



Уманський національний
університет садівництва

Факультет економіки і
підприємництва

Кафедра обліку і
оподаткування

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «Облік у банках»

Рівень вищої освіти:	<u>перший</u> <u>(бакалаврський)</u>
Спеціальність:	<u>071 Облік і</u> <u>оподаткування</u>
Освітня програма:	<u>Облік і оподаткування</u>
Навчальний рік, семестр:	<u>2020-2021 н.р., семестр 1</u>
Курс (рік навчання)	<u>2 (2)</u>
Форма навчання:	<u>денна</u>
Кількість кредитів ЄКТС:	<u>3,5</u>
Мова викладання:	<u>українська</u>
Обов'язкова/вибіркова:	<u>обов'язкова</u>

Лектор курсу	Оксана Крочак
Профайл лектора	https://oblik.udau.edu.ua/ua/pro-kafedru/profesorско-vikladackij-sklad/krochak-oksana-ivanivna.html
Контактна інформація лектора (e-mail)	kr.ok.iv@ukr.net
Сторінка курсу в MOODLE	https://moodle.udau.edu.ua/course/view.php?id=834

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Мета курсу	- здобуття студентами теоретичних і практичних основ методології та організації бухгалтерського обліку в банківських установах
Завдання курсу	- набуття вмінь і навичок із застосування відповідних методів та прийомів у процесі обліку у банках.
Компетентності	<ul style="list-style-type: none">- ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей суб'єкта господарювання, недотримання ним законодавства та регулювання діяльності, недостовірності звітності, збереження й використання його ресурсів.- 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.- застосовувати знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання.- розуміння механізму кореспондентських відносин між банківськими установами;- вміння формування звітності для задоволення інформаційних потреб користувачів;- застосування знань щодо нормативних документів облікового та податкового законодавства з обліку конкретних банківських операцій.
Програмні результати навчання	<ul style="list-style-type: none">- знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.- розуміти місце і значення облікової, аналітичної, контрольної, податкової та статистичної систем в інформаційному забезпеченні користувачів обліково-аналітичної інформації у вирішенні проблем в сфері соціальної, економічної і екологічної відповідальності підприємств.- володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.- розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм

СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції / практичні (семінарські, лабораторні))	Зміст тем курсу	Завдання	Оцінювання (балів)
Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках	2/2	Загальні положення організації обліку в банках відповідно до законодавчої бази. Елементи методу бухгалтерського обліку, користувачі фінансової інформації, відповідальність за організацію бухгалтерського обліку, обов'язки головного бухгалтера. Вимоги до бухгалтерського обліку в банках. Етапи операційного процесу. Функції управління операційною діяльністю банку. Класифікація банківських документів. Меморіальна-ордерна форма обліку, та її складові. Характеристика об'єктів фінансового обліку. Принцип нарахування. Склад фінансової звітності.	Опрацювання лекційного матеріалу. Презентація реферату на вибрану, з вказаного переліку, тему. Виконання практичних завдань з класифікації Плану рахунків банківських установ. Проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	4
Тема 2. Побудова плану рахунків та організація аналітичного обліку в банках	2/4	План рахунків. Мета, завдання та побудова плану рахунків. Структура плану рахунків. Взаємозв'язок синтетичного та аналітичного обліку. Роль і значення даних аналітичного обліку для формування показників фінансової звітності. Формування номера аналітичного рахунка. Нумерація рахунків доходу бюджету. Параметри контрагентів (клієнтів) банку, документів, кредитних і депозитних рахунків, рахунків бюджету, позабалансових рахунків.	Опрацювання лекційного матеріалу. Презентація реферату. Виконання практичних завдань зі складання балансу банківської установи, проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 3. Облік власного капіталу банку	2/4	Поняття «власний капітал банку» та «регулятивний капітал банку», складові власного капіталу банку. Формування в обліку інформації про власний капітал банку. Рахунки для обліку власного капіталу банку та операції з формування та збільшення статутного капіталу. Кореспонденція з нарахування дивідендів за власними акціями банку та їх виплати акціонерам.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку власного капіталу банку, проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Модульний контроль				5
Змістовний модуль 2				
Тема 4. Облік грошових коштів банку	2/4	Нормативно-законодавча база організації касової роботи банків. Напрямки видачі готівки. Призначення операційної каси та її склад. Порядок обліку готівки та	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку готівкових розрахунків,	5

		цінностей у сховищах. Документація операцій з руху готівки в касі. Функції касира та операціоніста з оприбуткування готівки. Організація роботи вечірньої каси. Організація і порядок роботи кас перерахунку грошової виручки. Документальне оформлення операцій з готівкою видатковими касами. Організація контролю за видатковими операціями. Формування реєстрів бухгалтерського обліку з видаткових та прибуткових касових операцій. Зберігання касових документів.	проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	
Тема 5. Облік операцій банку за безготівковими розрахунками	2/4	Нормативна база та принципи організації безготівкових розрахунків. Вимоги та терміни розрахункових документів. Випадки списання коштів з рахунку. Облік розрахункових чеків. Бухгалтерські проведення з видачі чекових книжок, прийняття на інкасо та переказ грошей банку чекодержателя. Види акредитивів. Бухгалтерські проведення операцій з акредитивами.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку безготівкових операцій банку, проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 6. Облік операцій банку з фінансовими зобов'язаннями	4/4	Вексельний кредит. Дисконт за векселями. Балансові рахунки для відображення вексельних операцій, основні бухгалтерські проведення. Облік депозиту в залежності від методу виплати процентів. Сплата процентів методом “за період” та методом “на період”. Балансові рахунки для обліку номіналу та процентів за депозитом. Основні бухгалтерські проведення з обліку депозиту.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку фінансових зобов'язань банку, проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 7. Облік операцій банку з фінансовими активами	2/6	Кредитні операції банку, вимоги та умови банківського кредитування. Форми забезпечення кредитів. Кредити в поточну діяльність та кредити в інвестиційну діяльність. Рахунки, що відкриваються для кредитів, за різними видами діяльності. Облік кредитних операцій. Облік процентних і комісійних доходів. Визначення та учасники факторингових операцій. Факторингова угода. Відображення факторингових операцій в обліку.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку фінансових активів банку, проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 8. Облік операцій з лізингу	2/2	Сутність фінансового лізингу та рахунки з обліку лізингових операцій. Облік процентних витрат за фінансовим лізингом. Основна мета випуску банківських векселів. Рахунки бухгалтерського обліку простих векселів, емітованих банком. Облік операцій з емісії векселів, їх реалізацією та щомісячним	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку лізингових операцій банку. Проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5

		нарахуванням процентів. Облік погашення (викупу) векселів в терміни, визначені угодою та за дострокового викупу.		
Модульний контроль				5
Змістовний модуль 3				
Тема 9. Облік операцій банків в іноземній валюті	2/4	Характеристика валютних операцій. Оцінка і переоцінка об'єктів обліку в іноземній валюті. Характеристика поточних рахунків клієнтів в іноземній валюті. Порядок здійснення операцій на поточних рахунках клієнтів в іноземній валюті. Облік неторгівельних операцій з валютними цінностями. Організація безготівкових міжнародних розрахунків шляхом кореспондентських відносин. Облік експортно-імпортних операцій. Облік операцій з купівлі та продажу іноземної валюти. Облік активних і пасивних операцій в іноземній валюті.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку операцій банку з іноземною валютою. Проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 10. Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами	2/6	Облік витрат з придбання та підготовки основних засобів до експлуатації. Відображення в обліку капітального та поточного ремонту. Визначення переоціненої вартості основних засобів і нематеріальних активів та відображення їх в обліку. Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів та відображення їх в обліку. Визначення строків корисного використання активів. Втрати економічної вигоди внаслідок зменшення корисності активів. Сутність суми очікуваного відшкодування. Визначення чистої ціни продажу або вартості використання. Облік витрат від зменшення корисності. Облік фінансового результату від реалізації основних засобів і нематеріальних активів. Списання основних засобів, не придатних до роботи, відображення в обліку.	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку операцій з основними засобами та нематеріальними активами банку. Проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5
Тема 11. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку	2/4	Облік процентних і комісійних доходів і витрат. Принцип обережності при нарахуванні доходів і витрат. Коригувальні проведення для забезпечення реальної фінансової звітності. Ведення податкового обліку в банках. Відмінності між фінансовим та податковим обліком. Види тимчасових різниць. Бухгалтерський облік податку на прибуток. Балансові рахунки для	Опрацювання лекційного матеріалу. Виконання практичних завдань з обліку доходів, витрат та фінансових результатів банку. Проходження тестування в системі електронного забезпечення навчання в Moodle	5

		обліку ПДВ. Відображення ПДВ в бухгалтерському обліку. Облік прибутку банку та його розподілу. Відображення залишку нерозподіленого прибутку. Коригувальні проведення з метою забезпечення реальної фінансової звітності.	
Модульний контроль			6
Всього за 1 семестр	24/44		70
Екзамен			30
Всього за курс			100

ПОЛІТИКИ КУРСУ

Політика оцінювання	В основу рейтингового оцінювання знань закладена 100-бальна шкала оцінювання (максимально можлива сума балів, яку може набрати здобувач за всіма видами контролю знань з дисципліни з урахуванням поточної успішності, самостійної роботи, науково-дослідної роботи, модульного контролю, підсумкового контролю тощо). Встановлюється, що при вивченні дисципліни до моменту підсумкового контролю (іспиту) здобувач може набрати максимально 70 балів. На підсумковому контролі (іспит) здобувач може набрати максимально 30 балів, що в сумі і дає 100 балів.
Політика щодо академічної доброчесності	Під час підготовки рефератів та індивідуальних науково-дослідних завдань, проведення контрольних заходів здобувачі повинні дотримуватися правил академічної доброчесності, які визначено Кодексом доброчесності Уманського НУС. Очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі здобувача є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату
Політика щодо відвідування	Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба,) навчання може відбуватись індивідуально (за погодженням із деканом факультету)

Шкала оцінювання: національна та ECTS

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