

**ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ**

Кафедра обліку, аудиту та оподаткування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри обліку, аудиту
та оподаткування

(підпис)

Корінько М. Д.
(прізвище та ініціали)

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНИХ
РОБІТ
З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
БК ФК 1.19. ОБЛІК І АУДИТ В БАНКАХ
для студентів заочної форми навчання
першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»**

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри
обліку, аудиту та оподаткування
протокол № 8 від 20.12.2021 року

**Київ - НАСОА
2021 рік**

Петраковська О.В. Методичні рекомендації для виконання контрольних робіт із навчальної дисципліни ВК ФК 1.19 «Облік і аудит в банках» для студентів заочної форми навчання першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування».К.: НАСОНА. 24 с.

Розглянуто та рекомендовано до друку Вченою радою
обліково –статистичного факультету
протокол № 4 від 28.12.2021 року

ЗМІСТ

Загальні положення.....	4
1. Мета та завдання навчальної дисципліни.....	5
2. Програма навчальної дисципліни.....	6
3. Вимоги до оформлення контрольної роботи.....	10
4. Завдання для виконання контрольної роботи.....	11
5. Критерії оцінювання	19
6. Список рекомендованих джерел	20
Додатки.....	23

Загальні положення

Відповідно до навчального плану студенти заочної форми навчання першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» складають залік з навчальної дисципліни «Облік і аудит в банках».

Допуском до підсумкового контролю знань є успішне виконання контрольної роботи, яка сприяє поглибленню та закріпленню теоретичних і практичних знань, одержаних студентами при вивченні навчальної дисципліни «Облік і аудит в банках».

Якість виконання контрольної роботи оцінюється залежно від того, наскільки вірно і самостійно підготовлені відповіді на теоретичні питання та правильно і повно виконані практичні завдання. Окрім того, у відповідях необхідно показати вміння аналізувати і узагальнювати вивчений матеріал.

Метою методичних рекомендацій для виконання контрольних робіт із навчальної дисципліни ВК ФК 1.19 «Облік і аудит в банках» для студентів заочної форми навчання першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» є надання кваліфікованих методичних порад студентам під час виконання контрольної роботи.

1. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: формування сучасної системи знань з теорії і практики бухгалтерського обліку та аудиту в банках.

Завдання: засвоїти теоретичні засади організації бухгалтерського обліку та внутрішнього аудиту в банках; дослідити техніку документального оформлення операцій у первинних облікових документах; засвоїти методiku обліку та внутрішнього аудиту банківських операцій; вивчити зміст та структуру банківської фінансової звітності; набути професійних навичок практичної роботи із зазначеної дисципліни.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні:

знати: організацію обліково - операційної роботи в банку; особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках; порядок складання та оприлюднення фінансової звітності; організацію документообігу в банках; облік і внутрішній аудит капіталу банку; облік і внутрішній аудит доходів і витрат банку; облік і внутрішній аудит касових операцій; організацію, облік і внутрішній аудит розрахункових операцій; облік і внутрішній аудит операцій з кредитування; облік і внутрішній аудит депозитних операцій; облік і внутрішній аудит операцій з цінними паперами; облік і внутрішній аудит операцій в іноземній валюті; облік і внутрішній аудит внутрішньобанківських операцій.

вміти: відображати господарські операції на рахунках бухгалтерського обліку; заповнювати первинні банківські документи; складати фінансову звітність; формувати зміст облікової політики банку; раціонально організувати роботу обліково - операційних працівників банку.

2. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1.

Система бухгалтерського обліку та внутрішнього аудиту в банках, особливості обліку та аудиту капіталу, доходів і витрат

Тема 1. Загальні основи організації бухгалтерського обліку та внутрішнього аудиту в банках

Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика. Нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку та аудиту в банках України. Організація операційної діяльності в банках. Облікова політика банку. Документування операцій у банках. Основні вимоги до організації роботи з ведення рахунків. Характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Синтетичний та аналітичний облік в банках. Структура і зміст форм фінансової звітності. Порядок складання, подання та оприлюднення фінансової звітності банками. Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту банківської діяльності.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,8,11,12,13,14,15,16,19,20,21,22,23,24,25,26]

Допоміжна: [2]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 2. Облік і аудит капіталу

Поняття і структура капіталу банку. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку капіталу банку. Облік операцій з формування та збільшення статутного капіталу банку. Облік субординованого боргу. Облік викуплених банком власних акцій. Облік розрахунків за дивідендами. Облік формування загальних резервів та фондів банку. Внутрішній аудит капіталу банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,4,8,10,11,13,14,15,16,19,21,24,25,26]

Допоміжна: [1,2]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 3. Облік і аудит доходів і витрат

Визнання доходів і витрат банку. Класифікація доходів і витрат банку. Загальні принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат банку. Порядок відображення в бухгалтерському обліку доходів банку. Структура класу 6 «Доходи» Плану рахунків. Порядок відображення в бухгалтерському обліку витрат банку. Структура класу 7 «Витрати» Плану рахунків. Зміст податкового обліку. Порядок закриття рахунків доходів (витрат) та підрахунок фінансових результатів діяльності банку. Внутрішній аудит доходів і витрат банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,8,11,13,14,16,19,22,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Змістовий модуль 2. Облік і аудит банківських операцій

Тема 4. Облік і аудит касових операцій

Організація ведення касових операцій у банках. Облік операцій з приймання готівки від клієнтів через каси банків. Облік операцій з видачі готівки клієнтам з кас банків. Облік операцій з інкасації готівки клієнтів банку. Облік операцій з підкріплення банків готівкою національної валюти територіальними управліннями Національного банку. Облік операцій із здавання готівки, у тому числі не придатної до обігу, до територіального управління. Облік операцій із недостач банкнот (монет). Облік операцій з передавання готівки між банками. Облік внутрішньобанківських та інших операцій банків з використанням готівки. Облік операцій у разі виявлення надлишків або недостач під час проведення касових операцій. Внутрішній аудит касових операцій банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,5,6,8,11,13,14,15,16,19,17,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 5. Облік і аудит розрахункових операцій

Порядок відкриття банками рахунків клієнтам. Сутність безготівкових розрахунків. Організація безготівкових розрахунків. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень, платіжних вимог – доручень, платіжних вимог, розрахункових чеків. Облік розрахунків за акредитивами. Облік безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток. Внутрішній аудит розрахункових операцій банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,7,8,9,11,13,14,15,16,19,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 6. Облік і аудит операцій з кредитування

Сутність кредиту. Класифікація кредитних операцій банку. Складові елементи кредитної політики банку. Етапи процесу кредитування. Відображення в обліку кредитних операцій на дату укладення кредитного договору. Облік наданих кредитів. Облік забезпечення кредитних операцій. Облік погашення заборгованості за наданими кредитами. Облік отриманих кредитів. Бухгалтерський облік кредитних ліній. Облік кредитів овердрафт. Облік операцій репо. Облік факторингових операцій. Бухгалтерський облік гарантій та авалів. Бухгалтерський облік кредитів овернайт. Облік операцій з урахування векселів. Облік іпотечних кредитів. Відображення в обліку формування резервів

для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Внутрішній аудит кредитних операцій банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,4,8,11,13,14,15,16,19,22,24,25,26]

Допоміжна: [1,2]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 7. Облік і аудит депозитних операцій

Сутність депозитних операцій. Класифікація депозитних операцій банку. Відображення в бухгалтерському обліку залучених вкладів (депозитів). Бухгалтерський облік розміщених вкладів (депозитів). Бухгалтерський облік вкладів (депозитів) овернайт. Бухгалтерський облік операцій з повернення вкладу (депозиту). Бухгалтерський облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами. Бухгалтерський облік формування спеціальних резервів за розміщеними вкладками (депозитами). Внутрішній аудит депозитних операцій банку.

Рекомендована література:

Базова: [1,4,8,11,13,14,15,16,18,19,22,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 8. Облік і аудит операцій з цінними паперами

Сутність та класифікація цінних паперів. Загальні принципи оцінки та обліку цінних паперів банку. Відображення в бухгалтерському обліку боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України.

Облік цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Облік цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Облік цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Облік цінних паперів власного боргу. Особливості обліку інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Облік доходів (витрат) за операціями з цінними паперами. Внутрішній аудит операцій з цінними паперами.

Рекомендована література:

Базова: [1,4,8,11,13,14,16,19,22,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 9. Облік і аудит операцій в іноземній валюті

Класифікація операцій банку з іноземною валютою. Рахунки, що використовуються для обліку операцій в іноземній валюті. Відображення в бухгалтерському обліку операцій в іноземній валюті та банківських металів за умовами спот. Відображення в бухгалтерському обліку операцій з купівлі-продажу іноземної валюти для власних потреб банку на дату розрахунку. Відображення в бухгалтерському обліку операцій з купівлі-продажу іноземної

валюти на міжнародному ринку та на валютному ринку України. Відображення в бухгалтерському обліку переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті. Внутрішній аудит операцій в іноземній валюті.

Рекомендована література:

Базова: [1,8,11,12,13,14,16,19,24,25,26]

Допоміжна: [1,2]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

Тема 10. Облік і аудит внутрішньобанківських операцій

Критерії визнання основних засобів. Рахунки, що використовуються для обліку операцій банків України з основними засобами. Облік придбання і створення основних засобів. Облік основних засобів, придбаних в обмін на інші активи. Облік поліпшення основних засобів. Облік інвестиційної нерухомості. Визнання зменшення корисності основних засобів. Облік вибуття основних засобів. Критерії визнання нематеріальних активів. Рахунки, що використовуються для обліку операцій банків України з нематеріальними активами. Облік придбання, створення та вибуття нематеріальних активів. Облік вдосконалення нематеріальних активів. Порядок переоцінки основних засобів та нематеріальних активів. Порядок нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів. Визнання зменшення корисності нематеріальних активів. Інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів: порядок проведення інвентаризації, відображення результатів інвентаризації в обліку. Сутність лізингу. Облік операцій з фінансового лізингу. Облік операцій з операційного лізингу. Внутрішній аудит внутрішньобанківських операцій.

Рекомендована література:

Базова: [1,3,8,11,13,14,16,19,24,25,26]

Допоміжна: [1]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,5]

3. Вимоги до оформлення контрольної роботи

У загальному вигляді контрольна робота має таку структуру:

1. Титульна сторінка.
2. Зміст.
3. Перелік умовних скорочень.
4. Основна частина, яка складається з 2-х теоретичних питань і 2-х практичних завдань.
5. Список використаних джерел.

Обсяг контрольної роботи – 8 - 10 сторінок формату А4 машинописного тексту українською мовою. Текст повинен бути набраний в редакторі Word, з використанням шрифту Times New Romans, розмір 14 з інтервалом 1,5.

Текст роботи необхідно друкувати, залишаючи поля таких розмірів: ліве - 25 мм (без врахування відступу на брошурування, додатково – 10 мм), праве - 15 мм, верхнє - 20 мм, нижнє - 20 мм.

Першою сторінкою роботи є титульний аркуш (Додаток А), який включають до загальної кількості сторінок роботи. На титульному аркуші номер сторінки не ставлять, на наступних сторінках номер проставляють у правому верхньому куті сторінки без крапки в кінці.

Ілюстрації та таблиці необхідно надавати у роботі безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці.

Ілюстрації позначають словом «**Рис.**», по центру до ілюстрації. Номер ілюстрації, її назва розміщують під ілюстрацією.

Таблиці нумерують послідовно. У правому верхньому куті над відповідним заголовком таблиці розміщують напис «**Таблиця**» із зазначенням її номера.

Назву таблиці та ілюстрації виділяють шрифтом «напівжирний».

Для подання списку використаних джерел в контрольній роботі пріоритетним є алфавітний спосіб групування.

Вимоги до джерел, що наводяться в списку використаних джерел контрольної роботи:

1. Актуальність, сучасність джерел.
2. Наукова спрямованість використаних джерел.
3. Згадування джерела у тексті роботи.

Приклад оформлення списку використаних джерел наведено в додатку Б.

4. Завдання для виконання контрольної роботи

Контрольна робота складається з теоретичної та практичної частин. Номер питання для кожного студента визначається в залежності від початкової літери його прізвища.

Контрольна робота, яку виконано не за своїм варіантом, не зараховується.

Перша літера прізвища студента	Теоретична частина	Практична частина
	Номери теоретичних питань	Номери завдань
А,Б,В	1,20	1,11
Г,Д	2,19	2,12
Є,Е	3,18	3,13
Ж,З,І	4,17	4,14
К,Л,М	5,16	5,15
Н,О,П	6,15	6,1
Р,С,Т	7,14	7,2
У,Ф,Х	8,13	8,3
Ц,Ч,Ш	9,12	9,4
Щ,Ю,Я	10,11	10,5

Теоретична частина

Теоретичні питання:

1. Елементи облікової політики банку.
2. Характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
3. Особливості обліку операцій з підкріплення банків готівкою національної валюти територіальними управліннями Національного банку.
4. Загальні принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат банку.
5. Особливості обліку депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
6. Особливості обліку боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.
7. Фінансова звітність банків.
8. Особливості обліку кредитів овердрафт.
9. Особливості обліку вкладних (депозитних) операцій.
10. Облікова процедура реєстрації банку та змін до статутного капіталу.
11. Внутрішній аудит кредитних операцій.

12. Організаційна структура та вимоги до служби внутрішнього аудиту банку.
13. Планування та етапи проведення внутрішнього аудиту в банку.
14. Аудит доходів банку.
15. Внутрішній аудит безготівкових розрахунків за рахунками клієнтів банку.
16. Внутрішній аудит депозитних (вкладних) операцій.
17. Аудит витрат банку.
18. Аудит відкриття, порядку ведення і закриття рахунків клієнтів.
19. Аудит формування фінансового результату і розподілу прибутку.
20. Внутрішній аудит міжбанківських розрахунків.

Практична частина (завдання)

Завдання 1

Скласти фундаментальну облікову модель на основі залишків за статтями звіту про фінансовий стан (Балансу) ПАТ «Фінансова Ініціатива».

Таблиця 1

(тис. грн.)

Стаття	Сума
Грошові кошти та їх еквіваленти	793185
Кредити, що отримані від інших банків	3698552
Поточні рахунки фізичних осіб	98916
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі та іншою заборгованістю за операціями з клієнтами банку	458
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	23519
Статутний капітал	1850000
Інші зобов'язання	6483
Нерозподілений прибуток	1142
Торгові цінні папери	1012867
Резервні та інші фонди банку	57819
Інші фінансові зобов'язання	847
Строкові кошти юридичних осіб	1134266
Відстрочені податкові зобов'язання	133
Кошти в інших банках	2708
Поточні рахунки юридичних осіб	1154951
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними Картками	1777
Інші активи	4867
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	397984
Резерви за зобов'язаннями	850
Строкові кошти фізичних осіб	1632660
Кредити та заборгованість клієнтів	8173676
Інші фінансові активи	1693
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	60
Основні засоби та нематеріальні активи	24263

Завдання 2

Вказати кореспонденцію рахунків за операціями (табл. 2).

Таблиця 2

Кореспонденція рахунків з обліку капіталу банку

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Нараховано дивіденди акціонерам банку		
2	Викуп власних акцій в акціонерів банку за номінальною вартістю		
3	Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка перевищує номінальну вартість		
4	Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, нижчою від їх номінальної вартості		
5	Анулювання акцій, які викуплені в акціонерів		
6	Формування загальних резервів банку		
7	Формування резервного фонду		

Завдання 3

У січні 20__ року загальними зборами акціонерів банку було прийнято рішення про викуп 40000 штук власних акцій (номіналом 1 грн.) з метою їх подальшого перепродажу. До викупу власних акцій залишок коштів на рахунку 5010 «Емісійні різниці» становив 10000 грн. У березні 20__ року акції викуплені в акціонерів за такими договірними цінами:

- 4000 акцій за ціною 0,85 грн. за акцію (кошти виплачувались через касу банку);
- 20000 акцій за ціною 1 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок промислового підприємства);
- 16000 акцій за ціною 1,2 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок фізичної особи в цьому банку).

Усі викуплені акції були перепродані клієнту — підприємству за ціною 1,3 грн. за одну акцію.

Необхідно: скласти бухгалтерські проведення за наведеними вище операціями із власними акціями банку.

Завдання 4

Згідно із рішенням, прийнятим загальними зборами акціонерів банку у квітні 20__ року було викуплено 80000 власних акцій з метою їх подальшого перепродажу. Акції викуплені в акціонерів за номінальною вартістю 10 грн. Усі викуплені акції були перепродані у травні за ціною 14 грн. за акцію.

Необхідно: відобразити господарські операції на рахунках бухгалтерського обліку.

Завдання 5

Вказати кореспонденцію рахунків з обліку нарахованих доходів банку (табл. 3).

Таблиця 3

Кореспонденція рахунків з обліку нарахованих доходів банку

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
2	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
3	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
4	Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
5	Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
6	Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		

Завдання 6

З інкасаторських сумок банком було зараховано проінкасовану грошову виручку на поточні рахунки таких клієнтів:

- магазину "А" у сумі 35 000 грн.;
- магазину "В" у сумі 15000 грн.;
- магазину "С" у сумі 16500 грн.

У процесі перерахунку, було встановлено, що фактична сума готівки магазину "А" становила 34990 грн., магазину "В" - 15000 грн., магазину "С" - 17550 грн.

Необхідно: Скласти бухгалтерські проведення за наведеними операціями з інкасації коштів у клієнтів банку.

Завдання 7

Упродовж дня 10.05.20_ р. банком були проведені такі операції:

1) на основі платіжного доручення підприємства «Крок» перераховано 5000 грн. на поточний рахунок підприємства «Мрія», яке обслуговується у філії цього ж банку;

2) на користь підприємства «Граніт» поступили кошти у сумі 8500 грн. від підприємства «Рубін», що має рахунок у банку - кореспонденті. В електронному розрахунковому документі зазначена дата валютування - 10.05.20_ р.;

3) списано на основі вимоги - доручення 2000 грн. з рахунку підприємства «Епіцентр» і перераховано підприємству «Карпати», що має рахунок в іншому банку;

5) на основі платіжної вимоги підприємства «Троянда», що є клієнтом банку, списано 3500 грн. з рахунку магазину «Новий».

Необхідно: Скласти бухгалтерські проведення за наведеними вище операціями.

Завдання 8

01.08.20__ р. банк «Фінансова ініціатива» видав готівкою споживчий кредит фізичній особі у сумі 20 000 грн. терміном на 2 місяці. Процентна ставка за кредитом співпадає із ринковою ставкою і становить 32 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту — 1,5 % в місяць. Метод визначення кількості днів — 30/360. Проценти, комісійні сплачуються щомісяця з 1 по 3 число місяця, наступного за звітним. Заборгованість за кредитом погашається в кінці строку кредиту.

Необхідно: здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за кредитною операцією, зокрема:

- 1) видача банком споживчого кредиту фізичній особі;
- 2) нарахування банком відсотків за кредитом;
- 3) нарахування банком комісійних за кредитом;
- 4) сплату клієнтом нарахованих відсотків;
- 5) сплату клієнтом нарахованих комісійних;
- 6) повернення клієнтом кредиту у термін, передбачений кредитною угодою.

Завдання 9

10.10.20__ р. підприємство «Граніт» уклало з банком «Фінансова ініціатива» депозитний договір на суму 250 000 грн. строком на 120 днів під 11 % річних із виплатою відсотків в кінці терміну. Номінальна процентна ставка за депозитом збігається із ринковою ставкою. Вкладник перераховує кошти на депозитний рахунок з поточного рахунку, відкритого в цьому ж банку. Банк нараховує відсотки, використовуючи метод визначення кількості днів — факт/факт. Після закінчення дії депозитної угоди, сума депозиту та відсотки зараховуються підприємству на його поточний рахунок.

Необхідно: здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за операціями із залученим депозитом.

Завдання 10

02.04.20__ р. підприємство «Рубін» уклало з банком «Фінансова ініціатива» депозитний договір на суму 50000 грн. строком на 61 день. Номінальна процентна ставка за депозитом збігається із ринковою ставкою і становить 14 % річних. Проценти за депозитом виплачуються щомісячно. Метод розрахунку кількості днів — факт/360. Підприємство перераховує кошти на депозитний рахунок з поточного рахунку, відкритого в цьому ж банку.

Необхідно: здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за операціями із залученим депозитом.

Завдання 11

Вказати кореспонденцію рахунків обліку операцій з купівлі іноземної валюти за національну валюту за умовами спот на підставі наведених господарських операцій. (табл. 4).

Таблиця 4

Кореспонденція рахунків обліку операцій з купівлі іноземної валюти за національну валюту за умовами спот

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображення операції з купівлі іноземної валюти за національну валюту за умовами спот на дату операції:		
	1) на суму вимоги щодо іноземної валюти до отримання		
	2) на суму зобов'язання щодо національної валюти до відправлення		
2	Відображення різниці між вартістю активу за офіційним курсом гривні до іноземних валют та його вартістю за курсом купівлі згідно з договором на дату операції, а також між датою операції та датою розрахунку:		
	1) у разі позитивного результату переоцінки		
	2) у разі від'ємного результату переоцінки		
3	Відображення операції з купівлі іноземної валюти за національну валюту на дату розрахунку:		
	1) зворотні проводки на суму купленої іноземної валюти		
	2) зворотні проводки на суму проданої національної валюти		
	3) визнання придбаної іноземної валюти		
	4) припинення визнання проданої національної валюти		
	5) закриття дебіторської, кредиторської заборгованості від купівлі іноземної валюти за національну валюту за умовами спот		

Завдання 12

Вказати кореспонденцію рахунків обліку операцій з продажу іноземної валюти за національну валюту за умовами спот на підставі наведених господарських операцій (табл. 5).

Таблиця 5

Кореспонденція рахунків обліку операцій з продажу іноземної валюти за національну валюту за умовами спот

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Відображення операції з продажу іноземної валюти за національну валюту за умовами спот на дату операції:		
	1) на суму вимоги щодо національної валюти до отримання		
	2) на суму зобов'язання щодо іноземної валюти до відправлення		

1	2	3	4
2	Відображення різниці між вартістю активу за курсом продажу згідно з договором та його вартістю за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату операції, а також між датою операції та датою розрахунку:		
	1) у разі позитивного результату переоцінки		
	2) у разі від'ємного результату переоцінки		
3	Відображення операції з продажу іноземної валюти за національну валюту за умовами спот:		
	1) зворотні проводки на суму купленої національної валюти		
	2) зворотні проводки на суму проданої іноземної валюти		
	3) визнання придбаної національної валюти		
	4) припинення визнання проданої іноземної валюти		
	5) закриття дебіторської, кредиторської заборгованості і визнання результату від продажу іноземної валюти за національну валюту		

Завдання 13

Вказати кореспонденцію рахунків обліку операцій з купівлі-продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів на підставі наведених операцій (табл. 6).

Таблиця 6

Кореспонденція рахунків обліку операцій з купівлі-продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображення операції з купівлі іноземної валюти за національну валюту за дорученням клієнтів:		
	1) перерахування клієнтом національної валюти на купівлю іноземної валюти		
	2) перерахування національної валюти продавцю іноземної валюти		
	3) зарахування іноземної валюти, що отримана для клієнтів		
	4) зарахування купленої іноземної валюти на рахунок клієнта		
	5) утримання комісії банку та повернення клієнту коштів у національній валюті, якщо іноземна валюта куплена за курсом, нижчим, ніж заявлено клієнтом		
2	Відображення операції з продажу іноземної валюти за національну валюту за дорученням клієнтів:		
	1) перерахування клієнтом іноземної валюти		
	2) перерахування іноземної валюти покупцю		
	3) зарахування національної валюти, що отримана для клієнтів		
	4) зарахування національної валюти, що отримана для клієнтів за продану іноземну валюту		
	5) утримання комісії банку		

Завдання 14

Вказати кореспонденцію рахунків обліку внутрішньобанківських та інших операцій банків з використанням готівки (табл. 7).

Таблиця 7

Кореспонденція рахунків обліку внутрішньобанківських та інших операцій банків з використанням готівки

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображення операції з виплати готівкою заробітної плати (премії, матеріальної допомоги, інших виплат) працівникам банку		
2	Відображення виплати відпускних працівникам банку		
3	Відображення вилучених з обігу з метою передавання на дослідження сумнівних банкнот (монет)		
4	Відображення виданої відповідальним працівникам банків готівка для забезпечення роботи в післяопераційний час		

Завдання 15

Вказати кореспонденцію рахунків відображення в обліку банком-емітентом операцій з відкриття акредитива (табл. 8).

Таблиця 8

Відображення в обліку банком-емітентом операцій з відкриття акредитива

№ з/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображення банком-емітентом суму грошового забезпечення відкритого покритого акредитива		
2	Відображення банком-емітентом операцію з відкриття акредитива без грошового забезпечення (непокритого акредитива) або частково забезпеченого акредитива		
3	Відображення банком-емітентом в обліку коштів, перерахованих до банку бенефіціара (виконуючого, підтверджуючого, рамбурсуючого банку) для забезпечення покриття майбутніх платежів за акредитивом		

5. Критерії оцінювання

Контрольна робота оцінюється максимально в 70 балів з яких:

- теоретична частина (два теоретичні питання) - по 15 балів за кожне розкриті питання;

- практична частина - по 20 балів за кожне вирішене завдання.

У разі неповного або невірного виконання, робота повертається на доопрацювання з указаними помилками.

6. Список рекомендованих джерел

Базова

1. Варцаба В.І. Облік у банках (у таблицях і схемах): навч. посіб. Ужгород : Говерла, 2016. 183 с.
2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Постанова Національного банку України від 20.10.2004 № 495 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04#Text>
3. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України: Постанова Національного банку України від 20.12.2005 № 480 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0040-06#Text>
4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Національного банку України від 21.02.2018 № 14 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>
5. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: Постанова Національного банку України від 25.09.2018 № 103 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text>
6. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Постанова Національного банку України від 31.03.2017 № 29 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0029500-17#Text>
7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>
8. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Національного банку України від 11.09.2017 № 89 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#Text>
9. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів: Постанова Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/z1172-03#Text>
10. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
11. Інструкція про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова Національного банку України від 24.10.2011 № 373 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>
12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України: Постанова Національного банку України від 17.11.2004 № 555 (із змінами та доповненнями). URL:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1511-04#Text>

13. Коренєва О.Г., Маслак Н.Г., Слав'янська Н.Г. Облік у банках : підручник. Суми : Університетська книга, 2015. 668 с.

14. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. К.: «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

15. Мельник О.І. Аудит банківської діяльності: навчальне видання Миколаїв: 2017. 50 с.

16. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Національного банку України від 11.09.2017 № 89 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#Text>

17. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Національного банку України від 29.12.2017 № 148 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>

18. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Національного банку України від 03.12.2003 № 516 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text>

19. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності 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 організацію внутрішнього аудиту в банках України: Постанова Національного банку України від 10.05.2016 № 311. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16#Text>

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

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

23. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>

24. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121 - III (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

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

26. Стасишен М.С., В.Г. Жила В.Г. Облік у банках : навч.-метод. Каравела, 2015. 228 с.

Допоміжна

1. Демчук Н.І., О.В. Довгаль О.В., Ю.П.Владика Ю.П. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Дніпро: Пороги, 2017. 460 с.

2. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система: навч.посіб./ за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.

Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: <https://aub.org.ua/>

2. Офіційний сайт Національної бібліотеки ім. В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>

3. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>

4. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>

5. Офіційний сайт правового порталу «Ліга Закон». URL: <https://ligazakon.net/>

**НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ
ВІДДІЛЕННЯ ЗАОЧНОГО ТА ДИСТАНЦІЙНОГО НАВЧАННЯ**

КАФЕДРА ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

**КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з навчальної дисципліни
ВК ФК 1.19 «Облік і аудит в банках»**

студента(ки) _____ курсу
групи _____
заочної форми навчання

(П.І.Б.)

(підпис студента)

Перевірив:

(П.І.Б.)

(науковий ступінь, вчене звання)

(підпис)

КИЇВ – 20_

ПРИКЛАД ОФОРМЛЕННЯ СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Національного банку України від 21.02.2018 № 14. (із змінами та доповненнями). URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18>
2. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підручник. К.: «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
3. Мельник О. І. Аудит банківської діяльності: навчальне видання Миколаїв, 2017. 50 с.
4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Національного банку України від 11.09.2017 № 89 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17>
5. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>
6. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121 - III (із змінами та доповненнями). URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>