

Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Проректор з науково-педагогічної
роботи
Пантелеймонов А.В.

“ _____ ” _____ 20__ року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК У БАНКАХ

(шифр і назва навчальної дисципліни)

напрямок підготовки _____ 6.030508 Фінанси і кредит

(шифр і назва напрямку підготовки)

спеціальність _____

(шифр і назва спеціальності)

спеціалізація _____

(назва спеціалізації)

інститут, факультет, відділення _____ ЕКОНОМІЧНИЙ

(назва інституту, факультету, відділення)

2018– 2019 рік

Робоча програма ”Фінансовий облік у банках” для студентів
(назва навчальної дисципліни)
 за напрямом підготовки 6.030508 Фінанси і кредит, спеціальністю
 _____, _____, 2018 року- __ с.

Розробники: Лещина Юлія Володимирівна викладач кафедри фінансів,
 банківської справи та страхування

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри Фінансів, банківської справи та
 страхування

Протокол від. “21” червня 2018 року №14

Завідувач кафедри Фінансів, банківської справи та страхування

_____ (Глуценко В.В.)
(підпис) (прізвище та ініціали)
 “ _____ ” _____ 20__ року

Схвалено методичною комісією вищого навчального закладу за напрямом підготовки
 (спеціальністю) 6.030508 Фінанси і кредит
(шифр, назва)

Протокол від. “21” червня 2018 року № 9

“ _____ ” _____ 20__ року Голова _____ (Євтушенко В.А.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів 3	Галузь знань <u>0305 Економіка та підприємництво</u> (шифр і назва)	Нормативна (за вибором)	
	Напрямок підготовки _____ (шифр і назва)		
Модулів 2	Спеціальність (професійне спрямування): _____	Рік підготовки:	
Змістових модулів 2		4-й	4-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання _____ (назва)		Семестр	
Загальна кількість годин - 90		7-й	7-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 самостійної роботи студента - 4	Освітньо-кваліфікаційний рівень: бакалавр	Лекції	
		32 год.	8 год.
		Практичні, семінарські	
		16 год.	год.
		Лабораторні	
		год.	год.
		Самостійна робота	
42 год.	82 год.		
Індивідуальні завдання: 1 год.			
Вид контролю: залік			

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета : Формування системи знань з бухгалтерського обліку в банках, придбання умінь і навичок з підготовки та використання облікової інформації для аналітичної діяльності та обґрунтування управлінських рішень в банківській діяльності.

Завдання курсу:

- формування теоретичної бази знань і практичних навичок з обліку і відображення активів, облікової процедури за банківськими операціями;
- систематизація теоретичних знань щодо виконання різних видів банківських операцій і їх обліку;
- вивчення фінансового обліку як інструменту управління банком, бухгалтерських методів і процедур фінансового обліку базових операцій комерційних банків, вимог користувачів до фінансової звітності банків, методики підготовки та інтерпретації основних фінансових звітів.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

знати: - принципи побудови плану рахунків бухгалтерського обліку в банках;

- підходи до організації бухгалтерського обліку в банківських установах України; - процедури здійснення основних банківських операцій;

- положення інструктивно-нормативних документів НБУ з облікових питань;

вміти: - відображати зміст банківських операцій за рахунками бухгалтерського обліку;

- вільно орієнтуватись у номенклатурі плану рахунків;

- формувати зміст облікової політики;

- визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. ОСОБЛИВОСТІ ПОБУДОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ

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

Характеристика банківської системи України. Види банківських операцій. Активні і пасивні операції комерційних банків. Предмет і метод бухгалтерського

обліку. Характеристика елементів методу. Передумови та необхідність поділу бухгалтерського обліку на фінансовий і управлінський. Значення та методика податкового обліку в системі комерційних банків.

Бухгалтерські документи (клієнтські, внутрішньобанківські) та реєстри бухгалтерського обліку. Їх характеристика; документообіг.

Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками. Формування інформації про операції, що їх виконує банк за цими рахунками, та відображення результатів операцій за залишками на синтетичних балансових рахунках у фінансовій звітності.

Характеристика аналітичного обліку як підсистеми бухгалтерського обліку, що деталізує інформацію про кожного контрагента та кожну операцію. Значення параметрів аналітичного обліку для формування фінансової та статистичної звітності. Обов'язкові та необов'язкові параметри. Поділ параметрів аналітичного обліку залежно від сфери застосування на такі види: контрагенти (клієнти), документи, договори та безпосередньо аналітичні рахунки. Поділ обов'язкових параметрів на загальні та спеціальні. Формування номера аналітичного рахунка та нумерація рахунків доходу бюджету.

Тема 2 . План рахунків бухгалтерського обліку в банках України

Особливості побудови Плану рахунків: мультивалютність, подвійний запис операцій за позабалансовими рахунками, нові вимоги до аналітичних рахунків, наявність управлінського обліку. Принципи побудови Плану рахунків: безперервність діяльності; стабільність правил бухгалтерського обліку; обачливість; нарахування доходів та видатків; дата операції; окреме відображення активів та пасивів; прийнятність вхідного балансу; перевага змісту над формою; оцінка; відкритість; консолідація, суттєвість.

Класифікація рахунків у Плані рахунків за видами контрагентів, характером операцій і ступенем зниження ліквідності.

Структура класів Плану рахунків: рахунки I—IV порядку. Логічні схеми взаємозв'язку між рахунками груп окремих розділів.

Поняття контррахунків та їх характеристика. Характеристика позабалансових рахунків класу 9; особливості обліку операцій за системою подвійного запису за цими рахунками. Порядок визначення позабалансових рахунків (активний або пасивний).

Тема 3. Облік власного капіталу

Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов'язань.

Структура балансових рахунків класу 5 Плану рахунків «Капітал банку». Порядок обліку операцій під час формування статутного капіталу до реєстрації комерційного банку за тимчасовим рахунком у територіальному управлінні Національного банку. Облік сум несплаченого та сплаченого зареєстрованого

статутного капіталу банку, облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за несплаченим статутним капіталом. Бухгалтерський облік емісійних різниць у процесі первинного розміщення акцій.

Облік операцій з викупу банком акцій власної емісії та їх дальшої реалізації. Облік внесків за зареєстрованими змінами до статутного капіталу. Бухгалтерський облік операцій, пов'язаних із нарахуванням дивідендів та розрахунками з акціонерами (засновниками). Відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку фінансового результату поточного року та його розподілу. Облік операцій з формування фондів комерційного банку за рахунок нерозподіленого прибутку.

Тема 4. Облік касових операцій

Загальні положення Інструкції про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України. Порядок підготовки та розроблення прогнозів касових оборотів, розгляд та затвердження заявок-розрахунків клієнтів для встановлення лімітів залишку готівки в касі.

Основні нормативні документи, що регламентують організацію емісійно-касової роботи в установах банків.

Порядок здійснення касових операцій у прибуткових і видаткових касах. Облік операцій, що проводяться вечірніми касами та касами перерахунку. Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях. Обробка, формування і пакування грошових білетів, монет і валютних цінностей. Організація резервних фондів Національного банку України.

Порядок підкріплення операційних кас установ банку під час роботи через консолідований кореспондентський рахунок. Інкасація грошової виручки інкасаторами банків. Облік даних операцій.

Порядок закриття операційної каси банків.

Тема 5. Облік розрахункових операцій.

Зміст Інструкції про міжбанківські розрахунки в Україні. Характеристика міжбанківських розрахунків. Порядок відкриття кореспондентських рахунків банкам (філіям) у територіальних управліннях Національного банку. Перелік документів, що подаються до територіального управління НБУ.

Перелік бухгалтерських операцій та механізм здійснення міжбанківських розрахунків через СЕП.

Загальні положення Інструкції про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті. Характеристика рахунків, що відкриваються клієнтам у комерційних банках: поточні, депозитні (вкладні) у національній та іноземній валюті, поточні бюджетні у національній валюті України. Перелік документів, що подаються до банку для відкриття рахунків. Особливості відкриття рахунків у національній валюті фізичним особам: розрахункові та вкладні рахунки громадян.

Загальні положення Інструкції про безготівкові розрахунки в країні в національній валюті.

Правила використання під час здійснення розрахункових операцій платіжних інструментів у формі: меморіального ордера; платіжного доручення; платіжної вимоги; розрахункового чека; акредитива.

Загальні правила документообігу. Проведення розрахунків у системі електронних платежів «клієнт — банк».

Тема 6. Облік депозитних операцій.

Характеристика груп балансових та позабалансових рахунків для фінансового обліку залучення (розміщення) депозитів, сплати витрат та отримання доходу за ними.

Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів. Активні і пасивні депозитні операції та відображення результатів їх проведення у фінансовій звітності.

Облік номіналу депозиту. Вплив методу виплати процентів (за період або на період) на облік номіналу депозиту.

Облік процентних витрат. Розрахунок нарахованих процентів за простою(номінальною) або складною (ефективною) процентною ставкою.

Зміст облікової політики банку щодо використання методу нарахування процентів за депозитними операціями. Облік операцій з погашення депозиту.

Змістовий модуль 2. ОБЛІК ЗДІЙСНЮВАНИХ БАНКАМИ ОПЕРАЦІЙ

Тема 7. Облік операцій з кредитування.

При вивченні цієї теми спочатку необхідно дослідити види кредитних операцій за такими ознаками: напрямок грошового потоку, тип позичальника, строк надання кредиту, цільовий характер, вид забезпечення, метод видачі кредиту, метод погашення кредиту і відсотків, ступень ризику непогашення кредиту.

Зверніть увагу на структуру груп плану рахунків, на яких ведеться облік кредитів, а потім на формування параметрів аналітичного обліку і аналітичного номера кредитного рахунка.

Далі треба приділити увагу документам, які складаються при видачі позики, нарахуванню відсотків і їх сплати.

Облік кредитних операцій банку поділяється на етапи, але слід усвідомлювати, ці етапи можуть виконуватись водночас, зі зміною послідовності виконання, а деякі з них в залежності від історії кредитування взагалі можуть не виконуватись. Так послідовно слід розглянути наступні етапи обліку:

- укладання кредитної угоди;
- облік забезпечення кредиту;
- відкриття кредитного рахунка; - видача кредиту;

- визнання доходів або втрат через відмінність банківської і ринкової ставки відсотку;
- амортизація дисконту (премії);
- нарахування відсотків по кредиту;
- сплата відсотків по кредиту;
- формування резервів під кредитні ризики;
- повернення кредиту;
- облік несплачених в строк відсотків і непогашених кредитів;
- погашення відсотків і кредиту за рахунок коштів покриття кредитних ризиків.

Потім слід провести аналіз, які етапи виконуються при проведенні активних кредитних операцій та пасивних.

Слід зрозуміти, що кредитна угода укладається тільки в тому випадку, якщо фінансове становище позичальника, цільове спрямування позики і забезпечення повернення кредиту банк визнає достатніми. Укладання кредитної угоди потребує відображення на позабалансових рахунках факту її підписання і виникнення зобов'язань банку перед клієнтом у разі, якщо ці зобов'язання не виконуються в день підписання кредитної угоди. Слід звернути особливу увагу на вплив дисконту та премії на доходи та витрати банку і його відображення на рахунках обліку при проведенні кредитних операцій. Також необхідно розглянути порядок формування резервів під кредитні ризики і перекласифікації заборгованостей при несплаті відсотків і неповерненні кредиту у строки встановлені банком.

Далі треба приділити увагу обліку повернення кредиту. Слід розглянути види бухгалтерських записів і первинних документів в залежності від типу позичальника, виду кредиту і способу отримання коштів.

Тема 8. Облік доходів і витрат

Структура класів 6 і 7 («Доходи» і «Витрати») Плану рахунків. Класифікація доходів і витрат банку.

Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат банку (нарахування, відповідності, обережності).

Методи визначення кількості днів для розрахунку процентних доходів (витрат). Облік операцій за рахунками «Доходи майбутніх періодів» (3600) та «Витрати майбутніх періодів» (3500).

Правила обліку доходів та витрат за методом нарахування та відображення результатів у системі фінансового обліку та у фінансовій звітності.

Облік прострочених нарахованих доходів. Облік сумнівної заборгованості за нарахованими доходами. Облік формування спеціального резерву під заборгованість за нарахованими доходами. Облік списання сумнівної заборгованості за рахунок резервів. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку. Зміст податкового обліку. Способи ведення облік валових доходів і валових витрат: позасистемно; на балансових рахунках; на позабалансових рахунках.

Порядок закриття рахунків доходів (витрат) та підрахунок фінансових результатів поточного року, облік нарахування, сплати податку на прибуток та розрахунків з бюджетом за податком на додану вартість. Відображення зазначених операцій у системі фінансового та податкового обліку.

Тема 9. Облік фінансових інвестицій.

Нормативна база, що регламентує організацію бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами установ комерційних банків України. Структура відображення операцій банку з цінними паперами у Плані рахунків бухгалтерського обліку. Теоретичні засади класифікації портфеля цінних паперів банку. Облік вкладень в асоційовані та дочірні компанії. Порядок та облік перекласифікації цінних паперів з одного портфеля до іншого. Облік власних боргових зобов'язань банку. Облік нарахування доходів (витрат) за операціями з цінними паперами. Облік формування та використання резерву на відшкодування можливих збитків банків від операцій з цінними паперами.

Тема 10. Облік операцій в іноземній валюті.

Характеристика операцій в іноземній валюті, здійснюваних банками, та їх типи. Ідентифікація операцій за параметрами аналітичного обліку.

Валютна позиція банку за окремими видами валют та її врахування в системі бухгалтерського обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті. Типи операцій, що впливають на розмір відкритої валютної позиції банку. Бухгалтерський облік готівкових обмінних операцій в іноземній валюті. Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту. Облік доходів (витрат) за операціями, що здійснені в іноземній валюті. Облік результатів за обмінними операціями. Коригування статей балансу в разі зміни валютних курсів. Відображення результатів коригування в системі рахунків бухгалтерського обліку.

Зв'язок між операціями в іноземній та національній валюті через рахунки 3800 та 3801 та порядок їх згортання під час складання фінансової звітності.

Облік операцій з придбання (продажу) іноземної валюти за дорученням клієнтів на міжбанківському валютному ринку та за рахунок ліміту власної валютної позиції банку. Облік операцій з кредитування в іноземній валюті, нарахування процентних доходів та формування резервів під можливі втрати банку через непогашення кредитної заборгованості та нарахованих процентів, що обліковуються в іноземній валюті.

Тема 11. Облік операцій з основними засобами та необоротними активами.

Класифікація основних засобів і нематеріальних активів та їх вартісна оцінка. Характеристика рахунків з обліку операцій з основними засобами та

нематеріальними активами. Бухгалтерський облік придбання основних засобів і нематеріальних активів. Порядок та облік переоцінки основних засобів і нематеріальних активів. Методи розрахунку амортизаційних відрахувань. Облік амортизації основних засобів і нематеріальних активів. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, облік їх вибуття. Порядок проведення інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів та відображення її результатів у бухгалтерському обліку. Облік гудвілу.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма						Заочна форма						
	усь ого	у тому числі					усього	у тому числі					
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Модуль 1													
Змістовий модуль 1. ОСОБЛИВОСТІ ПОБУДОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ													
Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках.	6	2				4	6					6	
Тема 2. План рахунків бухгалтерського обліку в банках України.	6	2	2			2	6					6	
Тема 3. Облік власного капіталу.	8	2	2			4	8					8	
Тема 4. Облік касових операцій	4	2				2	6	2				4	
Тема 5. Облік розрахункових операцій.	6	2	2			2	4					4	
Тема 6. Облік депозитних операцій.	10	4	2			4	10	2				8	

Разом за змістовим модулем 1	40	14	8			18	40	4				36
Змістовий модуль 2. ОБЛІК ЗДІЙСНЮВАНИХ БАНКАМИ ОПЕРАЦІЙ												
Тема 1. Облік операцій з кредитування.	12	4	2			6	14	2				12
Тема 2. Облік доходів і витрат	8	2				4	10	2				8
Тема 3. Облік фінансових інвестицій.	12	4	2			6	10					10
Тема 4. Облік операцій в іноземній валюті.	10	4	2			4	8					8
Тема 5. Облік операцій з основними засобами та необоротними активами.	10	4	2			4	8					8
Разом за змістовим модулем 2	50	18	8			24	50	4				46
Усього годин	90	32	16			42	90	8				82

5. Теми практичних(семінарських) занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Теоретико-правові засади фінансового обліку в банках	2
2	Облік власного капіталу	2
3	Облік розрахунково-касових операцій та власного капіталу	2
4	Облік депозитних операцій	2
5	Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру	2
6	Облік фінансових інвестицій	2
7	Облік операцій в іноземній валюті	2

8	Облік операцій з основними засобами та необоротними активами	2
---	--	---

6. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках.	6
2	План рахунків бухгалтерського обліку в банках України.	6
3	Облік власного капіталу.	8
4	Облік касових операцій	4
5	Облік розрахункових операцій.	4
6	Облік депозитних операцій.	8
7	Облік операцій з кредитування.	12
8	Облік доходів і витрат	8
9	Облік фінансових інвестицій.	10
10	Облік операцій в іноземній валюті.	8
11	Облік операцій з основними засобами та необоротними активами.	8
	Разом	42

7. Індивідуальні завдання

Індивідуальненавчально-досліднезавдання (ІНДЗ) з курсу «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках» – це вид науково-дослідної роботи студента, яка містить результати дослідницького пошуку, відображає певний рівень його навчальної компетентності

Мета ІНДЗ: самостійне вивчення частини програмового матеріалу, систематизація, узагальнення, закріплення та практичне застосування знань із навчального курсу, удосконалення навичок самостійної навчально-пізнавальної діяльності. Результати досліджень подаються у реферативній формі.

Зміст ІНДЗ: завершена теоретично-практична робота у межах навчальної програми курсу, яка виконується на основі знань, умінь та навичок, отриманих під час лекційних, практичних занять і охоплює декілька тем або весь зміст навчального курсу.

Орієнтована тематика індивідуальних навчально-дослідних завдань:

1. Бухгалтерські документи (клієнтські, внутрішньобанківські) та реєстри бухгалтерського обліку.

2. Особливості побудови Плану рахунків: мультивалютність, подвійний запис операцій.

3. Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов'язань.

4. Порядок здійснення касових операцій у прибуткових і видаткових касах.

5. Особливості відкриття рахунків у національній валюті фізичним особам : розрахункові та вкладні.

6. Характеристика операцій в іноземній валюті, здійснюваних банками, та їх типи.

7. Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

8. Оподаткування комерційних банків.

9. Облік податку на прибуток банків.

10. Облік податку на додану вартість у банках. Об'єкти оподаткування.

11. Класифікація доходів і витрат банку.

12. Призначення форм звітності та їх економічна сутність.

13. Класифікація кредитних операцій банку

14. Порядок та терміни подання звітності.

15. Призначення форм звітності та їх економічна характеристика.

16. Облік основних засобів.

17. Відображення в обліку результатів переоцінювання основних засобів.

18. Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів.

19. Інвентаризація основних засобів та відображення в обліку її результатів.

20. Облік операцій за рахунками «Доходи майбутніх періодів» (3600) та «Витрати майбутніх періодів» (3500).

21. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

22. Внутрішньобанківські кредитні операції.

23. Внутрішньобанківські доходи і витрати.

24. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку на момент їх придбання.

25. Особливості обліку кредитних операцій овердрафт.

26. Облік операцій з погашення депозиту.

27. Угоди комерційного банку, що створюють гроші.

28. Резерви комерційного банку. Резервна норма. Обов'язкові і надмірні резерви.

29. Безготівкові міжгосподарські розрахунки. Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями. Розрахунки платіжними вимогами.

30. Факторингові операції банків.

31. Лізингові операції банків.

32. Інвестиційні операції банків.

33. Депозитарні операції банків.

34. Акціонерне товариство. Формування статутного капіталу АТ. Зміна величини статутного капіталу.

35. Методика обліку розподілу прибутку і створення резервів.

Розрахункова частина виконується на заняттях.

8. Методи навчання

Методи навчання є одним з найважливіших компонентів навчального процесу. Без відповідних методів діяльності неможливо реалізувати мету і завдання навчання, досягнути засвоєння навчальними певного змісту навчального матеріалу. При викладанні курсу доцільно використовувати наступні методи навчання:

- словесні методи навчання. До словесних методів навчання відносяться лекція, бесіда, пояснення і ін. В процесі їхнього роз'яснення викладач шляхом слова викладає, пояснює навчальний матеріал, а студенти шляхом слухання, конспектування, запам'ятовування і осмислення активно його сприймають і засвоюють.

- наочні методи навчання. Наочні методи достатньо важливі для навчальних, це є візуальним сприймання дійсності. Особливістю наочних методів навчання є те, що вони обов'язково пропонуються в тій або іншій мірі, сполучаючись зі словесними методами. Прикладом наочних методів є ілюстрування, демонстрування, а також робота з книгою.

- практичні методи навчання. Під час використання практичних методів навчання застосовуються прийоми: постановка завдання, планування його виконання, оперативного стимулювання, регулювання і контролю, аналізу підсумків практичної роботи, виявлення причин недоліків, корегування навчання для повного досягнення мети.

- індуктивні і дедуктивні методи навчання. Застосування індуктивних і дедуктивних

методів означає вибір певної логіки розкриття змісту теми, яка вивчається: від приватного до загального і від загального до приватного.

- репродуктивні і проблемно-пошукові методи навчання дуже ефективні для дистанційного. Вони застосовуються здебільшого з метою розвитку навиків творчої навчально-пізнавальної діяльності, вони сприяють більш осмисленому і самостійному оволодінню знаннями. Особливо ефективно застосовуються ці методи в тих випадках, коли у студентів сформована культура пізнавальної діяльності, інтересів і здібностей, а також глибокі і міцні знання.

9. Методи контролю

Методами контролю є:

- тестування;

- оцінка усної розгорнутої відповіді на питання; - співбесіда;
- оцінка письмової відповіді на питання;
- виконання комбінованих завдань тощо.

Поточний контроль: усне опитання на семінарських заняттях, письмові самостійні роботи в класі, написання та доповідь рефератів, підсумкові за розділами контрольні роботи, написання та захист індивідуальної контрольної роботи.

Підсумковий контроль: залік.

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Приклад для заліку

Поточне тестування та самостійна робота											Залік	Сума
Змістовий модуль №1						Змістовий модуль № 2						
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	40	100
5	5	5	5	5	5	10	5	5	5	5		

T1, T2 ... T9 – теми змістових модулів.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

11. Рекомендована література

Базова

1. Облік і аудит у банках: Підручник. / А.М.Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз. За заг. редак. проф. А.М. Герасимовича – К.: КНЕУ, 2006. – 536с.
2. Кіндрацька Л.М. Фінансовий і управлінський облік у банках: Підручник/ Л.М. Кіндрацька. – К.: КНЕУ, 2008. – 816 с.
3. Волкова І.А. Бухгалтерський облік у банках: Навчальний посібник. / І.А. Волкова, О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2009. –520с.
4. Спяк Г.І. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. / Г.І. Спяк, Т.І. Фаріон. К.: Атіка, 2004. – 328с.
5. Прокопенко І.Ф., Ганін В.І., Соляр В.В, Маслов С.І. Основи банківської справи: Навч. посібник / І.Ф. Прокопенко, В.І. Ганін, В.В. Соляр, С.І. Маслов. – К.: Центр навчальної літератури, 2005. – 410с.
6. Аналіз банківської діяльності. / За ред. Герасимовича А.М. – К.: КНЕУ, 2003. – 599с.
7. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підруч. / Н. Б. Литвин. – К. : «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.
8. Табачук Г. П. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

Допоміжна

1. Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні : закон України від 10.12.1997 р. No 710/97-ВР (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/5178-17>
2. Про фінансовий лізинг : закон України 16.12.1997 р. No 723/97- ВР (в новій редакції від 11.12.2003 р. No1381-IV) [Електроний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80>
3. Про банки і банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 р. No 2121-III (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
4. Про обіг векселів в Україні : закон України від 05.04.2001 р. No2374-III (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України : постанова Правління Національного банку України від 20.10.2004 р. No 495 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04>

6. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України : постанова Правління Національного банку України від 03.12.2003 р. No 520 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0254-12>
7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. No 22 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
8. Інструкція про касові операції в банках України : постанова Правління Національного банку України від 01.06.2011 р. No 174 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11>
9. Інструкція про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті : постанова Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. No 320 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06>
10. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах : постанова Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. No 492 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>
11. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України : постанова Правління Національного банку України від 12.12.2002 р. No 502 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03>
12. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : постанова Правління Національного банку України від 28.08.01 No 368 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
13. План рахунків бухгалтерського обліку банків України : постанова Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. No 280 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0918-04>
14. Положення про порядок формування та використання резерву банками України для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями : постанова Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. No 279 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>
15. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України : постанова Правління Національного банку України 18.06.2003 р. No 255 (зі змінами та

доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0583-03>

16. Правила (умови) здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, дилерської діяльності, андеррайтингу, управління цінними паперами : рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.12.2014 р. No 1706 (зі змінами та доповненнями) [Електроний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0052-07>

12. Інформаційні ресурси

1. <http://www.zakon.rada.gov.ua> – офіційний сайт Верховної Ради України
2. <http://www.minfin.gov.ua> – офіційний сайт Міністерства фінансів України
3. <http://www.kmu.gov.ua> – офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі України
4. <http://www.minjust.gov.ua> – офіційний сайт Міністерства юстиції України
5. <http://www.apu.com.ua> – офіційний сайт Аудиторської палати України
6. <http://www.sta.gov.ua> – офіційний сайт Державної податкової служби України
7. <http://www.pfu.ua> – офіційний сайт Пенсійного фонду України
8. <http://www.dkrs.gov.ua> – офіційний сайт Головного державного контрольного управління
9. <http://www.ck.ukrstat.gov.ua> – офіційний сайт Державного комітету статистики
10. <http://www.dmsu.customs.gov.ua> – офіційний сайт Державної митної служби України
11. <http://www.bank.gov.ua> – офіційний сайт Національного банку України
12. <http://www.ukr.buhgalter.com.ua> – спеціалізований інформаційно-аналітичний ресурс для бухгалтерів, аудиторів,
13. <http://www.mon.gov.ua> – офіційний сайт Міністерства освіти і науки, молоді та спорту України.
14. <http://www.nau.ua> – інформаційно-пошукова правова система «Нормативні акти України (НАУ)».