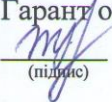


Міністерство освіти і науки України
Національний аерокосмічний університет ім. М. Є. Жуковського
«Харківський авіаційний інститут»

Кафедра Фінансів, обліку і оподаткування (№ 604)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Гарант освітньої програми


(підпис)

М. С. Татар
(ініціали та прізвище)

« 28 » серпня 2021 р.

**СИЛАБУС ОBOB'ЯЗKОВОЇ
НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Облік у банках
(назва навчальної дисципліни)

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»
(шифр і найменування галузі знань)

Спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»
(код та найменування спеціальності)

Освітня програма: «Облік і аудит»

Рівень вищої освіти: *перший (бакалаврський)*

Силабус введено в дію з 01.09.2021 року

Харків – 2021 р.

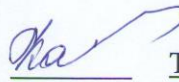
Розробник: Фурсова В.А., доцент, к.е.н.
(прізвище та ініціали, посада, наукова ступінь та вчене звання)


(підпис)

Силабус навчальної дисципліни розглянуто на засіданні кафедри фінансів, обліку і оподаткування (№ 604)

Протокол № 1 від « 28 » серпня 2021 р.

Завідувач кафедри д-р екон. наук, проф.
(науковий ступінь та вчене звання)


(підпис)

Т.В. Калінеску
(ініціали та прізвище)

Погоджено з представником здобувачів вищої освіти (ЗВО):

ЗВО першого (бакалаврського) рівня
ОП «Облік і аудит»


(підпис)

Х.Р. Мартиненко
(ініціали та прізвище)

1. Загальна інформація про викладача



Фурсова Вікторія Анатоліївна, к.е.н., доцент. З 2008 з року викладає в університеті наступні дисципліни:

- банківська система;
- облік у банках;
- банківський менеджмент;
- аналіз діяльності банку;
- ризикологія;
- управління фінансовими ризиками аерокосмічної галузі;
- фінансовий облік;
- аналіз господарської діяльності.

Напрями наукових досліджень: рейтингове оцінювання фінансової стійкості банківських установ, банківські кризи, управління фінансовими ризиками.

2. Опис навчальної дисципліни

Семестр, в якому викладається дисципліна – 7 семестр.

Обсяг дисципліни:

4 кредитів ЄКТС/ 120 годин, у тому числі аудиторних – 40 год., самостійної роботи здобувачів – 80 год.

Форма здобуття освіти.

Денна, дуальна, дистанційна.

Дисципліна – обов'язкова.

Види навчальної діяльності – лекції практичні роботи, самостійна робота здобувача.

Види контролю – модульний контроль, іспит.

Мова викладання – українська.

Пререквізити – бухгалтерський облік, аудит, облік і звітність в оподаткуванні.

Кореквізити – фінансовий аналіз, облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами.

3. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета викладання навчальної дисципліни «Облік у банках» в банках оволодіння студентами професійними знаннями з правил обліку і відображення активів, зобов'язань і власного капіталу у фінансовій звітності банків; функціонування внутрішнього аудиту.

Завдання. Основними завданнями, що мають бути вирішені у процесі викладання дисципліни, є надання студентам:

- знань з теорії банківництва;
- знань про склад форм фінансової та податкової звітності банків
- теоретичних знань та практичних навичок із застосування бухгалтерських методів і процедур фінансового обліку базових операцій комерційних банків;
- практичних навичок з підготовки та інтерпретації основних фінансових звітів.

Компетентності, які набуваються:

1) Інтегральна компетентність:

ІК Здатність розв'язувати складні завдання, виробничі ситуації, проблеми у сфері професійної діяльності із поглибленим рівнем знань та вмінь інноваційного характеру, достатнім рівнем інтелектуального потенціалу.

2) Загальні компетентності:

ЗК3. Здатність вирішувати поставленні завдання та виявляти проблемні ситуації у сферах професійної діяльності.

ЗК4. Здатність працювати самостійно і в команді з використанням креативних підходів, налагоджувати комунікаційні зв'язки та міжособистісні взаємодії під час вирішення поставлених завдань, дотримуватись дисципліни та керувати часом.

ЗК6. Здатність представляти обґрунтовану кількісну та якісну економічну інформацію з різних джерел із використанням сучасних інформаційних і комунікаційних технологій.

ЗК10. Здатність застосовувати загальнонаукові та фундаментальні знання та проводити дослідження на відповідному рівні.

3) Спеціальні фахові компетентності:

ФК2. Здатність оцінювати економічні події, приймати відповідні управлінські рішення та обґрунтовувати напрями їх реалізації.

ФК4. Здатність організовувати власну професійну діяльність, застосовувати знання в практичних ситуаціях, приймати рішення, вдосконалювати облік і аудит, використовуючи набуті знання.

ФК8. Здатність здійснювати діяльність з консультування керівництва підприємства та інших користувачів інформації в сфері обліку, аналізу, аудиту, контролю та оподаткування.

Очікувані результати навчання:

ПРН8. Використовувати професійні знання і практичні навички з фахових дисциплін в обліку, аналізі і аудиті суб'єктів підприємництва, бюджетних установ і організацій.

ПРН9. Здійснювати бухгалтерську обробку первинних документів, вести синтетичний та аналітичний облік, складати бухгалтерську звітність суб'єктів господарювання.

ПРН14. Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств, установ, організацій та інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.

ПРН15. Визначати фінансовий стан суб'єкта господарювання, його фінансові результати, грошові потоки, використовуючи сучасні технології й техніки аналізу.

ПРН16. Знати теоретичні, методичні та практичні положення контрольного процесу, розробляти та оцінювати ефективність системи контролю суб'єктів господарювання.

ПРН17. Застосовувати наукові методи досліджень у сфері обліку, контролю, аудиту і аналізу з метою імплементувати їх у професійну діяльність та господарську практику.

4. Зміст навчальної дисципліни

Модуль 1.

Змістовний модуль 1. Діяльність комерційних банків України, основи організації процесу бухгалтерського обліку. Облік міжбанківських розрахунків, касових та розрахункових операцій, власного капіталу банку.

Тема 1. Формування банківської системи і ринку банківських послуг в Україні.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 1,5 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Сутність та структура банківської системи. Етапи розвитку банківської системи України. Центральний банк и денежно-кредитная политика. Функції Національного банку України. Поняття та види комерційних банків. Види банківських операцій.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 5 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: проблеми вдосконалення української банківської системи; особливості банківської системи КНР; особливості розвитку Федеральної резервної системи США; особливості розвитку банківської системи європейських країн.

Тема 2. Створення і організація діяльності банків.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 1,5 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Порядок реєстрації комерційного банку. Ліцензування банківської діяльності. Документи, які подаються до територіального управління НБУ для його державної реєстрації. Відокремлені структурні підрозділи банку. Порядок реєстрації представництв іноземного банку. Форми і порядок реорганізації банківських установ.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 5 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: організаційна структура комерційного банку та фактори, що її визначають; Іноземні банки в Україні.

Тема 3. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Сутність і значення банківського обліку. Фінансовий та управлінський облік діяльності банку. Завдання бухгалтерського обліку. Визначення предмета бухгалтерського обліку в комерційному банку. Склад і класифікація об'єктів бухгалтерського обліку. Склад елементів методу бухгалтерського обліку. Особливості застосування елементів методу бухгалтерського обліку в банках та їх визначення. Оцінка та калькуляція. Особливості їх застосування у комерційних банках. Документація та інвентаризація. Види рахунків бухгалтерського обліку: синтетичні, аналітичні, позабалансові, їх призначення в банках. План рахунків бухгалтерського обліку комерційного банку, особливості його побудови. Бухгалтерський баланс і звітність в банках, їх визначення і загальна характеристика. Характеристика окремих статей балансу. Операційний день банку. Взаємозв'язок балансу з рахунком бухгалтерського обліку банку. Види бухгалтерського обліку. Синтетичний та аналітичний облік. Бухгалтерія, її функції. Документація банківських операцій. Форми та методи контролю. Місце аудиту в управлінні банком. Нагляд НБУ за діяльністю комерційних банків. Завдання та організація внутрішнього контролю (аудиту).

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Роль бухгалтерського обліку в управлінні банком, його види та призначення. Соціальна роль фінансового обліку. Зміст програми реформування бухгалтерського обліку і звітності в банках України. План рахунків і принципи його побудови. Основні об'єкти, форми та реєстри аналітичного обліку. Особові рахунки, їх зміст, призначення та порядок ведення.

Тема 4. Облік міжбанківських розрахунків.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Загальні правила розрахунків між банками й класифікація кореспондентських рахунків. Рахунки "лоро" і «ностро». Розрахунки через Національну систему електронних платежів. Касове обслуговування установ комерційних банків та облік цих операцій. Облік міжбанківських розрахунків, які здійснюються за прямими кореспондентськими угодами.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Суть міжбанківських розрахунків та особливості їх обліку. Організація та облік операцій при розрахунках через СЕП.

Тема 5. Облік касових операцій

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Організація касової роботи. Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки. Облік операцій видаткових кас. Інкасація грошової виручки. Зберігання й облік цінностей і документів у грошових сховищах. Ревізія цінностей. Синтетичний облік касових операцій банку.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Правила обліку касових операцій банку. Облік операцій з касового обслуговування банків Національним банком України. Облік операцій з касового обслуговування банками населення (приймання платежів від населення, виплата пенсій тощо). Порядок перевірки готівкових коштів у касі банку на завершення операційного дня. Правила проведення ревізії в касі банку. Облік нестач і надлишків.

Тема 6. Платіжні рахунки й облік розрахункових операцій.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Характеристика платіжних розрахунків клієнтів банку. Характеристика платіжних розрахунків банку. Облік операцій при розрахунках платіжними дорученнями, розрахунковими чеками. Облік операцій при розрахунках акредитивами. Організація й облік розрахунків з допомогою платіжних карток

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Облік розрахунків платіжними дорученнями і платіжними вимогами-дорученнями. Облік розрахунків розрахунковими чеками. Облік розрахунків акредитивами. Облік розрахунків платіжними картками. Облік операцій за картковими рахунками фізичних осіб.

Тема 7. Облік власного капіталу банку.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Власний капітал комерційного банку та його джерела його формування. Основний та додатковий капітал. Характеристика рахунків для обліку власного капіталу. Облік операцій з формування статутного капіталу. Облік операцій банку з акціями власної емісії при їх викупі, перепродажу, анулюванні. Облік нарахування дивідендів акціонерам за акціями банків.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів

Модульний контроль 1

- *Форма занять: написання модульної роботи в аудиторії (за рішенням лектора допускається проведення у дистанційній формі).*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 години*

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів – за необхідністю.*

Підготовка до модульного контролю.

Модуль 2.

Змістовний модуль 2. Облік банківських операцій при наданні послуг клієнтам банку. Облік внутрішньобанківських операцій та формування фінансового результату діяльності комерційного банку.

Тема 8. Облік депозитів та інших зобов'язань.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 1,5 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Депозитні операції банків. Сутність і види депозитів. Депозити фізичних і юридичних осіб. Депозити до запитання. Строкові депозити. Умовні депозити. Ощадні депозити. Процентна політика банків. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Особливості залучення та погашення окремих видів депозитів.

Характеристика рахунків для обліку депозитних операцій. Порядок відкриття та режим функціонування депозитного рахунку. Облікові депозитні операції та методика їх здійснення. Зміст та порядок обліку довірчих операцій.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Відображення класифікаційних груп депозитних операцій у Плані рахунків. Облік операцій із вкладами (депозитами) суб'єктів господарювання. Облік операцій із вкладами (депозитами) фізичних осіб. Бухгалтерський облік залучених та розміщених вкладів (депозитів) на міжбанківському ринку. Облік міжбанківських кредитів. Облік кредитів, що одержані від Національного банку України. Облік операцій з ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком. Поточні рахунки суб'єктів господарювання і облік операцій за ними. Поточні рахунки фізичних осіб і облік операцій за ними.

Тема 9. Облік кредитних операцій.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Суб'єкти кредитної діяльності. Кредитна політика банку. Організація кредитного процесу: техніка та технологія кредитування. Перелік та призначення документів, що надаються описувальником для отримання кредиту. Суть методів кредитування і форми позичкових рахунків. Види кредитних операцій і побудова синтетичних рахунків для їх обліку. Облік позичкових операцій з видачі кредиту, з погашення та їх пролонгування. Облік операцій з формування і використання резерву на покриття можливих витрат за кредитами. Порядок списання безнадійних кредитів. Облік операцій кредитного характеру: факторингових, фінансового лізингу. Облік операцій з нарахування відсотків за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Облік надання і погашення кредитів, що надані суб'єктам господарювання. Облік надання і погашення кредитів, що надані фізичним особам. Облік прострочених кредитів. Іпотечні кредити, особливості їх обліку. Облік формування і регулювання спеціальних резервів під кредитні ризики. Облік списання сумнівних кредитів за рахунок сформованих резервів. Облік кредитних ліній. Облік овердрафту.

Тема 10. Облік операцій з цінними паперами

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація. Поняття, класифікація цінних паперів і операцій з ними. Методологічні основи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій. Облік операцій банку з цінними паперами, придбаними з метою перепродажу. Облік довгострокових вкладень банку в цінні папери: на інвестиції, в асоційовані компанії, у дочірні компанії. Облік вкладень банку в боргові цінні папери. Облік пасивних операцій банку з цінними паперами за власними борговими зобов'язаннями. Нарахування та облік розрахунків за дивідендами.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 5 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Відображення класифікаційних груп інвестиційних операцій у Плані рахунків.

Тема 11. Облік валютних операцій

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Характеристика валютних операцій. Оцінка і переоцінка об'єктів обліку в іноземній валюті. Характеристика поточних рахунків клієнтів в іноземній валюті. Методологічні основи бухгалтерського обліку валютних операцій. Особливості обліку готівкових валютно-обмінних операцій. Облік операцій з конвертації готівкової іноземної валюти. Порядок здійснення операцій на поточних рахунках клієнтів в іноземній валюті. Облік неторговельних операцій з валютними цінностями. Облік експортно-імпортних операцій. Облік операцій з купівлі та продажу іноземної валюти. Облік форвардних і ф'ючерсних операцій. Облік активних і пасивних операцій в іноземній валюті

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Тема 12. Поняття оборотних і необоротних активів банку, їх класифікація.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 1,5 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Облік основних засобів, нематеріальних активів, господарських матеріалів, оплати праці працівникам банку. Економічний зміст основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних предметів та господарських матеріалів щодо передачі їх вартості та витрати банків. Переоцінка основних засобів і

нематеріальних активів. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів. Облік вибуття основних засобів і нематеріальних активів.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 5 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Відображення класифікаційних груп основних засобів та нематеріальних активів у Плані рахунків.

Тема 13. Облік доходів і витрат банків і фінансових результатів діяльності комерційних банків.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Об'єкти обліку в складі доходів і витрат банку. Принципи класифікації рахунків для обліку доходів і витрат банків. Правила обліку доходів і витрат. Облік доходів і витрат банку: облік відсоткових доходів, від торгових операцій, облік комісії за послуги постійного характеру, дивідендного доходу, відсоткових витрат, комісійних витрат, негрошових витрат.

Облік фінансового результату. Методика визначення фінансового результату. Розрахунок прибутку що підлягає розподілу. Створення і облік резервів, виплат дивідентів акціонерам банку.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Методика застосування принципу нарахування щодо обліку доходів і витрат банку.

Тема 14. Звітність комерційних банків.

Форма занять: лекція, практичні заняття, самостійна робота.

Обсяг аудиторного навантаження: 3 години.

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

Якісна характеристика звітності. Основні користувачі звітності та їх вимоги. Класифікація звітності комерційних банків: формою, способом представлення, терміном надання, рівнем консолідації, категорією користувачів, видом.

Характеристика звітності комерційних банків: основна та допоміжна. Основна фінансова звітність: баланс, про прибутки та збитки, примітки та інші звіти, що розшифровують окремі статті основних форм. Допоміжна звітність: про кредитну, депозитну діяльність, формування резервів під активні операції та дотримання економічних нормативів, а також звіт про діяльність банку з цінними паперами. Особливості складання консолідованої фінансової звітності банками України. Форми банківської звітності.

Обсяг самостійної роботи здобувачів: 6 годин.

Опрацювання матеріалу лекцій. Формування питань до викладача.

Теми для рефератів: Склад і призначення основних фінансових звітів банків.

Модульний контроль 2

- *Форма занять: написання модульної роботи в аудиторії (за рішенням лектора допускається проведення у дистанційній формі).*

- *Обсяг аудиторного навантаження: 2 години*

Обов'язкові предмети та засоби (обладнання, устаткування, матеріали, інструменти): відсутні.

- *Обсяг самостійної роботи здобувачів – за необхідністю.*

Підготовка до модульного контролю.

5. Індивідуальні завдання

Розрахункова робота «Інформаційне та облікове забезпечення формування фінансової звітності банківської установи».

6. Методи навчання

Під час викладання дисципліни використовуються наступні методи: пояснювально-ознайомлювальний; ілюстративний, дослідницький. Навчальні технології зводяться до викладання лекцій, семінарських занять із доповідями за окремими темами, розв'язуванням задач, тестуванням, опитуванням, контрольними точками.

7. Методи контролю

За змістовними модулями 1, 2 передбачено проведення вибіркового опитування на практичних заняттях, розв'язання розрахункових завдань, модульний контроль та виконання індивідуального розрахункового завдання.

Підсумковий контроль здійснюється за допомогою оцінювання за модульно-рейтинговою системою і письмового іспиту.

8. Критерії оцінювання та розподіл балів, які отримують здобувачі

Складові навчальної роботи	Бали за одне заняття (завдання)	Кількість занять (завдань)	Сумарна кількість балів
Змістовний модуль 1			
Робота на лекціях	0...0,4	6	0...2,5
Робота на практичних і семінарських заняттях	0...5	3	0...15
Модульний контроль	0...25	1	0...25
Змістовний модуль 2			
Робота на лекціях	0...0,4	6	0...2,5
Робота на практичних і	0...5	3	0...15

семінарських заняттях			
Модульний контроль	0...25	1	0...25
Виконання і захист РГР (РР, РК)	0...15	1	0...15
Усього за семестр			0...100

Можливе отримання додаткових балів:

- участь у студентській конференції, написання тез доповіді, статті (0...15);

Білет для іспиту складається з двох теоретичних питань (0...40 балів за кожне) та однієї задачі (0...20 балів).

Під час складання семестрового *іспиту* здобувач має можливість отримати максимум 100 балів.

Критерії оцінювання роботи здобувача протягом семестру

Задовільно (60-74). Показати мінімум знань та умінь. Захистити індивідуальне завдання, відпрацювати всі практичні заняття й пройти тестування.

Знати структуру банківської системи, структуру плану рахунків банківських установ, основні види банківських операцій. Вміти відображати господарські операції на рахунках бухгалтерського обліку і в балансі. Вміти самостійно заповнювати й перевіряти первинні банківські документи.

Добре (75-89). Твердо знати мінімум, захистити індивідуальне завдання в обумовлений строк, відпрацювати всі практичні заняття, здати тестування та поза аудиторну самостійну роботу. Вміти самостійно складати бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках, формувати резерви за банківськими операціями, аналізувати статистичну звітність банківських установ.

Відмінно (90-100). Здати всі контрольні точки з оцінкою «відмінно» в обумовлений строк або достроково. Досконально знати всі теми та уміти застосовувати їх. Освоїти як основний, так і додатковий матеріал.

Вміти складати регулюючі проведення, звіти про фінансові результати, рух грошових коштів і баланс банку. Здійснювати операційний внутрішній аудит основної банківської діяльності та складати відповідні розрахунки і документи обирати потрібні методи раціональної організації та ведення фінансового обліку у банках.

Шкала оцінювання: бальна і традиційна

Сума балів	Оцінка за традиційною шкалою	
	Іспит, диференційований залік	Залік
90 – 100	Відмінно	Зараховано
75 – 89	Добре	
60 – 74	Задовільно	

0 – 59	Незадовільно	Не зараховано
--------	--------------	---------------

9. Політика навчального курсу

Відпрацювання пропущених занять відбувається відповідно до розкладу консультацій, за попереднім погодженням з викладачем. Питання, що стосуються академічної доброчесності, розглядає викладач або за процедурою, визначеною у Положенні про академічну доброчесність.

10. Методичне забезпечення

Підручники, навчальні посібники, навчально-методичні посібники, конспекти лекцій, методичні рекомендації з проведення лабораторних робіт тощо, які видані в Університеті знаходяться за посиланням:

https://library.khai.edu/catalog?clear_all_params=0&mode=BookList&lang=ukr&caller_mode=SearchDocForm&ext=no&theme_path=0&themes_basket=&ttp_themes_basket=&disciplinesearch=no&top_list=1&fullsearch_fld=&author_fld=%D0%A4%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0+%D0%92.%D0%90.&docname_fld=&docname_cond=containword&theme_context=&theme_cond=all_theme&theme_id=0&is_ttp=0&combiningAND=0&step=20&tpage=1

Сторінка дисципліни знаходиться за посиланням:

<https://mentor.khai.edu/course/view.php?id=376>

11. Рекомендована література

Базова

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
2. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.
3. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>.
4. Інструкція про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку: затв. постановою Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#Text>.
5. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: затв. постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0048-08#Text>.
6. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та

банківських металах у банках України: затв. постановою Правління Національного банку України 17.11.2004 № 555 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1511-04#Text>.

7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: затв. постановою Правління Національного банку України від 20.10.2004 № 495 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04#Text>.

8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: затв. постановою Правління НБУ № 14 від 21.02.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>.

9. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України: затв. постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0040-06>.

10. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: затв. постановою Правління НБУ від 21.01.04 № 22 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>.

11. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: затв. постановою Правління НБУ від 25.09.2018 № 103 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>.

12. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: затв. постановою Правління НБУ від 16.08.2006 № 320 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06#Text>.

13. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах: затв. постановою Правління НБУ від 12.11.03 № 492 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text>.

14. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: затв. постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.

15. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні: схвалено рішенням Правління Національного банку України 15 грудня 2017 року № 803-рш [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text>.

16. Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями»: затв. постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>.

17. Положення «Про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України»: затв. постановою Правління Національного банку України від 04.07.2018 № 75 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>.

18. Положення «Про ліцензування банків»: затв. постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>.
19. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: затв. постановою Правління НБУ від 27.02.2018 № 17 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text>.
20. Правила бухгалтерського обліку операцій з акредитивами в банках України: затв. постановою Правління НБУ від 28.12.2019 № 164 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-19#Text>
21. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України: затв. постановою Правління НБУ від 8.04.2005 № 123 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/14012020_4.pdf?v=4.
22. Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: затв. постановою НБУ від 01.03.2016 №129 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0129500-16>.
23. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України: затв. постановою Правління НБУ від 01.06.2011 №1171 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0171500-11#Text>.
24. Литвин, Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. – 2-ге вид., доп. і переробл. – Київ: Центр учбової літ., 2017. – 676 с.
25. Смерічевський, С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський, А. С. Кірізлєєва. – Київ: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с.

Допоміжна

1. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. – [2-ге вид., доп. і перероб.]. – К. : «Центр учбової літератури», 2017. – 676 с.
2. Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський, А. С. Кірізлєєва. – К.: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с.
3. Банківський нагляд: підручник /О.І. Скаско, Т.С. Смовженко, М. П. Могильницька та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. – К. : Вид-во УБС НБУ, 2011. – 432 с.
4. Прасолова. С.П. Банківські операції: Навчальний посібник / С.П. Прасолова, О.С. Вовченко. – К.: Центр учбової літератури, 2013. – 568 с.

12. Інформаційні ресурси

1. Законодавство України <http://zakon4.rada.gov.ua/>
2. Сайт Національного банку України <http://www.bank.gov.ua>