореспондентських рахунках  **Тема 6**. **Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру.**  **Проблемні питання:**  1.Обліковий процес кредитної діяльності банку.  2. Бухгалтерський облік кредитних операцій.  3.Бухгалтерський облік кредитних операцій в міжбанківській сфері.  **Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів**  **Проблемні питання:**  **1.** Бухгалтерський облік зміни корисності об’єктів основних засобів.  **2.**Облік надходження і вибуття основних засобів.  3. Структурні елементи облікового механізму об’єктів основних засобів |
| **Тема 12. Облік лізингових операцій**  **Проблемні питання:**  **1.** Облік фінансового лізингу на балансі лізингодавця і лізингоотримувача  **2**. Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду) |
| **Мозкові атаки** | |
| **Мозкові атаки** – єврастична технологія генерування ідей, що може застосовуватися під час лекцій та на практичних заняттях, метод розв’язання невідкладних завдань, ступінь якого полягає в тому, щоб висловити якомога більшу кількість ідей за дуже обмежений проміжок часу, обговорити і здійснити їх. | **Тема 7. Облік депозитних операцій**  Мозкова атака щодо обліку депозитних операцій  **Тема 8. Облік фінансових інвестицій**  Мозкова атака щодо обліку операцій з цінними паперами |
| **Робота в малих группах** | |
| **Робота в малих группах** дає змогу структурувати практичне заняття за формою і змістом, створює можливості для участі кожного студента в роботі за темою заняття, забезпечує формування особистісних якостей та досвіду соціального спілкування. | **Тема 4. Облік грошових коштів банку**  **(Практична робота 3, 4)**  Заняття в малих групах при проведенні практичного заняття по даній темі  **Тема 7. Облік депозитних операцій**  Заняття в малих групах при проведенні практичного заняття по даній темі  **Тема 8. Облік фінансових інвестицій**  Заняття в малих групах при проведенні практичного заняття по даній темі |
| **Семінари – дискусії. Мозкові атаки. Кейс - технології. Презентації.** | |
| **Семінари – дискусії - п**ередбачають обмін думками і поглядами учасників з приводу даної теми, а також розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, виробляють вміння формулювати думки й висловлювати їх, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів.  **Мозкові атаки** – метод розв’язання невідкладних завдань, сутність якого полягає в тому, щоб висловити якомога більшу кількість ідей за дуже обмежений проміжок часу, обговорити і здійснити їх селекцію.  **Кейс – технології –** аналіз конкретних ситуацій студентами, що дає можливість активізувати увагу студента, формувати і / або розвивати навички здійснення обліку.  **Презентації** – виступи перед аудиторією, що використовується; для представлення певних досягнень, результатів роботи групи, звіту про виконання індивідуальних завдань тощо. | **Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках**  **Тема 4. Облік грошових коштів банку.**  **Тема 6**. **Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру.**  **Тема 7. Облік депозитних операцій.**  **Тема 8. Облік фінансових інвестицій.**  **Тема 12. Облік лізингових операцій.**  Заняття змішаного типу в малих групах при проведенні семінарського заняття, практичних занять розширює комунікативну компетентність студента.  Презентація ІРС |

**РОЗДІЛ 12. РЕСУРСИ МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ресурси мережі Інтернет** | **Ресурси мережі факультету з навчальної дисципліни** |
| ***1*** | ***2*** |
| * Сервер Верховної Ради України: http://[www.rada.gov.ua/](http://www.rada.gov.ua/) * Міністерство фінансів України   http://[www.minfin.gov.ua/](http://www.rada.gov.ua/)   * Державна податкова служба України   http://[www.sta.gov.ua/](http://www.rada.gov.ua/)   * Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   http://[www.ssmsc.gov.ua/](http://www.rada.gov.ua/)   * Ліга Бізнес Інформ: [www.liga.net/](http://www.liga.net/) * Нормативні акти України: [www.nau.kiev.ua/](http://www.nau.kiev.ua/) * Налоги и бухгалтерский учет: [www.basa.tav.kharkov.ua/](http://www.basa.tav.kharkov.ua/) | * Програма навчальної дисципліни «Облік в банках» * Робоча програма навчальної дисципліни «Облік в банках»; * Шевців Л.Ю. Облік у банках : Курс лекцій. – навч. посіб. / Л.Ю. Шевців. – Львів: Видавництво ЛДФА, 2010. – 218 с. * Шевців Л.Ю. Облік у банках: курс лекцій у слайдах. – / Л.Ю. Шевців. – Львів: Видавництво ЛДФА, 2010 (на електронних носіях); * Шевців Л.Ю. Облік у банках : практикум для проведення практичних занять. – навч. посіб. / Л.Ю. Шевців. – Львів: Видавництво ЛДФА, 2010. – 189 с.; * Шевців Л.Ю. Облік у банках: методичні вказівки для виконання самостійної та індивідуальної роботи / Л.Ю.Шевців. – Львів: 2016. – 54 с. * Шевців Л.Ю. Облік у банках: Засоби діагностики знань студентів: / Л.Ю. Шевців. – Львів Видавництво ЛДФА. 2011. – 115 с. |

РОЗДІЛ 13. ЗМІНИ І ДОПОВНЕННЯ ДО РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Зміни і доповнення в робочій програмі (розділ, тема, зміст змін і доповнень)** | **Навчальний рік** | **Підпис завідувача кафедри** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |