****

**ЗМІСТ ПЛАНІВ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

РОЗДІЛ 1. МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ

ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ.....................................................................................3

РОЗДІЛ 2. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ПРОВЕДЕННЯ

ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ...................................................................................4

РОЗДІЛ 3. ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ....................................................5

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №1.............................................................5

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №2.............................................................7

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №3.............................................................10

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №4............................................................13

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №5...........................................................16

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №6...........................................................19

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №7...........................................................22

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №8...........................................................25

ПЛАН ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ №5...........................................................28

РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ...............................................................31

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

**РОЗДІЛ 1. МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

Практичні заняття проводяться з метою узагальнення теоретичних знань з дисципліни «Облік в банках».

Метою проведення занять є набуття теоретичних знань та практичних навиків з організації роботи з ведення бухгалтерського обліку банківські операцій: документального оформлення операцій у первинних облікових документах; володіння методикою реєстрації облікової інформації в системі рахунків та методикою формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках.

**Перелік компетентностей, на формування яких спрямовані заняття.**

В результаті вивчення дисципліни «Облік в банках» студенти набудуть знань з нормативно-правового регулювання обліку в банках, методики методики відображення показників фінансової звітності та їх використання для прийняття відповідних управлінських рішень в організації роботи банків.

Після опанування дисципліни «Облік в банках» студенти матимуть наступні компетенції:

– ***загальні:*** базові загальні знання; здатність до навчання, навики обліку і управління інформацією, міжособистісні навики та уміння; дослідницькі навики і уміння;

* ***глобальні:*** знання особливостей та тенденцій сучасного цивілізаційного розвитку, здатність критично мислити і генерувати креативні ідеї та вирішувати важливі проблеми на інноваційній основі;
* ***спеціальні (фахові):***

*знати:*

* теорію і практику організації, законодавчо – правового регулювання, завдання за різними його напрямами бухгалтерського обліку в банках;
* методику ведення бухгалтерського обліку в банках і складання звітності;

*уміти:*

* застосовувати теоретичні та методичні засади для ведення і складання звітності в банках;
* застосовувати методику формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках щодо обліку капіталу, доходів і витрат, касових та розрахункових операцій, операцій з кредитування та депозитних операцій, операцій з основними засобами та нематеріальними активами та інших операцій;
* використовувати знання в практичній діяльності при щоденному формування операцій з обліку в банках;
* робити обгрунтовані об’єктивні висновки та пропозиції за результатами проведених досліджень.

Дисципліна спрямована на формування у студентів організаційних, облікових, контрольних та аналітичних класів професійних знань.

При підготовці до практичних занять студент повинен опрацювати рекомендовану літературу.

**РОЗДІЛ 2. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | |
| **№ занята** | **Тема заняття** | | **Кількі-сть годин** |
| ***1*** | ***2*** | | ***3*** |
|  | ***ЗАЛІКОВИЙ МОДУЛЬ № 1*** | |  |
| 1. | **Практична робота з теми 2 «Облік капіталу»** | | 2 |
| 2. | **Практична робота з теми 4 «Облік грошових коштів банку»** | | 2 |
| 3. | **Практична робота з теми 5. «Облік операцій з безготівковими розрахунками»** | | 2 |
| 4. | **Практична робота з теми 6 «Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру»** | | 2 |
| 5. | **Практична робота з теми 7 «Облік депозитних операцій»** | | 2 |
| 6. | **Практична робота з теми 8 «Облік фінансових інвестицій»** | | 2 |
| 7. | **Практична робота з теми 9 «Облік валютних операцій»** | | 2 |
| 8. | **Практична робота з теми 10 «Облік основних засобів і нематеріальних активів»** | | 2 |
| 9. | **Практична робота з теми 11 «Облік лізингових операцій»** | | 2 |
| 10. | **Контрольна робота** | | 2 |
| **Разом практичних занять** | | | **10** |

**РОЗДІЛ 3. ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ**

**План практичного заняття № 1**

**Тема 2. «Облік капіталу»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового обліку», «Управлінського обліку», «Звітність підприємств».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо вивчення структури капіталу та порядку формування, засвоєння та набуття навичок з відображення в обліку операцій з формування статутного капіталу шляхом емісії акцій, відображення облікових процедур з власними акціями при їх викупі та перепродажу, обліку операцій з нарахування і виплати дивідендів з використанням посібника «Збірник завдань з обліку в банках».

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. *В чому суть поняття «капітал банку»?*
2. *Назвіть та охарактеризуйте джерела капіталу.*
3. *Охарактеризуйте рахунки 5-го класу Плану рахунків бухгалтерсько­го обліку.*
4. *У чому полягають особливості обліку зареєстрованого статутного капіталу банку?*
5. *Як відображається в обліку формування статутного капіталу шляхом емісії акцій?*
6. *Як відображається в обліку формування банківського капіталу за рахунок інших джерел?*

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття:** (виконання завдань з використанням збірника завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на тем-рефератів, які пропонуються викладачем).

**Форми контролю знань** – презентація виконаних завдань, розв’язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань, тестування тощо.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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 бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
9. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
11. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. 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.
2. 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.
3. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
4. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
5. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
6. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
8. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
9. 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.
10. 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.

*Інтернет-ресурси:*

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

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання:**

**Задача 1.** **Необхідно**: скласти проведення за операціями, якщо АКБ «Фінанси і кредит» формує статутний капітал за рахунок 2-ї емісії акцій. Зареєстрована сума статутного капіталу — 1 000 000 грн. Акціонерами банку на дату реєстрації статутного капіталу внесено 840 000 грн. Несплачена сума капіталу акціонерами:

* завод «Браш» – 60 000 грн;
* ТзОВ «Інтер» – 80 000 грн;
* ТзОВ «Дельта» — 20 000 грн.

**Задача 2.** АКБ «Львів» викупив у акціонера МП «Сатурн» 2000 акції за ціною 12 грн за акцію для перепродажу. Номінальна вартість акцій 30 000 грн.(3000 акцій по 10 грн.). Через місяць банк продав по 13 грн., 500 викуплених акцій, заводу «Браш», а ще за деякий період банк «Львів» реалізує ще 500 акцій, які були викуплені у акціонерів по 8 грн. за акцію **Необхідно:** скласти проведення за операціями.

1. Номінальна вартість акцій – 30000 грн
2. Викуплено у акціонера МП «Сатурн»:

* за номінальною вартістю;
* різниця між номінальною вартістю та ціною викупу;
* відображення змін.

1. Продаж 500 викуплених акцій:

* на номінальну вартість;
* різниця між номінальною вартістю та вартістю реалізації;
* відображення змін.

1. Реалізація 500 акцій, які були викуплені у акціонерів по 8 грн. за акцію:

* на суму отриману від реалізації по 8 грн.;
* різниця між номінальною вартістю та вартістю реалізації;
* відображення змін.

**Задача 3.** **Необхідно**: скласти проведення за операціями:

1.Внески акціонерів у незареєстрованому статутному капіталі – 18 млн.грн.

2. Реєстрація статутного капіталу:

– на суму внесену

* на суму несплаченого капіталу

3. Внесення акціонерами коштів після реєстрації.

Відомо, що АКБ «Аваль» формує розмір статутного капіталу, який визначено в установчих документах і становить 20 млн. грн. При реєстрації банку на накопичувальний рахунок 12.01. надійшли кошти акціонерів в сумі 18 млн.грн. в рахунок оплати вартості акцій. Через 15 днів відбулась реєстрація новоствореного банку. 30. 01. від акціонерів надійшли внески у розмірі 2 млн. грн.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему 4. Облік грошових коштів банку:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 4.

Тести по темі 4 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 2**

**Тема № 4 «Облік грошових коштів банку»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи операцій з організації роботи касового апарату в банках, особливості обліку касових операцій, порядку документального оформлення видаткових і прибуткових касових операцій та їх відображення в обліку; облік операцій з обслуговування фізичних осіб банкоматом для застосування знань у майбутній діяльності.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Якими законодавчими та нормативно-правовими документами регламентується порядок ведення касових операцій?

2. Які складові елементи налічує обліковий процес касових операцій?

3. Які правила організації облікового процесу касових операцій?

4. Який порядок організації касової роботи в банках?

5. Які вимоги ставляться до організації касового відділу і грошового сховища?

6. Який порядок видачі готівки з каси банку?

7. Який порядок здавання готівки в касу банку?

8. У якій формі та в якому порядку складається звітність касира?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток.

2. Облік операцій з пластиковими картками.

3. Облік операцій з дорожніми чеками.

4. Облік операцій з використанням кредитних карток.

5.Облік операцій з емісії платіжних карток національної та міжнародних систем розрахунків.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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 бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
9. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
11. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. 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.
2. 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.
3. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
4. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
5. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
6. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
8. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
9. 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.
10. 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.

*Інтернет-ресурси:*

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

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** За операційний період в банку «Фінанси і кредит» здійснено операції:

* одержано з кореспондентського рахунка на поповнення каси – 29 000 грн.;
* внесено клієнтами готівкою 12000 грн.;
* видано в підзвіт працівникам банку в сумі 280 грн. на госпвитрати;
* здійснено вклади громадянами на депозит – 5000 грн.;
* погашена позичка готівкою 3400 грн.;
* виплачена заробітна плата 15000 грн.;
* здійснено вклади громадянами на депозит – 25000 грн.;
* внесено засновниками в статутний фонд 150 000 грн.;
* здано готівку на кореспондентський рахунок 12 800 грн.;
* оплачено одержані аудиторські послуги в сумі 3400 грн.;
* оприбутковуються надлишки каси за результатами ревізії 1200 грн.;
* видана позичка клієнтові — фізичній особі в сумі 5300 грн.;
* оприбутковується готівка з обмінного пункту в сумі 30 000 грн.;
* повернуто вклад (депозит) Огородній Н. в сумі 20 000 грн.;
* видано обмінному пункту - 25 000 грн.;
* списуються недостачі каси за результатами ревізії – 1200 грн.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках.

**Задача 2.**

На кінець робочого дня в банку виявлено надлишок готівки. Так сума за супровідними від­омостями становить 5000 грн,, а фактична — 5300 грн,, надлишок — 300 грн. **Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках на:

* попереднє, до перерахунку, зарахування готівки на розрахунковий рахунок підприємства на 5000 грн.
* після перерахування додатково зараховується сума виявленого надлишку готівки в сумі 300 грн.
* на фактичну суму готівки, яка оприбутковується в касу - 5300 грн.:

**Задача 3.** В банку «Форум» проведено в бухгалтерському обліку ревізію операцій. **Необхідно** відобразити проведеннями операції:

* оприбутковування надлишків:
* виявлено недостачі готівки в касі банку;
* списано недостачі у видаток по касі на особовий рахунок працівника (касира), в якого виявлена недостача, до її погашення;
* відшкодовано винними особами недостачі в касі банку.

**Задача 4. Необхідно**: скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:

*1)* Комерційний банк перерахував грошові кошти з кореспондентського рахунка в НБУ для отримання готівки — 5000 грн.

2) З поточного рахунка ТзОВ «Сяйво” видано готівкою для виплати за­робітної плати 5000 грн.

3) Комерційний банк отримав і оприбуткував грошову готівку в опе­раційній касі 5000 грн.;

4) Комерційний банк «Приватбанк» передав готівку комерційному банку «Індекс банк» 5000 грн.( списання суми з кореспондентського рахунка та надходження грошей в операційну касу); (зарахування грошей на кореспондентський рахунок та видача грошей з каси «Індекс банком»)

**Задача 5. Необхідно:**скласти бухгалтерську кореспонденцію до операцій:

1. На поточний рахунок магазину «Жешув» надійшла виручка 1000 грн.;
2. Видано готівку юридичній особі компанії ВЕЕМ в сумі 10 000грн.;
3. Виявлено нестачу (1000 грн.) та надлишок грошей (3000 грн) в інкасаторській сумці.;
4. Поверляк О. (фізична особа) відкриває тримісячний депозит у банку «Фінанси і кредит» внесенням готівки в сумі 10 000 грн. ;
5. Бухгалтер ПП «Попадюк» за грошовим чеком одержує готівку з каси банку «Промінвест» для виплати заробітної плати.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 5.

Тести по темі 5 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття №3**

**Тема № 5 «Облік операцій з безготівковими розрахунками»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо обліку безготівкових розрахунків банків.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1.Що таке кореспондентські відносини, кореспондентський рахунок в банку та як він відкривається? Що таке рахунок-ностро та рахунок- лоро?

2. Які принципи організації безготівкових розрахунків Ви знаєте?

3.Які форми безготівкових розрахунків використовуються в Україні?

4. Як обліковують в банку операції з розрахунковими чеками?

5. Як відображаються в обліку операції з використанням платіжних карток при безготівкових розрахунках?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1.Облік операцій з безготівкових розрахунків у формі документарного акредитиву.

2.Організація міжнародних розрахунків у формі документарного акредитиву та їх облік.

3.Організація та облік міжнародних розрахунків із застосуванням банківського переказу.

4.Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток.

5.Кореспондентські відносини між банківськими установами: організація та облік.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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 бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
9. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
11. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. 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.
2. 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.
3. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
4. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
5. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
6. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
8. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
9. 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.
10. 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.

*Інтернет-ресурси:*

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

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** В установі банку «Львів» за поточний день було проведено наступні операції:

* з рахунку ТзОВ «Весна» видано з каси за грошовим чеком готівку на заробітну плату в сумі 200 000 грн.
* проведено платіжне доручення на перерахування ТзОВ «Весна» податку з доходів фізичних осіб, утриманого з робітників і службовців, в сумі 7 860 грн.;
* проведено платіжні доручення на перерахування ТзОВ «Весна» відрахувань від заробітної плати (суми відрахувань визначити самостійно);
* списано з поточного рахунку ТзОВ «Весна» оплату банку за розрахунково-касові послуги в сумі 580 грн.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення й зробити записи в особовому рахунку клієнта.

1. **Дт 2600 Кт 1001, 1200 - 200 000 грн**
2. **Дт2600 Кт 1200 -7860 грн**
3. **Дт 2600 Кт 1200**
4. **Дт 2600 Кт 6110 - 580 грн**

**Задача 2.** АКБ «Фінанси і кредит» протягом звітного періоду здійснені операції (у грн):

* за дорученням АТ «Жешув» видана з розрахунково чекової книжки 15 000;

**Дт 2602 Кт 1001 – 15000грн**

* за заявкою ПП Попадюк відкрито депонований акредитив у банку «Аваль» 10 000;

**Дт2620 Кт1500; Дт9802 Кт9910**

* від АКБ «Аваль» надійшов реєстр чеків, виданих АТ «Ручай» 5 000;

**Дт 9830 Кт 9910 ; Дт 9831 Кт 9830; Дт 2600 Кт 1500**

* від АКБ «Аваль» надійшло повідомлення про оплату рахунків з акредитива ПП Попадюк 10 000;

**Дт 9802 Кт 9910 ; Дт1500 Кт 2602**

* з поточного рахунка ПП «Ручай» перераховано на рахунок за платіжними картками 2 000;
* за дорученням АТ «Ручай» перераховані податки:

до Державного бюджету України 500

до обласного бюджету України 800

* на поточний рахунок АТ «Ручай» надійшли кошти від контрагентів:

з філії цього ж банку 1 000

з іншого комерційного банку 13 000;

* виданий розрахунковий чек фізичній особі за готівку 10 000;
* з рахунка «до запитання» фізичної особи перераховано квартплату 250;
* за дорученням вкладника короткострокового депозиту перерахований вклад до філії цього ж банкув сумі 1 000.

**Необхідно:** скласти кореспонденцію на балансових і позабалансових рахунках.

**Задача 3.** Залишок на поточному рахунку СП «Ручай» на 05.04.09 р. склав 8 800 грн. Протягом дня до сплати подані такі документи:

* платіжне доручення на попередню оплату постачальнику за підготовлений до відвантаження товар (постачальник обслуговується в цьому ж банку) 700 грн.
* платіжне доручення на оплату за отриманий від постачальника і оприбуткований товар (постачальник іногородній) 2500 грн.
* платіжне доручення на перерахування заборгованості з відрахувань у Пенсійний фонд 200 грн.
* платіжне доручення на оплату кредиторської заборгованості за послуги (партнер іногородній) 300 грн**.**

**Необхідно:** усі вищевказані операції оформити первинними документами; скласти бухгалтерські проведення й зробити записи в особовому рахунку клієнта.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему 6. «Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 6.

Тести по темі 6 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 4**

**Тема № 6 «Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо організації і ведення обліку операцій з кредитування.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Як класифікують кредитні операції?
2. Які етапи включає процес кредитування ?
3. Які стадії включає обліковий процес кредитних операцій?
4. В якому документі обумовлюються умови кредитної операції?
5. Яким вимогам має відповідати застава за кредит і як вона відоб­ражається в обліку?
6. На яких рахунках ведеться облік кредитів, наданих контрагентам?
7. Дайте визначення проблемних кредитів та охарактеризуйте ра­хунки, призначені для їх обліку.
8. На рахунках якого класу ведеться облік процентних доходів за кредит? Які методи застосовують?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Організація та порядок відображення операцій за рахунками бухгалтер­ського обліку.
2. Особливості обліку створення спеціальних резервів під кредитні ризики.
3. Облік кредитів, наданих клієнтам банку.
4. Особливості обліку проблемних кредитів.
5. Класифікація кредитного портфеля та його характеристика.
6. Організація процесу кредитування юридичних та фізичних осіб.
7. Особливості обліку кредитних операцій в міжбанківській сфері.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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 бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
9. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
11. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. 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.
2. 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.
3. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
4. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
5. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
6. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
8. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
9. 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.
10. 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.

*Інтернет-ресурси:*

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

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** «Кредитпромбанк» 15.06.2009 р. надав ТзОВ «Галтекс» кредит на суму 120 000 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 2400 грн. Для нарахування процентів та амортизацію дисконту здійснюють методом «факт/факт» в день оплати. **Необхідно**: відобразити бухгалтерські проведення операцій:

* Видано кредит на суму 12000 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.

**Задача 2.**

АКБ «Форум» протягом операційного дня здійснив операції:

* ПП «Ручай» клієнт банку сплатив повністю заборгованість за довгостроковим кредитом, який був наданий на будівництво у сумі 5000 грн.; Дт 2600 Кт 2063
* нараховані проценти за цим кредитом у сумі 200 грн. Дт 2630 Кт2620
* нараховані доходи за кредит за внутрішніми торговельними опера­ціями, який був наданий АТ «Вальовка» — 250 грн. Дт 2069 Кт 2607
* наданий АКБ «Фінанси і кредит» короткостроковий кредит місцевим органам державного управління — 10 000 грн. Дт 2113 Кт2062
* Концерном «Акорд», клієнтом іншого банку, сплачені нараховані до­ходи за кредитом у поточну діяльність 300 грн. Дт 1500 Кт 2600.

***Необхідно:*** скласти бухгалтерські проведення. Оформити документи первинного обліку.

**Задача 3.**

Банк надав кредит на закупівлю сировини СП «Вальовка» 20 березня 2010 р. з обумовленим в угоді строком погашення 20 квітня 2010 р. на суму 100 000 грн під процентну ставку 33 % річних. В угоді термін сплати процентів визначений після закінчення строку користування кредитом, тобто 20 квітня. Банк використовує метод нарахування процентів «факт/360 днів». **Необхідно:** відобразити операцій у бухгалтерському обліку:

* видача кредиту 20 березня 100 000 грн.; Дт 2040 Кт2060
* нарахування процентів за період з 20.03 до 31.03 1100грн.; Дт 2048 Кт6024
* нарахування процентів за період з 1.04-20.04 1741, 67грн.; Дт 2048 Кт 6024
* сплата клієнтом процентів - 2841, 67грн.; Дт 2600 Кт 2048
* погашення кредиту 20. 04. в сумі 100 000 грн.; Дт 2600 Кт2040
* якщо (20.04.) погашення кредиту не відбулося (через тимчасову відсутність коштів на поточному рахунку) в сумі 100 000 грн.; Дт 2047 Кт 2040
* 27.04. проценти не сплачені через відсутність коштів  
  2841,67 грн; Дт 2049 Кт 2048
* прострочені нараховані проценти визнають сумнівними до їх отримання (20.05.) в сумі 2841,67 грн.; Дт 2480 Кт2049
* формування резерву під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами в сумі 2841, 67 грн.; Дт 7720 Кт 2490
* списання за рахунок резерву, в разі визнання сумнівної заборгованості за нарахованими доходами безнадійною в сумі 2841,67 грн.; Дт 2490 Кт 2480
* позабалансовий облік безнадійної заборгованості за нарахованими процентами протягом строку давності позову в сумі 2841,67 грн. Дт 9601 Кт 9910.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему 7. «Облік депозитних операцій»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 7.

Тести по темі 7 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 5**

**Тема № 7 «Облік депозитних операцій»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо ведення обліку депозитних операцій в банках.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Які депозити застосовуються у практиці сучасних банків, залежно від строку, категорії депонента, умов внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик?
2. Як класифікуються депозити за строками та категоріями депонентів?
3. Якими законодавчо-нормативними документами регламен­тується порядок обліку установами банків операцій за депозитами ?
4. Як класифікують рахунки для обліку строкових депозитів?
5. Які особливості ведення обліку депозитів клієнтів банку?
6. Як класифікують балансові депозитні рахунки банків України?
7. Як групують балансові депозитні рахунки за призначенням та використанням?
8. Як ведеться облік процентів за депозитами?
9. В чому суть внутрішнього контролю за депозитами?
10. Як класифікують та яка структура зобов’язань комерційного банку?
11. Дайте визначення зобов’язання та які сутнісні ознаки будь якого зобов’язання?
12. Яка структура бухгалтерських рахунків щодо обліку зобов’язань та їх розміщення у плані рахунків банку?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій.
2. Залучення депозитів шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів.
3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: формування та використання його коштів.
4. Особливості обліку зобов’язань банку перед фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
5. Облік банківських операцій з ощадними (депозитними) сертифікатами.
6. Бухгалтерський облік номіналу депозиту та нарахування процентів за депозитом.
7. Особливості обліку операцій щодо сплати та погашення депозиту.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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 бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
8. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
9. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
10. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
11. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. 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.
2. 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.
3. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
4. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
5. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
6. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
7. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
8. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
9. 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.
10. 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.

*Інтернет-ресурси:*

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

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** Банк «Аваль» вніс 20.01.2010 р. депозит на суму 120 000 грн у банку «Форум» строком на 15 днів під процентну ставку 12 % річних. Строк повернення депозиту і сплати процентів 04.02.2010р. **Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення операцій:

* Розміщення депозиту на суму 120 000 грн.; **Дт 1332 Кт1200**
* Нарахування процентів (31.01.) в сумі 480 грн.; **Дт 1518 Кт 6013**
* Нарахування процентів (03.02.) в сумі 120 грн.; **Дт 1518 Кт 6013**
* Оприбуткування поверненого депозиту (120 000); **Дт 1200 Кт 1332**
* Зарахування одержаних доходів від банку «Форум» (600 грн.). **Дт 6013 Кт 1518**

**Задача 2.** В Ощадбанку 01.02.2010 р. ВАТ «Сільмаш» розміщений депозит у розмірі 2 000 000 грн терміном на три місяці під процентну ставку 15 % річних. Кошти в депозит перераховано з поточного рахунка з іншого банку. Згідно з депозитною угодою проценти сплачуються по закінченні строку дії депозитного договору шляхом перерахування на поточний рахунок клієнта. В обліковій політиці банку передбачено нарахування процентів в останній робочий день місяця із застосуванням методу обчислення «360/30». **Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення операцій:

* Розміщення депозиту на суму 2000 000 грн.; **Дт 2615 Кт2610**
* Нарахування процентів ( з 1.02 по 28. 02) в сумі 25 000 грн.; **Дт 2068 Кт6026**
* Нараховані проценти за період (з 1.03 до 30.03) 25000 грн.; **Дт 2068 Кт6026**
* Нараховані проценти за період (з 1.04 до 30.04) 25000 грн.; **Дт 2068 Кт6026**
* 01.05. банк перераховує ВАТ «Сільмаш» (сплачує) проценти на його поточний рахунок 75000 грн.; **Дт 1200 Кт 2600**
* 01.05. банк повертає номінал депозиту 2000 000 грн. **Дт 2610 Кт2615**

**Задача 3.** ОщадБанк 01.05. залучає депозит в сумі 5000 грн. фізичної особи Терлецька Т. на три місяці за ставкою 20 % річних із сплатою процентів авансом із застосуванням методу обчислення «30 /360».

**Необхідно:** відобразитизалучення короткострокового депозиту бухгалтерськими проведеннями. Зокрема операції:

* залучення 01.05. депозиту від Терлецької.Т. готівкою – 5000 грн. ;
* сплата 01.05. авансом суми процентів за депозитом 250 грн. ;
* 30.05. банк амортизує щомісячну суму понесених процентних витрат – 83, 30 грн. ;
* 30.06. банк амортизує щомісячну суму понесених процентних витрат – 83, 30 грн. ;
* 30.07. банк амортизує щомісячну суму понесених процентних витрат – 83, 40 грн. ;
* 01.08 банк повертає номінал депозиту Терлецькій Т. готівкою 5000 грн.

**Задача 4**. У «Промінвестбанку» протягом місяця здійснені операції:

* АТ «Коровай» перерахувало кошти на короткостроковий депозит у цьому ж банкув сумі 2 500 грн.
* Нараховані проценти за цим депозитом в сумі 200 грн.
* Перераховані проценти АТ «Коровай» 200 грн.
* Повернено депозит АТ «Коровай» 2 500 грн.
* Вкладнику короткострокового депозиту:

повернено готівкою депозит 1 000 грн.

виплачено нараховані проценти 30 грн.

* Довгостроковий депозит Іванів О. перерахований на рахунок платіжних карток 2 000 грн.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему 8. «Облік фінансових інвестицій»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 8.

Тести по темі 8 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 6**

**Тема № 8 «Облік фінансових інвестицій»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо операцій з цінними паперами.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Визначте місце цінних паперів, придбаних банком, у банківському балансі.
2. У чому полягає відмінність цінних паперів з невизначеним доходом та боргових цінних паперів?
3. Як визначається балансова вартість боргових цінних паперів?
4. Як впливає на дохідність банку амортизація дисконту та премії за борговими цінними паперами?
5. У чому полягає економічна сутність операцій з цінними паперами власного боргу?
6. Як відображаються в балансі операції нарахування доходів за борговими зобов’язаннями, придбаними банком, і борговими цінними па­перами власного боргу?
7. У чому полягає сутність операцій з цінними паперами за дорученням клієнтів?
8. За якими портфелями групуються цінні папери, придбані банком, залежно від характеристики цінного папера та наміру інвестора?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Теоретичні засади класифікації портфеля цінних паперів банку.
2. Характеристика комісійних операцій з цінними паперами.
3. Особливості організації облікового процесу операцій з цінними паперами.
4. Операції з цінними паперами за дорученням клієнтів.
5. Облік довгострокових вкладень банку в акції та вкладень в асоційовані й дочірні компанії.
6. Характеристика операцій з цінними паперами власної емісії банку.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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.

*Основна і додаткова література:*

1. 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.
2. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
3. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
4. 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.
5. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
6. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
7. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
8. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
9. 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.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. 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.
12. 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.

**Інтернет джерела:**

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.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** 01.02.2010 р. придбано 1000 простих акцій за 20 000грн. 06.02.2010 р. лютого продано 300 акцій по 21 грн за акцію (де балансова вартість акцій – 6000 грн., а результат від реалізації – прибуток – 300 грн.) 27.02.2010 р. сформований резерв під знецінення акцій в сумі 1400 грн.

15. 03.2010 р. було продано 700 акцій за ціною 15 грн за акцію. Врезультаті були здійснені операції: одержано виручку від реалізації – 10 500 грн; відображено сформований резерв від 28.02.03 1400 грн.

У результаті продажу акцій за ціною, нижчою ціни придбання, збиток від операції становив 2100 грн.

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

**Задача 2.** 01.12..2009 р. банк «Фінанси і кредит» придбав 1000 простих акцій за 12 000 грн (з урахуванням витрат на придбання). 20.01. 2010 р. оголошені дивіденди за 2010 р. у розмірі 0,15 грн за акцію. Банк здійснив відрахування до резервного фонду та в загальний резерв. Бухгалтером банку виявлено прибутки по яким додатково нараховано та виплачено девіденти акціонерам. Водночас проведено капіталізацію дивідендів, що спрямовуються на збільшення статутного капіталу та бухгалтером здійснено облік залишку нерозподіленого прибутку. **Необхідно**:відобразити бухгалтерські проведення операцій з вказанням сум на балансових та позабалансових рахунках. Зокрема, суму нарахованих дивідендів, врахувавши, що 02.02.2010 р. отримано дивіденди за акціями за 2010 р.

**Задача 3. Необхідно** скласти бухгалтерські проведення до операцій:

* викуплення акцій у акціонерів;
* перепродаж викуплених акцій за номіналом (надходження грошових коштів і відображення за статутним капіталом акції, які вже не перебувають у власності банку);
* здійснено перепродаж акцій за ціною, вищою від номіналу;
* здійснено перепродаж акцій за ціною, нижчою від номіналу;
* анульовано викуплені акції;
* нараховано дивідендів акціонерам за акціями банку;
* проведено індексацію акцій;
* відображено витрати на випуск і розповсюдження акцій власної емісії.

**Задача 4. Необхідно** скласти бухгалтерські проведення до операцій придбання боргових паперів і нарахування амортизації дисконту та премії:

* придбано банком боргові цінні папери центральних органів державного управління на продаж за 980 грн (номінал — 1000 грн, дисконт — 20 грн);
* придбано банком боргові цінні папери центральних органів державного управління на інвестиції за 1100 грн (номінал — 1000 грн, премія — 100 грн);
* Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на продаж — 100 грн;
* Нарахована амортизація дисконту за борговими цінними паперами на інвестиції — 200 грн;
* Нарахована амортизація премії за борговими цінними паперами на продаж — 80 грн;
* Нарахована амортизація премії за борговими цінними паперами на інвестиції — 120 грн.

Величина амортизації дисконту (премії) за період розраховується за ме­тодом прямої таким чином, щоб залишок неамортизованого дисконту (премії) на день погашення цінного папера був нульовим, або за методом ефективної ставки процентів. Наприкінці місяця за борговими цінними паперами здійснено нарахування процентного доходу. Також було виявлено зниження ринкової вартості цінних паперів, що сприяло створенню резерву на інвестиції.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему №9 «Облік валютних операцій»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 9.

Тести по темі 9 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 7**

**Тема № 9 «Облік валютних операцій»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку»

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо організації та ведення обліку операцій в іноземній валюті.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Визначіть суть поняття валютні операції?

2. Які вимоги ставляться МСБО щодо обліку іноземної валюти?

3. Що таке валютна позиція банку?

4. У яких випадках виникає відкрита довга чи коротка валютна позиція?

5. Який порядок переоцінки валютних статей?

6. Якими первинними документами оформляються обмінні готівкові інвалютніоперації?

7. Як проводяться обмінні операції на міжбапківському валютному ринку?

8. Що таке валютні ризики та їх хеджування?

9. Як здійснюється облік страхування валютних ризиків?

10. Що таке спотові операції та їх облік?

11. Що таке форвардні операції та їх облік?

12. Як визначаються результати від валютних операцій та якими бухгалтерськими проведеннями вони відображаються?

13. Суть обліку депозитів в іноземній валюті.

14. Документальне оформлення та облік кредитів в іноземній валюті.

15. Визначіть суть обліку розрахунків за допомогою міжнародних платіжних карток.

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Особливості організації обліку валютних операцій.
2. Класифікація операцій банку з іноземною валютою та їх характеристика.
3. Основи облікової процедури за операціями з іноземною валютою.
4. Валютна позиція банку та її характеристика.
5. Облік операцій з купівлі продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів.
6. Облік операцій з чеками в іноземній валюті.
7. Облік операцій з пластиковими картками та дорожними чеками.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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.

*Основна і додаткова література:*

1. 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.
2. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
3. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
4. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
6. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
7. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
8. 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.
9. 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.

**Інтернет джерела:**

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.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** ТзОВ «Браш» звернулося в Укрексімбанк 16 вересня 2010 р. з проханням про придбання валюти 5000 доларів США і 4000 євро для закупівля матеріалів та 1000 доларів США на відрядження начальнику відділу постачання. Підприємство одночасно із зверненням перерахувало у банк кошти зі свого поточного рахунка в сумі 83160 грн. Офіційний курс НБУ: 1 євро – 10,80; 1 дол. США – 7,92. Комісія банку за надані послуги становить 0,5 % від суми перерахованих клієнтом коштів для купівлі іноземної валюти. **Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій банку з купівлі іноземної валюти за дорученням клієнта.

**Задача 2.** Банк «Аваль» уклав договір на одержання доларів США за гривні на умовах «спот». 15 вересня 2010 р. укладено договір про одержання 3000 дол.США за 23730 грн. за умовами: 15 вересня відбулось перерахування 23730 грн. на рахунок банку-продавця, а 17 вересня одержано 3000 дол. США. Офіційний курс: 1 дол.США – 7,86 грн. **Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій в банку, який купував іноземну валюту; визначити результат від купівлі-продажу іноземної валюти.

**Задача 3.** 20.09.2010 банк «Аваль» виконав операції:

* купив 200 дол. США готівкою за курсом 7,91 грн. за 1 дол.;
* продав 300 дол. США готівкою за курсом 7,98 грн за 1 дол.;
* переоцінив залишки за рахунками 1001 та 2600 у зв’язку зі зміною офіційного курсу долара до гривні.

19.09 офіційний курс: 1 дол. США = 7,90 грн. 20.09 офіційний курс: 1 дол. США = 7,91 грн.

Залишки на 20.09.2010:

№ рахунка Сума

1001 2 500 дол. США — 19 800 грн.

2600 10 000 дол. США — 79 200 грн.

**Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій купівлі-продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів. Розрахувати результат від операцій з іноземною валютою та прове­сти його за відповідними рахунками. Скласти особові рахунки за рахунками 1001 та 2600.

**Задача 4.** За дорученням клієнта банку здійснено операції з продажу готівкової іноземної валюти 500 євро – 5420 грн, 200 дол. США – 1580 грн. Також куплено готівкової іноземної валюти за дорученням клієнта 1000 євро – 10840 грн. та 2500 дол. США — 10750 грн. Офіційні курси: 1 євро – 10,80 грн; 1 дол. США – 7,93грн. **Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій купівлі-продажу іноземної валюти для власних потреб банку.

**Задача 5.** Промінвестбанк уклав на міжбанківському ринку 02.09.2010 р. форвардний контракт на купівлю 1000 дол. США за курсом 1 дол. США – 7,94 грн. поставкою 15.09.2010 р.**Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій купівлі-продажу іноземної валюти.

**Задача 6.** Кредобанк для власних потреб придбав основні засоби за іноземну валюту:

* вартість основних засобів – 10 000 євро;
* офіційний валютний курс на дату передоплати – 8,10 грн;
* офіційний валютний курс на дату отримання автомобіля –8,15 грн.

Також банком здійснено передоплату за основні засоби, погашення дебіторської заборгованості та оприбуткування основних засобів. **Необхідно:**скласти бухгалтерські проведення операцій.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему №9 «Облік основних засобів і нематеріальних активів»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 9.

Тести по темі 9 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**План практичного заняття № 8**

**Тема № 9 «Облік основних засобів і нематеріальних активів»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку».

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо організації та ведення обліку операцій з основними засобами.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

1. Що таке основні засоби?

2. Класифікація основних засобів.

3. Яка мета обліку основних засобів?

4. В результаті чого основні засоби можуть вибувати ?

5. Облік придбання об’єктів основних засобів та безоплатного одержання їх.

6. Облік ремонтів основних засобів.

7. Як відображаються в обліку результати переоцінки основних засобів?

8. Методи нарахування зношення основних засобів та його облік.

9. Облік вибуття об’єктів основних засобів.

10. Як ведеться облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту?

11. Як відображається бухгалтерський облік зміни корисності основних засобів?

12. Що таке нематеріальні активи?

13.Документальне ведення обліку операцій з матеріальними активами?

14.Які особливості бухгалтерський облік придбання нематеріальних активів?

15.Облік зношення та облік вибуття нематеріальних активів у системі рахунків бухгалтерського обліку?

16.В чому суть удосконалення нематеріальних активів та підтримання об’єктів нематеріальних активів у робочому стані?

## 17.Облік малоцінних і швидкозношуваних предметів та господарських матеріалів.

## 18.Як відображають в обліку результати інвентаризації нематеріальних активів?

19.Які особливості обліку запасів товарно-матеріальних цінностей?

20 Облік господарських матеріалів.

21. Облік малоцінних та швидкозношуваних предметів.

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Документальне забезпечення обліку основних засобів.
2. Облік надходження, переоцінки та ремонту основних засобів.
3. Особливості обліку зношення основних засобів.
4. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання.
5. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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.

*Основна і додаткова література:*

1. 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.
2. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
3. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
4. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
6. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
7. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
8. 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.
9. 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.

**Інтернет джерела:**

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.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Задача 1.** Банк «Аваль» 30.09.2009 р. здійснив переоцінки основних засобів. За результатом проведених операцій було дооцінено один із основних засобів на 2600 грн. та уцінено один із основних засобів на 1300 грн. В кінці грудня 2009 р. банк повторно переоцінив оновні засоби, нараховано амортизацію за об’єктами невиробничого призначення. **Необхідно:** відобразити в обліку операцій з переоцінки основних засобів, нарахування амортизації.

**Задача 2.** Укрексімбанк здійснив операції: ліквідовано неповністю зношений основний засіб на суму 3600 грн. Обліковано одержані від ліквідації матеріали, запчастини (1200 грн), та реалізовано їх, а виручку зараховано до непередбачених доходів. **Необхідно:** відобразити в обліку операцій з ліквідації та реалізації основних засобів.

**Задача 3.** Відділення банку «Форум» реалізував автомобіль за 25 000 грн. Первісна вартість автомобіля – 20 000 грн., зношення 4 000 грн. При здійсненні операції відображено перевищення балансової вартості над виручкою від реалізації об’єкта. **Необхідно:** відобразитибухгалтерськими проведеннями безоплатне передання основних засобів і їх реалізацію.

**Задача 4.** Банк «Форум» (банк-заставодержатель) одержав на зберігання майно ТзОВ «Схід-Захід» під заставу (300 000 грн) та надав короткостроковий кредит в сумі 200 000 грн. заставодавцеві під заставлене ним майно. Однак після закінчення строку надання кредиту було виявлено факт неплатоспроможності заставодавця погасити кредит. Банк-заставодержатель (банк «Форум») реалізував його майно за 180 000 грн, для погашення виданого кредиту і надходження грошей у банк. Однак, виручена сума від продажу майна виявилась малою для покриття кредиту, тому було реалізовано інше майно боржника на суму 20 000 грн. Різниця була списана за рахунок спеціальних резервів.Банк «Форум» також надав короткостроковий кредит СП «Світанок», однак згідно угоди заставлене майно перейшло у власність банку-заставотримача за ринковою ціною.Також банк «Форум»передав основні засоби під заставу наданого кредиту. **Необхідно:** відобразитибухгалтерськими проведеннями облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту.

**Задача 5.** 28.12.09р. банк «Аваль» провів інвентаризацію основних засобів. У результаті інвентаризаційною комісією банку були виявлені:

* як надлишок основні засоби і зараховані на баланс в сумі 55 000 грн.;
* виявлено нестачі (вираховано знашення) в сумі 25 000 грн.

Встановлено матеріально-відповідальну особу щодо виявленого факту недостачі і заплановано відшкодувати завдані збитки. Однак, суд визнав матеріально -відповідальну особу невинною, тому кошти віднесено на окремий рахунок залишкової вартості нестач, з подальшим відображенням виявленої нестачі основних засобів за рахунок власного прибутку, що залишається в розпорядженні банку. **Необхідно:** відобразитибухгалтерськими проведеннями інвентаризацію основних засобів.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до практичного заняття на тему №11 «Облік лізингових операцій»:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 11.

Тести по темі 11 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**План практичного заняття № 9**

**Тема № 11 «Облік лізингових операцій»**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Навчальний час:** 2 год.

**Міжпредметні зв’язки** базується на знаннях «Фінансового аналізу», «Стратегічного управлінського обліку»

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо ведення обліку лізингових операцій.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

* 1. Визначіть економічну сутність поняття лізинг.
  2. Які види лізингу ви знаєте?
  3. В чому полягає сутність фінансового лізингу?
  4. Що таке оперативний лізинг, та його відмінності від фінансового лізингу?
  5. Які суттєвих відмінностей між орендою і лізингом?
  6. В чому суть прямого і непрямого лізингу?
  7. На які види класифікують лізинг у практичній дільності?
  8. На яких рахунках ведеться облік операцій за основними засобами, переданими чи отриманими в лізинг ?
  9. На які етапи групують облікові процедури фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача?
  10. Як лізингоодержувач нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг?
  11. Як ведеться лізингодавцем облік основних засобів і нематеріальних активів, переданих в оперативний лізинг?
  12. Як здійснюється продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду)?

**Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття з підготовкою доповідей:**

1. Характеристика лізингових операцій.
2. Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг.
3. Лізинг: види та їх характеристика.
4. Особливості обліку операцій з фінансового лізингу.
5. Облік операцій з оперативного лізингу.
6. Визнання та відображення в обліку доходів і витрат від лізингових операцій.

**Форми контролю знань:** з метою засвоєння теоретичного матеріалу студентам пропонуються засоби діагностики по темі за якими проводиться тестовий контроль.

**Рекомендована література до теми практичного заняття:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

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.

*Основна і додаткова література:*

1. 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.
2. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
3. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
4. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
6. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
7. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
8. 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.
9. 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.

**Інтернет джерела:**

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.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки 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.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук.

**Практичні завдання (із розробленого навч. пос. «Збірника завдань з обліку в банках»):**

**Завдання 1**

Кредобанк передає у фінансовий лізинг комп’ютер. Балансова вартість комп’ютера 5 000 грн., вартість лізингу 4 200 грн. а строк лізингу 4 роки. Врахувавши, що процентна ставка 8%, а ціна придбання після закінчення строку лізингу 0 грн. Теперішня вартість майбутніх лізингових платежів на 1 гривню К = 3/312. Платежі сплачуються наприкінці періоду. Строк корисного використання комп’ютера лізингоодержувачем б років. **Необхідно:** визначити суми щорічних платежів, суми нарахованих відсотків; розрахувати суму амортизації, відобразити бухгалтерськими проведеннями операції лізингу.

**Завдання 2**

Лізингоодержувач уклав договір з оперативного лізингу будинку на 3 роки. Вартість будівлі - 115 400 грн., строк корисного використання будівлі 20 років; визначена ліквідаційна вартість 55 000 грн.; щорічна лізингова плата 24 000 грн. Лізингодавець застосовує рівномірний метод нарахування амортизації. **Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення у лізингодавця.

**Завдання 3**

Кредобанк передав у фінансовий лізинг комп’ютерне обладнання банку «Аваль» вартістю 85 000 грн. За угодою термін лізингу складає 4 роки, комісійна винагорода 10% річних. Сплата лізингових платежів проводиться наприкінці кожного року. Термін корисного використання обладнання 7 років. Після закінчення лізингової угоди лізингоодержувач викуповує обладнання за залишковою вартістю 0 грн. **Необхідно:** відобразити операції з фінансового лізингу бухгалтерськими проведеннями на балансі лізингодавця і лізингоодежувача.

**Завдання 4**

Банк-лізингоодержувач та банк-лізингодавець уклали угоду оперативного лізингу на умовах:

* вартість офісного приміщення, що є предметом лізингу, 700 000 грн.;
* термін корисного використання 20 років;
* ліквідаційна вартість 55 000 грн.;
* вартість будівлі, що зазначена в угоді 700000 грн.;
* щорічна орендна плата 200 000 грн.;
* термін лізингу 3 роки;
* метод нарахування амортизації у лізингодавця -пряолінійний.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проведення.

**Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу для підготовки до семінарського заняття на тему «Фінансова звітність банку» та контрольної роботи:**

Контрольні запитання для перевірки знань по темі 12.

Тести по темі 12 із Засобів діагностики «Облік в банках».

Практичні завдання до плану практичного заняття із навч. пос. «Збірник завдань з обліку в банках».

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ**

| №  з/п | Види робіт  **Критерії оцінювання знань студентів** | Бали рейтингу | Максимальна к-ть балів |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | Категорії оцінки практичних робіт | Від 0 до 5 балів | 20 |
| * практична робота виконана в зазначений термін, у повному обсязі, без помилок і зарахована | 5 |  |
| * практична робота виконана в зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, але є несуттєві помилки | 4 |  |
| * практична робота виконана в зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, але є суттєві помилки, що частково впливають на висновки і пропозиції | 3 |  |
| * практична робота виконана у неповному обсязі, або (та) з порушенням терміну її виконання, або (та) при наявності значних помилок, і зарахована при умові її доопрацювання | 2 |  |
| * виконання пропущеної без поважних причин практичної роботи або повторне виконання не зарахованої практичної роботи | 1 |  |
| * практична робота не виконана або не зарахована | 0 |  |