

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| **РОЗДІЛ 1.** | **ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА ..........................................3** |
| **РОЗДІЛ 2.** | **ГРАФІК ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА.............................................................................................5** |
| **РОЗДІЛ 3.** | **ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ..........................................................................................7** |
| **РОЗДІЛ 4.** | **КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ.................................................................63** |

**РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА**

Самостійна робота студента (СРС) – форма організації навчального процесу, при якій завдання, передбачені робочою навчальною програмою, виконуються студентом самостійно з методичним супроводженням викладача, або без його безпосередньої участі.

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

***Завдання*** *до виконання СРС:*

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

*Види самостійної роботи:*

* самостійна робота, що забезпечує підготовку до поточних аудиторних занять;
* науково-дослідна робота;
* пошуково-аналітична робота;

*Форми самостійної роботи студентів:*

* опрацювання теоретичних основ прослуханого лекційного матеріалу;
* підготовка до практичних та лекційних занять;
* вивчення окремих тем або питань, що передбачені робочою програмою для самостійного опрацювання;
* підготовка до контрольної роботи та інших форм поточного контролю (економічних диктантів, тестового контролю);
* систематизація вивченого матеріалу дисципліни перед заліком, екзаменом.

*Правила виконання та вимоги щодо оформлення:*

* у окремому зошиті акуратно і розбірливо виконувати завдання у визначеній послідовності;
* наводити короткий зміст (план) кожного теоретичного завдання.

*Основні критерії для оцінки результатів самостійної роботи студентів:*

* своєчасність виконання самостійних завдань або;
* проведення тестового контролю на основі запропонованих самостійних робіт;
* повнота та правильність.

Контроль наявності і виконання самостійних робіт проводитиметься у вигляді економічного диктанту або тестового контролю згідно теми самостійної роботи і визначених завдань на семінарських/практичних заняттях по цій темі.

**РОЗДІЛ 2. ГРАФІК ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  теми | Назва розділу, теми | Кількість  годин  СРС | Форма контролю | Термін виконання СРС |
| Тема 1 | Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках | 6 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 2 | Облік капіталу | 6 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 3 | Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку | 6 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 4 | Облік грошових коштів банку | 6 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 5 | Облік операцій з безготівковими розрахунками | 6 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 6 | Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру | 5 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 7 | Облік депозитних операцій | 4 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 8 | Облік фінансових інвестицій | 5 | поточний контроль  тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 9 | Облік валютних операцій | 5 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 10 | Облік основних засобів і нематеріальних активів | 3 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 11 | Облік лізингових операцій | 4 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Тема 12 | Фінансова звітність банку | 4 | поточний контроль тестовий контроль | 2 сем |
| Разом годин самостійної роботи студента | | 60 |  |  |

**РОЗДІЛ 3. ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ**

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 1**

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

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

* 1. Охарактеризувати порядок формування параметрів аналітичного рахунку.
  2. Особливості формування національної системи банківського бухгалтерського обліку і звітності в Україні.
  3. Загальна характеристика міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та їх застосування в банківській системі України.
  4. Характеристика концептуальної основи фінансової звітності, опублікованої Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати рекомендовану літературу**

Основна та допоміжна література:

1. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
2. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
3. 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.
4. 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:*

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.

**Питання для самоконтролю**

1. Яку структуру має банківська система України?
2. Згідно яких законодавчо-нормативних документів ведеться фінансовий бухгалтерський облік у банках?
3. Які основні принципи бухгалтерського обліку в банках?
4. За якими напрямами функціонує обліковий механізм банку?
5. Які основні завдання системи банківського обліку?
6. Визначіть суть поняття бухгалтерський облік у банках.
7. Яке значення інформації в системі обліку банку?
8. Визначіть складові елементи управління.
9. Яка роль економічної інформації в процесі прийняття та виконання рішень?
10. Які основні принципи бухгалтерського обліку в банках? Визначіть їх сутність та особливості.
11. Які вимоги має задовольняти система банківського обліку?
12. Які процедури має забезпечувати операційна робота в банку?
13. З яких етапів складється організаційний процес операційної роботи банку?
14. Визначіть суть поняття облікова політика банку.
15. Які основні складові об­лікової політики банку?
16. Визначіть основні елементи балансового звіту.
17. За якими ознаками класифікують та з яких частин складається План рахунків бухгалтерського обліку банків України?
18. Які обов’язкові реквізити мають особові рахунки?
19. Визначіть суть предмету банківського обліку.
20. Визначіть сукупність об’єктів банківського обліку.
21. Визначіть суть методу та методології банківського обліку.
22. Які відмінності та взаємозв’язок поєднують фінансовий, управлінський та податковий об­лік у банках?

**Тестові завдання**

1.Принципи бухгалтер­ського обліку:

1. Повнота бухгалтерського обліку; дата операції; відкритість; консолідація; суттєвість;

2. Превалювання сутності над формою; автономність; оцінка; обачливість; безперервність;

3. Окреме відображення активів та пасивів; нарахування та відповідність доходів і витрат; сталість; прийнятність вхідного балансу;

4. Усі відповіді вірні.

2. Основні завдання системи банківського обліку:

1. Збір, обробка та відображення первинних даних; систематизація, групування та зведення даних;

2. Забезпечення достовірною та своєчасною інформацією користувачів;

3. Формування інформаційної бази для планування, стимулювання, організації, регулювання, аналізу і контролю;

4. Усі відповіді вірні.

3. Облікова політика банку:

1. Сукупність визначених у межах чинно­го законодавства принципів, методів і процедур;

2. Комплексний системний облік діяльності бан­ку;

3. Визначаєть­ся методологія обліку окремих операцій та особливості організації і веден­ня бухгалтерського обліку банку;

4. Усі відповіді вірні.

4. Структура фінансової звітності, згідно МБСО №30:

1. Звіт про прибутки та збитки та балансовий звіт;

2. Звіт про зміни в акціонерному капіталі та;

3. Звіт про рух грошових коштів;

4. Усі відповіді вірні.

5. Основні елементи балансового звіту банку:

1. Активи, зобов’язання , капітал;

2. Доходи — Витрати;

3. Фінансовий стан;

4. Усі відповіді вірні.

6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України це:

1. Систематизований перелік рахунків бухгалтер­ського обліку;

2. Систематизований перелік рахунків бухгалтер­ського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності;

3. Збір, обробка та відображення первинних даних; систематизація, групування та зведення даних;

4. Усі відповіді вірні.

7. На скільки частин можна поділити план рахунків:

1. Балансова частина;

2. Частину доходів і витрат;

3. Позабалансова частина;

4. Усі відповіді вірні.

8. До регістрів синтетичного обліку банку належать:

1. Баланси, оборотно-сальдові відомості;

2. Касові журнали;

3. Перевірочні відомості;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 2**

**Тема 2. Облік капіталу**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про власний капітал.
2. Облік статутного капіталу банку і емісійних різниць.
3. Облік викуплених банком власних акцій.
4. Розкриття інформації про власний капітал банку

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати рекомендовану літературу**

1. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках України. Підручник. – Вид 2-е, доп.і перероб. –К.: КНЕУ, 2001. – 636 с.
2. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
3. Нашкерська Г.В. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. – К.: Центр навчальної літератури, 2004.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

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

**Тестові завдання.**

1.Для відображення в обліку операцій, пов’язаних з капіталом банку, використовують:

1. П’ятий клас – «Капітал банку»;

2. Розділ 50 «Статутний капітал та інші фонди банку»;

3. Розділ 51 «Результати переоцінки»;

4. Усі відповіді вірні.

**2.** Статутний капітал банку це:

1. Складова власного капіталу, що забезпечує фінансову стабільність банку;

2. Формування капіталу на накопичувальний рахунок, відкритий в НБУ;

3. Формування капіталу з власних поточних рахунків юридичними та фізичними особами у безготівковій формі;

4. Усі відповіді вірні.

**3**. Формування статутного капіталу банку здійснюється:

1. Випуском акцій на заплановану суму статутного ка­піталу банку;

2. Коли всі раніше випущені акції повністю сплачені;

3. Залежить від форми організації банку;

4. Усі відповіді вірні.

**4.** Яким бухгалтерським проведенням відображається в обліку сума статутного капіталу при державній реєстрації акціонерного банку:

1.Д-т 5001 К-т 5000;

2.Д-т 1200, Д-т 5001 К-т 5000;

3. Д-т 3630 К-т 5000, Д-т 5000 К-т 5002;

4. Усі відповіді вірні.

**5**. Після реєстрації статутного капіталу здійсню­ються облікові процедури:

1. На суму сплаченої частини збільшення статутного капіталу: Д-т 3630 К-т 5000;

2. На суму несплаченої частини: Д-т 5001 К-т 5000;

3. Д-т 5001 К-т 5000;

4. Усі відповіді вірні.

**6**. Яким нормативно-правовим документом регулюється склад капітал банку, визначіть правильність прийняття.

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III;

2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджений Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.;

3. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28.08.2001 р;

4. Усі відповіді вірні.

**7.** До основного капіталу банку належать:

1. Сплачений і зареєстрований ста­тутний капітал;

2. Розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок прибутку; надбавки до номінальної вартості акцій і додаткових внесків акціонерів у капітал;

3. Загальний фонд покриття ризиків;

4. Усі відповіді вірні.

**8**. До складу розкритих резервів входять такі елементи:

1. Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу;

2. Емісійні різниці та резервні фонди;

3. Загальні резерви;

4. Усі відповіді вірні.

**9**. До додаткового капіталу (капітал 2-го рівня) входять такі елементи:

1. Резерви під стандартну заборгованість інших банків та резерви під стандартну заборгованість клієнтів за кредитними операціями банків, субординований борг;

2. Результат переоцінки основних засобів;

3. Прибуток поточного року та нерозподілений прибуток за минулі роки;

4. Усі відповіді вірні.

**10.** Шляхи зміни величини капіталу банку:

1. Включення до складу додаткового капіталу субординованого боргу;

2. Зміни величини резервних фондів та зміни статутного капіталу;

3. Переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 3**

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

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат.
2. Облік витрат з податку на прибуток.
3. Облік фінансового результату діяльності банку та розподілу прибутку.
4. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат діяльності банку.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. В чому сутність понять «доходи», «витрати», «валові доходи», «валові витрати» та різницю між ними ?
2. Які особливості визначення та класифікації доходів і витрат банку?
3. Які вимоги МСБО та національних Положень (стандартів)  
   бухгалтерського обліку до відображення доходів і витрат в бухгалтерському обліку?
4. Які складові елементи обліку витрат банку?
5. Визначіть структуру і охарактеризуйте 6-ий і 7-ий клас Плану рахунків бухгалтерського обліку.
6. Які підходи розглядають щодо організації обліку витрат у банках?
7. В чому полягає суть обліку доходів банку?
8. В чому полягає суть обліку витрат банку?
9. Визначіть суть обліку доходів і витрат майбутніх періодів банку.

10.Які особливості обліку фінансового результату діяльності банку?

**Тести**

**1.Доходи це:**

1. Зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів;

2. Збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів;

3. Збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов’язань, що спричиняють збільшення капіталу і не є внесками акціонерів;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Витрати — це:**

1. Зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів;

2. Збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів;

3. Збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов’язань, що спричиняють збільшення капіталу;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Облік доходів і витрат базується на принципах:**

1. Обачності;

2. Нарахування і відповід­ності;

3. Нарахування і відповід­ності та обачності;

4. Усі відповіді вірні.

**4. За яких умов визначають в обліку доходи та витрати:**

1. Визначення реальної заборгованості за активами банку;

2. Фінансовий результат операції, пов’язаної з наданням послуг, може бути точно визначений;

3. Визначення реальної заборгованості за зобов’язаннями банку;

4. Усі відповіді вірні.

**5. За якими видами діяльності класифікують доходів і витрат у фінансовій звітності:**

1. Операційні доходи;

2. Інвестиційні доходи;

3. Доходи від фінансової діяльності;

4. Усі відповіді вірні.

**6. З якими балансовими рахунками інших класів взаємодіють рахунки доходів і витрат:**

1. Рахунки 1, 2, 3, 9 класів і п’ятий клас – «Капітал банку»;

2. Розділ 50 «Статутний капітал та інші фонди банку» і розділ 51 «Результати переоцінки»;

3. Рахунки 1, 2, 3, 9 класів;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Якими документами визначаються методологія відображення в обліку інформації про доходи та витрати:**

1. Правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат, затвердженими постановою правління НБУ від 25.09.97 № 316;

2. Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління НБУ №55 від 18.06.2003 р. та внутрішніми інструктивно-роз’яснювальними документами;

3. внутрішньобанківськими нормативно-інструктивними документами, які розробляє методологічна служба банку із врахуванням вимог законодавства та специфіки діяльності кредитної установи;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Комісійні доходи (витрати) це:**

1. Доходи (витрати) надані (отримані) контрагентами, окрім комісійних, що подібні за природою до процентів;

2. Доходи (витрати) за усіма послуга­ми, наданими (отриманими) контрагентами, окрім комісійних, що подібні за природою до процентів;

3. Доходи (витрати) за усіма послуга­ми, окрім комісійних, що подібні за природою до процентів;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Торговельні прибутки (збитки) це:**

1. Чисті прибутки (збитки) від опе­рацій купівлі-продажу різних фінансових інструментів;

2.Чисті прибутки (збитки) від різних фінансових інструментів;

3. Чисті прибутки (збитки) від опе­рацій купівлі-продажу, що подібні за природою до процентів;

4. Усі відповіді вірні.

**10 . Процентні доходи (витрати) це:**

1. Доходи (витрати), які обчислюються пропорційно часу і сумі;

2. Доходи (витрати), які обчислюються пропорційно часу і сумі та є компенсацією банку за взятий на себе кредитний ризик;

3. Доходи (витрати), які обчислюються пропорційно компенсацієї банку за взятий на себе кредитний ризик;

4. Усі відповіді вірні.

**11. Адміністративні витрати — це:**

1. Інші небанківські операційні витрати;

2. Витрати від банківської діяльності;

3. Витрати, пов’язані із забезпеченням діяльності банківської установи;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Облік витрат банку налічує такі складові:**

1. Облік витрат на утримання персоналу та облік витрат на рекламу та маркетинг;

2. Облік нарахування та сплати загальнодержавних витрат та місцевих податків і зборів;

3.Облік непередбачених витрат та експлуатаційних витрат;

4. Усі відповіді вірні.

**13. За якими бухгалтерськими процедурами здійснюється сплата витрат банку:**

1. За умовами договору на дату платежу, на дату балансу, авансом;

2. В національній та іноземній валютах;

3. За типовими формами з обліку розрахунків;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 4**

**Тема 4. Облік грошових коштів банку**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Облік надлишків та недостач готівки в касі банку.
2. Облік операцій з підкріплення банків готівкою.
3. Розкриття інформації про грошові кошти та еквіваленти грошових коштів банку.
4. Зберігання та облік цінностей і документів у грошових сховищах.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

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?

9. Як здійснюється організація внутрішнього контролю за касовими операціями?

10. Як проводиться ревізія каси?

**Тести**

**1. Касові операції – це:**

1. Операції з видачі, приймання її та обміну непридатних до обігу банкнот (монет) на придатні до обігу банкноти, вилучення з обігу сумнівних банкнот; валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами.

2. Операції з видачі, приймання її та обміну непридатних до обігу банкнот (монет) на придатні до обігу банкноти, банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот одного номіналу на банкноти іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот; валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами;

3. Операції з видачі, приймання її та обміну непридатних до обігу банкнот (монет), банкнот одного номіналу на банкноти іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Визначіть якими документами регламентується порядок ведення касових операцій та їх облік:**

1. Інструкцією про касові операції в банках України, №337 від 14.08.2003 р.; Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, №495 від 20.10.2004 р.; Інструкцією з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, №520 від 03.12.2003р.

2. Інструкцією про міжбанківські розрахунки в Україні, затвер­дженою постановою Правління НБУ від 27.12.99 № 621;

3. Інструкцією про касові операції в банках України, №337 від 14.08.2003 р.

4. Усі відповіді вірні.

**3. Грошове сховище – спеціальне приміщення відводять–:**

1. Приймання та обміну непридатних до обігу банкнот (монет);

2. Зберігання готівки, бланків суворого обліку, монет та інших цінностей в установі банку;

3. Видачі, приймання та обмін непридатних банкнот одного номіналу;

4.Усі відповіді вірні.

**4. При здійсненні касових операцій банки мають забезпечувати:**

1. Своєчасне, повне оприбуткування готівки, що надійшла до кас банку, належний внутрішній контроль, ідентифікацію клієнтів;

2. Своєчасну видачу клієнтам придатних до обігу банкнот;

3. Документальне оформлення руху готівки; своєчасне відображення касових операцій в бухгалтерському обліку;

4. Усі відповіді вірні.

**5. Процес відображення касових операцій закінчується :**

1. Заповненням форм фінансової та статистичної звітності про касові обороти;

2. Продажем дивідендів від акцій, що зберігаються як об’єкти торгівлі та капіталовкладень;

3. Заповненням форм фінансової звітності про касові обороти;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Для відображення касових операцій в обліку використовують бухгалтерські рахунки:**

1. 1,2,3,6,7;

2. 1,2,3,6,7,9 ;

3. Рахунки 1, 2, 3, 4 класів;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Грошові кошти — це:**

1. Кошти в касі, на кореспондентських рахунках у банках, які можуть бути викори­стані для поточних операцій, а також еквіваленти грошових коштів;

2. Суттєва, найбільш ліквідна стаття активу банківського балансу;

3. Кошти, які можуть бути викори­стані для поточних операцій;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Згідно з положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 2 «Баланс» у статті «Грошові кошти» відображаються:**

1. Відображаються кошти в касі, на кореспондентських рахунках у банках, які можуть бути викори­стані для поточних операцій, а також еквіваленти грошових коштів;

2. Відображаються кошти в касі, на кореспондентських рахунках у банках;

3. Кошти на кореспондентських рахунках у банках;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Еквіваленти грошових коштів це:**

1. Короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни вартості;

2. Дивіденди від акцій, що зберігаються як об’єкти торгівлі та капіталовкладень;

3. Доходи від цінних паперів з непередбаченим доходом;

4. Усі відповіді вірні.

**10. Планом рахунків бухгалтерсько­го обліку комерційних банків для обліку готівки передбачені групи ра­хунків:**

1. 1 00 — Банкноти та монети; 101 — Дорожні чеки;

2. 1 00 — Банкноти та монети;

3. 101 — Дорожні чеки;

4. Усі відповіді вірні.

**11. Операційні каси поді­ляються на:**

1. Прихідні, видаткові, прихідно-видаткові, вечірні каси, каси для розміну грошей, каси перерахунку грошей;

2. Приходно-видаткові, вечірні каси;

3. Каси для розміну грошей, каси перерахунку грошей;

4. Усі відповіді вірні.

**12. До прихідних касових документів належать:**

1. Об’яви на внесення готівки, повідомлення, прихідні касові ордери;

2. Об’яви на внесення готівки,;

3. Повідомлення, прихідні касові ордери;

4. Видаткові касові ордери.

**13. Оприбуткування готівки, яка надійшла до каси банку:**

1. Д-т 1001 К-т 2600;

2. Д-т 2600 К-т 1001;

3. Д-т 2600 К-т 101;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 5**

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

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Організація та облік розрахунків акредитивами.
2. Організація та облік розрахунків платіжними вимогами в разі здійснення примусового списання коштів.
3. Організація та облік розрахунків в електронних системах типу «клієнт-банк».
4. Облік операцій з пластиковими картками.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

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

2.Що таке міжбанківський електронно-розрахунковий документ, система електронних платежів Національного Банку, їх призначення?

3. Як функціонує системи електронних платежів НБУ?

4.Порядок відкриття поточних рахунків суб'єктам господарювання?

5. Які принципи організації безготівкових розрахунків Ви знаєте?

6.Які форми безготівкових розрахунків використовуються в Україні?

7. Що таке платіжне доручення? Як воно оформляється й використовується?

8.Порядок проведення розрахунків з допомогою платіжних доручень.

9. У яких випадках використовують платіжні вимоги, і як їх обліковують в банку?

**Тести**

**1. Грошовий обіг це**:

1.Сукупність платежів (розрахунків), які здійснюються між суб’єктами господарювання готівкою або шляхом безготівкових перерахувань;

2. Сукупність платежів в опера­ційному відділі територіального управління НБУ комерційному банку для здійснення розрахунків;

3. Сукупність платежів, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Кореспондентський рахунокце:**

1. Рахунок, який відкривається в опера­ційному відділі територіального управління НБУ комерційному банку для здійснення розрахунків;

2. Рахунок, який відкривається в опера­ційному відділі територіального управління НБУ комерційному банку для здійснення розрахунків, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку на підставі укладеного кореспондентського договору;

3. Рахунок, який виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку на підставі укладеного кореспондентського договору;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Кореспондентські відносини це:**

1. Договірні відносини між банками про здійснення платежів, розрахунків та інших послуг, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку;

2. Договірні відносини між банками про здійснення платежів;

3. Договірні відносини, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку;

4. Усі відповіді вірні.

**4. Рахунок-ностро це:**

1. Рахунок, який виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку на підставі укладеного кореспондентського договору;

2. Рахунок, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку

3. Рахунок, який відкривається для одного банку іншим банком;

4. Усі відповіді вірні.

**5. Рахунок-лоро це:**

1. Рахунок, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку;

2. Рахунок, що відкривається в одному банку для іншого банку;

3. Рахунок суб’єкта господарської діяльності;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Система електронних платежів Національного Банку (СЕП) – це:**

1. Платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу;

2. Платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу через кореспондентські рахунки банків (філій) у національному банку із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення передавання та захисту інформації у файловому режимі або режимі реального часу;

3. Платіжна система у національному банку із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення інформації;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Міжбанківський електронно-розрахунковий документ – це:.**

1.Електронний банківський документ, сформований банківською установою на підставі розрахункових документів банківських установ, клієнтів, документів на переказ грошових коштів і використовується банківською установою для виконання переказу грошей;

2. Електронний банківський документ, сформований банківською установою на підставі розрахункових документів банківських установ;

3.Електронний банківський документ, що використовується банківською установою для виконання переказу грошей;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Кореспондентські відносини та рахунки, що їх обслуговують можуть бути:**

1. Прямі кореспондентські відносини між банками;

2. Кореспондентські відносини між банками та НБУ;

3. Кореспондентські відносини між структурними підрозділами банку;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Прямі кореспондентські відносини – це:**

1. Відносини між банками та між структурними підрозділами банку;

2. Відносини між банками в одному банку для іншого банку;

3. Відносини між банками, метою яких є здійснення операцій та надання послуг за дорученням один одного;

4. Усі відповіді вірні.

**10. Поточний рахунок призначений для:**

1. Зберігання грошових коштів і сформований банківською установою на підставі розрахункових документів банківських установ;

2. Зберігання грошових коштів і здійснення всіх видів операцій за цим ра­хунком відповідно до чинного законодавства;

3. Зберігання грошових коштів, що їх виконує один банк за дорученням і на кошти іншого банку;

4. Усі відповіді вірні.

**11. Безготівкові розрахункице:**

1. Перерахування банками певної суми коштів з рахунків платників на рахунки одержувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб кош­тів, внесених ними готівкою в касу банку, на рахунки одержувачів кош­тів;

2. Перерахування банками певної суми коштів з рахунків на рахунки одержувачів кош­тів;

3. Перерахування банками певної суми коштів з рахунків банківською установою на підставі розрахункових документів банківських установ;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Для обліку коштів на поточних бюджетних рахунках клієнтів, які утримуються з бюджетів використовуються балансові рахунки:.**

1. 2526, 2550, 2552;

2. 2520, 2540, 2541, 2542;

3. 2620;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Облік коштів у розрахунках ведеться на балансових рахунках:**

1. 2526, 2550, 2552, 2554, 2602, 2622;

2. 2620;

3. 2554, 2602, 2622;

4. Усі відповіді вірні.

**14. Облік коштів для розрахунків платіжними картками ведеться на балансових рахунках:**

1. 2520, 2540

2. 2602, 2622;

3. 2605, 2625;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 6**

**Тема 6. Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру *На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення.
2. Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку.
3. Облік кредитів овердрафт.
4. Облік факторингових операцій.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. Визначіть суть поняття кредит, кредитні операції.
2. Які принципи банківського кредитування?
3. Як класифікують кредитні операції?
4. Які етапи включає процес кредитування ?
5. Які стадії включає обліковий процес кредитних операцій?
6. Що таке кредитний ризик?
7. Які види забезпечення кредиту ви знаєте?
8. В якому документі обумовлюються умови кредитної операції?
9. Яким вимогам має відповідати застава за кредит і як вона відоб­ражається в обліку?

**Тести**

**1. Кредит:**

1. Кошти, що надаються банком юридичним та фізичним осо­бам;

2. Кошти, що надаються банком юридичним та фізичним осо­бам у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання;

3. Кошти, що надаються банком у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Основні принципи кредитування:**

1. Цльове спрямування; строковість; забезпеченість; платність; повернення;

2. Забезпеченість; платність, безперервність;

3. Оцінювання та регулювання;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Кредитні операції:**

1. Документи з бухгалтерського обліку кредитних операцій;

2. Документи оцінки фінансового стану позичальника, акти перевірок;

3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

4. Усі відповіді вірні.

**4. До кредитних операцій належать:**

1. Встановлення лімітів;

2. Позичкові операції, операції кре­дитного характеру, послуги кредитного порядку;

3. Регулювання резервів;

4.Усі відповіді вірні.

**5. Овердрафт це форма:**

1. Короткострокового кредиту, що надається бан­ком надійному клієнту понад його залишок на поточному рахунку в цьому банку в межах заздалегідь обумовленої суми;

2. Кредиту, що надається бан­ком надійному клієнту понад його залишок;

3. Кредиту, що надається бан­ком надійному клієнту понад його залишок на поточному рахунку в цьому банку;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Процес кредитування включає етапи:**

1. Прийняття рішення щодо кредитування, оформлення та надання кредиту;

2. Попередній, підготовчий;

3. Супроводження та погашення кредиту;

4. Усі відповіді вірні.

**7.Позичальник це:**

1.Суб’єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасо­ве користування грошові кошти на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру користування;

2. Особи, на користь якої надана гарантія;

3. Організація повернення коштів безпосередньо позичальником;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Сутність погашення кредиту.**

1. Організація повернення коштів безпосередньо позичальником, шляхом примусового або договірного списання коштів з рахунка позичальника;

2. Налагодження облікового процесу;

3. Організація повернення коштів безпосередньо позичальником;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Бенефіціар це:**

1. Особа, за дорученням якої надано гарантію;

2.Особи, на користь якої надана гарантія;

3. Особа, що забезпечує кредит;

4. Усі відповіді вірні.

**10. Обліковий процескредитних операцій включає стадії:**

1. Прийняття та обробка первинних документів з метою відкриття рахунків для обліку кредитних операцій; систематизація інформації на рахунках бухгалтерського обліку;

2. Складання фінансової та статичної звітності;

3. Контроль за кредитною діяльністю банку;

4. Усі відповіді вірні.

**11.Гарантія банківськаце:**

1. Зобов’язання банку-гаранта щодо бенефіціара здійснити виплату з гарантії у випадку невиконання принципалом (особою, за дорученням якої надано гарантію) своїх зобов’язань за основним контрактом;

2. Згода банку-кредитора надати кредит у обсягах, які не перевищують заздалегідь обумовлені обсяги за певний відрізок часу, без проведення додаткових спеціальних переговорів.

3. Надані та отримані зобов’язання щодо ймовірності їх виконання і необхідності перенесення на рахунки сумнівних зобов’я­зань;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Кредитна лінія:**

1. Згода банку-кредитора надати кредит у обсягах, які не перевищують заздалегідь обумовлені обсяги за певний відрізок часу, без проведення додаткових спеціальних переговорів.

2. Згода прийняття та обробки первинних документів з метою відкриття рахунків для обліку кредитних операцій; систематизація інформації на рахунках бухгалтерського обліку;

3. Згода здійснити виплату з гарантії у випадку невиконання особою, своїх зобов’язань за основним контрактом;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Які документи розробляють відкриваючи кредитну справу позичальника:**

1. Робочі документи з кредитування, документи оцінки фінансового стану позичальника, акти перевірок, копії договорів з позичальником;

2. Рішення кредитного комітету, фінансові документи позичальника, комерційні документи;

3. Документи щодо забезпечення кредиту, документи з бухгалтерського обліку кредитних операцій;

4. Усі відповіді вірні.

**14.Процентні доходи і витрати це:**

1. Доходи і витрати з бухгалтерського обліку операцій;

2. Доходи і витрати, які обчислюють­ся пропорційно часу і сумі активу або зобов’язання;

3. Доходи і витрати оцінки фінансового стану;

4. Усі відповіді вірні.

**15. Методи визначення кількості днів для розрахунку процентів:**

1. Метод «факт / факт»;

2. Метод «факт / 360»;

3. Метод «30 / 360»;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 7**

**Тема 7.Облік депозитних операцій**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами.
2. Облікові процедури при зарахуванні коштів на депозитні рахунки.
3. Облік нарахування та сплати процентів за депозитами юридичних і фізичних осіб.
4. Облік операцій під час виплати коштів із депозитних рахунків.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. Дайте визначення депозиту та депозитної операції?
2. Які депозити застосовуються у практиці сучасних банків, залежно від строку, категорії депонента, умов внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик?
3. Як класифікуються депозити за строками та категоріями депонентів?
4. Якими законодавчо-нормативними документами регламен­тується порядок обліку установами банків операцій за депозитами ?
5. Як класифікують рахунки для обліку строкових депозитів?
6. Які особливості ведення обліку депозитів клієнтів банку?
7. Як класифікують балансові депозитні рахунки банків України?
8. Як групують балансові депозитні рахунки за призначенням та використанням?

**Тести**

**1. Депозит (вклад) це:**

1. Гроші або інші кошти в готівковій чи безготів­ковій формі,

2. Гроші у національній або іноземній валюті, передані власником за дорученням і за рахунок власника до банку;

3 Гроші для зберігання на встановлених договором умовах і з умовою обов’язкового повернення вкладнику;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Зобов’язання це:**

1.Заборгованість банку, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів банку, що забезпечують економічні вигоди;

2.Заборгованість банку, яка в майбутньому призведе до зменшення ресурсів банку, що забезпечують економічні вигоди;

3. Заборгованість банку, погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів банку, що забезпечують економічні вигоди;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Як відрізняються депозити, що застосовуються у практиці сучасних банків:**

1. Залежно від строку, категорії депонента, умов внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик;

2. Залежно від категорії депонента, умов внесення і вилучення коштів та інших характеристик;

3. Залежно від строку, умов внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик;

4. Усі відповіді вірні.

**4. Які ознаки беруть до уваги класифікуючи депозити:**

1. Категорію вкладника, строк депозиту до повернення, можливість часткового вилучення коштів з депозиту;

2. Категорію вкладника, можливість часткового вилучення коштів з депозиту;

3. Умови внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик;

4. Усі відповіді вірні.

**5. Депозити до запитання це:**

1. Грошові кошти, які перебувають на поточних або подібних до них рахунках;

2. Грошові кошти, які можуть поповнюватися та використовуватися власниками;

3. Грошові кошти, для здійснення платежів (розрахунків) на користь третіх осіб через використання готівки або розрахункових інструментів;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Строкові депозити це:**

1. Грошові кошти, що зберігаються на окремих рахунках у банку;

2. Грошові кошти, що приносять власникові процентний дохід, не використовуються для платежів на користь третіх осіб;

3. Грошові кошти, які мають бути повернуті депоненту у визначений строк;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Строкові депозити мають такі особливості:**

1. Чітко фіксований строк зберігання;

2. Оформлення депозитною угодою;

3. У разі дострокового вилучення депозиту банк запроваджує штрафні санкції;

4. Усі відповіді вірні.

**8.Проценти за депозитом банк може сплачувати із використанням таких методів:**

1. Одночасно з поверненням депозиту (на дату повернення депозиту);

2. Періодично;

3. Авансом (на дату внесення коштів в депозит);

4. Усі відповіді вірні.

**9. До депозитів до запитання належать:**

1. Залишки тимчасово вільних коштів клієнтів банку на поточних рахунках;

2. Залишки під визначений процент відповідно до умов договору;

3. Грошові кошти, які мають бути повернуті депоненту у визначений строк;

4. Усі відповіді вірні.

**10. У складі строкових депозитів виділяють:**

1. Власне строкові депозити й ощадні депозити;

2. Власне строкові депозити;

3. Ощадні депозити;

4. Усі відповіді вірні.

**11.Кому відкриваються власне строкові депозити:**

1.Суб’єктам господарської діяльності;

2. Центральним і місцевим орга­нам влади;

3. Бюджетним установам, банкам і приватним особам;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 8**

**Тема 8. Облік фінансових інвестицій**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Облік фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.
2. Облік цінних паперів, що утримуються в портфелі банку до погашення.
3. Суть розкриття інформації про фінансові інвестиції банку.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. У чому полягає економічна сутність цінних паперів?
2. У чому полягає економічна сутність операцій з цінними паперами, придбаними банком?
3. За якими портфелями групуються цінні папери, придбані банком, залежно від характеристики цінного папера та наміру інвестора?
4. Визначте місце цінних паперів, придбаних банком, у банківському балансі.
5. У чому полягає відмінність цінних паперів з невизначеним доходом та боргових цінних паперів?
6. Як визначається балансова вартість боргових цінних паперів?
7. У чому полягає коригування балансової вартості цінних паперів?
8. Як впливає на дохідність банку амортизація дисконту та премії за борговими цінними паперами?

**Тести**

**1. Цінний папір це:**

1. Грошові документи, що засвідчують право власності чи відносини позики, визначають взаємини між особою, яка їх випустила, та їх власником і передбачають, як правило, виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також дають можливість передавати грошові та інші права, що випливають із цих документів, іншими особами;

2. Грошові документи, що засвідчують право власності чи відносини позики, визначають взаємини між особою, яка їх випустила, та їх власником;

3. Грошові документи, що засвідчують право власності чи відносини позики, визначають взаємини між особою, яка їх випустила, та їх власником, а також дають можливість передавати грошові та інші права, що випливають із цих документів, іншими особами;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Вексель це:**

1. Цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов’я­зання векселедавця сплатити після настання строку визначену суму гро­шей власнику векселя (векселедержателю);

2. Цінний папір, що передбачає можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цього документа, іншим особам;

3. Цінний папір, що засвідчує внесення його власником гро­шових коштів і підтверджує зобов’язання позичальника;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Облігація це:**

1. Цінний папір, що засвідчує внесення його власником гро­шових коштів і підтверджує зобов’язання позичальника перед кредито­ром відшкодувати йому вартість цього цінного папера в передбачений у ньому строк з виплатою процента;

2. Цінний папір, що передбачає можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цього документа, іншим особам;

3. Цінний папір, що засвідчує внесення його власником гро­шових коштів і підтверджує зобов’язання позичальника;

4. Усі відповіді вірні.

**4. Ощадний сертифікат це:**

1. Цінний папір, що засвідчує внесення його власником гро­шових коштів і підтверджує зобов’язання позичальника перед кредито­ром відшкодувати йому вартість цього цінного папера в передбачений у ньому строк з виплатою процента;

2. Цінний папір, випущений банком як письмо­ве свідоцтво про депонування грошових коштів, яке засвідчує право вклад­ника на отримання після закінчення встановленого строку суми депозиту та процентів за ним;

3. Цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов’я­зання векселедавця сплатити після настання строку визначену суму гро­шей власнику векселя (векселедержателю);

4. Усі відповіді вірні.

**5. Цінний папір, що рефінансується Національним банком України це:**

1. Цінний папір, який входить до переліку цінних паперів, що прийма­ються Національним банком України в обмін на кошти;

2. Цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов’я­зання векселедавця сплатити після настання строку визначену суму гро­шей власнику векселя (векселедержателю);

3. Цінний папір, що передбачає можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цього документа, іншим особам;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Ринкова вартість цінного папера:**

1. Сума коштів або вартість активу, які можна отримати від продажу цінного папера на активному ринку цінних паперів;

2. Вартість активу, які можна отримати від продажу цінного папера;

3. Сума коштів або вартість активу на активному ринку цінних паперів;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Цінні папери за видами сплати доходу групують:**

1.  Цінні папери з визначеним прибутком;

2. Цінні папери з невизначеним прибутком;

3. За фіксованою річною ставкою процента, купона і акції та папери, які засвідчують право на паї;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Обліковий процес операцій з цінними паперами складається з етапів:**

1. Заповнення, збір та обробка первинних документів, які є підставою для здійснення операцій з цінними паперами;

2. Систематизація інформації на рахунках;

3. Складання фінансової та статистичної звітності та здійснення контролю за діяльністю банку;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Визначити класифікацію вкладень банку в цінні папери:**

1. Портфель цінних паперів на продаж;

2.Портфель цінних паперів на інвестиції та вкладень у дочірні компанії;

3. Портфель пайової участі (вкладень в асоційовані компанії);

4. Усі відповіді вірні.

**10. Визначити види цінних паперів які можуть випускатися і обертатися відповідно до ЗУ «Про цінні папери та фондову біржу» в Україні:**

1. Акції;

2. Облігації внутрішніх республіканських і місцевих позик, облігації підприємств, казначейські зобов 'язання республіки;

3. Ощадні сертифікати, векселі, приватизаційні папери;

4. Усі відповіді вірні.

**11. У торговому портфелі банку цінні папери відображаються на дату балансу за:**

1. Номінальною вартістю;

2. Ринковою вартістю;

3. Справедливою вартістю і балансовою вартістю;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Визначити групи цінних паперів які відносять до короткострокових:**

1. Казначейські облігації і векселі;

2. Депозитні сертифікати, короткострокові муніципальні облігації;

3. Комерційні векселі, банківські акцепти і векселі;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Визначити як обліковуються акції та боргові цінні папери, придбані банком з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ринкової ціни:**

1. Портфелі банку на продаж;

2. Портфелі банку до погашення;

3. Торговому портфелі банку;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 9**

**Тема 9. Облік валютних операцій**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1.Облік операцій з прийняття на інкасо банкнот іноземних держав.

2.Облік операцій з іменними чеками в іноземній валюті.

3.Облік операцій з продажу та купівлі дорожніх чеків.

4.Облік операцій з конвертації готівкової іноземної валюти.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

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?

**Тести**

**1.Валютними операціями є:**

1. Господарські операції, вартість яких визначається в іноземній валюті, або ті, що потребують розрахунків в іноземній валюті;

2. Господарські операції, конвертація валюти за дорученням клієнта;

3. Господарські операції, купівлі-продажу готівкової іноземної валюти фізичними особами;

4. Усі відповіді вірні.

**2. Визначити структурні елементи облікового механізму відображення валютних операцій:**

1. Облік міжбанківських розрахунків в іноземній валюті та облік міжнародних розрахункових операцій;

2. Облік ведення поточних рахунків в іноземній валюті та облік обмінних операцій з іноземною валютою;

3. Облік депозитних, кредитних операцій в іноземній валюті та облік операцій з банківськими металами;

4. Усі відповіді вірні.

**3.Визначити найпоширеніші валютні операції, що виконуються банками:**

1. Неторговельні операції:

2.Операції з торгівлі іноземною валютою на Міжбанківському валютному ринку України (МВРУ);

3.Операції в іноземній валюті, що виконуються за дорученням клієнтів банку;

4. Усі відповіді вірні.

**4. Визначити методи які використовують для відображення у фінансовій звітності операцій з іноземною валютою:**

1. Метод обліку за курсом на дату закриття;

2.Метод оборотно-необоротної оцінки та монетарно-немонетарний метод;

3. Темпоральний метод (Temporal method);

4. Усі відповіді вірні.

**4.Суть темпорального методу (Temporal method) відображення у фінансовій звітності операцій з іноземною валютою полягає в:**

1. Розподілі статей балансу на монетарні та немонетарні за грошовою ознакою;

2. Оцінці активів та пасивів за поточними (або майбутніми) цінами за курсом на дату звітності, а статті, що виражені за історичною вартістю, відповідно за курсом на дату відображення в обліку;

3. Переоцінці поточних активів та пасивів за курсом на дату балансу, а довгострокові – відображаються за історичною вартістю;

4. Усі відповіді вірні.

**5.Суть методу обліку за курсом на дату закриття:**

1. Всі операції з іноземною валютою відображаються у обліку за курсом на дату балансу;

2. Поточні активи та пасиви переоцінюються за курсом на дату балансу, а довгострокові відображаються за історичною вартістю;

3. Усі операції з іноземною валютою відображаються у обліку за курсом на дату балансу;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Суть методу оборотно-необоротної оцінки (Сurrent/Non-current method):**

1. Поточні активи та пасиви переоцінюються за курсом на дату балансу, а довгострокові – відображаються за історичною вартістю;

2. Розподіл статей балансу на монетарні та немонетарні за грошовою ознакою;

3. Оцінка активів та пасивів за поточними (або майбутніми) цінами за курсом на дату звітності, а статті, що виражені за історичною вартістю, відповідно за курсом на дату відображення в обліку.

4. Усі відповіді вірні.

**7. Суть монетарно-немонетарного методу (Monetarn/Non-monetary method):**

1. Поточні активи та пасиви переоцінюються за курсом на дату балансу, а довгострокові – відображаються за історичною вартістю;

2. Розподіл статей балансу на монетарні та немонетарні за грошовою ознакою;

3. Оцінка активів та пасивів за поточними (або майбутніми) цінами за курсом на дату звітності, а статті, що виражені за історичною вартістю, відповідно за курсом на дату відображення в обліку.

4. Усі відповіді вірні.

**8.Балансова вартість іноземної валюти визначається як:**

1. Вартість іноземної валюти в грошовій одиниці України, за якою вона відображена в балансі (гривневий еквівалент за офіційним валютним курсом);

2. Гривневий еквівалент за офіційним валютним курсом;

3. Вартість за офіційним валютним курсом;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 10**

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

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів.
2. Визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.
3. Облік необоротних активів, утримуваних для продажу.
4. Облік інвестиційної нерухомості. Облік гудвілу.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

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?

**Тести**

**1.Основні засоби це:**

1. Матеріально-майнові цінності, що функціонують у натуральній формі протягом тривалого часу як у сфері матеріального виробництва, так і в невиробничій сфері, зберігають початковий зовнішній вигляд (форму) та поступово зношуються протягом тривалого періоду;

2. Матеріально-майнові цінності, що функціонують у натуральній формі протягом тривалого часу як у сфері матеріального виробництва, так і в невиробничій сфері;

3. Матеріально-майнові цінності, що функціонують у невиробничій сфері, зберігають початковий зовнішній вигляд (форму) та поступово зношуються протягом тривалого періоду;

4. Усі відповіді вірні.

**2.Основні засоби в процесі експлуатації зношуються, і погашення їх вартості здійснюється:**

1. Щомісяця шляхом повного відновлення основних виробничих фондів;

2. Щомісяця шляхом нарахування амортизаційних відрахувань на повне відновлення основних виробничих фондів;

3. Щомісяця шляхом нарахування інвентаризації основних виробничих фондів;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Метою обліку основних засобів є:**

1. Правильне і своєчасне документування, відображення операцій за їх рухом та ;

2. Контроль за збереженням;

3. Правильне своєчасне нарахування амортизації (зношення);

4. Усі відповіді вірні.

**4.Визначити умови вибуття основних засобів:**

1. Безкоштовного передання юридичній чи фізичній особі обладнання чи інвентарю;

2. Закінчення строку їх служби, повного зношення об’єкта обліку;

3. Реалізації через недоцільність подальшого використання, в результаті морального зношення, внаслідок крадіжки чи руйнування через аварії, стихійні лиха;

4. Усі відповіді вірні.

**5. Визначити рахунки які використовують для обліку основних засобів:**

1. 4400, 4409, 4430, 4431;

2. 4500, 4509, 4530;

3. 4300, 4309, 4310, 4320;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Визначити проведення придбання основних засобів (передоплата і отримання)**

1. Дт3500 Кт 1200, 2600; Дт 4300, 4400, 4500 Кт 3511

2. Дт 3511 Кт 1200, 2600;

3. Дт 4310, 4430 Кт 3511;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Створення основних засобів (передоплата виконаних робіт) відображається записом:**

1. Дт 3511 Кт 1200, 2600;

2. Дт3500 Кт 1200, 2600;

3. Дт 4310, 4430 Кт 3511;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Створення основних засобів (нарахування заробітної плати працівникам) відображається записом:**

1. Дт 4310, 4430 Кт 3652, 3653;

2. Дт3500 Кт 1200, 2600;

3. Дт 4310, 4430 Кт 3511;

4. Усі відповіді вірні.

**9. Створення основних засобів (нарахування платежів у фонд соціального страхування та інші фонди) відображається записом:**

1. Дт 4310, 4430 Кт 3622;

2. Дт 4310, 4430 Кт 3652, 3653;

3. Дт 4310, 4430 Кт 3511;

4. Усі відповіді вірні.

**10.Проведення робіт для підтримання об’єкта основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані (передоплата і виконані роботи) відображають записом:**

1. Дт 3519 Кт 1200, 2600; Дт 7420 Кт 3519;

2. Дт 1200, 2600 Кт 3519; Дт 3510 Кт 7420;

3. Дт4310 Кт 3519;

4.Усі відповіді вірні.

**11. Дооцінкубалансової вартості об’єкта основного засобу відображають записом:**

1. Дт 4400 Кт 5100;

2. Дт 4310 Кт 3510;

3. Дт 5100 Кт 4400;

4.Усі відповіді вірні.

**12. У разі нарахування амортизації за об’єктами виробничого призначення відображається проведенням:**

1. Дт 7420, 7423 Кт 4409;

2. Дт 7410 Кт 3519;

3. Дт 5100 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Нарахування амортизації за об’єктами невиробничого призначення відображається проведенням:**

1. Д-т 5020 К-т 4409;

2. Дт 4409 Кт 5020;

3. Дт 5100 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**14. Облік ліквідації неповністю зношених основних засобів відображається записом (на суму зношення та залишкову вартість):**

1. Дт 5100 Кт 4400;

2. Дт 4400 Кт 4409, Дт 4400 Кт 7490 , 3552;

3. Дт 4409 Кт 4400 Дт 7490, 3552 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**15. Одержане на зберігання майно під заставу банк-заставодержатель обліковує бухгалтерським проведенням:**

1. Дт 9501 Кт 9900;

2. Дт9900 Кт 9501;

3. Дт 7490 Кт 9501;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 11**

**Тема 11. Облік лізингових операцій**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку лізингових операцій.
2. Відображення в обліку продавця операції з продажу необоротного активу із зворотною орендою.
3. Відображення в обліку покупця операції з продажу необоротного активу із зворотною орендою.
4. Розкриття інформації про лізингові операції.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816 с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. Що таке лізинг?
2. Які види лізингу ви знаєте?
3. Які суттєві відмінності між лізингом та орендою?
4. Що таке прямий і непрямий лізинг?
5. За якими ознаками і на які види класифікують лізинг?
6. Що таке фінансовий лізинг?
7. Що таке оперативний лізинг?
8. Особливості відображення операцій лізингодавцем.
9. Відображення операцій лізингоодержувачем.
10. У які етапи групують облікові процедури фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача за своїм економічним змістом ?
11. Як визнається дохід під час продажу необоротного активу з укладанням угоди про його одержання продавцем?
12. Як в обліку відображаються операції з оперативного лізингу?

**Тести**

**1.Лізинг це:**

1. Операції купівлі-продажу з відстроченням платежу з тією різницею, що власники змінюються наприкінці терміну угоди, а не на початку її дії;

2. Господарська операція, за якою лізингодавець передає лізингоодержувачу право користування активом за плату на певний період часу;

3. Повернення орендованого майна його юридичному власнику, або ж збереження за ним права власності на це майно;

4. Усі відповіді вірні.

**2.Лізингові операції це:**

1. Операції купівлі-продажу з відстроченням платежу з тією різницею, що власники змінюються наприкінці терміну угоди, а не на початку її дії;

2. Передбачається або повернення орендованого майна його юридичному власнику, або ж збереження за ним права власності на це майно;

3. Продажу необоротного активу, якщо вартість продажу (після відрахування непрямих податків та інших відрахувань з доходу) нижча або дорівнює балансовій вартості проданого необоротного активу;

4. Усі відповіді вірні.

**3.Під час продажу необоротного активу з укладанням угоди про його одержання продавцем у фінансовий лізинг дохід від продажу визнається:**

1. У розмірі вартості продажу необоротного активу, якщо вартість продажу (після відрахування непрямих податків та інших відрахувань з доходу) нижча або дорівнює балансовій вартості проданого необоротного активу;

2. У розмірі балансової (залишкової) вартості проданого необоротного активу;

3. Вартість продажу (після відрахування непрямих податків та інших відрахувань з доходу) перевищує балансову вартість проданого необоротного активу;

4.Усі відповіді вірні.

**4. Визначити відмінності між орендою і лізингом:**

1. Суб’єктами лізингових відносин є лізингодавець, лізингоотримувач та продавець лізингового майна; оренда передбачає два суб’єкти орендних відносин: орендодавець і орендар;

2. За лізингової угоди лізингоодержувач виконує певні функції, характерні для власника;

3. Лізингодавець залишається власником об’єкта лізингу протягом усього терміну дії лізингової угоди, проте ризик експлуатації усього об’єкта покладається на лізингоодержувача;

4. Усі відповіді вірні.

**5. Лізингова угода на відміну від угоди оренди укладається на термін:**

1. Протягом якого вартість об’єкта амортизується повністю або у більшій частині;

2. Вартість продажу перевищує балансову вартість проданого необоротного активу;

3. Вартість продажу нижча або дорівнює балансовій вартості проданого необоротного активу;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Непрямий лізинг**:

1. Двосторонні угоди, за умовами яких власник самостійно передає майно у лізинг;

2. Тристоронні або багатосторонні лізингові угоди, за яких передавання майна відбувається за участі посередників;

3. Передавання майна відбувається за участі посередників;

4. Усі відповіді вірні.

**7.При оперативному лізингу активи відображаються:**

1. На балансі лізингодав­ця;

2. На балансі лізингоодержувача;

3. За умови оренди;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Прямий лізинг:**

1. Двосторонні угоди, за умовами яких власник самостійно передає майно у лізинг;

2. Лізингові угоди, за яких власник самостійно передає майно у лізинг;

3. Передавання майна відбувається за участі посередників;

4. Усі відповіді вірні.

**9. У вітчизняній практиці лізинг класифікують:**

1. За характером лізингових платежів (лізинг із грошовими, компенсаційними чи змішаними платежами або на основі надання зустрічних послуг) та за цільовими призначеннями (дійсний, фіктивний);

2. Залежно від обсягу послуг із обслуговування майна, переданого в лізинг (чистий лізинг, лізинг із частковим, повним обслуговуванням, лізинг за рахунок власних чи залучених коштів, роздільний (пайовий));

3. За умовами амортизації (лізинг з повною та неповною амортизацією); залежно від намірів учасників щодо термінів угод (строковий і повноправний);

4. Усі відповіді вірні.

**10. При оперативному лізингу активи відображаються**:

1. На балансі лізингодав­ця;

2. На балансі лізингоодержувача;

3. За умови оренди;

4. Усі відповіді вірні.

**11. Передача основних засобів у фінансовий лізинг (у разі їх придбання на замовлення лізингоодержувача, без оприбуткування їх у балансі лізингодавця) відображається записом:**

1. Дт 1525, 2075 Кт 1200, 2600, 1001;

2. Дт 1525, 2075 Кт 4400, 450;

3. Дт 1200, 2600 Кт 1525, 2075;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Вартість лізингу більшу за балансову вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг відображають проведенням:**

1. Дт 1200, 2600 Кт 1525, 2075;

2. Дт 1525,2075 Кт 4400,4500 К-т 3600;

3. Дт 2075, 1525 Кт 2600, 1200;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Вартість лізингу меншу за балансову вартість основних засобів, наданих у фінансовий лізинг відображають проведенням:**

1. Дт 1200, 2600 Кт 1525, 2075;

2. Дт 1525,2075, 3500 Кт 4400, 4500;

3. Дт 1200, 2600 Кт 1525;

4. Усі відповіді вірні.

**14.Нарахування доходів за основними засобами, наданими у фінансовий лізинг відображають проведенням:**

1. Дт 1528, 2078 Кт 6018, 6028;

2. Дт 1525,2075, 3500 Кт 4400, 4500;

3. Дт 1200, 2600 Кт 1525;

4. Усі відповіді вірні.

**15**.Облікові процедури фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача групують:

1. Оприбуткування об’єктів та нарахування витрат за користування об’єктами лізингу;

2. Нарахування амортизації за об’єктами фінансового лізингу та погашення кредиторської заборгованості, що відповідає вартості прийнятих об’єктів;

3. Сплата процентних витрат та повернення лізингодавцю необоротних активів по закінченню терміну угоди про фінансовий лізинг;

4. Усі відповіді вірні.

**16.Фінансові витрати лізингоодержувача, які відображаються в бухгалтерському обліку лише на суму, що належить до звітного періоду це:**

1. Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і вартістю об’єкта фінансового лізингу на початку строку фінансового лізингу;

2. Різниця між вартістю об’єкта фінансового лізингу на початку строку фінансового лізингу і сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів;

3. Різниця між сумою максимальних лізингових (орендних) платежів і вартістю об’єкта фінансового лізингу на початку строку фінансового лізингу;

4. Усі відповіді вірні.

**17.Прийняті в оперативний лізинг основні засоби на підставі акта приймання передавання відображають записом:**

1. Дт 9840 Кт 9910;

2. Дт 9910 Кт 9840;

3. Дт 9900 Кт 9800;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Передача основних засобів в оперативний лізинг відображають проведенням**:

1. Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3578;

2. Дт 4400 Кт 4400, 4500;

3. Дт 4500 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**САМОСТІЙНА РОБОТА № 12**

**Тема 12. Фінансова звітність банку**

***На самостійне вивчення виносяться такі питання:***

1. Характеристика, структура та методика формування балансу.
2. Характеристика, структура та методика формування звіту про фінансові результати
3. Подання і оприлюднення банківської фінансової звітності.
4. Відповідальність і контроль за достовірністю звітності банку.

**Для опрацювання питань рекомендовано опрацювати літературу**

1. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підручник / Л.М. Кіндрацька; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2008. – 816с.
2. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ за ред. С.К. Реверчука. – Київ : Знання, 2007. – 630 с.
3. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренєва, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав`янська, Т. Г. Савченко. – Суми : Університетська книга, 2012. – 668 с.
4. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; /за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
5. Литвин Н. Б. Операційні витрати банків: розкриття інформації у фінансовій звітності // Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 1.– С.8-15.
6. Снігурська Л. П. Проблемні питання визнання банками процентного доходу за фінансовими інструментами // Вісник НБУ. – 2007. - №1 1. – С.54-57.

*Інтернет ресурси:*

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

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.

**Питання для самоконтролю**

1. З якою метою складається фінансова звітність?

2. Назвіть якісні характеристики корисної фінансової інформації.

3. Які міжнародні стандарти фінансової звітності регламентують загальні питання, пов’язані з складанням і поданням річної та проміжної фінансової звітності?

4. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», з яких фінансових звітів складається повний комплект фінансової звітності?

5. Згідно з МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», які фінансові звіти входять до комплекту стислої фінансової звітності?

6. Згідно з вимогами МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», за якими двома напрямами, цим стандартом, повинна розкриватися інформація про фінансові інструменти у фінансовій звітності?

7. Якими нормативно-правовими актами НБУ регламентуються питання, пов’язані із складанням і поданням банками фінансової звітності?

**Тести**

**1.**На основі якого виду обліку банки складають фінансову звітність ?

1. фінансового;

2. управлінського;

3. податкового.

4. Усі відповіді вірні.

**2**. Поняття «Міжнародні стандарти фінансової звітності» у широкому розумінні це:

1.Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), які почали публікуватися РМСБО з 2001 року;

2. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО);

3.Тлумачення МСБО та МСФЗ; г) усе перераховане вище.

4. Усі відповіді вірні.

**3.** Скільки міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) було видано Комітетом з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку за період його діяльності?

1. 29;

2. 41;

3. 100;

4. Усі відповіді вірні.

**4**. Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності, опублікованою РМСБО, принцип безперервності відноситься до:

1. принципів обліку;

2. якісних характеристик інформації, що наводиться у фінансовій звітності;

3. основи оцінки елементів фінансової звітності;

4.Усі відповіді вірні

**5.** У якому році Комітет з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку було перейменовано на Раду з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку?

1. 2010;

2.1990;

3. 2000;

4.Усі відповіді вірні.

**6.** Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності, опублікованою РМСБО, до основоположних якісних характеристик, які визначають корисність інформації, наведеної у фінансовій звітності відносяться:

1. зіставність;

2.зрозумілість;

3. доречність; правдиве подання

4.Усі відповіді вірні.

**7.** У якому нормативно-правовому акті визначено принципи, на яких базується ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банками України?

1. Законі України «Про банки і банківську діяльність»; «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків;

2. «Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України»;

3.«Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України»;

4 .Усі відповіді вірні.

**РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ САМОСТЧІЙНОЇ РОБОТИ СТУДЕНТА**

|  |  |
| --- | --- |
| **Самостійна робота студентів (СРС)** | **від 0 до 10 балів** |
| * робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, без помилок і зарахована; | **10** |
| * робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, але є несуттєві помилки | **8** |
| * робота виконана у зазначений термін, у повному обсязі, зарахована, але є суттєві помилки, але студент під час захисту вказав порядок їх усунення | **6** |
| * робота виконана у неповному обсязі, або з порушенням терміну її виконання, або при наявності значних помилок і зарахована при умові її доопрацювання | **4** |
| * виконання пропущеної без поважних причин роботи або повторне виконання не зарахованої роботи | **2** |
| * робота не виконана або не зарахована | **0** |