

**ЗАСОБИ ДІАГНОСТИКИ ЗНАНЬ ТА УМІНЬ СТУДЕНТІВ**

**(ЗБІРНИК ТЕСТОВИХ ЗАВДАНЬ)**

В умовах формування ринку саме банківська система забезпечує проведення комплексних грошових операцій через системи платежів та розрахунків, виходячи   
із внутрішніх потреб, інтересів вкладників та партнерів, інших установ, що визначає актуальність вивчення дисципліни «Облік у банках» відповідно до розробленої програми.

Банк – це юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати сукупність таких операцій: залучення у вигляді вкладів грошових коштів фізичних і юридичних осіб та прибуткове розміщення цих коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

«Засоби діагностики знань студентів» підготовлено відповідно до програми навчальної дисципліни «Облік в банках», яка включає дванадцять тем лекцій. У ньому вміщено: перелік тестових завдань, що виносяться для вивчення до кожної теми лекції, перелік рекомендованих джерел для вивчення лекції, підготуватися до відповіді на які студент повинен, використовуючи не тільки конспект лекцій, але і законодавчо-нормативну та додаткову літературу, а також глосарій.

**РоЗДІЛ 3. Тематичний план навчальної дисципліни**

**«облік В БАНКАХ»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер теми** | **Назва теми** |
| **Тема 1.** | **Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках** |
| **Тема 2.** | **Облік капіталу** |
| **Тема 3.** | **Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку** |
| **Тема 4.** | **Облік грошових коштів банку** |
| **Тема 5.** | **Облік операцій з безготівковими розрахунками** |
| **Тема 6.** | **Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру** |
| **Тема 7.** | **Облік депозитних операцій** |
| **Тема 8.** | **Облік фінансових інвестицій** |
| **Тема 9.** | **Облік валютних операцій** |
| **Тема 10.** | **Облік основних засобів і нематеріальних активів** |
| **Тема 11.** | **Облік лізингових операцій** |
| **Тема 12.** | **Фінансова звітність банку** |

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

**Тестові завдання до теми 1.**

**1.Предмет банківського обліку це:**

1. Інформаційне відображення стану активів і пасивів банку;

2. Система оцінки внутрішнього банківського контролю за активами та зобов’язаннями банку та сукупність конкретного професійного інструментарію;

3.Нагромадження, подання детальної інформації про кожну операцію та їх раціональне використання в процесі розширеного суспільного відтворення;

4. Усі відповіді вірні.

**2.Об’єкт банківського обліку це:**

1.Сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації та інформаційне відображення стану активів і пасивів банку;

2. Частину предмета з урахуванням відповідного ступеня його деталізації та конкретизації;

3. Оцінка системи внутрішньобанківського контролю за діяльністю банку;

4. Усі відповіді вірні.

**3. Метод банківського обліку це:**

1. Сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації;

2. Оцінка системи внутрішньобанківського контролю за діяльністю банку та нагромадження та подання детальної інформації про кожну операцію;

3. Сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації про об’єкти обліку;

4. Усі відповіді вірні.

**4. Методологія банківського обліку це:**

1.Сукупність конкретного професійного інструментарію, який дозволяє реалізовувати функції та завдання стосовно облікової системи банку, метод, методика, техніка та принципи збирання, агрегування, обробки та збереження інформації;

2. Сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації;

3. Інформаційне відображення стану активів і пасивів банку.

4. Усі відповіді вірні.

**5. Принципи організації обліку в банках:**

1. Принцип прибутковості;

2. Принцип платності банківських ресурсів;

3. Принцип ризиковості банківських операцій;

4. Усі відповіді вірні.

**6. Бухгалтерський облік у банках це:**

1. Сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації;

2.Сукупність правил, методів, про­цедур для отримання, накопичення, підготовки та тлумачення інформації про операції банків, інформаційна система;

3. Сукупність прийомів для інформаційного відображення стану активів і пасивів банку;

4. Усі відповіді вірні.

**7. Організаційний процес операційної роботи в банках складається з етапів:**

1. Дозвіл на операцію та контроль за операцією;

2. Дозвіл, здійснення та контроль за операцією;

3.Здійснення та контроль за операцією;

4. Усі відповіді вірні.

**8. Відповідальним виконавцем у банку вважається:**

1. Працівник банку, якому одноосібно доручено оформляти та підписувати документи;

2. Працівник банку, який контролює правильність оформлення документів, відображення їх змісту в обліку;

3. Працівник банку, який технологічно виконує певні процедури;

4. Усі відповіді вірні.

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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.

**12. 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.

**13. Основні елементи балансового звіту банку:**

1. Активи, зобов’язання , капітал;

2. Доходи — Витрати;

3. Фінансовий стан;

4. Усі відповіді вірні.

**14. 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.

**15. На скільки частин можна поділити план рахунків:**

1. Балансова частина;

2. Частину доходів і витрат;

3. Позабалансова частина;

4. Усі відповіді вірні.

**16. До регістрів синтетичного обліку банку належать:**

1. Баланси, оборотно-сальдові відомості;

2. Касові журнали;

3. Перевірочні відомості;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 2. Облік капіталу**

**Тестові завдання до теми 2.**

**1.Власний капітал банку це:**

1. Джерела капіталу, згідно з якими капітал власників відображають за різни­ми рахунками;

2. Випуск акцій на заплановану суму статутного ка­піталу банку;

3. Залишкова вартість активів після вирахування всіх його зобов’язань;

4. Усі відповіді вірні.

**2. 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.

**3. 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.

**4. 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.

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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.

**12. Шляхи збільшення статутного капіталу:**

1. Збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості;

2. Збільшення вартості акцій;

3. Обмін облігацій на акції;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Анулювання викуплених у акціонерів акцій відображається в обліку проведенням:**

1.Д-т 5000 К-т 5002;

2. Д-т 5001 К-т 5000;

3.Д-т 1200, Д-т 5001 К-т 5000;

4. Усі відповіді вірні.

**14. Різниця між ринковою вартістю та номіналом має визнаватись як:**

1. Емісійний дохід або витрати і обліковується за рахунком 5010 чи 5030 (5040);

2. Перепродаж акцій і обліковується за рахунком 5002;

3. Зміни прибутку і обліковується за рахунком 5010;

4. Усі відповіді вірні.

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

**Тестові завдання до теми 3.**

**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.

**14. Визначіть бухгалтерське проведення «Банк отримав проценти за кредитом у поточну діяльність авансом»:**

1. Д-т 2600 К-т 3600;

2. Д-т 3600 К-т 6026;

3. Дт 2068 К-т 6026;

4. Усі відповіді вірні.

**15. Визначіть бухгалтерське проведення «Нараховані процентні доходи за короткостроковим кредитом у поточну діяльність»:**

1. Дт 2068 К-т 6026;

2. Д-т 2600 К-т 2068;

3. Д-т 2600 К-т 3600;

4. Усі відповіді вірні.

16. **Визначіть бухгалтерське проведення** **«Позичальником (СГД) сплачені нараховані раніше процентні доходи»:**

1. Д-т 2600 К-т 2068;

2. Д-т 2600 К-т 3600;

3. Д-т 3600 К-т 6026;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 4.** **Облік грошових коштів банку**

**Тестові завдання до теми 4.**

**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.

**14. Видаткові касові документи:**

1. Видаткові касові ордери;

2. Видаткові, приходно-видаткові;

3. Грошові чеки, видаткові касові ордери;

4.Усі відповіді вірні.

**15. З поточного рахунка видано готівку для виплати заробітної плати:**

1. Доходи від цінних паперів з непередбаченим доходом;

2. Д-т 2600 К-т 1001;

3. Д-т 1001 К-т 2600;

4. Усі відповіді вірні.

**16. Оприбуткування в касу банку придбання іноземної валюти:**

1. Д-т 3800 К-т 1001;

2. Д-т 3801 К-т 3801;

3. Д-т 1001 К-т 3800;

4. Усі відповіді вірні.

**17. Приймання готівки від клієнтів здійснюється за такими прибутковими документами:**

1. Заява на переказ готівки; рахунки на сплату платежів; прибутковий касовий ордер; документи, установлені відповідною платіжною системою;

2. Квитанція та документ, що підтверджує внесення готівки;

3. Рахунки на сплату платежів; прибутковий касовий ордер;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Видача готівки юридичним особам та підприємцям та видача готівки фізичним особам:**

1.Д-т 2520П, 2600 АП К-т 1001А; Д-т 2620АП, 2630П К-т1001А;

2. Д-т 2520П, 2600 АП К-т 1001А;

3. Д-т 2620АП, 2630П К-т1001А;

4. Усі відповіді вірні.

**19. Обмінні операції це:**

1. Операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу;

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

3. Доходи від цінних паперів з непередбаченим доходом;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається як:**

1. Різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі;

2. Різниця вартості об’єктів торгівлі та капіталовкладень;

3. Як вартість продажу іноземної валюти;

4. Усі відповіді вірні.

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

**Тести до теми 5.**

**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.

**15. Платіжне доручення це:**

1. Розрахунковий документ на перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб кош­тів, внесених ними готівкою;

2. Розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача;

3. Розрахунковий документ певної суми коштів;

4. Усі відповіді вірні.

**16. Платіжна вимога-доручення це:**

1. Розрахунковий документ, який складається з верхньої вимоги одержувача та нижньої доручення платника;

2. Розрахунковий документ, що містить стягуван­ня коштів;

3. Розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача;

4. Усі відповіді вірні.

**19.Платіжна вимога це:**

1. Розрахунковий документ, що містить стягуван­ня коштів;

2. Розрахунковий документ, що містить стягуван­ня або у випадку договірного списання отримувача до банку, що обслуговує платника;

3. Розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Меморіальний ордер це:**

1. Розрахунковий документ, який складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів;

2. Розрахунковий документ, який складається з верхньої вимоги одержувача та нижньої доручення платника;

3. Розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача;

4. Усі відповіді вірні.

**21. Розрахункові чеки:**

1. Розрахунковий документ, який складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів;

2.Розрахунковий документ для безготівкових перераху­вань з рахунка чекодавця на рахунок отримувача коштів і не підлягають сплаті готівкою.

3. Розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача;

4. Усі відповіді вірні.

**22. Платіжна картка це:**

1. Спеціальний засіб платежу у вигляді емітованої в установленому зако­нодавством порядку картки;

2. Використовують для ініціювання переказу грошей з рахунка платника або з відповідного ра­хунка банку для оплати вартості товарів і послуг;

3. Перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених у договорі.

4. Усі відповіді вірні.

**23. Акредитив це:**

1. Містить зобов’язання банку-емітента, за яким цей банк за дорученням клієнта або від свого імені зобов’яза­ний виконати платіж на користь бенефіціара або доручає іншому (викону­ючому) банку здійснити цей платіж;

2. Спеціальний засіб платежу у вигляді емітованої в установленому зако­нодавством порядку пластикової чи іншої картки;

3. Перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених у договорі.

4. Усі відповіді вірні.

**24. Визначіть бухгалтерське проведення «Поповнення коштів на картковий раху­нок фізичної особи в банку-емітенті при внесенні готівкових коштів через касу»:**

1. Дт 2620, 2630; 2635 Кт 2625;

2. Дт 1001, 1002 Кт 2625;

3. Дт 1001, 1002 Кт 2605;

4. Усі відповіді вірні.

**25.** **Визначіть бухгалтерське проведення** «Поповнення коштів на картковий раху­нок фізичної особи в банку-емітенті при переказі коштів з поточних та інших рахунків»:

1. Дт 2620, 2630; 2635 Кт 2625;

2. Дт 1001, 1002 Кт 2625;

3. Дт 1001, 1002 Кт 2605;

4. Усі відповіді вірні.

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

**Тестові завдання до теми 6.**

**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.

**16. Строкові зобов’язання обліковуються за позабалансовим рахунком:**

1. 9819 А;

2.1520 А;

3.1525АП;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Нараховані проценти за кредитами, які надані іншим банкам, обліковуються за рахунком:**

1. 9819 А;

2.1528 А;

3.2630 АП;

4.Усі відповіді вірні.

**19. Комерційні банки отримують кре­дити:**

1. Овердрафт; за операціями репо; короткострокові кредити через аукціон;

2.Короткострокові стабілізаційні кредити;

3. Інші короткострокові кредити.

4. Усі відповіді вірні.

**20. Нараховані витрати за кредитами, які отримані від інших комерцій­них банків, обліковуються за рахунком:**

1. 1628 П;

2. 2630 АП;

3. 1528 А;

4. Усі відповіді вірні.

**21.Неамортизований дисконт – це:**

1.Сума дисконту, яку на визначену дату ще не віднесено на рахунки доходів банку;

2. Списання дисконту на рахунки доходів;

3. Списання дисконту на рахунки витрат;

4.Усі відповіді вірні.

**22. Амортизований дисконт – це:**

1 Списання дисконту на рахунки витрат;

2. Списання дисконту на рахунки доходів;

3. Списання дисконту на визначену дату;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 7. Облік депозитних операцій**

**Тестові завдання до теми 7.**

**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.

**12.Ощадні депозити відкриваються:**

1. Фізичним особам;

2. Суб’єктам господарської діяльності;

3. Центральним і місцевим орга­нам влади;

4. Усі відповіді вірні.

**13 .Депозитна операція це:**

1.Операція банку із залучення грошових коштів;

2. Операція банку із залучення банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах;

3. Депонування грощових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами;

4. Усі відповіді вірні.

**14.Депозитний рахунок це:**

1. Рахунок, що банк відкриває вкладнику на договірних засадах для зберігання грошових коштів або банківських металів,

2. Рахунок, які вкладник банку передає на встановлений строк (або без зазначення такого строку);

3. Рахунок під визначений процент відповідно до умов договору;

4.Усі відповіді вірні.

## 15.Активними депозитними операціями є:

## 1. Операції з залучення банком коштів на депозит.

## 2. Операції з розміщення банком коштів на депозит;

## 3. Операції з залучення та розміщення банком коштів на депозит;

4. Усі відповіді вірні.

## 16. Пасивними депозитними операціями є:

## 1. Операції з залучення банком коштів на депозит.

2. Операції зі зберігання коштів або металів на депозит;

## 3. Операції з залучення та розміщення банком коштів на депозит;

4. Усі відповіді вірні.

**17. За якими ознаками групують депозитні рахунки:**

1. За строковістю;

2. За категоріями депонентів;

3. За характером рахунка;

4. Усі відповіді вірні.

**18.Залучення коштів на депозит здійснюється:**

1. За процентною ставкою, що визначається депозитним договором;

2. За грошові кошти, що зберігаються на окремих рахунках у банку;

3. За тимчасово вільними коштами клієнтів банку на поточних рахунках;

4. Усі відповіді вірні.

**19. Як розраховують суму процентів за депозитом при вико­ристанні номінальної процентної ставки:**

1. Сума процентів за депозитом роз­раховується шляхом множення номіналу депозиту на процентну ставку, що зазначена в депозитному договорі;

2. Сума процентів за депозитом роз­раховується номіналом депозиту, збільшеного на суму раніше сплачених про­центів;

3. Сума процентів за депозитом роз­раховується за тимчасово вільними коштами клієнтів банку на поточних рахунках;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Як розраховують суму процентів за депозитом при вико­ристанні фактичної процентної ставки:**

1. Сума процентів визначається за перший період з урахуванням ра­ніше сплачених процентів;

2. Сума процентів визначається шляхом застосування номінальної процентної ставки до номіналу депозиту, збільшеного на суму раніше сплачених про­центів;

3. Сума процентів визначається номінал депозиту, збільшений на суму раніше сплачених про­центів;

4. Усі відповіді вірні.

**21. Які дії проводить банк при повер­ненні депоненту суми депозиту:**

1. Здійснює перерахування процентів за період із дати залучення до дати дострокового повернення депозиту і спла­чує депоненту проценти за зниженою ставкою;

2. Здійснює перерахування процентів і спла­чує депоненту проценти за зниженою ставкою;

3. Визначає проценти за перший період з урахуванням ра­ніше сплачених процентів;

4. Усі відповіді вірні.

**22. Проценти за депозитом можуть сплачуватися:**

1. При погашенні депозиту;

2. Періодично (щомісяця, раз у квартал, за підсумками року);

3. Аансом.;

4. Усі відповіді вірні.

**23. Нараховані витрати за строковими депозитами суб’єктів господарської діяльності обліковуються за рахунком**:

1. 2618 П;

2. 2708 П;

3. 2628 П;

4. Усі відповіді вірні.

**24.Витрати майбутніх періодів обліковуються за рахунком:**

1. 3600 П;

2. 3500 А;

3. 3580 А;

4. усі відповіді вірні.

**25. Процентні витрати за строковими депозитами суб’єктів господарської діяльності обліковуються за рахунком:**

1. 7021 А;

2. 3600 П;

3. 7010 А;

4. Усі відповіді вірні.

**26. Залучення депозиту від фізичної особи відображається в обліку проведенням:**

1. Дт 2620 Кт 2630;

2. Дт 2600 Кт 2610;

3. 2600 Кт 2630;

4. Усі відповіді вірні.

**27. Залучення депозиту від юридичної особи (за умови виплати відсотків за період) відображається в обліку проведенням**:

1. Дт 2620 Кт 2630;

2. Дт 2600 Кт 2610;

3. 2600 Кт 2630;

4. Усі відповіді вірні.

**28. Суб’єктом депозитних операцій є:**

1. Юридичні і фізичні особи;

2. Тільки юридичні особи;

3. Тільки фізичні особи;

4. Усі відповіді вірні.

**29.Проценти на депозит нараховують:**

1. Від дня, внесення коштів на депозитний рахунок;

2. Від дня наступного за днем надходження коштів на депозитний рахунок;

3. Від дня, який передує внесенню коштів на депозитний рахунок;

4.Усі відповіді вірні.

**30. Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів депозити поділяються на:**

1. Короткострокові, довгострокові депозити;

2.Депозити на вимогу, строкові, накопичувальні, умовні;

3. Шомісячні, квартальні, річні;

4. Усі відповіді вірні.

**31.Нарахування відсотків за депозитами відображається проведенням:**

1.Дт 2616 К 2618;

2. Дт 2618 Кт 7021;

3. Дт 7021 Кт 2618;

4. Усі відповіді вірні.

**32.Яким проведенням відображається в обліку сплата відсотків на дату погашення депозиту:**

1. Дт 2616 К 2618;

2. Дт 2618 Кт 2600;

3. Дт 2600 Кт 2618;

4. Усі відповіді вірні.

**33.Яким записом відображається в обліку виплата відсотків періодично після дати їх нарахування в обліку:**

1. Дт 2618 Кт 2600;

2. Дт 2600 Кт 2618;

3. Дт 3500 Кт 2610;

4. Усі відповіді вірні.

**34. Яким бухгалтерським проведенням відображається в обліку безпосереднє зарахування суми процентів на рахунок витрат у кореспонденції з поточним рахунком вкладника:**

1. Дт 7021 Кт 2610;

2. Дт 7021 Кт 3500;

3. Дт 3500 Кт 2610;

4. Усі відповіді вірні.

**35. Яким записом відображається в обліку сплата відсотків авансом одночасно із внесенням коштів на депозит:**

1. Дт 3500 Кт2610;

2. Дт 7021 Кт 2610;

3. Дт 7021 Кт 3500.

4. Усі відповіді вірні.

**36. Сутнісними ознаками будь якого зобов’язання є:**

1. Суб’єкти або особи, між якими підписана угода;

2. Об’єкт або те, на що спрямовані права й обов’язки суб’єктів (їхні дії);

3. Зміст зобов’язання, який визначає певний вид або тип зобов’язання.

4. Усі відповіді вірні.

**37. Зобов’язання банку класифікакують на:**

1. Депозитні залучення;

2. Запозичення;

3. Інші зобов’язання;

4. Усі відповіді вірні.

**38. Визначити групування інших зобов’язань банку:**

1. Резерви (забезпечення) та дивіденди до сплати;

2. Кредиторська заборгованість за податком на прибуток;

3. Інші зобов’язання;

4. Усі відповіді вірні.

**39. Визначити групування депозитних залучень банку:**

1. Депозити до запитання;

2. Депозити строкові;

3. Відсоткові витрати за депозитами до сплати;

4. Усі відповіді вірні.

**40. Запозичення класифікують на:**

1. Міжбанківські позики та зобов’язання за зворотними операціями РЕПО;

2. Кредити отримані від небанківських фінансових установ та нараховані відсоткові витрати до сплати;

3. Боргові цінні папери власної емісії та субординований борг;

4. Усі відповіді вірні.

**41.Яким бухгалтерським проведенням відображають розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів з дисконтом:**

1. Дт 2600 Кт 3320;

2. Дт 3320 Кт 2600;

3. Дт 2600 Кт 3326;

4. Усі відповіді вірні.

**42.Яким бухгалтерським проведенням відображають розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів з премією:**

1. Дт 2600 Кт 3327;

2. Дт 3327 Кт 2600;

3. 3320 Кт 2600;

4. Усі відповіді вірні.

**43.Яким бухгалтерським проведенням відображають нарахування амортизації дисконту за ощадними (депозитними) сертифікатами:**

1. Дт 7052, 7053 Кт 3326, 3336;

2. Дт 3327, 3337 Кт 7052,7053

3. Дт3327 Кт 2600;

4. Усі відповіді вірні.

**44. Яким бухгалтерським проведенням відображають нарахування амортизації премії за ощадними (депозитними) сертифікатами:**

1. Дт 7052, 7053 Кт 3326, 3336;

2. Дт 3327, 3337 Кт 7052,7053

3. Дт3327 Кт 2600;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 8. Облік фінансових інвестицій**

**Тестові завдання до теми 8.**

**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.

**14. Боргові цінні папери відносяться у портфель до погашення, якщо:**

1. Банк має намір утримувати їх до строку погашення;

2. Банк має намір та здатність утримувати їх з метою процентного доходу;

3. Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу;

4. Усі відповіді вірні.

**15. Придбані боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю у розрізі складових:**

1. Дисконту або премії;

2. Номінальної вартості;

3. Суми накопичених процентів на дату придбання;

4. Усі відповіді вірні.

**16. Комісійні та інші витрати, пов’язані з придбанням боргових цінних паперів, впливають на премію:**

1. Збільшують суму премії;

2. Зменшують суму премії;

3. Не збільшують суму премії;

4. Усі відповіді вірні.

**17. Комісійні та інші витрати, пов’язані з придбанням боргових цінних паперів, впливають на дисконт:**

1. Збільшують суму дисконту;

2. Не збільшують суму дисконту;

3. Зменшують суму дисконту;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Визначити бухгалтерське проведення придбання акцій у торговий портфель банку:**

1. Дт 3002 Kт 1200

2. Дт 1200 Kт 3002;

3. Дт 3102 Kт 1200;

4. Усі відповіді вірні.

**19. Визначити ознаки групування балансових рахунків для відображення операцій з цінними паперами:**

1. За емітентом та видами цінних паперів;

2. За впливом на фінансовий результат і намірами фінансового інвестування;

3. За мінімізацією ризиків від операцій з цінними паперами;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Визначити бухгалтерське проведення переоцінки балансової вартості акцій до справедливої вартості у разі збільшення ринкової вартості у торговому портфелі банку:**

1. Дт 3007 Kт 6203;

2. Дт 6203 Kт 3007;

3. Дт 3007 Kт 6209;

4. Усі відповіді вірні.

**21. Визначити бухгалтерське проведення переоцінки балансової вартості акцій до справедливої вартості у разі зменшення ринкової вартості у торговому портфелі банку:**

1. Дт 3007 Kт 6209;

2. Дт 6203 Kт 3007;

3. Дт 3007 Kт 6203;

4. Усі відповіді вірні.

**22.Визначити бухгалтерське проведення придбання боргових цінних паперів з дисконтом:**

1. Дт 3216 Kт 1200;

2. Дт 3212, 3217 Kт 1200;

3. Дт 3217 Kт1200;

4. Усі відповіді вірні.

**23. Визначити бухгалтерське проведення придбання боргових цінних паперів з премією:**

1. Дт 3217 Kт 1200;

2. Дт 3212, 3217 Kт 1200;

3. Дт 3212 Kт 3216, 1200;

4. Усі відповіді вірні.

**24.Визначити бухгалтерське проведення нарахування доходів (нарахування процентів) за борговими цінними паперами:**

1. Дт 3216 Kт 6053;

2. Дт6053 Kт3217;

3. Дт3218 Kт 6055;

4. Усі відповіді вірні.

**25. Визначити бухгалтерське проведення нарахування амортизації дисконту за борговими цінними паперами у портфелі для продажу (у разі визнання доходів):**

1. Дт 1200 Kт 3118;

2. Дт 3116 Kт 6054;

3. Дт 6052 Kт 3116;

4. Усі відповіді вірні.

**26. Визначити бухгалтерське проведення нарахування амортизації премії за борговими цінними паперами у портфелі для продажу (у разі визнання доходів):**

1. Дт 3117 Kт 6052;

2. Дт 6054 Kт 3117;

3. Дт 3116 Kт 6052;

4. Усі відповіді вірні.

**27. Визначити як відображаються на дату балансу акції у портфелі на продаж:**

1. За справедливою вартістю;

2. За собівартістю;

3. За амортизованою собівартістю;

4.Усі відповіді вірні.

**Тема 9. Облік валютних операцій**

**Тестові завдання до теми 9.**

**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.

**9. Під час відображення обмінних операцій з готівковою іноземною валютою за балансовими рахунками ви­користовуються:**

1. Офіційний валютний курс на дату валютування (дата здійснення опе­рації), за яким іноземна валюта відображається в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті;

2. Ринковий курс гривні, за яким відображаються обмінні операції в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;

3. Гривневий еквівалент за офіційним валютним курсом;

4. Усі відповіді вірні.

**10. Бухгалтерські проведення за обмінними операціями можуть здійснюва­тися з використанням:**

1. Технічних рахунків;

2. Балансових рахунків;

3. Позабалансових рахунків;

4. Усі відповіді вірні.

**11. За операціями з купівлі-продажу іноземної валюти результат завжди буде:**

1. Реалізованим, а саме це фактично одержані доходи або понесені витрати;

2. Нереалізованим, а саме результат, якого фактично банк не отри­мав;

3. Результат переоцінювання статей в іноземній валюті в зв’язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют;

4. Усі відповіді вірні.

**12. Реалізований результат обліковується на аналітичному ра­хунку балансового рахунка:**

1. 6208;

2. 3801;

3. 6204;

4. Усі відповіді вірні.

**13. Відображено позитивний результат від купівлі іноземної валюти через валютно-операційну касу банку:**

1. Дт 6204 Kт 3800;

2.Дт 6204 Kт 3801;

3. Дт 3800 Kт 6204;

4. Усі відповіді вірні.

**14. Відображено негативний результат від купівлі іноземної валюти через валютно-операційну касу банку:**

1. Дт 3800 Kт 6204»;

2. Дт 3801 Kт 6204;

3. Дт 6204 Kт 3801;

4. Усі відповіді вірні.

**15. Обмінні операції:**

1. Операції з купівлі-продажу однієї валюти за іншу за обумовленим курсом;

2. Операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладання договору.

3. Операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу;

4. Усі відповіді вірні.

**16.Операції купівлі-продажу валюти на умовах спот:**

1. Операції з купівлі-продажу однієї валюти за іншу за обумовленим курсом;

2. Операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладання договору;

3. Операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу;

4. Усі відповіді вірні.

**17. Операції купівлі-продажу валюти на умовах «форвард» це:**

1. Валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладання договору;

2. Валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції на другий робочий день після дня укладання договору;

3. Валютна операція за договором пізніше ніж на другий робочий день після дня укладання договору;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Визначити бухгалтерське проведення обліку реалізованого результату обмінної операції іноземної валюти:**

1. Дт 3801 Кт 6204;

2. Дт 6204 Кт 1001;

3. Дт 3308 Кт 6204;

4. Усі відповіді вірні.

**19. Визначити бухгалтерське проведення переоцінки залишків за валютним рахунком:**

1. Дт 3810 Кт 6204;

2. Дт 6204 Кт 1001;

3. Дт 3308 Кт 6204;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Визначити період поставки валюти за спотовим договором:**

1.Другий робочий день з дня укладення договору;

2. Перший робочий день з дня укладення договору;

3. Третій робочий день з дня укладення договору;

4. Усі відповіді вірні.

**21. Закриття дебіторської заборгованості та визнання доходу від операції обміну іноземної валюти:**

1. Дт 1500 Кт 3640;

2. Дт 9920 Кт 9200;

3. Дт3640 Кт 3800;

4. Усі відповіді вірні.

**22. Форвардний валютний контракт це:**

1. Угода між двома банками, що має на меті запобігання ризиків щодо змін у майбутньому курсів валют;

2. Угода між двома банками, що має на меті запобігання ризиків щодо змін у майбутньому курсів валют та процентних ставок за депозитами в іноземній валюті;

3.Угода між двома банками, щодо процентних ставок за депозитами в іноземній валюті;

4. Усі відповіді вірні.

**23. Надходження валютної виручки на користь клієнта суб’єкта підприємницької діяльності.**

1. Дт3640 Кт 3800;

2. Дт 1500 Кт3640;

3. Дт1500 Кт2603;

4. Усі відповіді вірні.

**24.Визначити бухгалтерське проведення одержання грошового покриття від платника за іменними чеками:**

1. Дт1500 Кт 2909; Дт9910 Кт 9831;

2. Дт 2909 Кт 1500, Кт 2620;

3. Дт 991 Кт 9830; Дт9831 Кт 9910;

4. Усі відповіді вірні.

**25. Визначити бухгалтерське проведення продаж фізичним та юридичним особам дорожніх чеків, що раніше куплені в емітента:**

1. Дт 1001, 1002, 1003, 2600, 2620 Кт 1011, 1012, 1013;

2. т1500 Кт 2909; Дт9910 Кт 9831;

3. Дт 1001, 1003, 2600, 2620 Кт 6110, 6114;

4. Усі відповіді вірні.

**26. 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.

**27. Бухгалтерські проведення за обмінними операціями можуть здійснюва­тися з використанням:**

1. Технічних рахунків;

2. Балансових рахунків;

3. Позабалансових рахунків;

4. Усі відповіді вірні.

**28.Визначити бухгалтерське проведення виникнення валютної позиції на дату договору:**

1. Дт9200 Кт9920, Дт3540 Кт1500;

2. Дт 9920 Кт 9200;

3. Дт 3540 Кт 1500;

4. Усі відповіді вірні.

**29. Прийняті на інкасо іменні чеки обліковуються за номінальною вартістю з відображенням у бухгалтерському обліку проведенням:**

1. Дт 9830 Кт 9910;

2. Дт 9910 Кт 9830;

3. Дт 9910 Кт 9831;

4. Усі відповіді вірні.

**30.Визначити бухгалтерське проведеня відображення суми комісійних винагород, отриманих банком під час продажу дорожніх чеків:**

1. Дт 1001, 1003, 2600, 2620 Кт 6110, 6114;

2. Дт 1001, 1002, 1003, 2600, 2620 Кт 1011, 1012, 1013;

3. Дт1500 Кт 2909; Дт9910 Кт 9831;

4. Усі відповіді вірні.

**31. Підставою для купівлі іноземної валюти за дорученням клієнта є:**

1. Заява клієнта;

2. Пакет документів, передбачених Правилами здійснення операцій на МВРУ;

3. Заявка з розрахунком витрат;

4. Усі відповіді вірні.

**32. При купівлі клієнтом іноземної валюти сплачується:**

1. Внесок до фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;

2. Внесок до фонду соціального страхування на випадок безробіття;

3. Збір на обов’язкове державне пенсійне страхування;

4. Усі відповіді вірні.

**33. Кошти в іноземній валюті, що надходять на користь юридичної особи-резидента, підлягають попередньому зарахуванню на:**

1. Депозитний рахунок;

2. Поточний рахунок;

3. Транзитний рахунок

4. Усі відповіді вірні.

**34. Іменний чек:**

1. Паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, що є письмовим розпорядженням юридичної особи-нерезидента або фізичної особи-нерезидента, яка виписала чек (чекодавець) платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття;

2. Письмовим розпорядженням юридичної особи-нерезидента або фізичної особи-нерезидента, яка виписала чек (чекодавець) платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю;

3. Паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, що є письмовим розпорядженням юридичної особи-нерезидента або фізичної особи-нерезидента, яка виписала чек (чекодавець) платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю;

4. Усі відповіді вірні.

**35. Дорожній чек:**

1.Паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті та використовується як засіб міжнародних розрахунків неторговельного характеру і є грошовим зобов’язанням чекодавця виплатити зазначену в чеку суму чекодержателю (власнику), підпис якого проставляється в зазначеному місці під час продажу;

2. Паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті та використовується як засіб міжнародних розрахунків неторговельного характеру;

3. Паперовий розрахунковий документ, що є грошовим зобов’язанням чекодавця виплатити зазначену в чеку суму чекодержателю (власнику), підпис якого проставляється в зазначеному місці під час продажу;

4. Усі відповіді вірні.

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

**Тестові завдання до теми 10**

**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.

**16. Амортизація це:**

1. Систематичний розподіл вартості основних засобів протягом строку їх екс­плуатації;

2. Систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання (екс­плуатації);

3. Систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів протягом строку їх екс­плуатації;

4. Усі відповіді вірні.

**17.Зносце:**

1. Результат амортизації основних засобів і нематеріальних;

2. Результатприскореного зменшення залишкової вартості;

3. Результат накопичення амортизаційних відрахувань;

4. Усі відповіді вірні.

**18. Результат амортизації основних засобів і нематеріальних активів відоб­ражається записом:**

1. 4400, 4409;

2. 4309, 4409,4509;

3. 4200, 4209;

4. Усі відповіді вірні.

**19.Нарахована сума амортизації відображається проведенням:**

1. Дт 7423 Кт 4409;

2. Дт 4309, 4409 Кт 7423;

3. Дт 7400 Кт 4509;

4.Усі відповіді вірні.

**20. Ринкова вартість основних засобів визначається**:

1. Із її справедливої вартості за цінами прайсів або експертним шляхом;

2. Із передоплати за виконані роботи;

3. Із її справедливої вартості до оцінки;

4.Усі відповіді вірні.

**21. Амортизація основних засобів комерційними банками нараховується з застосуванням методів:**

1. Прямолінійного, зменшення залишкової вартості, виробничого;

2.Прямолінійного, прискореного зменшення залишкової вартості, кумулятивного, виробничого;

3. Прямолінійного, зменшення залишкової вартості, прискореного зменшення залишкової вартості, кумулятивного, виробничого;

4. Усі відповіді вірні.

**22. Результат амортизації основних засобів і нематеріальних активів відоб­ражається з використанням рахунків:**

1. 4400, 4409;

2. 4309, 4409,4509;

3. 4200, 4209;

4. Усі відповіді вірні.

**23. Оприбуткування виявлених у надлишку та недостач основних засобів відображається проведенням:**

1. Дт 4400, 4500 Кт 6809; Дт 3552, Дт 4409, 4509 Кт 4400, 4500;

2. Дт 6809 Кт 4400, 4500; Дт 4400, 4500 Кт 4409, 4508;

3. Дт 7809 Кт 3552;

4. Усі відповіді вірні.

**24. Відшкодування вартості основних засобів винними особами або у разі, якщо винну особу не встановлено відображається проведенням:**

1. Дт 3550 Кт 1200, 2600; Дт 7809 Кт 3552;

2. Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3552; Дт 7809 Кт 3552;

3. Дт 3552 Кт 7809;

4. Усі відповіді вірні.

**25. Що таке нематеріальні активи згідно П (С)БО 8?**

1. Активи, які визнача­ються як ресурси, що перебувають у власності банку в результаті його дій та поточної діяльності, що передбачають отримання економічної вигоди. До складу запасів товарно-матеріальних цінностей включаються мате­ріальні активи, призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг, а також отримані в заставу;

2. Активи у складі яких відображаються придбані банком права користування землею, водою, іншими природними ресурсами, місцем на фондовій біржі, об’єктами інтелектуальної власності на інші подібні майнові права, програмне забезпечення;

3. Мате­ріальні активи, призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг, а також отримані в заставу;

4. Усі відповіді вірні.

**26. Особливості нематеріальних активів:**

1. Тривалий період їх використання і поступове передання вартості через нарахування зношування на витрати банку за нормами, визначеними банком, експертним шляхом, ураховуючи термін їх використання;

2. Можливість купівлі, отримання безкоштовно, а також безоплатна передача і реалізація;

3. Передавання в експлуатацію; списання за непридатністю для подальшого використання; недостачі; безоплатного передавання філіям банку, іншим банкам; реалізації;

4. Усі відповіді вірні.

**27. Придбання в обліку нематеріальних активів (передоплату згідно з угодою) відображають проведенням:**

1. Дт 3511 Кт 1200;

2 Дт 4310 Кт 1200;

3. Дт 6490 Кт 4310;

4. Усі відповіді вірні.

**28. При надходженні від продавця нематеріального активу згідно з рахунком-фактурою або накладною, вартість якого включає і податок на додану вартість відображають проведенням:**

1. Дт 4310 Кт 3511;

2.Дт 4300 Кт 6490;

3. Дт 3511 Кт 4310;

4. Усі відповіді вірні;

**29.Введення активу в експлуатацію і зарахування до складу нематеріальних активів відображають проведенням:**

1. Дт 4310 Кт 3511;

2. Дт 4300 Кт 4310

3. Дт 4300 Кт 6490;

4. Усі відповіді вірні.

**30. На підставі акта приймання-передавання вартість безкоштовно отриманих нематеріальних активів відображається проведенням:**

1. Дт 6490 Кт 4300;

2. Дт 4300 Кт 4310;

3. Дт 4300 Кт 6490;

4. Усі відповіді вірні.

31**. Для нарахування зношення нематеріальних активів та вибуття повністю амортизованого об’єкту складають проведення:**

1. Дт 7809 Кт 3552; Дт 4300 Кт 4309;

2. Дт 7420, 7423 Кт 4309; Дт 4309 Кт 4300;

3. Дт 3511 Кт 1200, 2600;

4. Усі відповіді вірні.

**32.Проведення робіт для підтримання нематеріальних активів у робочому стані (передоплата) відображається проведенням:**

1. Дт3519 Кт 1200, 2600;

2. Дт 7420 Кт 3519;

3. Дт 4309 Кт 3511;

4. Усі відповіді вірні.

**33. Здійснено попередню оплату постачальнику за МШП відображається записом:**

1. Дт 3510 Кт 1200;

2. Дт 1200 Кт 3510;

3. Дт 3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**34. Одержані МШП оприбутковуються на склад відображають проведенням:**

1.Дт 3510 Кт 1200;

2. Дт 1200 Кт 3510;

3. Дт 3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**35.Безкоштовне одержання МШП відображається проведенням:**

1. Дт 6499 кт 3510;

2. Дт 3410 Кт 6499;

3. Дт 3510 кт 3400;

4. Усі відповіді вірні.

**36. Дооцінку МШП на складі відображають проведенням:**

1. Дт 3410 Кт 3408;

2. Дт 3510 кт 3400;

3. Дт 3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**37. Інвентаризація МШП здійснюється за місцем їх надходження, а надлишки відображаються записом:**

1. Дт 3410 Кт 6800;

2. Дт 3410 Кт 6499;

3. Дт 3510 Кт 3400;

4.Усі відповіді вірні.

**38. Запаси товарно-матеріальних цінностей це:**

1. Активи, які визнача­ються як ресурси, що перебувають у власності банку в результаті його дій та поточної діяльності, що передбачають отримання економічної вигоди. До складу запасів товарно-матеріальних цінностей включаються мате­ріальні активи, призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг, а також отримані в заставу;

2. Активи, які визнача­ються як ресурси, що перебувають у власності банку в результаті його дій та поточної діяльності, що передбачають отримання економічної вигоди;

3. Активи у складі яких відображаються придбані банком права користування землею, водою, іншими природними ресурсами, місцем на фондовій біржі, об’єктами інтелектуальної власності на інші подібні майнові права, програмне забезпечення;

4. Усі відповіді вірні.

**39. Придбання товарно-матеріальних цінностей за національну валюту (передоплата) відображають проведенням:**

1. Дт 3510, 3551 Кт 1200, 2600, 1001;

2. Дт 3510 Кт 3400;

3. Дт 3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**40. Придбання товарно-матеріальних цінностей за іноземну валюту (передоплата) відображають проведенням:**

1. Дт 1200, 2600 Кт 3510;

2. Дт 3510 Кт 1200, 2600, 1001;

3. Дт 3510 Кт 3400, 3410;

4. Усі відповіді вірні.

**41.Видача товарно-матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію відображають проведенням:**

1. Дт 7409, 7420, 7430, 7453, 7493, 7499 Кт 3400, 3410;

2. Дт 3400 Кт 7409, 7420, 7430, 7453, 7499;

3. Дт3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**42.Використання товарно-матеріальних цінностей для капітального ремонту та будівництва основних засобів відображають проведенням:**

1.Дт 3402 Кт 3400;

2. Дт3410 Кт 3510;

3. Дт 3400 Кт 3402;

4. Усі відповіді вірні.

**43.Видача господарських матеріалів зі складу у підзвіт підзвітній особі відображають проведенням:**

1. Дт 3400 Кт 3402;

2. Дт 3402 Кт 3400;

3. Дт3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

**44. Списання з балансу пошкоджених, застарілих та зіпсованих товар­но-матеріальних цінностей (у разі притягнення матеріально-відповідальної особи відповідальності) відображають записом:**

1. Дт 3552 Кт 3400, 3410;

2. Дт 3410 Кт 3552;

3. Дт3410 Кт 3510;

4. Усі відповіді вірні.

45**. Реалізація запасів товарно-матеріальних цінностей (у разі перевищення виручки від реалізації понад визначену вартість товарно-матеріальних цінностей) відображають проведенням:**

1. Дт 1200, 2600, 1001, 7499 Кт 3400, 3410;

2. Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3400, 3410, 6499;

3. Дт 6499, 3410 Кт 1200 2600;

4.Усі відповіді вірні.

**46. Безоплатне передавання товарно-матеріальних цінностей іншому банку чи іншій організації відображають проведенням:**

1. Д-т 7499 К-т 3400, 3410;

2.Дт 3410, 3400 Кт 7499;

3. Дт 2600, 1200 Кт 6499;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 11.  Облік лізингових операцій**

**Тестові завдання до теми 11**

**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.

**19. Нарахування амортизації основних засобів, переданих в оператив­ний лізинг відображають проведенням:**

1. Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3578;

2. Дт 4500 Кт 4400;

3. Дт 7423 Кт 4409;

4. Усі відповіді вірні.

**20. Нарахування лізингових платежів відображають проведенням:**

1. Дт 6395 Кт 3578;

2. Дт 3578 Кт 6395;

3. Дт 4500 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**21.Отримання нарахованих лізингових платежів відображають проведенням:**

1. Дт 3578 Кт 6395;

2. Дт 4500 Кт 4400;

3. Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3578;

4. Усі відповіді вірні.

**22. 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.

**23. Сплата лізингових платежів відображають проведенням:**

1. Дт 3678 Кт 1200, 2600, 1001; Дт 9910 Кт 9819;

2.Дт 3578 Кт 6395;

3. Дт 4500 Кт 4400;

4. Усі відповіді вірні.

**Тема 12. Фінансова звітність банку**

**Тестові завдання до теми 12**

**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.

**8.** Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення?

1.єдиного грошового вимірника; автономність;

2. повне висвітлення; нарахування та відповідність доходів і витрат; безперервність;

3. історична собівартість; обачність.

4. Усі відповіді вірні.

**9.**Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів?

1.єдиного грошового вимірника; повне висвітлення; обачність.

2. нарахування та відповідність доходів і витрат;

3.автономність; е) безперервність;

4. Усі відповіді вірні.

**10**.Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким припускається стабільність грошової одиниці?

1.єдиного грошового вимірника; повне висвітлення;

2. історична собівартість; нарахування та відповідність доходів і витрат;

3. автономність; е) безперервність;

4. Усі відповіді вірні.

**11.** Як називається принцип бухгалтерського обліку, згідно з яким в бухгалтерському обліку мають застосовуватися методи оцінки, відповідно до яких активи та дохід не завищуватимуться, а зобов’язання та витрати не занижуватимуться?

1. єдиного грошового вимірника; автономність

2.повне висвітлення; нарахування та відповідність доходів і витрат

3. історична собівартість; безперервність;обачність.

4. Усі відповіді вірні.

**12.** Період дня, протягом якого відбувається обслуговування клієнтів в банку називається:

1. операційним днем банку;

2. операційним часом;

3. часом технологічного оброблення інформації.

4. Усі відповіді вірні.

**13**. Які з наведених нижче функцій виконують працівники бек-офісу банку?

1. реєстрацію операцій і введення потрібних даних до автоматизованої системи банку;

2. нарахування процентів за кредитами і депозитами, комісійних тощо;

3. перевіряння правильності відображення операцій; укладання відповідних угод з клієнтами.

4. Усі відповіді вірні.

**14.**Попередній внутрішній бухгалтерський контроль передбачає:

1. перевірку відповідності операції вимогам законодавства України;

2. візуальну перевірку правильності складання документів та наявності підписів на них;

3. перевірку стану організації операційної діяльності банку; перевірку правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій.

4. Усі відповіді вірні.

**15** В якому фінансовому звіті банк повинен розкривати інформацію про зміни положень облікової політики та причини цих змін?

1.звіті про фінансовий стан;

2. звіті про зміни у власному капіталі;

3. звіті про рух грошових коштів;

4. примітках.

**16.** Рахунки якого класу Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України кореспондують тільки між собою?

1. 1-го класу;

2. 5-го класу;

3. 2-го класу;

4. 9-го класу.

**17.** Які з наведених нижче параметрів аналітичного обліку відносяться до спеціальних обов'язкових параметрів договорів та аналітичних рахунків?

1. номер балансового (позабалансового) рахунку;

2. код контрагента;

3. код валюти або банківського металу;

4. процентна ставка.

**18**. До регістрів синтетичного обліку банку відноситься:

1.особові рахунки;

2. книга реєстрації відкритих рахунків в банку;

3.оборотно-сальдовий баланс банку;

4 виписки з особових рахунків.

**Глосарій**

**Аналітичний облік *–*** детальна інформація про кожного контрагента та кожну операцію, основним регістром якого є аналітичний (особовий) рахунок.

**Активно-пасивні рахунки** – обліковуються фінансові результати діяльності банку, оскільки вони можуть збільшувати капітал — у разі отри­мання прибутку, чи зменшувати — в разі отримання збитку.

**Адміністративні витрати**— це витрати, пов’язані із забезпеченням діяльності банківської установи.

**Активи** — це контрольовані банком ресурси, які є результатом минулих подій і від використання яких у господарській діяльності банк сподівається отримати доходи (економічну вигоду) у майбутньому.

**Акредитив** — це договір, що містить зобов’язання банку-емітента, за яким цей банк за дорученням клієнта (заявника акредитива) або від свого імені проти документів, які відповідають умовам акредитива, зобов’яза­ний виконати платіж на користь бенефіціара або доручає іншому (викону­ючому) банку здійснити цей платіж.

**Амортизований дисконт** це списання дисконту на рахунки доходів.

**Акція**це цінний папір без установленого строку обігу, що засвідчує пайову участь у статутному фонді акціонерного товариства, підтверджує право на участь в управлінні товариством, дає право його власникові на одержання частини його прибутку у вигляді дивіденду, а також на участь у розподілі майна при його ліквідації.

**Амортизація**— систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання (екс­плуатації).

**Бухгалтерський облік у банках** – це сукупність правил, методів та про­цедур для отримання, накопичення, підготовки та тлумачення інформації про операції банків з метою її розгляду і прийняття оптимальних рішень зацікавленими особами.

**Безготівкові розрахунки**— це 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.

**Бенефіціар** – особа, на користь якої надана гарантія.

**Банкрутство** *–* визнана арбітражним судом неспроможність боржни­ка відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані судом ви­моги кредиторів не інакше як шляхом застосування ліквідаційної проце­дури.

**Власний капітал банку** – це залишкова вартість активів після вирахування всіх його зобов’язань (відповідно до ст.30 Закону України «Про банки і банківську діяльність»).

**Витрати****банку** – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів, або виникнення заборгованості, що ве­дуть до зменшення власного капіталу і не є розподіленими між акціонерами.

**Внутрішньобанківська платіжна система *це*** програмно-технічний комплекс з власними засобами захисту інформації, який експлуатується комерційним банком або об’єднанням банків і здійснює платіжний обіг між установами цього банку (об’єднання) та, можливо, іншими банківськи­ми установами поза межами системи електронних платежів.

**Вексель**це цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов'я­зання векселедавця сплатити після настання строку визначену суму гро­шей власнику векселя (векселедержателю).

**Валютними операціями** є господарські операції, вартість яких визначається в іноземній валюті, або ті, що потребують розрахунків в іноземній валюті.

**Грошові кошти**— це суттєва, найбільш ліквідна стаття активу банківського балансу.

**Грошовий обіг** – це сукупність платежів (розрахунків), які здійснюються між суб’єктами господарювання готівкою або шляхом безготівкових перерахувань. Включає платежі, які здійснюються готівкою і нерозривно пов'язаний з доходами та витратами населення.

**Гарантія банківська**— це зобов’язання банку-гаранта щодо бенефіціара (особи, на користь якої надана гарантія) здійснити виплату з гарантії у випадку невиконання принципалом (особою, за дорученням якої надано гарантію) своїх зобов'язань за основним контрактом.

**Доходи****банку**– це 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.

**Депозит (вклад*)***— це гроші або інші кошти в готівковій чи безготів­ковій формі, у національній або іноземній валюті, передані власником (юридичною або фізичною особою) чи третьою особою за дорученням і за рахунок власника до банку для зберігання на встановлених договором умовах і з умовою обов’язкового повернення вкладнику.

**Депозити до запитання** — це грошові кошти, які перебувають на поточних або подібних до них рахунках і які можуть поповнюватися та використовуватися власниками для здійснення платежів (розрахунків) на користь третіх осіб через використання готівки або розрахункових інструментів. Ці кошти не мають визначеного строку повернення.

**Депозитний рахунок** – це рахунок, що банк відкриває вкладнику на договірних засадах для зберігання грошових коштів або банківських металів, які вкладник банку передає на встановлений строк (або без зазначення такого строку) та під визначений процент відповідно до умов договору.

**Депозитна операція** – це операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах або депонування грощових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами.

**Депозитні та позичені кошти** — це основні види зобов’язань банку, які становлять левову частку зобов’язань банку і відносяться до категорії фінансових зобов’язань.

**Дата валютування** — це обумовлена договором дата, згідно з якою банк отримує право власності на куплену іноземну валюту (банківські метали) і виконує своє зобов’язання щодо передавання контрагенту проданої валюти (банківських металів).

**Дорожній чек** — паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті та використовується як засіб міжнародних розрахунків неторговельного характеру і є грошовим зобов’язанням чекодавця виплатити зазначену в чеку суму чекодержателю (власнику), підпис якого проставляється в зазначеному місці під час продажу.

**Еквіваленти грошових коштів –** це короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

**Електронні міжбанківські розрахунки**— розрахунки із застосуван­ням електронних засобів приймання, передачі, оброблення та захисту ін­формації.

**Забезпечення зобов'язань позичальників**— передбачені діючими нор­мативними актами засоби мінімізації кредитних ризиків у випадку неви­конання позичальниками обов’язків за кредитними договорами.

**Застава**— один із видів (засобів) забезпечення зобов'язань позичаль­ника, за яким кредитор має право у разі невиконання позичальником за­безпечених заставою зобов'язань за кредитним договором одержати належ­ну йому суму за рахунок вартості заставленого майна.

**Зобов’язання** — це заборгованість банку, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів банку, що забезпечують економічні вигоди.

**Знос**— результат накопичення амортизаційних відрахувань.

**Запаси товарно-матеріальних цінностей**— це активи, які визнача­ються як ресурси, що перебувають у власності банку в результаті його дій та поточної діяльності, що передбачають отримання економічної вигоди.

**Іменний чек** — паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, тобто є письмовим розпорядженням юридичної особи-нерезидента або фізичної особи-нерезидента, яка виписала чек (чекодавець), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття.

**Контрпасивні рахунки,** зменшуючи вартість відповідного пасиву, по­казують його реальну вартість.

**Комісійні доходи (витрати)**— це доходи (витрати) за усіма послуга­ми, наданими (отриманими) контрагентами, окрім комісійних, що подібні за природою до процентів.

**Касові операції –** це 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.

**Кореспондентський рахунок**— рахунок, який відкривається в опера­ційному відділі (ОПЕРВ) 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.

**Кореспондентські відносини** – це договірні відносини між банківськими установами щодо виконання платежів, здійснення розрахунків, надання послуг одній з них за дорученням і за рахунок іншої.

**Кредит** — кошти, що надаються банком юридичним та фізичним осо­бам у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

**Кредитна лінія** – згода банку-кредитора надати кредит у обсягах, які не перевищують заздалегідь обумовлені обсяги за певний відрізок часу, без проведення додаткових спеціальних переговорівпозичальнику.

**Кредитор**— банк, який надає кредити позичальникам у тимчасове користування.

**Комерційний курс** — курс який установлюється банком для проведення операцій купівлі-продажу іноземної валюти.

**Курсова різниця** — різниця між оцінками однакової кількості одиниць іноземної валюти за різних валютних курсів.

**Лізинг**— господарська операція, за якою лізингодавець передає лізингоодержувачу право користування активом за плату на певний період часу.

**Метод банківському обліку** – сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації про об’єкти обліку.

**Методологія банківського обліку** – це сукупність конкретного професійного інструментарію, який дозволяє реалізовувати функції та завдання, що покладаються на облікову систему банку.

**Міжбанківські розрахунки** — система здійснення і регулювання пла­тежів за грошовими вимогами і зобов’язаннями, які виникають між бан­ківськими установами в процесі їх діяльності.

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

**Меморіальний ордер** — це розрахунковий документ, який складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів з ра­хунка платника і внутрішньобанківських операцій відповідно до чинного законодавства.

**Непрямий лізинг,** тристоронні або багатосторонні лізингові угоди, коли передавання майна відбувається за участі посередників.

**Неамортизований дисконт –** сума дисконту, яку на визначену дату ще не віднесено на рахунки доходів банку.

**Облікова політика банку**— це сукупність визначених у межах чинно­го законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банківською установою для складання та подання фінансової звітності.

**Об’єктом** банківського обліку є складова частину предмета з урахуванням відповідного ступеня його деталізації та конкретизації.

**Обмінні операції**— це операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу, кінцевим результатом здійснення яких є проведення операцій за дебетом рахунка в одній валюті та кредитом — в іншій**.**

**Овердрафт**— форма короткострокового кредиту, що надається бан­ком надійному клієнту понад його залишок на поточному рахунку в цьому банку в межах заздалегідь обумовленої суми.

**Основні засоби** *—* це 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.

**Оперативний лізинг** – будь-який договір, крім фінансового.

**Операція репо –** операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і за якої укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов’язанням зворотного продажу (купівлі) у визначений строк або на вимогу однієї зі сторін заздалегідь обумовленою ціною.

**Офіційний валютний курс** — курс валюти, офіційно встановлений Національним банком України як уповноваженим органом держави.

**Обмінні операції**— це операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу (купівля-продаж іноземної валюти та конвертація).

**Обмінні операції** — операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу.

**Операції купівлі-продажу валюти на умовах спот** — це операції з купівлі-продажу однієї валюти за іншу за обумовленим курсом. Поставка валюти за спотовим договором відбувається на другий робочий день з дня укладення договору.

**Операції купівлі-продажу валюти на умовах «форвард»**це валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладання договору.

**Ощадний сертифікат**це 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.

**Облігація**це 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 (якщо інше не передбачено умовами випуску).

**План рахунків бухгалтерського обліку банків України**— це систематизований перелік рахунків бухгалтер­ського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності (вве­дено з 1 січня 1998 р.).

**Предмет** банківського обліку це інформаційне відображення стану активів і пасивів банку та їх раціональне використання в процесі розширеного суспільного відтворення.

**Предметом бухгалтерського обліку в банках** є власні і залучені кошти та операції з їх розміщення в активах кредитного й інвестиційного портфелів, основних засобах і нематеріальних активах, а також на рахунках грошових коштів у касі та банках.

**Податковий облік** **банку** ведеться з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати відповідно до законодавства і використовується для складання податкової звітності.

**Пасивні рахунки,** рахунки за якими обліковуються складові банківського капіта­лу: статутний капітал, емісійні різниці, резерви, результати переоцінки.

**Процентні доходи (витрати***)* — доходи (витрати), які обчислюються пропорційно часу і сумі та є компенсацією банку за взятий на себе кредитний ризик.

**Прямі кореспондентські відносини** – це відносини між банками, метою яких є здійснення операцій та надання послуг за дорученням один одного.

**Поточний рахунок**— це основний рахунок суб’єкта господарської діяльності, призначений для зберігання грошових коштів і здійснення всіх видів операцій за цим ра­хунком відповідно до чинного законодавства України.

**Платіжне доручення** *–* це розрахунковий документ, що містить пись­мове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержу­вача.

**Платіжна вимога** — це розрахунковий документ, що містить стягуван­ня або у випадку договірного списання отримувача до банку, що обслуговує платника, здійснює без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунка платника на рахунок отримувача.

**Премія** (за операціями з цінними паперами) – перевищення ринкової ціни цінних паперів внад номінальну без урахування нарахованих на час придбання процентів.

**Платіжна вимога-доручення**— це розрахунковий документ, який складається з двох частин: верхньої — вимоги одержувача безпосередньо до платника про сплату визначеної суми коштів, нижньої — доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка визначе­ної ним суми коштів та перерахування її на рахунок одержувача.

**Платіжна картка**— це спеціальний засіб платежу у вигляді емітованої в установленому зако­нодавством порядку пластикової чи іншої картки, що використовують для ініціювання переказу грошей з рахунка платника або з відповідного ра­хунка банку для оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених у договорі відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (№ 2346-ІП від 5 квітня 2001 p.).

**Погашення кредиту** – організація повернення коштів безпосередньо позичальником, шляхом примусового або договірного списання коштів з рахунка позичальника, налагодження облікового процесу при застосуванні Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України.

**Позичальник** — суб’єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасо­ве користування грошові кошти на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру користування.

**Прямий лізинг** це двосторонні лізингові угоди, за умовами яких власник самостійно передає майно у лізинг.

**Рахунок-ностро** – рахунок, який відкривається для одного банку іншим банком.

**Рахунок-лоро** – рахунок, що відкривається в одному банку для іншого банку.

**Розрахункові чеки –** розрахунковий документ для безготівкових перераху­вань з рахунка чекодавця на рахунок отримувача коштів і не підлягають сплаті готівкою

**Реалізований результат від операції з іноземною валютою** — це фактично одержані доходи або понесені витрати за операціями купівлі-продажу іноземної валюти (банківських металів).

**Ринкова вартість цінного папера**— сума коштів або вартість активу, які можна отримати від продажу цінного папера на активному ринку цінних паперів (ціна, за якою продавець згодний продати, а покупець — купити цей цінний папір).

**Статутний капітал банку** – це одна з найважливіших складових власного капіталу, що забезпечує фінансову стабільність банку.

**Строкові депозити** — це грошові кошти, що зберігаються на окремих рахунках у банку, приносять власникові процентний дохід, не використовуються для платежів на користь третіх осіб і мають бути повернуті депоненту у визначений строк.

**Синтетичний облік**дає змогу отримувати агреговану і систематизо­вану бухгалтерську інформацію щодо фінансового стану банку і контро­лювати правильність відображення операцій в бухгалтерському обліку.

**Система електронних платежів Національного Банку** ЕП) – це державна банківська 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.

**Технічний рахунок**— це інформація в електронній формі, котру зберіга­ють в СЕП, поновлюють при обробленні міжбанківських електронних розрахункових документів і яка відображає стан кореспондентського ра­хунка безпосереднього учасника СЕП на певний час або обороти безпосе­реднього учасника СЕП, котрий не має кореспондентського рахунка на певний час.

**Торговельні прибутки (збитки)**— це чисті прибутки (збитки) від опе­рацій купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

**Управлінський облік банку**– це процес збирання і підготовки інформації, необхідної менеджерам для планування, аналізу, контролю та оцінювання поточної діяльності банку за різними критеріями.

**Фінансовий облік****банку** – це сукупність правил і процедур, які забезпечу­ють підготовку та публікацію інформації про фінансовий стан та результа­ти діяльності банку згідно з вимогами чинного законодавства і стандартів бухгалтерського обліку.

**Форвардний валютний контракт** — це угода між двома банками, що має на меті запобігання ризиків щодо змін у майбутньому курсів валют та процентних ставок за депозитами в іноземній валюті і визнається фінансовим активом або фінансовим зобов’язанням на дату виникнення зобов’язання щодо придбання або продажу предмета контракту.

**Фінансовий лізинг** – договір лізингу, у результаті укладення якого лізингоодержувач отримує в платне користування від лізингодавця об’єкт лізингу на строк, не менший за 60% строку його корисної служби, або права власності на який переходить до лізингоодержувача.

**Факторинг *–*** операція з переуступки першим кредитором права ви­моги боргу третьої особи другому кредитору з попередньою або наступною компенсацією вартості такого боргу першому кредитору.

**Хеджування** – термін що використовується для позначення різних методів страхування ризику (страхування валютного ризику створенням зустрічних вимог і зобов’язань в іноземній валюті).

**Цінний папір, що рефінансується Національним банком України** це цінний папір, який входить до переліку цінних паперів, що прийма­ються Національним банком України в обмін на кошти (наприклад, шля­хом переобліку або приймання за операцією репо).

**Цінний папір**— грошовий документ, що засвідчує право володіння або відносини позики та визначає взаємовідносини між особою, яка його емі­тувала, та його власником і передбачає, як правило, виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цього документа, іншим особам.