

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАВЧАЛЬНО-РЕАБІЛІТАЦІЙНИЙ ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
“КАМ’ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ІНСТИТУТ”

Факультет
Економіки, управління та діджиталізації
(назва факультету)

Кафедра
Фінансів, обліку та оподаткування ім. Сергія Юрія
(назва кафедри)

ЗАТВЕРДЖЕНО
В.о. декана
 (Коркушко О.Н.)
«30» серпня 2024

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Облік у банках
(назва навчальної дисципліни)

освітній ступінь	Бакалавр
освітньо-професійна програма	Облік і оподаткування
шифр і назва галузі знань	07 Управління та адміністрування
шифр і назва спеціальності	071 Облік і оподаткування
мова викладання	Українська

м. Кам’янець-Подільський

2024 рік

РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО:

Навчально-реабілітаційним закладом вищої освіти
“Кам’янець-Подільський державний інститут”
(повне найменування закладу вищої освіти)

РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ:

1. К.е.н, доцент Годнюк Ірина Валентинівна

Робоча програма обговорена та схвалена на засіданні кафедри фінансів, обліку та оподаткування ім. С. Юрія.

Протокол від «27» серпня 2024 року № 1

Завідувач кафедри  (Тимків А.О.)
(підпис) (прізвище та ініціали)

«27» серпня 2024 року

Мета навчальної дисципліни

1.1. Мета вивчення навчальної дисципліни: формування знань з теорії та практики ведення бухгалтерського (фінансового) обліку в комерційних банках.

1.2. Компетентності, яких набувають студенти в процесі вивчення навчальної дисципліни:

Інтегральна компетентність	Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми у сфері обліку в процесі професійної діяльності банківської установи, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов.
Загальні компетентності	ЗК01. Здатність вчитися та оволодівати сучасними знаннями. ЗК02. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК03. Здатність працювати в команді. ЗК04. Здатність працювати автономно. ЗК05. Цінування та повага різноманітності та мультикультурності. ЗК06. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів). ЗК07. Здатність бути критичним та самокритичним. ЗК08. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності. ЗК09. Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово. ЗК10. Здатність спілкуватися іноземною мовою. ЗК 11. Навички використання сучасних інформаційних та комунікаційних технологій. ЗК13. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
Спеціальні (фахові, предметні) компетентності	СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, робити узагальнення стосовно оцінки прояву окремих явищ, які властиві сучасним процесам в економіці. СК02. Здатність використовувати математичний інструментарій для дослідження соціально-економічних процесів, розв'язання прикладних завдань в сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування. СК 03 Здатність до відображення інформації про господарські операції суб'єктів господарювання в фінансовому та управлінському обліку, їх систематизації, узагальнення у звітності та інтерпретації для задоволення інформаційних потреб осіб, що приймають рішення. СК05. Здатність проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень. СК06. Здатність здійснення облікових процедур із застосуванням спеціалізованих інформаційних систем і комп'ютерних технологій.

	<p>СК07. Здатність застосовувати методики проведення аудиту й послуг з надання впевненості.</p> <p>СК08. Ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей суб'єкта господарювання, недотримання ним законодавства та регулювання діяльності, недостовірності звітності, збереження й використання його ресурсів.</p> <p>СК09. Здатність здійснювати зовнішній та внутрішній контроль діяльності підприємства та дотримання ним законодавства з бухгалтерського обліку і оподаткування.</p> <p>СК10. Здатність застосовувати етичні принципи під час виконання професійних обов'язків.</p> <p>СК 11 Здатність демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.</p> <p>СК12. Здатність ведення бухгалтерського обліку на підприємствах різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності а також організації обліку в умовах інклюзії</p>
--	--

1.1. Програмні результати навчання:

Програмні результати навчання	Результати навчання
	<p>ПР 05 Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту, та оподаткування господарської діяльності підприємств.</p> <p>ПР 06 Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.</p> <p>ПР18. Аналізувати розвиток систем, моделей і методів бухгалтерського обліку на національному та міжнародному рівнях з метою обґрунтування доцільності їх запровадження на підприємстві.</p> <p>ПР24. Визначати особливості бухгалтерського обліку та оподаткування підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності та розуміти організацію обліку в умовах інклюзії.</p>

2. Опис навчальної дисципліни

1. Найменування показників:

- 1.1. Кількість кредитів – 4
- 1.2. Загальна кількість годин – 120
- 1.3. Кількість модулів –
- 1.4. Кількість змістових модулів – 2

2. Характеристика навчальної дисципліни:

- 2.1. Форма навчання – денна, заочна
- 2.2. Статус навчальної дисципліни - нормативна навчальна дисципліна

Передумови для вивчення дисципліни (перелік навчальних дисциплін, які мають бути вивчені раніше, перелік раніше здобутих результатів навчання) – ПР 01, ПР

03, ПР 04, ПР 07, ПР 08, ПР 11, ПР 17, ПР 21 Фінансовий облік , Гроші і кредит, Фінанси підприємств.

3. Обсяг навчальної дисципліни

3.1. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. ОСОБЛИВОСТІ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ

Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках

Сутність і значення банківського обліку. Фінансовий та управлінський облік діяльності банку. Завдання бухгалтерського обліку. Національний банк України — головний методологічний центр організації банківської справи в державі.

Визначення предмета бухгалтерського обліку в комерційному банку. Об'єкти бухгалтерського обліку. Господарські засоби банків та їх розміщення. Джерела утворення (ресурси) господарських засобів комерційних банків.

Склад і класифікація об'єктів бухгалтерського обліку. Склад елементів методу бухгалтерського обліку. Особливості застосування елементів методу бухгалтерського обліку в банках та їх визначення.

План рахунків бухгалтерського обліку комерційного банку, особливості його побудови. Бухгалтерський баланс і звітність в банках, їх визначення і загальна характеристика. Бухгалтерський баланс комерційного банку.

Тема 2. 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 з формування статутного фонду до реєстрації комерційного банку за тимчасовим рахунком у регіональному управлінні Національного банку. Облік сум несплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку, облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за сплаченим статутним фондом. Бухгалтерський облік емісійних різниць у процесі первинного розміщення акцій.

Облік операцій з викупу банком акцій власної емісії та їх подальшої реалізації.

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаних із нарахуванням дивідендів і 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 3. Облік готівкових коштів банку

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

Порядок здійснення обліку 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 комерційного банку. Інкасація грошової виручки інкасаторами банків. Облік цих операцій.

Порядок закінчення роботи операційної каси банків. Загальна схема документообігу під час виконання касових операцій установами банків.

Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів

Основні нормативні документи, що регламентують безготівкові розрахунки в народному

господарстві.

Форми розрахункових документів для проведення безготівкових розрахунків України, порядок їх оформлення і приймання установами банків до виконання. Проведення розрахунків у системі електронних платежів “клієнт–банк”. Облік із застосуванням платіжних доручень. Розрахунки гарантованими дорученнями, платіжними вимогами-дорученням, чеками, акредитивами.

Особливості обліку безготівкових розрахунків у системі електронних міжбанківських розрахунків (система електронних платежів — СЕП). Бухгалтерські операції, що здійснюються під час обліку та контролю міжбанківських розрахунків.

Змістовий модуль 2. ОБЛІК БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань

Класифікація депозитів за економічним змістом і термінами 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 (фактичною) процентною ставкою.

Зміст облікової політики банку щодо використання методу нарахування процентів за депозитними операціями.

Облік операцій з погашення депозиту. Організація внутрішнього бухгалтерського контролю за проведенням депозитних операцій.

Тема 6. Облік кредитних операцій

Характеристика кредитних операцій. Позабалансові кредитні операції та порядок визначення кредиту балансовим активом.

Принципи бухгалтерського обліку кредитів. Облік номіналу кредиту. Облік нарахованих доходів. Структурна побудова Плану рахунків щодо рахунків, за якими обліковуються кредитні операції банку. Облік гарантій за кредитами. Облік операцій зворотного РЕПО. Принципи обліку субординованих кредитів. Облік кредитів з пільговою процентною ставкою.

Облік операцій за овердрафтом, факторингових операцій. Особливості обліку операцій кредитування в разі консорціумної гарантії та документарного акредитива. Облік операцій застави. Облік сумнівних кредитів і резервів під кредитні ризики

Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку

Поняття операцій з цінними паперами. Види цінних паперів. Облік державних цінних паперів. Організація обліку та аудиту операцій, пов'язаних з випуском і погашенням боргових зобов'язань комерційних банків.

Облік вкладень банків у цінні папери. Облік вкладень банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком з метою їх подальшого продажу. Довгострокові вкладення банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, а також вкладення в асоційовані та дочірні компанії. Вкладення банку в боргові цінні папери з метою продажу. Вкладення банку в боргові цінні папери до погашення. Облік операцій з торгівлі цінними паперами. Нарухування доходів (витрат) за операціями з цінними паперами.

Тема 8. Облік лізингових операцій

Економічний зміст лізингової операції. Фінансовий і операційний лізинг. Врахування основних засобів, переданих (отриманих) у фінансовий лізинг за меншою з двох вартостей: теперішньою або ринковою.

Відображення в обліку операцій, здійснених лізингодавцем і лізингоодержувачем у разі фінансового лізингу. Облік нарахування доходів лізингодавцем і витрат — лізингоодержувачем.

Методика розрахунку лізингових платежів (на початку або наприкінці періоду) і відображення їх складових у системі фінансового обліку.

Облік операцій з оперативного лізингу на балансі лізингодавця та лізингоодержувача. Особливості обліку витрат за капітальним і поточним ремонтом основних засобів, отриманих у фінансовий та оперативний лізинг.

Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті

Порядок відкриття, ведення та закриття поточних валютних рахунків. Облік і аудит торгових операцій в іноземній валюті. Облік міжнародних розрахунків. Облік операцій, пов'язаних з відкритою валютною позицією. Облік операцій з іншими платіжними засобами в іноземній валюті. Облік неторгових операцій в іноземній валюті. Переоцінка залишків іноземної валюти.

Організація та порядок обліку валютно-обмінних операцій. Облік кредитних операцій в іноземній валюті. Контроль роботи пунктів обміну валюти. Облік конверсійних операцій комерційного банку. Облік переоцінювання залишків валютних коштів і курсових різниць.

Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів

Економічна характеристика основних засобів банку. Їх класифікація за функціональним призначенням (операційні та не операційні). Структура витрат, що формують первісну вартість основних засобів.

Завдання обліку основних засобів. Характеристика рахунків з обліку операцій за основними засобами та нематеріальними активами. Аналітичний і синтетичний облік основних засобів.

Облік капітальних вкладень за незавершеним будівництвом, а також за невведеними в експлуатацію операційними та не операційними основними засобами. Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів. Відображення в обліку позитивних і негативних результатів від продажу основних засобів.

Порядок та облік нарахування амортизації основних засобів. Залишкова та ліквідаційна вартість основних засобів. Інвентаризація основних засобів і відображення в обліку її результатів. Облік операцій застави. Відображення в обліку результатів переоцінки основних засобів.

Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів

Економічна характеристика банківських і небанківських доходів (витрат) банку. Бухгалтерський облік процентних і комісійних доходів і витрат банку за принципами міжнародних стандартів обліку: нарахування, відповідності, обережності.

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

Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків

Необхідність звітності та її користувачі. Якісні характеристики звітності банків. Мета і необхідність подання звітності комерційними банками. Вимоги національних стандартів до складу та елементів фінансової звітності. Принципи підготовки фінансової звітності банків. Розкриття інформації у фінансовій звітності. Засоби забезпечення достовірності звітних даних. Підготовка облікових даних для складання фінансової звітності. Класифікація звітності банків. Фінансова, нефінансова звітність.

Основи побудови та подання звітності банків. Інформація про банк, яка має міститися у фінансовій звітності. Терміни подання квартальної, річної та річної консолідованої звітності банків. Необхідність публікації звітності в офіційних виданнях.

3.2. Розподіл у годинах за формами організації освітнього процесу та видами навчальних занять, програма навчальної дисципліни

3.2.1. Очна (денна)

- 1) Програма навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин				
	Всього годин	Лекції	Практичні	Смінарські	Сам. робота
ЗМ 1. ОСОБЛИВОСТІ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ	40	14	8	2	16
Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	12	4	2	2	4
Тема 2. Облік власного капіталу	8	2	2		4
Тема 3. Облік готівкових коштів банку	10	4	2		4
Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	12	4	2		4
ЗМ 2. ОБЛІК Х БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ	80	26	12	8	34
Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	10	4	2		4
Тема 6. Облік кредитних операцій	12	4	2	2	4
Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку	8	4			4
Тема 8. Облік лізингових операцій	6	2	-		4
Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	12	4	2	2	4
Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	10	2	2	2	4
Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	8	2	2		4
Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	14	4	2	2	6
Всього	120	40	20	10	50

2) Теми та короткий зміст лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	1. Специфіка банківської діяльності, об'єкта та завдання її обліку. 2. Нормативне правова база побудови фінансового обліку, 3. Основні принципи, методи та форми бухгалтерського обліку.	2

		4. Міжнародні і національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку.	
		5. План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, його структура і особливості. 6. Організація аналітичного обліку та його параметри	2
2	Тема 2. Облік власного капіталу	1. Бухгалтерська оцінка капіталу банку. 2. Облік операцій з формування статутного капіталу банку. 3. Облік операцій за розрахунками з акціонерами. 4. Відображення в обліку фінансових результатів звітного року.	2
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	1. Організація обліку касових операцій в комерційному банку. 2. Облік операцій з готівкою, що здійснюється прибутковими касами 3. Особливості обліку операцій з готівкою, що здійснюється вечірніми касами та касами перерахунку готівки. 4. Облік операцій з готівкою, здійснюваних видатковими касами. 5. Облік операцій з готівкою підкріплення операційних кас комерційних банків	4
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	1. Принципи організації безготівкових розрахунків та вимоги до оформлення розрахункових документів. 2. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень. 3. Облік розрахунків що здійснюються із застосуванням чеків. 4. Облік розрахунків за акредитивами. 5. Облік розрахунків платіжними вимогами та у випадках безспірного стягнення коштів. 6. Організація документообігу та обліку розрахункових операцій з використанням системи „клієнт-банк”.	4

		7. Кореспондентські відносини між банками, організація та облік міжбанківських розрахунків.	
5	Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	1. Бухгалтерський облік номіналу депозиту та нарахування відсотків за депозит. 2. Облік операцій зі сплати відсотків та погашення депозиту. 3. Особливість депозиту овернайт та його облік.	4
6	Тема 6. Облік кредитних операцій	1. Загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій. 2. Облік операцій за овердрафтом (кредитна лінія). 3. Облік операцій депо (кредитних операцій під заставу цінних паперів). 4. Облік факторингових операцій 5. Облік субординованих кредитів та операцій з дисконту векселів. 6. Бухгалтерський облік позабалансових кредитних операцій. 7. Облік сумнівних кредитів та резервів під кредитні ризики.	4
7	Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку	1. Загальні принципи обліку операцій з цінними паперами 2. Облік банківських інвестицій в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком з метою їх продажу. 3. Облік інвестицій банку в боргові цінні папери з метою продажу. 4. Облік довгострокових вкладень банку в акції договірних та асоційованих підприємств. 5. Облік вкладень банку в боргові цінні папери на інвестиції. 6. Облік власних боргових зобов'язань банку. 7. Списання заборгованості за операціями з цінними паперами та відображення їх в обліку	4

8	Тема 8. Облік лізингових операцій	1.Економічний зміст лізингової операції. 2.Відображення в обліку операцій, здійснених лізингодавцем і лізингоодержувачем у разі фінансового лізингу. 3.Облік нарахування доходів лізингодавцем і витрат — лізингоодержувачем.	2
9	Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	1. Економічна сутність та класифікація валютних операцій. 2. Валютна позиція банку та характеристика рахунків для її обліку 3. Облік валютних операцій обмінних пунктів. 4. Облік валютних операцій, що здійснюються за дорученням клієнтів банку. 5. Облік міжбанківських обмінних операцій в іноземній валюті. 6. Облік операцій з іноземною валютою, що здійснюються за ініціативою банку	4
10	Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	1. Класифікація основних засобів і нематеріальних активів та принципи їх вартісної оцінки. 2. Бухгалтерський облік власних основних засобів, 3. Бухгалтерський облік власних нематеріальних активів. 4. Облік амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів, 5. Інвентаризації основних засобів та відображення в обліку її результатів.	2
11	Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	1.Загальні принципи та основні правила обліку доходів та витрат. 2. Облік нарахованих доходів. 3. Облік нарахованих витрат. 4. Корируючи проведення для уточнення суми доходів (витрат). 5. Відображення на рахунку фінансового результату за звітний рік. 6. Облік валових доходів та валових витрат з метою оподаткування. 7. Облік операцій із нарахування та	2

		сплати податку на додану вартість	
12	Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	1. Сутність фінансової звітності та її нормативно-правове забезпечення. 2. Поточна фінансова звітність та її особливості, 3. Фінансова звітність за підсумками звітного року її склад і порядок складання	4
Всього			40

3) Теми та короткий зміст практичних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках 2. План рахунків	2
2	Тема 2 Облік власного капіталу	1. Реєстрація і формування статутного капіталу банку 2. Облік власного капіталу	2
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	1. Документування операцій комерційного банку, пов'язаних з рухом готівкових коштів. Графік документообігу. 2. Відображення на рахунках операцій, пов'язаних з рухом коштів: - прихідної каси; - видаткової каси; - з підкріплення операційної каси.	2
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	1. Документування господарських операцій при різних формах безготівкових розрахунків (платіжними документами, чеками, акредитивами та платіжними вимогами). 2. Відображення на рахунках операцій, що здійснюється при розрахунках між клієнтами за різними формами безготівкових розрахунків.	2

5	Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документування операцій, пов'язаних із залученням депозиту, його сплати та погашенням. 2. Відображення на рахунках операцій із залучення коштів на депозит, погашення депозиту та сплаті відсотків. 3. Методи розрахунків суми відсотків за депозитами. 4. Кореспонденція за балансових рахунків при здійсненні депозитних операцій. 	2
6	Тема 6. Облік кредитних операцій інвестицій банку	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документальне оформлення та порядок виплати кредитних коштів клієнтам при різних формах кредитування. 2. Відображення на рахунках операцій з надання кредитів клієнтам, їх погашення та сплатою відсотків при різних формах кредитування. 3. Розрахунок суми відсотків за кредит при різних методах їх нарахування. 4. Кореспонденція за балансових рахунків при здійсненні кредитних операцій. 	2
7	Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті фінансових результатів	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документальне оформлення валютних операцій. 2. Облік операцій купівлі-продажу валюти, 3. Облік операцій, що здійснюються через обмінні пункти. 4. Облік валютних операцій за дорученням клієнтів. 5. Облік міжбанківських обмінних валютних операцій. 	2
8	Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	<ol style="list-style-type: none"> 1. Облік основних засобів 2. Облік нематеріальних активів 	2
9	Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	<ol style="list-style-type: none"> 1. Облік доходів 2. Облік витрат 3. Облік фінансових результатів 	2

10	Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	Формування фінансової звітності комерційних банків	2
Всього			20

4) Темі та короткий зміст семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сутність бухгалтерського обліку, його функції та завдання. 2. Предмет бухгалтерського обліку та його об'єкти в КБ. 3. Метод бухгалтерського обліку та його елементи 4. Основні принципи бухгалтерського обліку. 5. Рахунки бухгалтерського обліку їх види та класифікація. 6. План рахунків комерційних банків, його особливості та структура. 7. Аналітичні рахунки та їх параметри (обов'язкові, загальні та спеціальні). 8. Форми бухгалтерського обліку. 9. Бухгалтерська служба комерційного банку та її структура. 	2
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	<ol style="list-style-type: none"> 1. Організація обліку касових операцій в комерційному банку. 2. Облік операцій з готівкою, що здійснюється прибутковими касами 3. Особливості обліку операцій з готівкою, що здійснюється вечірніми касами та касами перерахунку готівки. 4. Облік операцій з готівкою, здійснюваних видатковими касами. 5. Облік операцій з готівкою підкріплення операційних кас комерційних банків 	2
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	<ol style="list-style-type: none"> 1. Принципи організації безготівкових розрахунків та вимоги до оформлення розрахункових документів. 2. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень. 3. Облік розрахунків що здійснюються 	2

		<p>із застосуванням чеків.</p> <p>4.Облік розрахунків за акредитивами.</p> <p>5. Облік розрахунків платіжними вимогами та у випадках безспірного стягнення коштів.</p> <p>6. Організація документообігу та обліку розрахункових операцій з використанням системи „клієнт-банк”.</p> <p>7. Кореспондентські відносини між банками, організація та облік міжбанківських розрахунків.</p>	
2	<p>Облік депозитних операцій та інших зобов'язань.</p> <p>Облік кредитних операцій</p>	<p>1. Документування операцій, пов'язаних із залученням депозиту, його сплати та погашенням.</p> <p>2. Відображення на рахунках операцій із залучення коштів на депозит, погашення депозиту та сплаті відсотків.</p> <p>3. Методи розрахунків суми відсотків за депозитами.</p> <p>Документальне оформлення та порядок виплати кредитних коштів клієнтам при різких формах кредитування.</p> <p>2. Відображення на рахунках операцій з надання кредитів клієнтам, їх погашення та сплатою відсотків при різних формах кредитування .</p> <p>3. Розрахунок суми відсотків за кредит при різних методах їх нарахування.</p> <p>4. Кореспонденція за балансових рахунків при здійсненні кредитних операцій.</p>	2
3	<p>Облік інших банківських операцій</p>	<p>1.Облік операцій із цінними паперами та довгострокових інвестицій банку</p> <p>2.Облік лізингових операцій (2 години)</p> <p>3.Облік операцій в іноземній валюті (2 години)</p> <p>4.Облік основних засобів і нематеріальних активів</p> <p>5.Облік доходів, витрат і</p>	2

		фінансових результатів 6.Фінансова звітність комерційних банків	
Всього			10

5) Теми, що виносяться на самостійне опрацювання, їх короткий зміст

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	1. Нормативно-правові акта, що регламентують організацію фінансового обліку та в звітності в комерційних банках. 2. Сутність та основні положення Наказу „Про облікову політику”.	4
2	Тема 2. Облік власного капіталу	1. Зміст і сутність показників за якими оцінюють фізичний та фінансовий капітал банку. 2. Складові власного капіталу банку.	4
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	1. Нормативно-правові акти, що регламентують організацію обліку готівкових коштів.	4
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	1. Основні нормативи о-правові акти, що регламентують порядок відкриття поточних рахунків клієнтам та порядок їх функціонування. 2. Нормативно-правове врегулювання обліку безготівкових розрахунків.	4
5	Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	1. Нормативно-правове врегулювання організації обліку депозитних операцій.	4
6	Тема 6. Облік кредитних операцій	1. Порядок оформлення кредитних договорів. 2. Застава під забезпечення позики та порядок її оформлення. 3. Оцінка кредитоспроможності позичальника.	4
7	Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку	1. Нормативно-правові акти, що врегульовують порядок організації обліку операцій з цінними паперами. 2. Використання облікової інформації для оцінки ефективності операції з цінними паперами.	4
8	Тема 8. Облік	1. Угоди про лізинг їх зміст.	4

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
	лізингових операцій	2. Метода розрахунку та сплати лізингових платежів.	
9	Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	1. Нормативно-правове регулювання операцій з валютними коштами. 2. Види валютних операцій та специфіка відображення їх на ринках бухгалтерського обліку.	4
10	Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	1. Нормативно-правове забезпечення організації обліку основних засобів та нематеріальних активів.	4
11	Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	1. Міжнародні та національні стандарти, що регламентують організацію обліку доходів та витрат в комерційних банках. 2. Сутність принципу нарахування доходів та витрат і специфіка відображення їх в обліку в банку.	4
12	Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	1. Основні форми поточної та річної звітності комерційних банків, їх будова та зміст. 2. Порядок заповнення та подання фінансової звітності.	6
Всього			50

3.2.2. Заочна

1) Програма навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин				Сам. робота
	Всього годин	Лекції	Практичні	Семинарські	
ЗМ 1. ОСОБЛИВОСТІ ПОБУДОВИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ	44	4	2		38
Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	12	2	-		8
Тема 2. Облік власного капіталу	8				10
Тема 3. Облік готівкових коштів банку	12	2	2		10
Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків	12				10

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин				
клієнтів					
ЗМ 2. ОБЛІК ЗДІЙСНОВАНИХ БАНКАМИ ОПЕРАЦІЙ	76	4	2	-	70
Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	14	2	2		10
Тема 6. Облік кредитних операцій	12	2			8
Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку	8				8
Тема 8. Облік лізингових операцій	8				10
Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	10				8
Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	8				8
Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	8				8
Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	8				10
Всього	120	8	4	0	108

2). Теми та короткий зміст лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	1.Сутність банківської діяльності, об'єкта та завдання її обліку. 2. Основні принципи, методи та форми бухгалтерського обліку. 3. Нормативне регулювання, міжнародні і національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку. 4.План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, його структура і особливості. 5. Організація аналітичного обліку та його параметри	2
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	1.Організація обліку касових операцій в комерційному банку. 2. Облік операцій з готівкою, що здійснюється прибутковими касами 3. Особливості обліку операцій з	2

		<p>готівкою, що здійснюється вечірніми касами та касами перерахунку готівки.</p> <p>4. Облік операцій з готівкою, здійснюваних видатковими касами.</p> <p>5. Облік операцій з готівкою підкріплення операційних кас комерційних банків</p>	
4	<p>Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів</p>	<p>1. Принципи організації безготівкових розрахунків та вимоги до оформлення розрахункових документів.</p> <p>2. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень.</p> <p>3. Облік розрахунків що здійснюються із застосуванням чеків.</p> <p>4. Облік розрахунків за акредитивами.</p> <p>5. Облік розрахунків платіжними вимогами та у випадках безспірного стягнення коштів.</p> <p>6. Організація документообігу та обліку розрахункових операцій з використанням системи „клієнт-банк”.</p> <p>7. Кореспондентські відносини між банками, організація та облік міжбанківських розрахунків.</p>	
5	<p>Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань</p>	<p>1. Бухгалтерський облік номіналу депозиту та нарахування відсотків за депозит.</p> <p>2. Облік операцій зі сплати відсотків та погашення депозиту.</p> <p>3. Особливість депозиту овернайт та його облік</p>	2
6	<p>Тема 6. Облік кредитних операцій</p>	<p>1. Загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій.</p> <p>2. Облік операцій за овердрафтом (кредитна лінія).</p> <p>3. Облік операцій депо (кредитних операцій під заставу цінних паперів).</p> <p>4. Облік факторингових операцій</p>	2

9	Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	<p>1. Економічна сутність та класифікація валютних операцій.</p> <p>2. Валютна позиція банку та характеристика рахунків для її обліку</p> <p>3. Облік валютних операцій обмінних пунктів.</p> <p>4. Облік валютних операцій, що здійснюються за дорученням клієнтів банку.</p> <p>5. Облік міжбанківських обмінних операцій в іноземній валюті.</p> <p>6. Облік операцій з іноземною валютою, що здійснюються за ініціативою банку</p>	
Всього			8

3). Теми та короткий зміст семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках Тема 2 Облік власного капіталу банку	<p>1. Специфіка банківської діяльності, об'єкта та завдання її обліку.</p> <p>2. Міжнародні і національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку.</p> <p>3. Організація аналітичного обліку та його параметри</p> <p>4. Формування власного капіталу</p> <p>5. Облік власного капіталу</p>	2
Всього			2

4). Теми та короткий зміст практичних занять

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	<p>1. Документування господарських операцій при різких формах безготівкових розрахунків (платіжними документами, чеками, акредитивами та платіжними вимогами).</p> <p>2. Відображення на рахунках операцій, що здійснюється при розрахунках між клієнтами за різними формами безготівкових розрахунків.</p>	2

6	Тема 6. Облік кредитних операцій інвестицій банку	<p>1. Документальне оформлення та порядок виплати кредитних коштів клієнтам при різких формах кредитування.</p> <p>2. Відображення на рахунках операцій з надання кредитів клієнтам, їх погашення та сплатою відсотків при різних формах кредитування .</p> <p>3. Розрахунок суми відсотків за кредит при різних методах їх нарахування.</p> <p>4. Кореспонденція за балансових рахунків при здійсненні кредитних операцій.</p>	2
Всього			4

5). Теми, що виносяться на самостійне опрацювання, їх короткий зміст

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
1	Тема 1. Загальні основи та принципи фінансового обліку в банках	<p>1. Нормативно-правові акта, що регламентують організацію фінансового обліку та в звітності в комерційних банках.</p> <p>2. Сутність та основні положення Наказу „Про облікову політику”.</p>	10
2	Тема 2. Облік власного капіталу	<p>1. Зміст і сутність показників за якими оцінюють фізичний та фінансовий капітал банку.</p> <p>2. Складові власного капіталу банку.</p>	8
3	Тема 3. Облік готівкових коштів банку	1. Нормативно-правові акти, що регламентують організацію обліку готівкових коштів.	10
4	Тема 4. Облік безготівкових розрахунків та режим функціонування поточних рахунків клієнтів	<p>1. Основні нормативи о-правові акти, що регламентують порядок відкриття поточних рахунків клієнтам та порядок їх функціонування.</p> <p>2. Нормативно-правове врегулювання обліку безготівкових розрахунків.</p>	10
5	Тема 5. Облік депозитних операцій та інших зобов'язань	1. Нормативно-правове врегулювання організації обліку депозитних операцій.	10
6	Тема 6. Облік	1.Порядок оформлення кредитних	8

№ з/п	Назва теми	Короткий зміст питань теми, що виносяться на вивчення	Кількість годин
	кредитних операцій	договорів. 2. Застава під забезпечення позики та порядок її оформлення. 3. Оцінка кредитоспроможності позичальника.	
7	Тема 7. Облік операцій з цінними паперами та довгострокових інвестицій банку	1. Нормативно-правові акти, що врегульовують порядок організації обліку операцій з цінними паперами. 2. Використання облікової інформації для оцінки ефективності операцій з цінними паперами.	8
8	Тема 8. Облік лізингових операцій	1. Угоди про лізинг їх зміст. 2. Метода розрахунку та сплати лізингових платежів.	8
9	Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті	1. Нормативно-правове регулювання операцій з валютними коштами. 2. Види валютних операцій та специфіка відображення їх на ринках бухгалтерського обліку.	8
10	Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів	1. Нормативно-правове забезпечення організації обліку основних засобів та нематеріальних активів.	8
11	Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	1. Міжнародні та національні стандарти, що регламентують організацію обліку доходів та витрат в комерційних банках. 2. Сутність принципу нарахування доходів та витрат і специфіка відображення їх в обліку в банку.	9
12	Тема 12. Фінансова звітність комерційних банків	1. Основні форми поточної та річної звітності комерційних банків, їх будова та зміст. 2. Порядок заповнення та подання фінансової звітності.	8
Всього			108

4. Форми та методи викладання, навчання і оцінювання

4.1. Група словесних методів: лекції, пояснення, розповідь; практичні, семінарські заняття; консультації, самостійна робота, індивідуальна робота, робота у групах; дистанційне навчання з використанням системи Moodle;

комп'ютерні засоби навчання: онлайн курси/платформи, web-конференції, вебінари.

4.2. Усне та письмове опитування; презентація результатів виконаних завдань; оцінювання результатів виконаних індивідуальних практичних завдань; стандартизовані тести; оцінювання результатів самостійної роботи; модульні контрольні роботи.

4.3. Форми та методи підсумкового контролю: залік

5. Засоби діагностики результатів навчання

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання можуть бути:

- стандартизовані тести;
- реферати, есе;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- студентські презентації та виступи на наукових заходах;
- розрахункові роботи.

6. Розподіл балів, які отримують здобувачі

6.1. Шкала оцінювання з навчальної дисципліни у балах за всі види навчальної діяльності (шкала Коледжу), яка переводиться в оцінку за шкалою ECTS та у чотирибальну національну (державну) шкалу:

Сума балів за шкалою Коледжу	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		Іспит	Залік
90-100	A (відмінно)	Відмінно	Зараховано
82-89	B (дуже добре)	Добре	
75-81	C (добре)		
65-74	D (задовільно)	Задовільно	
60-64	E (достатньо)		
35-59	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)	Незадовільно	Не зараховано
1-34	F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)		

6.2. Розподіл вагових коефіцієнтів за змістовими модулями оцінювання складових поточного та підсумкового контролю результатів навчальної діяльності студентів з вивчення нормативних і вибіркових дисциплін:

6.2.1. Розподіл вагових коефіцієнтів для заліку/іспиту (для денної форми навчання):

Залік:

Змістовий модуль №1				Змістовий модуль № 2 Рейтингова (підсумкова оцінка за змістовий модуль 2, враховуючи поточне опитування)								Рейтингова (підсумкова) оцінка з навчальної дисципліни (100 балів) або Залік	
40 %				60 %								100	
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12		

6.2.2. Розподіл вагових коефіцієнтів для заліку/ екзамену (для заочної форми навчання):

Залік:

Змістовий модуль												Рейтингова (підсумкова) оцінка з навчальної дисципліни (100 балів) або Залік	
МКР				Підсумкова оцінка за змістовий модуль, враховуючи оцінку за захист навчального матеріалу, що виноситься на самостійне вивчення									
60 %				40 %								100	
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12		

7. Критерії оцінювання складових поточного контролю навчальної діяльності здобувача

7.1. Компетенції (знання, уміння та навички), продемонстровані на навчальних заняттях (враховуючи знання з тем, що виносяться на самостійне опрацювання) оцінюються за 100-бальною системою.

Оцінка в балах (за 100- бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
98-100	Студент має системні, дієві знання, виявляє неординарні творчі здібності у навчальній діяльності; використовує широкий арсенал засобів для обґрунтування та доведення своєї думки; розв'язує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозу явищ; уміє ставити і розв'язувати проблеми, самостійно здобувати і використовувати інформацію; займається науково-дослідною роботою; логічно та творчо викладає матеріал в усній та письмовій формі; розвиває свої здібності й нахили; використовує різноманітні джерела інформації; моделює ситуації в нестандартних умовах.
94-97	Студент володіє узагальненими знаннями з навчальної дисципліни, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє знаходити джерела інформації та аналізувати їх, ставити і розв'язувати

Оцінка в балах (за 100-бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
	проблеми, застосовувати вивчений матеріал для власних аргументованих суджень у практичній діяльності (диспути, круглі столи тощо); спроможний за допомогою викладача підготувати виступ на студентську наукову конференцію; самостійно вивчити матеріал; визначити програму своєї пізнавальної діяльності; оцінювати різноманітні явища, процеси; займає активну життєву позицію.
90-93	Студент володіє глибокими і міцними знаннями та використовує їх у нестандартних ситуаціях; може визначати тенденції та суперечності різних процесів; робить аргументовані висновки; практично оцінює сучасні тенденції, факти, явища, процеси; самостійно визначає мету власної діяльності; розв'язує творчі завдання; може сприймати іншу позицію як альтернативну; знає суміжні дисципліни; використовує знання, аналізуючи різні явища, процеси.
86-89	Студент вільно володіє вивченим матеріалом, застосовує знання у дещо змінених ситуаціях, вміє аналізувати і систематизувати інформацію, робить аналітичні висновки, використовує загальновідомі докази у власній аргументації; чітко тлумачить поняття, категорії, нормативні документи; формулює закони; може самостійно опрацьовувати матеріал, виконує прості творчі завдання; має сформовані типові навички.
81-85	Знання студента досить повні, він вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних ситуаціях; вміє аналізувати, робити висновки; відповідь повна, логічна, обґрунтована, однак з окремими неточностями; вміє самостійно працювати, може підготувати реферат і обґрунтувати його положення.
75-80	Студент правильно і логічно відтворює навчальний матеріал, оперує базовими теоріями і фактами, встановлює причинно-наслідкові зв'язки між ними; вміє наводити приклади на підтвердження певних думок, застосовувати теоретичні знання у стандартних ситуаціях; за допомогою викладача може скласти план реферату, виконати його і правильно оформити; самостійно користуватися додатковими джерелами; правильно використовувати термінологію; скласти таблиці, схеми.
70-74	Студент розуміє основні положення навчального матеріалу, може поверхнево аналізувати події, ситуації, робить певні висновки; відповідь може бути правильною, проте недостатньо осмисленою; самостійно відтворює більшу частину матеріалу; вміє застосовувати знання під час розв'язування розрахункових завдань за алгоритмом, користуватися додатковими джерелами.
65-69	Студент розуміє сутність навчальної дисципліни, може дати визначення понять, категорій (однак з окремими помилками); вміє працювати з підручником, самостійно опрацьовувати частину навчального матеріалу; робить прості розрахунки за алгоритмом, але окремі висновки не логічні, не послідовні.

Оцінка в балах (за 100-бальною шкалою) за всі види навчальної діяльності	Критерії оцінювання
60-64	Студент володіє початковими знаннями, здатний провести за зразком розрахунки; орієнтується у поняттях, визначеннях; самостійне опрацювання навчального матеріалу викликає значні труднощі.
50-59	Студент намагається аналізувати на основі елементарних знань і навичок; виявляє окремі властивості; робить спроби виконання вправ, дій репродуктивного характеру; за допомогою викладача робить прості розрахунки за готовим алгоритмом.
35-49	Студент мало усвідомлює мету навчально-пізнавальної діяльності, робить спробу знайти способи дій, розповісти суть заданого, проте відповідає лише за допомогою викладача на рівні „так” чи „ні”; може самостійно знайти в підручнику відповідь.
1-34	Студент володіє навчальним матеріалом на рівні засвоєння окремих термінів, фактів без зв'язку між ними: відповідає на запитання, які потребують відповіді „так” чи „ні”.

7.2. Оцінювання індивідуального навчально-дослідного завдання здійснюється за 100-бальною системою.

7.3. Оцінювання модульних контрольних робіт здійснюється за 100-бальною системою.

7.4. Оцінювання захист навчального матеріалу, що виноситься на самостійне вивчення для студентів заочної форми навчання здійснюється за 100-бальною системою.

7.5. Оцінювання іспиту здійснюється за 100-бальною системою.

8. Інструменти, обладнання, програмне, методичне забезпечення навчальної дисципліни

Робоча програма (розглянута та схвалена на засіданнях кафедри). Плани занять, конспекти лекцій. Перелік основної та додаткової літератури. Навчально-наочні посібники, технічні засоби навчання тощо. Комплекс контрольних робіт (ККР) для визначення залишкових знань, з дисципліни, завдань для обов'язкових контрольних робіт. Електронний підручник. Методичні розробки для проведення окремих занять.

9. Рекомендовані джерела інформації

9.1. Нормативно-правова база

1. Закон України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996-XIV [http: www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999 р. №679-XIV
[http: www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
3. Закон України “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні” від 05.04.2001 р. №2346-111 [http: www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
4. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 р. №2664-111 [http: www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
5. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000р. №2121-ГІГ // [http: // www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
6. Інструкція з бухгалтерського обліку депозитних операцій установ банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20 серпня 1999 р. №418
<http://www.bank.gov.ua>
7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій банків з векселями: Затв. Постановою Правління НБУ від 8 червня 2000 р. №234.[http: www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
8. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 11 грудня 2000 р. № 475 // [http: www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
9. Інструкція з бухгалтерського обліку ТМЦ банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20 серпня 1999 р. №419 [http: www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
11. Інструкція про касові операції в банках України: Затв.Постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. №337 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
12. Інструкція про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України: Затв. Постановою Правління НБУ від 19 лютого 2001 р. №69 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
13. Інструкція про порядок регулювання та аналіз діяльності банків: Затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. №368 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
14. Інструкція про складання річного фінансового звіту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р. №518 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
15. Методичні вказівки щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20.07.1999 р. № 358 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
16. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: Затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. №369 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
17. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України: Затв. Постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 р. №566 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
18. Положення про організацію операційної діяльності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. №254 // [http: // www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
19. Положення про порядок здійснення банками України вкладних

- (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами: Затв. Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р. № 516 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
20. Положення про порядок здійснення НБУ з банками операцій репо: Затв. Постановою Правління НБУ від 29 травня 2001 р. №204 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
21. Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності: Затв. Постановою Правління НБУ від 09.09.2003 р. № 389 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
22. Положення про процентну політику Національного банку України, Затверджено Постановою Правління Національного банку України 21.04.2016 № 277 (у редакції постанови Правління НБУ 26.08.2021 № 90).
23. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20.03.1998 р. №114 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
24. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків: Затв. Постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279 // [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

9.2. Основна література

1. Васюренко О.В. Облік і аудит в банках. К.: Вища школа, 2016. 579 с.
2. Годнюк І.В., Гуменюк І.Л., Шевчук Н.С. Облік у банках: навчальний посібник: Тернопіль, ЗУНУ. 2023.
3. Novak O. Osadcha T., Petruk O. Concept and classification of derivative financial instruments as a methodological precision on their regulation on the financial services market. *Baltic Journal of Economic Studies*, 2019, Vol. 5, No 3. P. 135-144.
4. Кіндрацька Л.М. Фінансовий і управлінський облік в банках. К.: КНЕУ, 2017. 704 с.
5. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік і прийняття рішень в банках. К.: КНЕУ, 2008. 404 с.
6. Коршунов В.И. Учет и анализ в коммерческих банках. Х.: Основа, 2009. 176с.
7. Маркович Т.Г. Теоретико-методологічні підходи до трансформації діючої методики оцінки кредитоспроможності потенційних позичальників комерційних банків. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва, Серія «Економічні науки»*, 2019. № 1.
8. Oleksandr M. Petruk, Oksana S. Novak, Anastasiia O. Petruk, Nataliia H. Radchenko. Determinants of Volatility of the Derivative Financial Instrument in Ukraine. *Universal Journal of Accounting and Finance* Vol. 9 (4), pp. 653-666 DOI: 10.13189/ujaf.2021.090412 (Scopus)
9. Спьяк Г.І. Облік і аудит у банках. К.: Атіка, 2014. 264с.

9.3. Додаткова література

1. Дерев'янюк С.І. Облік в банках. Навчальний посібник для вивчення курсу „Облік в банках” для студентів за напрямом 6.030508 „Фінанси і кредит”. К.: Видавництво українського фітосоціологічного центру, 2013. 199с.
2. Грушко В.І. Банківський нагляд. К.: ЦУЛ, 2014. 264 с.
3. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік в банках. К.: КНЕУ, 2009. 404 с.
4. Петрук А.О. Аналіз світового та вітчизняного ринків похідних фінансових інструментів. Економіка, управління та адміністрування. 2022. № 2(100). С. 62-75. DOI: [https://doi.org/10.26642/ema-2022-2\(100\)-62-75](https://doi.org/10.26642/ema-2022-2(100)-62-75).
5. Петрук А.О. Проблеми та перспективи розвитку методів регулювання інвестиційної діяльності банків, пов'язаної з похідними фінансовими інструментами. Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. 2019. № (2 (43)). С. 61-64. DOI: [http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2019-2\(43\)-61-64](http://dx.doi.org/10.26642/pbo-2019-2(43)-61-64)
6. Факторинг в Україні. Електронний ресурс: <https://bankchart.com.ua/business/factoring>
7. Факторинг. Електронний ресурс: <https://www.otpbank.com.ua/big-corporate/products-financing/working-capital-financing/factoring/>

9.4. Інформаційні ресурси

1. www.library.if.ua
2. www.elbook.com
3. www.libr.org.ua
4. www.zakon.rada.gov.ua
5. www.bank.gov.ua
6. Облік і фінанси АПК. Бухгалтерський портал <http://magazine.faaf.org.ua/>
7. Газета «Все про бухгалтерський облік» <http://vobu.kiev.ua>
8. Газета «Урядовий кур'єр» <http://www.ukurier.gov.ua/>
9. Електронна бібліотека <http://pidruchniki.com.ua/>