

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича
(повне найменування вищого навчального закладу)

Економічний факультет
(назва інституту / факультету)

Кафедра обліку, аналізу і аудиту
(назва кафедри)



«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Декан економічного факультету

Роман ГРЕШКО

» 2025 року

РОБОЧА ПРОГРАМА
навчальної дисципліни

«ОБЛІК У БАНКАХ»
(назва навчальної дисципліни)

вибіркова

(вказати: обов'язкова / вибіркова)

Освітньо-професійна програма **«Облік і оподаткування»**
(назва програми)

Спеціальність **071 «Облік і оподаткування»**
(вказати: код, назва)

Галузь знань **07 «Управління і адміністрування»**
(вказати: шифр, назва)

Рівень вищої освіти **перший (бакалаврський)**
(вказати: перший бакалаврський/другий магістерський)

Факультет **Економічний факультет**
(назва факультету/інституту, на якому здійснюється підготовка фахівців за вказаною освітньо-професійною програмою)

Мова навчання **українська**
(вказати: на якій мові читається дисципліна)

Чернівці 2025 рік

Робоча програма навчальної дисципліни «Облік у банках» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Облік і оподаткування» спеціальності 071 «Облік і оподаткування» галузі знань 07 «Управління і адміністрування» (зміни затверджені рішенням Вченої ради Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича від 26.05.2022 р. протокол №6 та введені в дію наказом ректора №173 від 7.06.2022 р.)

Розробник: Михалків Алла Анатоліївна, доцент кафедри обліку, аналізу і аудиту, к.е.н., доцент
(П.І.Б. авторів, посада, науковий ступінь, вчене звання)

Викладач: Михалків Алла Анатоліївна, доцент кафедри обліку, аналізу і аудиту, к.е.н., доцент
(П.І.Б. викладача, посада, науковий ступінь, вчене звання)

Погоджено з гарантом ОП


(підпис)

Ірина НИКИФОРАК
(ім'я, прізвище)

Затверджено на засіданні кафедри обліку, аналізу і аудиту

Протокол № 1 від « 26 » серпня 2025 року

Завідувач кафедри


(підпис)

Тетяна КОВАЛЬЧУК
(ім'я, прізвище)

Схвалено методичною радою економічного факультету

Протокол № 1 від « 27 » серпня 2025 року

Голова методичної ради економічного факультету


(підпис)

Ірина НИКИФОРАК
(ім'я, прізвище)

Мета навчальної дисципліни «Облік у банках»: ознайомити здобувачів з системою фінансового обліку та звітності в банках України, основними вимогами МСФЗ та нормативноправових актів НБУ щодо обліку банківських операцій і складання фінансової звітності; допомогти студентам засвоїти методику фінансового обліку різних видів банківських операцій, сформуванати навички вирішення облікових задач, виробити вміння розуміти та використовувати інформацію, що наведена у фінансовій звітності у процесі прийняття економічних рішень.

Пререквізити: навчальна дисципліна «Облік у банках» відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми слухається здобувачами освіти в восьмому семестрі четвертого року навчання на підставі вивчення таких навчальних дисциплін «Фінансовий облік II», «Облік і звітність в оподаткуванні», «Управлінський облік», «Аудит». Для підвищення ефективності вивчення навчальної дисципліни «Облік у банках» здобувачу пропонуються такі вибіркові дисципліни: «Облік і оподаткування зовнішньоекономічної діяльності», «Облікова система країн ЄС», «Внутрішній податковий контроль».

Результати навчання:

Відповідно до освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 07 «Управління та адміністрування» за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування» (освітня програма «Облік і оподаткування») вивчення дисципліни «Облік у банках» сприяє формуванню таких компетентностей і програмних результатів навчання:

Інтегральна компетентність:

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми під час професійної діяльності у сфері обліку, аналізу, аудиту та оподаткування або в процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю.

Загальні компетентності:

- ЗК01. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК02. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК03. Здатність працювати в команді.
- ЗК04. Здатність працювати автономно.
- 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.
- ЗК12. Здатність діяти соціально відповідально та свідомо.

Спеціальні (фахові) компетентності:

- СК03. 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.
- СК08. Ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей суб'єкта господарювання, недотримання ним законодавства та регулювання діяльності, недостовірності звітності, збереження й використання його ресурсів.
- СК10. Здатність застосовувати етичні принципи під час виконання професійних обов'язків.
- СК11. Демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави

Очікувані програмні результати навчання:

- ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПРО3. Визначити сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.

ПРО5. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.

ПРО6. Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.

ПРО9. Ідентифікувати та оцінювати ризики господарської діяльності підприємств.

Опис навчальної дисципліни

Форма навчання	Рік підготовки	Семестр	Кількість			Кількість годин						Вид підсумкового контролю
			кредитів	годин	змістових модулів	лекції	практичні	семінарські	лабораторні	самостійна робота	індивідуальні завдання	
денна	IV	VIII	4	120	2	22	22	-	-	76	-	залік
заочна	IV	VIII	4	120	2	6	6	-	-	108	-	залік

Структура змісту навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма						заочна форма						
	усього	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	
Теми лекційних занять	ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКУ В БАНКАХ, ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ												
Тема 1. Теоретико-правові засади фінансового обліку в банках	6	2	-	-	-	4	6	-	-	-	-	6	
Тема 2. Облік грошових коштів банку	10	2	2	-	-	6	12	1	1	-	-	10	
Тема 3. Облік депозитів	10	2	2	-	-	6	13	1	2	-	-	10	
Тема 4. Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками	12	2	2	-	-	8	12	1	1	-	-	10	
Тема 5. Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру	12	2	2	-	-	8	11	1	-	-	-	10	
Разом за ЗМ 1	50	10	8	-	-	32	54	4	4	-	-	46	
	ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ БАНКУ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ТА ІНШИХ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ												
Тема 6. Облік фінансових інвестицій	10	2	2	-	-	6	10	-	-	-	-	10	
Тема 7. Облік валютних	12	2	2	-	-	8	13	1	2	-	-	10	

операцій												
Тема 8. Облік основних засобів і нематеріальних активів банку	10	2	2	-	-	6	8	-	-	-	-	8
Тема 9. Облік лізингових операцій	10	2	2	-	-	6	8	-	-	-	-	8
Тема 10. Облік запасів матеріальних цінностей банку	8	-	2	-	-	6	8	-	-	-	-	8
Тема 11. Облік власного капіталу банку	10	2	2	-	-	6	10	-	-	-	-	10
Тема 12. Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку	10	2	2	-	-	6	9	1	-	-	-	8
Разом за ЗМ 2	70	12	14	-	-	44	66	2	2	-	-	62
Усього годин	120	22	22	-	-	76	120	6	6	-	-	108

Тематика лекційних занять з переліком питань

№	Назва теми з основними питаннями
1	<p>Теоретико-правові засади фінансового обліку в банках</p> <p>1.Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика</p> <p>2.Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України</p> <p>3.Облікова політика банку</p> <p>4. Суть операційної діяльності банку, її організація та забезпечення</p> <p>5.Документування операцій у банках</p> <p>6.Класифікація банківських бухгалтерських рахунків</p> <p>7.Структура та характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України</p>
2	<p>Облік грошових коштів банку</p> <p>1.Поняття грошових коштів та еквівалентів грошових коштів</p> <p>2.Види банківських операцій з готівковими коштами та організація їх проведення</p> <p>3.Облік операцій з приймання та видачі касами банків готівкових коштів</p> <p>4.Організація та облік інкасації коштів у клієнтів банку.</p> <p>5 Облік операцій з пам'ятними монетами, що мають гривневий номінал і виконують функцію засобу платежу</p> <p>6. Поняття, види та призначення кореспондентських рахунків</p> <p>7. Розкриття інформації про грошові кошти та еквіваленти грошових коштів банку</p>
3	<p>Облік депозитів</p> <p>1.Економічний зміст депозитів та їх класифікація</p> <p>2.Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку</p> <p>3. Облік строкових депозитів клієнтів банку</p> <p>4.Облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами</p> <p>5. Розкриття інформації про залучені банком депозити</p>
4	<p>Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками</p> <p>1.Поняття безготівкових розрахунків та вимоги щодо їх проведення.</p> <p>2. Організація та облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень, платіжних вимог-доручень та платіжних вимог</p> <p>3. Організація та облік розрахунків з допомогою розрахункових чеків.</p>

	<p>4. Організація та облік розрахунків за акредитивами</p> <p>5. Облік розрахунків з допомогою платіжних карток</p>
5	<p>Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру</p> <p>1. Сутність банківського кредиту, його види та класифікація</p> <p>2. Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення</p> <p>3. Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку</p> <p>4. Облік забезпечення кредитних операцій</p> <p>5. Особливості обліку окремих кредитних операцій</p> <p>5.1. Облік кредитних ліній</p> <p>5.2. Облік кредитів овердрафт</p> <p>5.3. Облік факторингових операцій</p> <p>5.4. Облік кредитів, наданих суб'єктам господарювання за операціями репо</p> <p>5.5. Облік операцій з урахування векселів</p> <p>6. Розкриття інформації про надані банком кредити та позабалансові зобов'язання кредитного характеру</p>
6	<p>Облік фінансових інвестицій</p> <p>1. Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація</p> <p>2. Облік фінансових інвестицій, придбаних у портфель на продаж</p> <p>3. Облік цінних паперів, що утримуються в портфелі банку до погашення</p> <p>4. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії</p> <p>5. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, утримуваних для продажу</p> <p>6. Розкриття інформації про фінансові інвестиції банку</p>
7	<p>Облік валютних операцій</p> <p>1. Економічний зміст валютних операцій, їх види та класифікація</p> <p>2. Облік готівкових валютно-обмінних операцій</p> <p>3. Облік операцій з купівлі та продажу банківських металів з фізичною поставкою</p> <p>4. Облік операцій з продажу та купівлі дорожніх чеків</p> <p>5. Розкриття інформації про валютні операції</p>
8	<p>Облік основних засобів і нематеріальних активів банку</p> <p>1. Поняття необоротних активів банку та їх класифікація</p> <p>2. Облік операцій з придбання та створення основних засобів та нематеріальних активів</p> <p>3. Облік витрат на підтримання об'єктів необоротних активів у робочому стані та поліпшення основних засобів і удосконалення нематеріальних активів</p> <p>4. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів</p> <p>5. Облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів</p> <p>6. Розкриття інформації про основні засоби та нематеріальні активи банку</p>
9	<p>Облік лізингових операцій</p> <p>1. Економічний зміст та види лізингових операцій</p> <p>2. Облік операцій з фінансового лізингу лізингодавцем</p> <p>3. Відображення в обліку фінансового лізингу лізингоодержувачем.</p> <p>4. Облік оперативного лізингу лізингодавцем</p> <p>5. Облік операцій з оперативного лізингу лізингоодержувачем</p> <p>6. Розкриття інформації про лізингові операції</p>
10	<p>Облік запасів матеріальних цінностей банку</p> <p>1. Поняття запасів, системи їх обліку та методи визначення собівартості</p> <p>2. Облік операцій із придбання банком запасів матеріальних цінностей</p> <p>3. Списання запасів матеріальних цінностей</p> <p>4. Розкриття інформації про запаси матеріальних цінностей банку</p>
11	<p>Облік власного капіталу банку</p> <p>1. Поняття і структура власного та регулятивного капіталу банку</p> <p>2. Облік операцій з формування та збільшення статутного капіталу банку</p>

	<p>3. Облік викуплених банком власних акцій</p> <p>4. Облік розрахунків за дивідендами</p> <p>5. Розкриття інформації про власний капітал банку</p>
12	<p>Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку</p> <p>1. Економічний зміст доходів і витрат банків та їх класифікація</p> <p>2. Облік процентних доходів і витрат</p> <p>3. Облік комісійних доходів і витрат</p> <p>4. Облік результатів від торговельних операцій</p> <p>5. Облік фінансового результату діяльності банку та розподілу прибутку</p> <p>6. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат діяльності банку</p>

Тематика практичних занять з переліком питань

№	Назва теми (питання / завдання)
1	<p>Тема . Теоретико-правові засади фінансового обліку в банках</p> <p>Завдання: визначати вплив банківських операцій на бухгалтерське рівняння; класифікувати бухгалтерські рахунки, що використовуються в банківському обліку; описати структуру Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; охарактеризувати синтетичний та аналітичний облік в банках</p>
2	<p>Тема . Облік грошових коштів банку</p> <p>Завдання: висвітлити механізм проведення та методика обліку операцій з підкріплення банків готівкою; відобразити на рахунках бухгалтерського обліку надлишки та недостачі готівки в касі банку; описати методика обліку операцій з пам'ятними монетами, що мають гривневий номінал і виконують функцію засобу платеж</p>
3	<p>Тема . Облік депозитів</p> <p>Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями, що здійснюються за поточними рахунками клієнтів; відобразити на рахунках бухгалтерського обліку залучення строкових депозитів, нарахування і виплату процентів за ними та повернення депозитів; складати бухгалтерські записи за операціями із залучення коштів шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, нарахування процентів й амортизації дисконту або премії за ними, погашення сертифікатів;</p>
4	<p>Тема . Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками</p> <p>Завдання: описати механізм проведення безготівкових розрахунків із застосуванням розрахункових чеків; відобразити на рахунках бухгалтерського обліку операції з розрахунковими чеками, що здійснюються банком чекодавця та банком-чекодержателя; описати механізм проведення розрахунків з використанням різних видів акредитивів.</p>
5	<p>Тема . Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру</p> <p>Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями з формування та використання спеціальних резервів за наданими кредитами; відобразити на рахунках бухгалтерського обліку банку забезпечення за кредитами; описати особливості методики обліку таких кредитних операцій як: кредитна лінія, овердрафт, факторинг, репо, урахування векселів, надання гарантій та відобразити їх на рахунках бухгалтерського обліку;</p>
6	<p>Тема . Облік фінансових інвестицій</p> <p>Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями з фінансовими інвестиціями в портфелі банку до погашення (придбання, визнання й отримання</p>

	доходів, визнання зменшення корисності, погашення); відображати на рахунках бухгалтерського обліку операції, пов'язані з інвестиціями в асоційовані та дочірні компанії.
7	Тема . Облік валютних операцій Завдання: складати бухгалтерські записи за готівковими валютно-обмінними операціями; відображати на рахунках бухгалтерського обліку банку операції з купівлі та продажу банківських металів з фізичною поставкою; складати бухгалтерські проводки за операціями з прийняття на інкасо банкнот іноземних держав.
8	Тема . Облік основних засобів і нематеріальних активів банку Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями з придбання та створення основних засобів і нематеріальних активів; нараховувати амортизацію необоротних активів за різними методами та відображати її на рахунках бухгалтерського обліку банку
9	Тема . Облік лізингових операцій Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями банку з надання необоротних активів в оперативну оренду; відображати доходи і витрати, пов'язані з оперативною орендою, на рахунках бухгалтерського обліку банку-лізингодержувача
10	Тема . Облік запасів матеріальних цінностей банку Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями з придбання банком запасів матеріальних цінностей; відображати на рахунках бухгалтерського обліку операції із запасами матеріальних цінностей, що передані або надані в заставу;
11	Тема . Облік власного капіталу банку Завдання: відображати на рахунках бухгалтерського обліку операції з формування та збільшення статутного капіталу банку; складати бухгалтерські записи за операціями з нарахування дивідендів за власними акціями банку та їх виплати акціонерам.
12	Тема . Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку Завдання: складати бухгалтерські записи за операціями із закриття рахунків з обліку доходів і витрат та визначення фінансового результату діяльності банку за рік;

Індивідуальні науково-дослідні завдання (ІНДЗ)

№	Перелік ІНДЗ
1.	Організація бухгалтерського обліку в установах банків України.
2.	Принципи і загальні правила ведення бухгалтерського обліку в банках України.
3.	Організація обліково-операційної роботи в банках України.
4.	Характеристика плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та способи його перебудови.
5.	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і звітності в обліковій системі банків України.
6.	Облік касових операцій у банках України.
7.	Організація обліку операцій банків з готівкою іноземною валютою.
8.	Організація розрахункового обслуговування клієнтів у банках.
9.	Організація обліку міжнародних розрахунків у банках.
10.	Облік операцій банків із кредитування зовнішньоекономічної діяльності суб'єктів господарювання.
11.	Облік операцій банків з акціями власної емісії.

12.	Облік операцій банків із приватизаційними паперами.
13.	Облік доходів і видатків банків за операціями з цінними паперами.
14.	Облік операцій банків з короткострокового кредитування суб'єктів господарської діяльності.
15.	Облік операцій банків з державними цінними паперами.
16.	Облік кредитних операцій банків, пов'язаних з вексельним обігом.
17.	Облік векселів в установах банків України.
18.	Облік операцій з короткострокового кредитування в системі установ Ощадного банку України.
19.	Облік витрат банку на утримання апарату управління.
20.	Організація обліку касових операцій в установах банків України.
21.	Облік прибутку банку.
22.	Облік операційних витрат банку.
23.	Облік доходів банку.
24.	Облік фінансових результатів діяльності банку.
25.	Облік операцій банку з розподілу фінансових результатів.
26.	Облік статутного фонду банку.

Завдання для самостійної роботи

Самостійна робота здобувача з дисципліни «Облік у банках» спрямована на узагальнення, засвоєння та закріплення знань по кожній темі. Вона включає такі види робіт: опрацювання лекційного матеріалу, рекомендованої літератури, підготовку до практичних занять, розгляд питань, які виносились на самостійне вивчення, вирішення практичних ситуацій.

№ п/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна ф.н.	заочна ф.н.
1	<p>Тема: Теоретико-правові засади фінансового обліку в банках</p> <p>Завдання:</p> <p>1. Проаналізуйте історичні аспекти та сутність банківської системи України.</p> <p>2. Розкрийте сутність реформування та особливості бухгалтерського обліку у банках.</p> <p>3. Висвітліть державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках.</p> <p>4. Визначте предмет та об'єкти обліку і бухгалтерські рахунки.</p> <p>5. Опишіть організацію бухгалтерського обліку в установах банків України.</p> <p>6. Розкрийте принципи і загальні правила ведення бухгалтерського обліку в банках України.</p> <p>7. Охарактеризуйте організацію обліково-операційної роботи в банках України.</p> <p>8. Дайте характеристику плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та способи його перебудови.</p> <p>9. З'ясуйте роль міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності в обліковій системі банків України.</p>	4	6
2	<p>Тема: Облік грошових коштів банку</p> <p>Завдання:</p>	6	10

	<p>1. Розкрийте організацію касової роботи.</p> <p>2. Висвітліть облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки.</p> <p>3. Відобразити облік операцій видаткових кас.</p> <p>4. Висвітлити методику інкасації грошової виручки.</p> <p>5. Описати процес зберігання і облік цінностей та документів у грошових сховищах.</p> <p>6. Відобразити синтетичний облік касових операцій.</p> <p>7. Розкрийте облік операцій із підкріплення каси банку готівкою.</p> <p>8. Розкрийте особливості обліку операцій з готівковою іноземною валютою</p>		
3	<p>Тема: Облік депозитів</p> <p>Завдання:</p> <p>1. Охарактеризуйте визнання, оцінювання та класифікацію зобов'язань банку та характеристику рахунків для їх обліку.</p> <p>2. Відобразити облік банківських депозитів.</p> <p>3. Розкрийте облік отриманих міжбанківських кредитів.</p> <p>4. Охарактеризуйте проведення, які здійснюються банком під час обліку номіналу депозиту за умови виплати відсотків авансом.</p> <p>5. Охарактеризуйте проведення, які здійснюються банком під час обліку номіналу депозиту за умови виплати відсотків за період.</p> <p>6. Поясніть проведення, які здійснює банк при нарахуванні відсотків за строковими вкладками.</p> <p>7. Які проведення необхідно здійснити для амортизації відсотків за вкладом, які були виплачені авансом?</p> <p>8. Розкрийте методику повернення депозиту та їх облік</p>	6	10
4	<p>Тема: Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками</p> <p>Завдання:</p> <p>1. Розкрийте загальні правила розрахунків за платіжними дорученнями</p> <p>2. Висвітліть загальні правила розрахунків із використанням платіжних вимог-доручень</p> <p>3. Назвіть проведення, які здійснюють банком під час обліку розрахунків із використанням платіжних доручень.</p> <p>4. Назвіть проведення, які здійснюють банком під час обліку розрахунків із використанням платіжних вимог-доручень.</p> <p>5. Перелічіть принципи організації безготівкових розрахунків та вимоги щодо оформлення розрахункових документів.</p> <p>6. Розкрийте облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень.</p> <p>7. Висвітліть облік розрахунків чеками.</p> <p>8. Опишіть методику розрахунків акредитивами: особливості здійснення та відображення в обліку.</p>	8	10
5	<p>Тема : Облік кредитних активів та позабалансових</p>	8	10

	<p>зобов'язань кредитного характеру</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розкрити сутність кредитних операцій. Документальне оформлення видачі кредиту. 2. Висвітлити облік прямого банківського кредитування. 3. Розкрийте облік операцій кредитного характеру. 4. Опишіть облік формування та використання резервів під кредитні ризики. 5. Охарактеризуйте порядок обліку операцій з овердрафту. 6. Розкрити методику здійснення обліку операцій РЕПО. 7. Розкрити методику обліку факторингових та лізингових операції банків. 		
6	<p>Тема : Облік фінансових інвестицій</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначте та дайте характеристику міжнародним стандартам фінансової звітності, які регламентують питання, пов'язані з визнанням, оцінкою та розкриттям інформації про фінансові інвестиції. 2. Перелічіть та дайте характеристику нормативно-правовим акти НБУ, які регламентують методику бухгалтерського обліку фінансових інвестицій банків України. 3. Дайте характеристику видам цінних паперів, які класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. 4. Розкрийте методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій 5. Висвітліть порядок проведення та відображення в облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії 6. Висвітліть порядок проведення та відображення в обліку інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, утримуваних для продажу 7. Розкриття інформації про фінансові інвестиції банку 	6	10
7	<p>Тема :Облік валютних операцій</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Розкрийте загальні вимоги до обліку операцій в іноземній валюті. 2. Висвітліть сутність валютних операцій. 3. Опишіть вимоги до обліку операцій з іноземною валютою. 4. Розкрийте облік обмінних операцій з іноземною валютою. 5.Визначте особливості роботи з готівковою іноземною валютою. 6. Розкрийте бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток. 7. Висвітліть облік безготівкових операцій із купівлі-продажу іноземної валюти. 	8	10
8	<p>Тема : Облік основних засобів і нематеріальних</p>	6	8

	<p>активів банку</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Висвітліть порядок проведення та відображення в обліку результатів інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів. 2. Опишіть вимоги до переоцінка та обмін основних засобів та нематеріальних активів. 3. Розкрийте облік операцій з безоплатної передачі основних засобів та нематеріальних активів. 4. Дайте характеристику визнання зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів 6. Розкрийте облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів 7. Висвітліть облік необоротних активів, утримуваних для продажу 8. Розкрийте облік інвестиційної нерухомості 9. Опишіть облік гудвілу 10. Висвітліть розкриття інформації про основні засоби та нематеріальні активи банку 		
9	<p>Тема : Облік лізингових операцій</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опишіть облік операцій з оперативного лізингу лізингоодержувачем 2. Покажіть відображення в обліку продавця операції з продажу необоротного активу із зворотною орендою 3. Розкрийте відображення в обліку покупця операції з продажу необоротного активу із зворотною орендою 4. Висвітліть розкриття інформації про лізингові операції 5. Висвітліть особливості обліку витрат за капітальним і поточним ремонтом основних засобів, отриманих у фінансовий та оперативний лізинг. 6. Опишіть облік операцій з продажу необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду). 	6	8
10	<p>Тема : Облік запасів матеріальних цінностей банку</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проаналізуйте методологічні засади бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей 2. Розкрийте списання запасів матеріальних цінностей. 3. Висвітліть облік операцій із запасами матеріальних цінностей, що передані або надані в заставу. 4. Облік резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю, пов'язаною із запасами матеріальних цінностей. 5. Розкриття інформації про запаси матеріальних цінностей банку 6. Як здійснюється розрахунок собівартості запасів за: <ol style="list-style-type: none"> а) методом середньозваженої вартості; б) методом ФІФО; в) методом ЛІФО. 	6	8
11	<p>Тема : Облік власного капіталу банку</p>	6	10

	<p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Висвітлити облік операцій з формування статутного капіталу банку. 2. Розкрийте облік операцій з викупу акцій комерційного банку. 3. Опишіть облік операцій за розрахунками з акціонерами. 4. Висвітлити відображення в обліку результатів поточного року. 5. Відобразіть порядок обліку операцій з формування фондів комерційного банку за рахунок нерозподіленого прибутку. 6. Розкрийте методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про власний капітал. 7. Відобразіть порядок обліку операцій із власними акціями під час їх викупівлі та перепродажу, нарахування та виплати дивідендів 		
12	<p>Тема: Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку</p> <p>Завдання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розкрийте доходи і витрати як об'єкти обліку. 2. Опишіть правила обліку та класифікація рахунків обліку доходів і витрат банку. 3. Відобразіть порядок обліку доходів і витрат банку 4. Описати підрахунок фінансових результатів поточного року, облік нарахування, сплати податку на прибуток та розрахунків з бюджетом за податком на додану вартість. 5. Висвітліть проведення нарахувань та утримань із заробітної плати працівників банку. 6. Дайте характеристику загальним принципам відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат 7. Проаналізуйте методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат 8. Відобразіть порядок обліку фінансового результату діяльності банку та розподілу прибутку. 9. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат діяльності банку 	6	8
Усього годин		76	108

Методи навчання

Освітні технології, що використовуються для викладання «Облік у банках»:

1. Лекції, під час яких розкриваються основні теоретичні положення обліку у банках України з використанням презентацій та інших візуальних засобів для кращого засвоєння матеріалу.

2. Групові та індивідуальні завдання з вирішення виробничих ситуацій, що сприяють розвитку навичок індивідуальної та командної роботи, навчають застосувати їх у практичних ситуаціях.

3. Кейсовий метод, що передбачає детальний аналіз реальних бізнес-ситуацій, які вимагають відображення результатів обліку у банку та їх використання для прийняття рішень

5. Використання інтерактивних технологій, таких як вебінари, онлайн-курси, платформа MOODLE та інші інтерактивні платформи навчання, неформальні освітні курси, що сприяють підтримці навчання.

Методи навчання:

- вербальні методи (лекція, бесіда, диспут, пояснення, розповідь та інші);
- семінари, практичні та лабораторні роботи;
- наочні методи (презентація, демонстрація, ілюстрація);
- пояснювально-ілюстративні методи;
- проблемно-пошукові методи;
- ситуаційні завдання та кейс метод;
- робота з інформаційними ресурсами (нормативними джерелами, навчально-методичною та науковою літературою, інтернет-ресурсами);
- самостійна робота;
- дистанційне навчання з використанням системи Moodle;
- комп'ютерні засоби навчання (онлайн курси/платформи, web-конференції, вебінари тощо);
- інші методи навчання.

Система контролю та оцінювання

Форми контролю охоплюють поточний та підсумковий контроль знань здобувача.

Поточний контроль здійснюється з метою перевірки досягнення програмних результатів за окремими темами під час проведення практичних занять з урахуванням самостійної роботи здобувача за допомогою різноманітних засобів контролю.

Підсумковий контроль проводиться з метою оцінювання підсумкових навчальних досягнень здобувачів. В умовах навчання офлайн підсумковий контроль здійснюється на підставі оцінювання виконаних завдань, що передбачені затвердженими заліковими білетами, а в умовах навчання онлайн – за допомогою тестування в системі електронного навчання Moodle.

Критерії оцінювання поточного та підсумкового контролю

Критерії оцінювання:

при усних відповідях: повнота розкриття питання; логіка викладання матеріалу; використання різноманітних джерел інформації; аналітичні міркування, уміння робити порівняння, висновки; уміння аналізувати теоретичні проблеми з урахуванням світової та вітчизняної практики;

при виконанні письмових завдань: повнота розкриття питання, аргументованість і логіка викладення матеріалу, використання різноманітних джерел, законодавчих актів, прикладів і фактичного матеріалу тощо; правильність проведення розрахунків; цілісність, системність, логічність, уміння формулювати висновки; акуратність оформлення письмової роботи.

Вищими балами оцінюється самостійний обґрунтований погляд здобувача щодо конкретної практичної ситуації або проблеми.

Засоби оцінювання:

- фронтальне опитування;
- індивідуальне опитування;
- стандартизовані тести;
- розв'язування практичних ситуацій;
- тематичні контрольні роботи;

- презентація результатів виконання індивідуальних та командних завдань (наукових, розрахункових, аналітичних та інших);
- розроблення та захист проєктів/ІНДЗ (наскрізних, індивідуальних, командних, дослідницько-творчих та інших);
- реферати, есе та доповіді;
- виступи та презентації здобувачів на наукових заходах;
- підсумковий контроль (залік).

Максимальна кількість балів, яку здобувач може отримати в процесі вивчення дисципліни протягом семестру, становить 100 балів, з яких 60 балів здобувач набирає при поточних видах контролю (30 балів за 1 змістовий модуль та 30 балів за 2 змістовий модуль) і 40 балів – у процесі підсумкового виду контролю (здачі заліку).

Розподіл балів, які отримують здобувачі:

Поточне оцінювання												Кількість балів (залік)	Сумарна кількість балів
(аудиторна та самостійна робота)													
ЗМ 1					ЗМ 2								
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12		
4	5	5	5	6	5	6	5	5	4	5	5	40	100

Кожен вид аудиторної, самостійної чи індивідуальної роботи здобувача оцінюється відповідною кількістю балів залежно від обсягу, складності та якості виконаного завдання:

- доповідь на практичному занятті до 5 балів;
- участь в обговоренні та доповнення до 2 балів;
- вирішення виробничих ситуацій до 5 балів;
- розв'язання тестів різних рівнів складності від 0,1 до 1 бала;
- індивідуальні завдання (презентації, реферати, есе, доповіді) до 10 балів;
- тематичні контрольні роботи до 5 балів.

З навчальної дисципліни «Облік у банках» проводиться семестровий *залік*. Здобувач отримує завдання, що містить теоретичні питання, тестові завдання, визначення термінів з глосарію та виробничу ситуацію.

У 40 балів, що можливо отримати на заліку, входить: 2 теоретичних питання по 10 балів (сумарно 20 балів), 5 тестів по 1 балу (сумарно 5 балів), визначення 3 термінів - по 1 балу (сумарно 3 бали), виробнича ситуація (12 балів).

10 балів ставиться за повне розкриття теоретичного питання. У випадку неповної відповіді зберігається відсоткове відношення розкриття відповіді та бального оцінювання.

12 балів здобувач отримає за повне та правильне (відповідно до чинного законодавства; без математичних помилок) розв'язання виробничої ситуації.

Після підготовки здобувачами конспекту відповіді та розв'язання задачі відбувається його усна відповідь викладачеві. В процесі цього здобувачу можуть бути задані додаткові питання.

Оцінкою «А» оцінюється повна та аргументована відповідь на теоретичне питання, правильне розв'язання виробничої ситуації, правильні відповіді на тестові питання та сформульовані правильні визначення термінів з глосарію. Відповіді повинні розкривати суть матеріалу, що свідчить про вміння його аналізувати та робити змістовні висновки. Відповідь повинна бути чіткою, логічною і послідовною.

Відповідь оцінюється на «В» за умови повного розкриття теоретичного питання білету та тестових завдань, понять з глосарію, а також розв'язання виробничої ситуації, які містять неточності, що не суттєво впливають на зміст завдання.

Відповідь оцінюється на «С» за умови повного та правильного розкриття питання білету або правильного розв'язання виробничої ситуації, але у відповіді недостатньо правильно сформульовано визначення з глосарію. У той же час тестові завдання вирішені на належному рівні.

Якщо підхід викладення матеріалу правильний, але виявляється недостатнє його розуміння, допускаються окремі неточності у розв'язанні виробничої ситуації, деякі помилки у відповідях на тестові завдання, то виставляється оцінка «D».

Відповідь оцінюється на «E» у випадку неправильного підходу до викладення теоретичного матеріалу та термінів глосарію, наявності помилок у розв'язанні виробничої ситуації, наявності неправильних відповідей на тестові завдання.

В усіх інших випадках відповідь оцінюється на «Fx».

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка на національній шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
	Оцінка (бали)	Пояснення
зараховано	A (90-100)	відмінно
зараховано	B (80-89)	дуже добре
	C (70-79)	добре
зараховано	D (60-69)	задовільно
	E (50-59)	достатньо
не зараховано	FX (35-49)	незадовільно з можливістю повторного складання
	F (1-34)	незадовільно з обов'язковим самостійним опрацюванням освітнього компоненту до перескладання

Перелік питань для самоконтролю та підсумкового контролю навчальних досягнень

1. Суть та основні принципи бухгалтерського обліку в банках.
2. Система бухгалтерського обліку в банках та її складники: підсистема фінансового обліку; підсистема управлінського обліку; підсистема податкових розрахунків.
3. Зміст, положення, норми та правила облікової політики банку.
4. Характеристика та особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.
5. Структура банківської системи України.
6. Склад капіталу банку і відображення його елементів за класом 5 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків.
7. Характеристика рахунків, призначених для обліку капіталу банку.
8. Облік сум несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку.
9. Навести класифікаційні групи доходів (витрат) банку.
10. Відображення класифікаційних груп доходів (витрат) у Плані рахунків банку.
11. Правила обліку доходів банку (облік їх нарахування, облік прострочених нарахованих доходів, облік сумнівних нарахованих доходів). За кожним правилом навести потрібну кореспонденцію рахунків.
12. Правила обліку витрат банку. Навести приклади кореспонденції рахунків.
13. Облік процентних доходів та витрат банку.
14. Податковий облік у банках та способи й організація його ведення.
15. Облік операцій каси із приймання готівки.
16. Облік операцій, що виконуються в післяопераційний час.
17. Облік операцій видаткових кас.
18. Облік операцій з підкріплення операційної каси банку.
19. Облік операцій з банківськими металами.
20. Відкриття банками рахунків клієнтів та використання коштів за ними.
21. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень.
22. Облік безготівкових розрахунків чеками.
23. Облік розрахунків акредитивами.
24. Облік розрахунків платіжними вимогами-дорученнями.
25. Облік розрахунків платіжними вимогами.
26. Облік розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування.
27. Облік коштів за операціями з емісії та видачі банківської платіжної картки.
28. Бухгалтерський облік операцій з видачі готівкових коштів із використанням платіжних карток.
29. Організація обліку кредитних операцій банку.
30. Характеристика рахунків для обліку кредитних операцій банку.
31. Облік основної суми боргу за кредитними операціями банку.
32. Облік нарахування і сплати процент за кредитними операціями банку.
33. Облік сумнівних кредитів та безнадійних кредитів.
34. Класифікація кредитів за ступенем ризику.
35. Характеристика та основні риси обліку окремих кредитних операцій банку (кредитна лінія, овернайт, овердрафт, кредити, надані за операціями репо, факторингу та за врахованими векселями).

36. Облік операцій за овердрафтом.
37. Облік операцій репо
38. Облік факторингових операцій
39. Види депозитів (вкладів) за суб'єктами ринку та за строковістю.
40. Порядок обліку, зберігання та знищення бланків ощадних (депозитних) сертифікатів.
41. Облік випуску і погашення банком депозитних (ощадних) сертифікатів.
42. Класифікація цінних паперів та операції з ними.
43. Облік операцій банку з акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку.
44. Облік придбання цінних паперів, переоцінки, нарахування доходів за цінними паперами.
45. Облік операцій банку з акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.
46. Облік вкладень банку в боргові цінні папери з метою утримання в торговому портфелі і портфелі на продаж.
47. Облік операцій банку з борговими цінними паперами у портфелі банку до погашення.
48. Облік цінних паперів власної емісії.
49. Облік цінних паперів власного боргу.
50. Класифікація операцій в іноземній валюті.
51. Характеристика рахунків для запису валютної позиції. Відображення в обліку доходів і витрат, нарахованих (сплачених) в іноземній валюті.
52. Характеристика рахунків Ностро і Лоро.
53. Поняття валютної позиції банку, її види, відображення курсових різниць у бухгалтерському обліку.
54. Завдання бухгалтерського обліку за операціями банку з основними засобами та іншими необоротними активами.
55. Класифікація основних засобів та нематеріальних активів у банках.
56. Характеристика рахунків з обліку операцій банку з необоротними активами.
57. Розкрити сутність лізингових операцій.
58. Навести класифікацію видів лізингу за різними ознаками та дати їх характеристику.
59. Облік операцій фінансового лізингу на балансі лізингодавця — банку.
60. Організація операційної діяльності у банках
61. Облік курсових різниць за операціями банків з іноземною валютою.
62. Облік цінних паперів у портфелі банку до погашення.
63. Облік цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Зарахування результатів неформальної освіти

Здобувач має право на визнання результатів навчання, отриманих у неформальній/інформальній освіті, що здійснюється на добровільній основі і передбачає підтвердження досягнутих програмних результатів навчання, передбачених освітньою програмою.

В межах поточного контролю до загальної кількості балів здобувача можуть зараховуватися додаткові бали за умови наявності сертифікату про результати неформальної/інформальної освіти з проблеми, що відповідає тематиці курсу, здобутого на освітніх платформах «Prometheus», «EdEra», «Keystone», «Coursera» тощо. Кількість балів, що зараховується студенту, залежить від обсягу здобутих кредитів та отриманих результатів навчання, однак не більше ніж 25% (25 балів) від загальної кількості балів за курс (100 балів за системою ЄКТС).

Рекомендована література

Основна література

1. Андренко О. А. Облік у банках : конспект лекцій для студентів денної і заочної форм навчання освітнього рівня «бакалавр» за спеціальністю 071 – Облік і оподаткування [Електронний ресурс] / О. А. Андренко; Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2018. 167 с. Електронні текстові дані. – Режим доступу : <https://eprints.kname.edu.ua/48705/>.
2. Андренко О. А. Тлумачний словник банківських та суміжних економічних термінів із дисципліни «Облік у банках» (для студентів денної і заочної форм навчання освітнього рівня «бакалавр» за спеціальністю 071 – Облік і оподаткування) [Електронний ресурс] / Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова ; уклад. О. А. Андренко . Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2018. 59 с. Електронні текстові дані. – Режим доступу : <https://eprints.kname.edu.ua/48853/>.
3. Варцаба В. І. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : В-во УжНУ «Говерла», 2016. 184 с.
4. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : навч. підр. 2-ге вид., доп. і перероб. Київ : «Центр учбової літератури», 2019. 678 с.
5. Павелко О. В. Облік і звітність у банках [Електронне видання] : навч. посіб. Рівне : НУВГП, 2022. 336 с. URL : <http://ep3.nuwm.edu.ua/id/eprint/24616>
6. Сарапіна О. А., Кочубей М. Є., Стефанович Н. Я. Облік у банках: навч. посіб. Херсон : ПП Вишемирський В. С., 2015. 408 с.
7. Сіренко Н. М., Барішевська І. В., Боднар О. А. Облік у банках. Курс лекцій. Миколаїв. 2020. 115 с.
8. Утенкова К. О. Облік у банках: Практ. посіб. Харків: 2021. 176 с.
9. IFRS Taxonomy 2021, A view organised by financial statement—in Ukrainian URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/standards/taxonomy/translations/ukrainian/2021/ukrainian-taxonomy-iti-2021-fs.pdf>
10. Accounting in Foreign Countries [Electronic resource] / N. Skorobogatova ; Igor Sikorsky KPI. – Electronic text data (1 file: 1,79 MB). – Kyiv : Igor Sikorsky KPI, 2020. 162 p. URL: https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/41139/1/Accounting-in-Foreign-Countries_Skorobogatova.pdf
11. Trotman K. Financial Accounting: An Integrated Approach / K. Trotman, E. Carson, K. Morgan. – Sydney : Cengage Learning Australia, 2019. 744 p

Додаткова література

1. Бобиль В. В. Б 33 Облік у банках [Текст]: навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. ун-ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна, 2011. – 262 с. <http://eadnurt.diit.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/798/1/Posibnik.pdf>
2. Бухгалтерський облік в програмних продуктах MASTER. Банк і каса <https://masterbuh.com/storage/files/bank-i-kasa.pdf>
3. Варцаба В. І. Облік у банках (у таблицях і схемах): Навч. посіб. / Варцаба В. І., Машіко К. С. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. – 184 с. <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/8592/1/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%92%D0%B0%D1%80%D1%86%D0%B0%D0%B1%D0%B0%2C%20%D0%9C%D0%B0%D1%88%D1%96%D0%BA%D0%BE.pdf>
4. Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський, А. С. Кірізлєєва. – К.: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с. http://er.nau.edu.ua/bitstream/NAU/37123/3/FU_gotovy_verstka.pdf
5. Шевченко Л. Я. Методичні рекомендації до вивчення дисципліни «Облік і звітність в банках»: для студ. спец. 071 «Облік і оподаткування», ступінь бакалавр/ М-во освіти і науки України, Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського,

Каф.обліку та аудиту; Л.Я. Шевченко. – Кривий Ріг: [ДонНУЕТ], 2017. – 68с.
<http://elibrary.donnuet.edu.ua/1134/1/MR%20071%20b.pdf>

6. Чмутова І. М. Фінансовий облік у банках : навчальний посібник для студентів напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит» / І. М. Чмутова, К.М. Азізова, О.В. Лебідь. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 360с.

<http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/13897/1/2015>

7.Шевців Л. Ю. Шляхи підвищення фінансової безпеки банків України в умовах глобалізаційних процесів / Шевців Л. Ю., Сенишин Б. Б.// БізнесІнформ. – 2020. № 9. – С.254-262 // https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-9_0-p.-254_262

8. Шевців Л. Ю. Стан і перспективи розвитку банківської системи України / Шевців Л. Ю., Сподарик Т. І.// «TOPICAL ISSUES OF THE DEVELOPMENT OF MODERN SCIENCE» Матеріали ІХ Міжнародної науково-практичної конференції (6-8 травня 2020 р.) . – Софія, Болгарія. – С.911-918.

9.Шевців Л. Ю. Шляхи підвищення фінансової безпеки банків України в умовах глобалізаційних процесів / Шевців Л. Ю., Сенишин Б.Б.// «TOPICAL ISSUES OF THE DEVELOPMENT OF MODERN SCIENCE» Матеріали ІХ Міжнародної науково-практичної конференції (6-8 травня 2020 р.) . – Софія, Болгарія. – С.903-910.

Нормативна база

1.Господарський кодекс України: Кодекс від 16.01.2003 № 436–IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.

2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Постанова Національного банку України від 20.10.2004 № 495. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04#Text>

3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України: Постанова Правління НБУ № 555 від 17.11.2004. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1511-04#Text>

4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України: Постанова Національного банку України від 26.12.2018 № 153. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0153500-18#Text>

5. Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті: Постанова Національного банку України від 03.03.2023 № 16 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0016500-23#Text>

6. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Національного банку України від 21.02.2018 № 14. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>

7.Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного банку України; Інструкція від 28.08.2001 № 368 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>

8. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань: Постанова Національного банку України від 17.03.2009 № 140. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0291-09#Text>

9. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг: Постанова НБУ від 29.07.2022 № 163 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text>

10. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Постанова Національного банку України від 31.03.2017 № 29. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0029500-17#Text>

11. Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні: Постанова Національного

банку України від 25.09.2018 № 103 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>

12. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E%201_ukr_2022.pdf

13. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 12 «Податки на прибуток». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E_12_ukr_2022.pdf

14. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E%2021_ukr_2022.pdf

15. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E%2034_ukr_2022.pdf

16. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E_39_ukr_2022.pdf

17. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Національного банку України від 11.09.2017 № 89. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/file/text/101/f469870n677.docx>

18. Податковий кодекс України: Кодекс від 02.12.2010 № 2755–VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

19. Про організацію бухгалтерського обліку в банках України: Постанова Національного банку України від 04.07.2018 № 75. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text>

20. Положення про порядок обліку та проведення Національним банком України та банками України операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України: Постанова Національного банку України від 03.12.2015 № 859. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0859500-15#Text>

21. Положення про ліцензування банків: Постанова Національного банку України від 22.12.2018 № 149 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>

22. Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій та операцій з ощадними сертифікатами банку: Постанова Правління НБУ 03.12.03 № 516 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>

23. Положення про порядок здійснення Національним банком України наглядових функцій щодо банків, діяльність яких пов'язана з державною таємницею: Постанова Національного банку України від 28.12.2002 № 538 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0056-03#Text>

24. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова Національного банку України від 19.05.2020 № 65 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>

25. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Національного банку України від 30.06.2016 № 351 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text>

26. Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами: Постанова Національного банку України від 03.12.2003 № 514. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1213-03#Text>

27. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду: Постанова НБУ від 08.08.2001 № 334 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0749-01#Text>

28. Про структуру системи банківського нагляду Національного банку України та його повноваження щодо адекватного реагування на порушення в діяльності комерційних

банків: Постанова Національного банку України; Положення від 17.11.1997 № 380. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0486500-97#Text>

29. Порядок подання фінансової звітності: Постанова Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF#Text>

30. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України: Постанова Національного банку України від 08.04.2005 № 123 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0441-05#Text>

31. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Національного банку України від 27.02.2018 № 17. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text>

32. Правила бухгалтерського обліку операцій з акредитивами в банках України: Постанова Національного банку України від 28.12.2019 № 164. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0164500-19#Text>

33. Про акціонерні товариства: Закон України від 27.07.2022 № 2465-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text>

34. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

35. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

36. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

37. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>

38. Про затвердження форми Податкової декларації з податку на прибуток підприємств: Наказ Мінфіну України від 20.10.2015 № 897 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1415-15#Text>.

39. Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова НБУ від 24.10.2011 № 373 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#n362>

40. Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку: Постанова НБУ від 11.09.2017 № 89. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26>

41. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

42. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>

43. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text>

44. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 24.03.1995 № 108/95-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

Інформаційні ресурси

1. Сайт Верховної Ради України: <https://zakon.rada.gov.ua/laws>
2. Сайт Міністерства Фінансів України: <https://mof.gov.ua>
3. Сайт Державної податкової служби України: <http://tax.gov.ua>
4. Сайт Світового банку: <http://web.worldbank.org>
5. Національний банк України : <http://www.bank.gov.ua/>

6. Операції та послуги комерційних банків:
http://www.pravo.vuzlib.su/book_z1771_page_23.html
7. Бухгалтерський облік в програмних продуктах MASTER. Банк і каса :
<https://masterbuh.com/storage/files/bank-i-kasa.pdf>
8. Сайт статистичної звітності емітентів України:
<https://www.smida.gov.ua/db/emitent>
9. Сайт Міжнародної Федерації Бухгалтерів (МФБ): <https://www.ifac.org>
10. Сайт Асоціації дипломованих сертифікованих бухгалтерів (АССА):
<https://www.accaglobal.com>
11. Сайт Американського інституту дипломованих громадських бухгалтерів (АІСПА):
<https://www.aicpa.org>
12. База українського законодавства в Інтернет – www.lawukraine.com
13. Інститут глобальних стратегій – www.igls.com.ua
14. Інститут економічних досліджень і політичних консультацій – www.ier.kiev.ua
15. Курси з вивчення фінансових продуктів і деривативів - онлайн на платформі Keystone https://www.onlineosvita.com/institutions/informa-connect/kursi-z-vivchennya-finansovih-produktiv-i-derivativiv-onlajn?_gl=1*_1ophjqy*_gcl_au*MTk5MjYwMzgzMS4xNzI2NDkzMDE5*_ga*Mzc0OTY1MDE4LjE3MjY0OTMwMTk.*_ga_ZLWLJRWPQ8*MTcyNjUxMDI2Ni40LjEuMTcyNjUxMTMxNy4wLjAuMzQ1Mzk0Mjg4
16. Майстер-клас з облігацій та фіксованого доходу на платформі Keystone https://www.onlineosvita.com/institutions/informa-connect/majster-klas-z-obligacij-ta-fiksovanogo-dohodu?_gl=1*_nbrwc9*_gcl_au*MTk5MjYwMzgzMS4xNzI2NDkzMDE5*_ga*Mzc0OTY1MDE4LjE3MjY0OTMwMTk.*_ga_ZLWLJRWPQ8*MTcyNjUxMDI2Ni40LjEuMTcyNjUxMTM4NC4wLjAuMzQ1Mzk0Mjg4
17. Управління мікрокредитуваннями на платформі Keystone <https://www.akademichnikursy.com/institutions/convertas/upravlinnya-mikrokredituvanniami>

Політика академічної доброчесності

Дотримання політики щодо академічної доброчесності учасниками освітнього процесу при вивченні навчальної дисципліни регламентовано такими документами:

✓ «Етичний кодекс Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича» <https://www.chnu.edu.ua/universytet/normatyvni-dokumenty/etychnyi-kodeks-chernivetskoho-natsionalnoho-universytetu-imeni-yuriiia-fedkovycha/>

✓ «Положенням про виявлення та запобігання академічного плагіату у Чернівецькому національному університету імені Юрія Федьковича» https://www.chnu.edu.ua/media/f5e1e0b0/plozhennya-pro-zapobihannia-plahiatu_2024.pdf