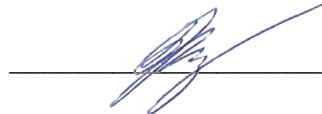


Кафедра облікових технологій та оподаткування

ЗАТВЕРДЖУЮ:

В.о. завідувача кафедри



Василь РУДНИЦЬКИЙ

«31» серпня 2022р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК (РІВЕНЬ С – Облік у банку)

освітній рівень	<u>бакалавр</u>
галузь знань	<u>07 Управління та адміністрування</u> (шифр і назва галузі знань)
спеціальність	<u>071 Облік і оподаткування</u> (шифр і назва спеціальності)
спеціалізація	
освітня програма	<u>«Облік і оподаткування»</u>
Факультет	<u>Економічний</u>

2022-2023 навчальний рік

Робоча програма Бухгалтерський облік (Рівень С – Облік у банку) для студентів
(назва навчальної дисципліни)
спеціальності 071 Облік і оподаткування

Розробник: Сарахман Оксана Миколаївна, к.е.н., доцент кафедри облікових технологій та оподаткування

(вказати авторів, їхні посади, наукові ступені та вчені звання)

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри облікових технологій та оподаткування

Протокол від «31» серпня 2022 року № 1

ЛНУ імені Івана Франка, 2022 рік

© Сарахман О.М., 2022 рік

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітній рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма здобуття освіти	заочна форма здобуття освіти
Кількість кредитів – 6	Галузь знань <u>07 Управління та адміністрування</u> (шифр і назва)	Нормативна (за вибором)	
Модулів – 1	Освітній рівень: <u>бакалавр</u>	Рік підготовки	
Змістових модулів – 2		4-й	4-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання (назва)		Семестр	
Загальна кількість годин – 180	Спеціальність: <u>071 Облік і оподаткування</u> (шифр і назва)	Лекції	
Тижневих годин для денної форми здобуття освіти : аудиторних – 64 самостійної роботи студента – 116		32 год.	8 год.
		Практичні, семінарські	
		32 год.	8 год.
		Лабораторні	
		год.	год.
		Самостійна робота	
		116 год.	164 год.
		Індивідуальні завдання:	
		год.	
	Вид контролю: (екзамен)		

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою даної дисципліни є формування знань з обліку та звітності в банках, набуття вмінь і навичок з підготовки й використання облікової інформації для аналітичної діяльності та обґрунтування управлінських рішень у банківському бізнесі.

Основними завданнями дисципліни є:

- вивчення організації обліку в банку;
- оволодіння методами обліку активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат банків;
- визначення впливу банківських операцій на зміни у фінансовому стані банку та результат його фінансової діяльності.

Результатами навчання за навчальною дисципліною Бухгалтерський облік (Рівень С – Облік у банку) є:

Таблиця 1

Код	Заплановані результати навчання за навчальною дисципліною
РНД 1	Здобувач демонструє знання щодо організації бухгалтерського обліку в банківських установах України
РНД 2	Здобувач демонструє знання пов'язані з функціонуванням системи бухгалтерського обліку в банках
РНД 3	Здобувач демонструє знання застосування в обліковій практиці концептуальних принципів МСФЗ, в основі яких – нарахування доходів та витрат, оцінки та переоцінки активів
РНД 4	Здобувач орієнтується в інструктивно-нормативних документах НБУ з облікових питань
РНД 5	Здобувач вміє застосовувати отримані знання для обліку банківських операцій в банку
РНД 6	Здобувач уміє визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку і характеризувати фінансові звіти, які використовуються, щоб донести інформацію до зацікавлених осіб

Таблиця 2

Результати навчання за освітньою програмою та навчальної дисципліни

Результати навчання за освітньою програмою		Результати навчання за дисципліною			
Код	Зміст	Знання	Уміння	Комунікація	Автономність та відповідальність
РН2.	Підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування.	РНД 1			
РН3.	Вміти застосовувати набуті знання у практичній діяльності				РНД 6
РН4.	Проводити дослідження на відповідному рівні, пошукати, обробляти та аналізувати інформацію з різних джерел		РНД 5		
РН9.	Пояснювати інформацію, ідеї, проблеми, рішення та власний досвід фахівцям і нефахівцям у фінансовій області			РНД 2	
РН12.	Застосовувати емпатію, вербальні та невербальні інструменти у міжособистісному спілкуванні і демонстрації власних результатів			РНД 2	

PH13.	Вміти критично осмислювати концептуальні основи обліку і звітності	PHД 3			
PH14.	Показати належний рівень знань у сфері обліку, розуміння принципів бухгалтерського обліку, особливостей функціонування обліку у банку	PHД 3			
PH15.	Виявляти та аналізувати баланс банку, оцінювати їх взаємозв'язки з національною та світовою економіками	PHД 5			
PH16.	Застосовувати теоретичні знання та практичні навички для їх використання у сфері обліку банківських операцій				PHД 2
PH17.	Визначати функціональні області та взаємозв'язки між суб'єктами фінансових систем	PHД 6			
PH18.	Розуміти сутність обліку в реальному та фінансовому секторах економіки		PHД 1		
PH20.	Збирати, аналізувати та пояснювати необхідну інформацію, розраховувати економічні та фінансові показники, обґрунтовувати фінансові рішення на основі використання необхідних інструментальних засобів		PHД 2		
PH23.	Виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування		PHД 5		
PH24.	Формувати та реалізовувати комунікації в сфері фінансів, банківської справи та страхування			PHД 6	

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовний модуль 1. Система бухгалтерського обліку в банках та облік традиційних банківських операцій

Тема 1. Система бухгалтерського обліку у банках

Реформування бухгалтерського обліку і звітності в банківській системі України. Організаційні основи бухгалтерського обліку у банках. Методичне і інформативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках. Характеристика фінансового, управлінського та податкового обліку. Основні принципи бухгалтерського обліку. Огляд фінансових звітів банку: балансового звіту, звіту про фінансові результати. Головні елементи та облікові формули фінансових звітів. Особливості побудови плану рахунків. Поділ рахунків бухгалтерського обліку в банках за призначенням і структурою. Організація аналітичного та синтетичного обліку у банках. Методи опрацювання облікової інформації в обліковій системі.

Тема 2. Облік касових операцій комерційних банків

Відображення в балансі банку грошових коштів та основні правила їх обліку. Облік операцій по касовому обслуговуванні банків установами НБУ та іншими комерційними банками. Облік касових операцій з клієнтами банку. Облік прибуткових касових операцій. Облік видаткових касових операцій. Облік операцій з інкасації готівки. Облік операцій готівкою з використанням платіжних карток. Облік операцій з пам'ятними та ювілейними монетами, що мають гривневий номінал і виконують функцію засобу платежу. Організація внутрішнього контролю касових операцій з метою забезпечення зберігання грошей, цінностей. Облік нестач та надлишків грошей в касі банку.

Тема 3. Облік коштів банку на коррахунках. Облік міжбанківських розрахунків

Структура рахунків для обліку міжбанківських розрахунків. Облік міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів. Облік коштів на коррахунку в НБУ. Облік

міжбанківського переказу у власній платіжній системі банку. Облік міжбанківського переказу при прямих кореспондентських відносинах.

Тема 4. Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за ними

Структура рахунків клієнтів банку в Плані рахунків бухгалтерського обліку банків. Загальні принципи обліку операцій на поточних рахунках суб'єктів господарювання. Відображення операцій на особових рахунках СГ з використанням ПЕОМ. Контроль за наявністю коштів на рахунках клієнтів при проведенні розрахунків. Основні правила обліку операцій на поточних рахунках фізичних осіб. Основні правила і вимоги, щодо організації та обліку безготівкових розрахунків між клієнтами в межах кредитної установи і між банками. Особливості обліку при використанні різних форм розрахунків: платіжних доручень; платіжних вимог-доручень; розрахункових чеків; акредитивів; векселів.

Тема 5. Облік розрахунків клієнтів з використанням платіжних карток

Облік коштів за операціями з емісії та видачі платіжних карток. Бухгалтерський облік операцій з переказу (зарахування) коштів на картрахунки фізичних та юридичних осіб. Бухгалтерський облік операцій з використанням корпоративних карток банку. Бухгалтерський облік операцій еквайрингу під час розрахунків платіжними картками за товари (послуги). Бухгалтерський облік операцій з нарахування доходів та витрат за операціями з використанням платіжних карток.

Тема 6 . Облік депозитних операцій банку

Правила визнання та оцінки депозитних (вкладних) операцій. Характеристика рахунків з обліку депозитних (вкладних) операцій. Бухгалтерський облік залучених вкладів (депозитів). Облік розміщених та залучених депозитів в міжбанківській сфері. Облік нарахування та сплати процентів за строковими коштами клієнтів банку.

Тема 7. Облік операцій з цінними паперами власного боргу, емітованих банком

Облік цінних паперів власного боргу, емітованих банком: простих векселів, ощадних (депозитних) сертифікатів. Особливості відображення цінних паперів за складовими частинами. Облік амортизації дисконту та премії за цінними паперами власного боргу. Облік нарахованих і сплачених витрат. Облік перепродажу цінних паперів власного боргу. Облік викупу та погашення цінних паперів власного боргу.

Змістовний модуль 2. Облік кредитних операцій, фінансових інвестицій, операцій в іноземній валюті, внутрішньобанківських операцій та складання фінансових звітів

Тема 8. Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру

Структура відображення кредитів у плані рахунків бухгалтерського обліку банків. Відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій на дату укладання кредитного договору. Бухгалтерський облік наданих кредитів. Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій. Облік погашення заборгованості за наданими кредитами. Облік отриманих кредитів. Бухгалтерський облік простроченої, заборгованості за кредитними операціями. Облік операцій з нарахування та сплати процентів за користування кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру. Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій.

Тема 9. Облік фінансових інвестицій

Розкриття у фінансових звітах облікової інформації щодо цінних паперів згідно з вимогами МСБО. Структура відображення цінних паперів у плані рахунків бухгалтерського обліку. Облік цінних паперів в портфелі банку, загальні принципи їх оцінки. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку. Особливості обліку цінних паперів у портфелі банку на продаж. Облік цінних паперів, що утримуються в портфелі банку до погашення.

Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Особливості відображення цінних паперів за складовими частинами. Облік амортизації дисконту та премії за цінними паперами. Облік нарахованих і сплачених доходів. Бухгалтерський облік переоцінки цінних паперів та формування резерву під цінні папери. Облік комісійних операцій з цінними паперами. Облік

позабалансових операцій з цінними паперами.

Тема 10. Облік операцій в іноземній валюті

Особливості відображення статей в іноземній валюті у фінансовій звітності. Правила оцінки валютних статей балансу. Методи ведення обліку іноземної валюти. Валютна позиція банку. Облік операцій, які впливають на розмір відкритою валютної позиції банку. Переоцінка іноземної валюти. Особливості обліку обмінних операцій з готівкою в іноземній валюті. Облік операцій з банківськими металами. Облік обмінних операцій в іноземній валюті, що виконуються за дорученням клієнтів. Облік власних операцій банку з іноземною валютою. Облік операцій з дорожніми чеками. Особливості обліку торгових операцій з іноземною валютою

Тема 11. Облік основних засобів банку та нематеріальних активів банку

Критерії визнання необоротних активів. Структура відображення основних засобів у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України. Урахування зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів. Облік придбання та створення основних засобів. Облік витрат на поліпшення та підтримку основних засобів. Облік необоротних активів, що утримуються для продажу. Облік інвестиційної нерухомості. Облік операцій з переоцінки основних засобів. Порядок нарахування та обліку амортизації основних засобів і нематеріальних активів. Проведення інвентаризації та облік її результатів.

Тема 12. Облік та відображення у фінансовій звітності доходів і витрат банку

Доходи і витрати банку та правила їх визнання. Порівняльна характеристика структури 6 і 7 класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Порядок нарахування доходів і витрат банку. Загальні принципи відображення в обліку доходів банку. Облік доходів банку. Загальні принципи відображення в обліку витрат банку. Облік витрат банку. Облік формування фінансового результату діяльності банку. Облік розподілу прибутку. Облік нерозподіленого прибутку і його призначення.

Тема 13. Облік власного капіталу банку

Структура капіталу і вимоги до його відображення у фінансовій звітності. Система рахунків для обліку операцій з формування капіталу банку. Облік операцій з формування статутного фонду шляхом емісії засновницьких акцій. Облік операцій банку з власними акціями при їх викупі і перепродажу. Облік операцій з нарахування і виплати дивідендів. Облік операцій з формування фондів і резервів банку за рахунок нерозподіленого прибутку.

Тема 14. Формування фінансової звітності установ банків

Склад і призначення фінансової звітності. Зміст приміток до фінансової звітності банку. Інформація про звітні сегменти, ризики та інша інформація у примітках до фінансової звітності. Організація роботи по підготовці річної звітності банку. Терміни підготовки та оприлюднення фінансової звітності банку.

4. Структура навчальної дисципліни.

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	денна форма						заочна форма						
	усього	у тому числі					усього	у тому числі					
го		л	п	лаб	ін д	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.	
1	180	32	32	-	-	116	180	8	8	-	-	164	
Модуль 1													
Змістовний модуль 1. Система бухгалтерського обліку в банках та облік традиційних банківських операцій													
Тема 1. Система бухгалтерського обліку у банках	8	2	2			6		1	1				
Тема 2. Облік касових операцій комерційних	9	2	2			6			1				

банків												
Тема 3. Облік коштів банку на коррахунках. Облік міжбанківських розрахунків	10	2	2		-	8		1				
Тема 4. Інструменти безготівкових розрахунків то облік операцій за цими розрахунками	10	2	2			10		1	1			
Тема 5. Облік розрахунків клієнтів з використанням платіжних карток.	8	2	2		-	8			1			
Тема 6. Облік депозитних операцій банку.	10	2	2			8		1				
Тема 7. Облік операцій з цінними паперами власного боргу емітованих банком.	8	2	2		-	8			1			
Змістовний модуль 2. Облік кредитних операцій, фінансових інвестицій, операцій в іноземній валюті, внутрішньобанківських операцій та складання фінансових звітів												
Тема 8. Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру	16	4	4			8		1				
Тема 9. Облік фінансових інвестицій	8	2	2		-	8			1			
Тема 10. Облік операцій в іноземній валюті	10	2	2			8		1				
Тема 11. Облік основних засобів і нематеріальних активів	10	2	2		-	8			1			
Тема 12. Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку	10	2	2			10		1				
Тема 13. Облік власного капіталу банку	10	2	2			10			1			
Тема 14. Фінансова звітність банків.	14	4	4			10		1				
Усього годин	180	32	32			116		8	8			164

5. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Система бухгалтерського обліку у банках. Особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.	2

2	Облік касових операцій банку	2
3	Облік коштів на кореспондентських рахунках, облік міжбанківських розрахунків	2
4	Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за безготівковими розрахунками	2
5	Облік розрахунків з використанням платіжних карток	2
6	Облік депозитних операцій та інших зобов'язань банку	2
7	Облік операцій з цінними паперами власного боргу, емітовані банком	2
8	Облік кредитних операцій в міжбанківській сфері та кредитів наданих клієнтам банку, облік проблемних кредитів	4
9	Облік вкладень банку в цінні папери	2
10	Особливості обліку іноземної валюти	2
11	Облік основних засобів банку та нематеріальних активів банку	2
12	Облік та відображення у фінансовій звітності доходів та витрат банку	2
13	Облік формування капіталу банку	2
14	Формування фінансової звітності установ банків	4
	Разом	32

6. Темі практичних занять Практичне заняття.

Особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках. (2 год)

1. Ознайомитись із структурою плану рахунків бухгалтерського обліку банків.
2. Визначити номери балансових рахунків за назвами статей.
3. Згрупувати рахунки в розділи і класи згідно плану рахунків банківських установ.

Збірник вправ № 1.6 - 1.11

Практичне заняття.

Облік касових операцій банку (2 год)

1. Відображення на рахунках балансу і у фінансовій звітності касових операції банку у національній валюті.
2. Визначити та відобразити на рахунках балансу доходи від касового обслуговування клієнтів у фінансовій звітності.
3. Порядок обліку операцій з касового обслуговування банків установами НБУ.

Збірник вправ № 2.7 - 2.11, 2.15, 2.18 - 2.20

Практичне заняття.

Облік коштів на кореспондентських рахунках, облік міжбанківських розрахунків (2год)

1. Відображення на рахунках балансу операцій з міжбанківських розрахунків.
2. Облік операцій через прямі кореспондентські рахунки.
3. Облік операцій через внутрішньобанківські розрахунки.

Збірник вправ № 2.22 – 2.26

Практичне заняття

Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за безготівковими розрахунками (2 год)

1. Збір необхідної облікової інформації з операцій за поточними рахунками СГ та фізичних осіб в національній валюті.

2. Відображення в обліку операції з поступлення та списання коштів з цих рахунків.
3. Запис операцій в особові рахунки клієнтів банку.
4. Порядок обліку розрахунків клієнтів з використанням платіжних доручень, вимог-доручень, розрахункових чеків, акредитивів.

Збірник справ № 4.1 – 4.14, 4.17 - 4.20, 4.22 – 4.24, 4.28, 4.29, 4.41.

Практичне заняття

Облік розрахунків з використанням платіжних карток (2год)

1. Збір необхідної облікової інформації для операцій з платіжними картками
2. Облік розрахунків платіжними картками через банкомати.
3. Облік розрахунків платіжними картками за товари та послуги.

Збірник справ № 4.29-4.39

Практичне заняття

Облік депозитних операцій та інших зобов'язань банку (2 год)

1. Збір необхідної облікової інформації з операцій на депозитних рахунках фізичних осіб та суб'єктів господарювання в національній валюті.
2. Відображення в обліку операції з поступлення та списання коштів з цих рахунків.
3. Порядок обліку на рахунках балансу витрат за депозитними операціями.

Збірник справ № 3.1 –3.17

Практичне заняття

Облік операцій з цінними паперами власного боргу, емітованих банком (2 год)

1. Збір необхідної облікової інформації з цінними паперами власного боргу.
2. Відображення на рахунках балансу операцій з цінними паперами власного боргу емітованих банком.
3. Розрахунок і облік витрат за операціями з цінними паперами власного боргу.

Збірник справ № 6.28 – 6.31, 6.22 -6.27

Практичне заняття

Облік вкладень банку в цінні папери

1. Облік операцій банку з цінними паперами в торговому портфелі банку.
2. Облік операцій банку з цінними паперами в портфелі банку на продаж.
3. Облік операцій банку з цінними паперами в асоційовані та дочірні компанії.
4. Розрахунок доходів та витрат операцій з цінними паперами та їх облік.

Збірник справ № 6.1 – 6.6, 6.8 – 6.16, 6.19 – 6.21.

Практичне заняття

Облік кредитних операцій в міжбанківській сфері та кредитів наданих клієнтам банку (4 год)

1. Збір необхідної облікової інформації за операціями з кредитами, наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам.
2. Відображення в обліку операції з видачі та погашення кредитів в національній валюті.
3. Визначення та відображення на рахунках балансу процентних та комісійних доходів від кредитних операцій.
4. Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій: овердрафту, кредитної лінії, факторингових операцій, РЕПО.
5. Особливості бухгалтерського обліку іпотечних кредитів.

Збірник вправ № 5.1 – 5.7, 5.22 – 5.23, 5.27 – 5.29, 5.12 -5.18.

Практичне заняття
Облік проблемних кредитів (2 год)

1. Класифікація та облік проблемних кредитів.
2. Розрахунок та відображення в обліку резервів під кредитні ризики.
3. Відображення в обліку погашення процентів та основної суми боргу за проблемними кредитами.

Збірник вправ № 5.9 – 5.11, 5.19 – 5.21, 5.24 – 5.26.

Практичне заняття.
Особливості обліку іноземної валюти (2 год.)

1. Переоцінка іноземної валюти та її облік.
2. Особливості обліку обмінних операцій з готівковою іноземною валютою.
3. Відображення на рахунках балансу і фінансовій звітності операцій за поточними та депозитними рахунками клієнтів в іноземній валюті.
4. Облік операцій в іноземній валюті за дорученням клієнтів банку.
5. Облік операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валютою
6. Особливості обліку операцій з дорожніми чеками.

Збірник вправ № 7.1 – 7.15, 7.16 -7.28, 7.30 – 7.31.

Практичне заняття
Облік основних засобів банку та нематеріальних активів банку (2 год.)

1. Критерії визнання основних засобів і нематеріальних активів у бухгалтерському обліку.
2. Облік операцій із придбання та створення основних засобів і нематеріальних активів.
3. Облік операцій із переоцінки основних засобів.
4. Правила нарахування та обліку амортизації основних засобів і нематеріальних активів.
5. Порядок проведення інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів та обліку її результатів.
6. Облік товарно-матеріальних цінностей

Збірник вправ № 9.1 – 9.26

Практичне заняття
Облік та відображення у фінансовій звітності доходів та витрат банку (2 год.)

1. Відображення в обліку процентних, комісійних доходів
2. Відображення в обліку процентних, комісійних витрат банку.
3. Облік доходів і витрат майбутніх періодів
4. Облік непередбачених доходів і витрат.
5. Визначення фінансового результату роботи банку та розподілу прибутку.

Збірник вправ № 10.1 – 10.14

Практичне заняття
Облік формування капіталу банку (2 год.)

1. Структура капіталу і вимоги до його відображення у фінансовій звітності.
2. Відображення на рахунках балансу і у фінансовій звітності операції з формування статутного капіталу шляхом емісії засновницьких акцій.
3. Облік операцій банку з власними акціями при їх викупі для перепродажу та анулювання.
4. Облік розрахунків з акціонерами.

Збірник вправ № 9.1 – 9.20

Практичне заняття
Фінансова звітність банків (4 год.)

1. На основі операцій банку за поточний період скласти: балансовий звіт та звіт про фінансові результати банку.
 2. Сформуванати звітність комерційних банків за місяць.
- Збірник вправ № 11.1 – 11.4*

7. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Система бухгалтерського обліку у банках	6
2.	Облік операцій з готівковими коштами комерційних банків	6
3.	Облік коштів банку на коррахунках. Облік міжбанківських розрахунків	8
4.	Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за ними	10
5.	Облік розрахунків клієнтів з використанням платіжних карток	8
6.	Облік депозитних операцій банку	8
7.	Облік операцій з цінними паперами власного боргу емітованих банком	8
8.	Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру	8
9.	Облік фінансових інвестицій	8
10.	Облік операцій в іноземній валюті	8
11.	Облік основних засобів і нематеріальних активів	8
12.	Облік доходів, витрат та фінансового результату діяльності банку	10
13.	Облік власного капіталу банку	10
14.	Фінансова звітність банку.	10
	Разом	116

Самостійна робота № 1

Тема: Система бухгалтерського обліку у банках

Кількість годин: 6 год.

1. Склад і загальна характеристика міжнародних стандартів обліку.
2. Реформування бухгалтерської звітності в банківській системі України.
3. Характеристика 1-9 класів плану рахунків бухгалтерського обліку в банках
4. Послідовність опрацювання облікової інформації при складанні річної фінансової звітності.

Студент повинен:

- опрацювати навчальну літературу
- вивчити питання теми згідно з планом
- законспектувати тези

Завдання: Провести збір інформації для формування параметрів аналітичного обліку за поточними, кредитними, внутрішньобанківськими рахунками. Сформуванати номери аналітичних рахунків.

Збірник вправ № 1.17 – 1-20

Самостійна робота № 2

Тема: Облік операцій з готівковими коштами комерційних банків

Кількість годин: 6 год.

Завдання: Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності касові операції банку у національній валюті, перевірити правильність оформлення касових документів, визначити та відобразити на рахунках балансу доходи від касового обслуговування у фінансовій звітності операції з касового обслуговування банків установами НБУ

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 2.10; 2.23.

Самостійна робота № 3

Тема: Облік коштів банку на коррахунках. Облік міжбанківських розрахунків

Кількість годин: 8 год.

Завдання: Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності міжбанківських розрахунків у національній валюті, перевірити правильність оформлення. Опрацювати організацію і облік міжбанківського переказу через систему електронних платежів

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 2.16; 2.21.

Самостійна робота № 4

Тема: Інструменти безготівкових розрахунків то облік операцій за цими розрахунками

Кількість годин: 10 год.

Завдання: Зібрати необхідну облікову інформацію з операцій за поточними рахунками СГ та фізичних осіб в національній валюті. Відобразити в обліку операції з поступлення та списання коштів з цих рахунків. Визначити та відобразити на рахунках балансу витрати та доходи за операціями. Перевірити документи і відобразити в обліку операції з безготівкових розрахунків на рахунках клієнтів. Записати операції в особові рахунки клієнтів. Відобразити розрахунки клієнтів з використанням пластикових карток.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 4.20; 4.33.

Самостійна робота № 5

Тема: Облік розрахунків з використанням платіжних карток

Кількість годин: 8 год.

Завдання. Збір необхідної облікової інформації для операцій з платіжними картками. Облік розрахунків платіжними картками через банкомати. Облік розрахунків платіжними картками за товари та послуги. Відобразити розрахунки клієнтів з використанням пластикових карток.

Студент повинен:

- опрацювати навчальну літературу
- вивчити питання теми згідно з планом
- законспектувати тези

Збірник вправ № 4.29-4.39

Самостійна робота № 6

Тема: Облік депозитних операцій та інших зобов'язань банку

Кількість годин: 8 год.

Завдання: Зібрати необхідну облікову інформацію з операцій на депозитних рахунках фізичних осіб та суб'єктів господарської діяльності в національній валюті. Відобразити в обліку операції з поступлення та списання коштів з цих рахунків. Визначити та відобразити на рахунках балансу витрати та доходи за операціями.

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 3.18 - 3.24

Самостійна робота № 7

Тема: Облік операцій з цінними паперами власного боргу емітованих банком

Кількість годин: 8 год.

Завдання: Зібрати необхідну облікову інформацію щодо продажу цінних паперів власного боргу. Ознайомитись із складовими відображення в обліку цінних паперів власного боргу, з правилами амортизації неамортизованого дисконту (премії). Розрахувати та відобразити в звіті про фінансові результати доходи і витрати від операцій з цінними паперами.

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 6.4, 6.16

Самостійна робота № 8

Тема: Облік кредитних активів та позабалансових зобов'язань кредитного характеру

Кількість годин: 8 год.

1. Особливості обліку, кредитів за овердрафтом, операцій зворотного РЕПО, факторингових операцій та кредитних операцій з векселями.

Студент повинен:

- опрацювати навчальну літературу
- вивчити питання теми згідно з планом
- законспектувати тези

Завдання: Зібрати необхідну облікову інформацію з операцій за міжбанківськими кредитами, та кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам. Відобразити в обліку операції з видачі та погашення кредитів в національній валюті. Визначити та відобразити на рахунках балансу доходи від кредитних операцій. Визначити та відобразити в обліку проблемні та сумнівні кредити. Розрахувати та відобразити в обліку резерви під кредитні ризики. Відобразити в обліку погашення процентів та основної суми боргу за проблемними та сумнівними кредитами.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ: 5.11; 5.18.

Самостійна робота № 9

Тема: Облік фінансових інвестицій

Кількість годин: 8 годин

1. Структура відображення цінних паперів у плані рахунків бухгалтерського обліку.
2. Переоцінка балансової вартості цінних паперів портфелях банку.
3. Нарахування доходів за цінними паперами в торговому портфелі банку.
4. Переведення цінних паперів з одного портфеля банку до іншого.

Студент повинен:

- опрацювати нормативні документи
- вивчити питання теми згідно з планом

законспектувати тези

Збірник вправ: 6.16; 6.27.

Самостійна робота № 10

Тема: Облік операцій в іноземній валюті

Кількість годин: 8 години

Завдання: Визначити вартість статей балансу в іноземній валюті. Провести переоцінку статей балансу в іноземній валюті при зміні курсу. Відобразити на рахунках балансу і фінансовій звітності операції за поточними та депозитними рахунками клієнтів в іноземній

валюти, експертно-імпорتنі розрахунки, операції в іноземній валюті за дорученням клієнтів банку, обмінні операції з готівкою та безготівковою іноземною валютою та дорожніми чеками.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 7.29; 7.31.

Самостійна робота № 11

Тема: Облік основних засобів і нематеріальних активів

Кількість годин: 8 годин

Завдання: Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності придбання основних засобів, витрати на капітальний та поточний ремонт, витрати на амортизацію власних основних засобів, вибуття і списання основних засобів.

Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності операції з придбання МШП і розрахунків за іншою дебіторською заборгованістю.

Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності розрахунки з кредиторами за операціями з клієнтами та за господарськими операціями банку. Відобразити в обліку розрахунки по зарплаті працівників банку.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 8.22; 8.28.

Самостійна робота № 12

Тема Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку

Кількість годин: 10 години

Завдання: Відобразити в обліку процентні, комісійні доходи та витрати банку, доходи і витрати майбутніх періодів та непередбачених доходів і витрат. Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності операції з визначення фінансового результату роботи банку та розподілу прибутку.

Скласти звіт про фінансові результати.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 10.12 – 10.14

Самостійна робота № 13

Тема Облік власного капіталу

Кількість годин: 10 год.

Завдання: Відобразити на рахунках балансу і у фінансовій звітності операції з формування статутного капіталу шляхом емісії засновницьких акцій та операцій банку з власними акціями при їх викупі для перепродажу та анулюванні.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 9.18 – 9.19.

Самостійна робота № 14

Тема: Складання фінансових звітів

Кількість годин: 10 год.

Завдання: На основі операцій банку за поточний період скласти: балансовий звіт та звіт про

фінансові результати банку.

Завдання з теми:

Студент повинен:

- виконати завдання: збірник вправ 11.4

7. Методи навчання

1. Лекція – інформаційна.
2. Пояснювально-ілюстративний метод.
3. Дослідницький метод.
4. Практичні методи: вправи; ситуаційні задачі.

8. Методи контролю

Опитування. Тестування. Контрольні роботи. ПМК. Екзамен.

9. Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування та самостійна робота														Підсумковий тест (екзамен)	Сума
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	T13	T14		
4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	50	100

Переводимо отримані студентами бали.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка ЄКТС	Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
A	90 – 100	відмінно	зараховано
B	81-89	добре	
C	71-80		
D	61-70		
E	51-60	задовільно	
FX	21-50	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
F	0-20	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Критерії оцінки відповідей на теоретичні питання екзаменаційного білета

Відповіді на теоретичні питання оцінюються до 15 балів кожне.

1. Відповідь на питання оцінюється в межах від 10 до 15 балів, коли вона є повною і відповідає таким вимогам:
 - розгорнутий, вичерпний виклад змісту означеної у питанні проблеми;
 - повний перелік необхідних для розкриття змісту питання економічних категорій та законів та розкриття їх взаємодії;
 - узагальнені правила ведення обліку за темою та самостійно зроблені висновки;
 - висловлено та аргументовано власну думку за тими чи іншими проблемами;
 - наведені приклади бухгалтерських проведення;

2. Відповідь на питання оцінюється від 5 до 10 балів, якщо:
 - не розкрито хоча б один із перелічених вище пунктів вимог або
 - при розкритті змісту питань зроблені незначні помилки
3. Відповідь на питання оцінюється від 1 до 5 балів, якщо:
 - не розкрито два з перелічених вище пунктів вимог до повної відповіді на найвищий бал або при розкритті змісту питання зроблені значні помилки.
4. Відповідь на питання оцінюється у 0 балів, якщо:
 - не розкрито три чи більше пунктів вимог до повної відповіді на найвищий бал;
 - допущені помилки при розкритті змісту питань дають підставу стверджувати, що студент зовсім не знає правильної відповіді на них.

Критерії оцінки відповіді на практичне завдання білета

1. Відповідь оцінюється 15 до 20 балів, якщо мають місце:
 - правильне складання всіх бухгалтерських проведення, які вимагаються по умові завдання;
 - правильні арифметичні розрахунки;
 - правильна характеристика балансових рахунків;
2. Відповідь оцінюється від 10 до 15 балів, якщо:
 - допущені незначні помилки при складанні бухгалтерських проведення;
3. Відповідь оцінюється від 0 до 10 балів, якщо:
 - допущені незначні помилки при складанні бухгалтерських проведення;
 - неправильне теоретичне обґрунтування відповідного розрахунку та недосконалий висновок.
4. Відповідь оцінюється 0 балів, якщо мають місце невиконання двох основних або всіх вимог до виконання практичного завдання.

10. Методичне забезпечення

- Посібники.
- Підручники.
- Наукові публікації.

11. Рекомендована література

Базова

1. Фінансовий облік у банках: навч. посібник/Г.П.Табачук, О.М.Сарахман, Т.М.Бречко. – К.:УБС НБУ, 2009. -343 с.
2. Фінансовий облік у банках. Збірник задач: навч. посібник/Г.П.Табачук, О.М.Бартош, Т.М.Бречко. – К.:УБС НБУ, 2009. -218
3. Фінансовий облік та фінансова звітність у банках: навч. посібник/ НБУ; за заг. ред. Г.П.Табачук, О.М.Сарахман. – К.:УБС НБУ, 2007. -430 с.
4. Кіндрацька Л.М. Фінансовий та управлінський облік у банках: Підручник. – К.: КНЕУ, 2008. – 816 с.
5. Облік і аудит у банках: Підручник / А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін.; За заг. ред.. проф.. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2005. – 536 с.
6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): Підручник. — К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.

Допоміжна

1. Декрет «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», затверджено Кабінетом Міністрів України від 19.02.1993 № 15 – 93 (зі змінами та доповненнями).
2. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.99. - № 996 – XIV (зі змінами та доповненнями)

3. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679 – XIV
4. Закон України «Про банки і банківську діяльність»: затв. постановою Правління НБУ № 2121-III від 07.12.2000 р.
5. Закон України «Про депозитарну систему України» від 6 липня 2012 року № 5178- VI
6. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96 – ВР (зі змінами та доповненнями)
7. Закон України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» від 18.11.2003 № 1255-IV (зі змінами та доповненнями);
8. Закон України «Про заставу» від 02.10.1992 р. № 2654 – XII (зі змінами та доповненнями).
9. Закон України «Про іпотеку» від 05.06.2003 р. № 898 – IV (зі змінами та доповненнями).
10. Закон України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» від 10.12.1997 № 710/97 – ВР (зі змінами та доповненнями)
11. Закон України «Про організацію формування та обігу кредитних історій » від 23.06.2005 № 2704-IV (зі змінами та доповненнями).
12. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346 – III (зі змінами та доповненнями).
13. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» від 23.09.1994 № 185/94-ВР (зі змінами та доповненнями).
14. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року № 4452-VI .
15. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями).
16. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 16.12.1997 р. № 723 / 97 – ВР (зі змінами та доповненнями).
17. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480 – IV від 23.02.2006 р. (зі змінами та доповненнями).
18. Значкова О. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів // Вісник Національного банку України. - 2008.- № 8.- С. 16-21.
19. Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 495 від 20.10.2004 р.
20. Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ №320, 16.08.2006.
21. Інструкція «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами та доповненнями) // [http:// www.nau.kiev.ua](http://www.nau.kiev.ua).
22. Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 р. № 625 (зі змінами та доповненнями).
23. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України” , затверджене постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №481 (зі змінами та доповненнями).
24. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. № 555 (зі змінами та доповненнями).
25. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 31.08.2007р. №309. (зі змінами та доповненнями) // [http:// www.nau.kiev.ua](http://www.nau.kiev.ua).
26. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. №

- 358 (зі змінами та доповненнями).
27. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів, інших необоротних і нематеріальних активів установ Національного банку України, затверджена Постанова НБУ N 480 від 20.12.2005 р. (зі змінами та доповненнями) // <http://www.nau.kiev.ua>.
 28. Інструкція по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затверджено наказом Міністерством фінансів України від 26.08.1994р.№ 69
 29. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22 (зі змінами та доповненнями);
 30. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України», затверджена Постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 (зі змінами та доповненнями).
 31. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. № 320 (зі змінами та доповненнями).
 32. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» № 492 від 12.11.2003р.
 33. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 р. № 502 (зі змінами та доповненнями).
 34. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>
 35. Кіндрацька Л. Бухгалтерський облік в управлінні банком // Вісник Національного банку України. – 2007. - №7. – С. 49-51.
 36. Методичні рекомендації стосовно внесення записів до Реєстру прав власності на нерухоме майно, затверджені наказом Міністерства юстиції України від 25.03.2011р. №912/5
 37. План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України від 26.07.2004 р., № 918 (зі змінами та доповненнями) // <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0918-04>
 38. Положення про відкриття та функціонування кореспондентських рахунків банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентських рахунків банків-нерезидентів у гривнях, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26.03.1998 р. № 118 (зі змінами та доповненнями);
 39. Положення про затвердження Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10.05.2007 №168 (зі змінами та доповненнями).
 40. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 13.07.2010 №327 (зі змінами та доповненнями).
 41. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» затверджене Постановою Правління НБУ від 30,12,1998 року № 566
 42. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 254 (зі змінами та доповненнями).
 43. Положення про порядок ведення реєстрів власників іменних цінних паперів, затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.10.2006 № 1000
 44. Положення про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладками, затверджене рішенням від 09.08.2012 р.

45. Положення про порядок дематеріалізації іменних цінних паперів, затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.05.2013 № 932
46. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2000р. №520 (зі змінами та доповненнями).
47. Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. № 270 (зі змінами та доповненнями).
48. Положення про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами та доповненнями).
49. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 р. № 281 (зі змінами та доповненнями).
50. Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (зі змінами та доповненнями).
51. Положення про процентну політику Національного банку України» затверджене Постановою Правління НБУ від 18 серпня 2004 року № 389.
52. Положення про створення єдиної інформаційної системи обліку позичальників (боржників), затверджене постановою Правління Національного банку України від 27.06.2001 № 245 (зі змінами та доповненнями).
53. Постанова Правління Національного банку України "Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" № 637 від 15.12.2004,
54. Постанова Правління Національного банку України "Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою" № 210 від 06.06.2013;
55. Постанова Правління Національного банку України № 146 від 24 квітня 2013 року «Про переміщення готівки і банківських металів, через митний кордон України»
56. Постанова Правління Національного банку України № 174 від 01.06.2011 року Про затвердження «Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні»;
57. Постанова Правління Національного банку України № 308 від 19 липня 2012 року Про затвердження «Положення про здійснення операцій з банківськими металами та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»;
58. Постанова Правління Національного банку України № 327 від 06 серпня 2003р. «Правила вивезення з України і ввезення в Україну уповноваженими банками національної та іноземної валюти, банківських металів, бланків чеків»
59. Постанова Правління Національного банку України №422 від 23.10.2013 року «Про затвердження Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України»;
60. Постанова Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502 Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України ;
61. Правила бухгалтерського обліку банками України операцій з чеками в іноземній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ № 530 від 04.09.2009.
62. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255 (зі змінами та доповненнями) // <http://www.nau.kiev.ua>.
63. Правила бухгалтерського обліку операцій довірчого управління в банках України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 498 (зі змінами та доповненнями) // <http://www.nau.kiev.ua>.
64. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках

- України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 08.2005 №123 (зі змінами та доповненнями) // <http://www.nau.kiev.ua>.
65. Правила бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 №549// <http://www.nau.kiev.ua>.
66. Правила використання готівкової іноземної валюти на території України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 30.05.2007р. №200 (зі змінами та доповненнями).
67. Правила здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні, затверджені постановою Правління Національного банку України від 29.12.2007р. №496 (зі змінами та доповненнями).
68. Правила Національної системи масових електронних платежів, затверджені постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 р. № 620 (зі змінами та доповненнями).
69. Правила організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України, затверджені Постановою Правління Національного банку України від 02.04.2007 р. № 112 (зі змінами та доповненнями) // <http://www.nau.kiev.ua>.
70. Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, затверджені постановою Правління Національного банку України від 14.11.2013р. №453 (зі змінами та доповненнями)
71. Про порядок надходження коштів в іноземній валюті на поточні рахунки фізичних осіб в межах України, затверджений постановою Правління Національного банку України від 16.09.2013 р. № 365(зі змінами та доповненнями).
72. Снігурська Л. Відображення в обліку перекласифікації цінних паперів // Вісник Національного банку України. - 2006.- № 8.- С.46-51.
73. Спяк Г. Відображення кредитних операцій у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності банку: методика і практика // Вісник Національного банку України. - 2007.- № 6.- С. 36-38.
74. Трофименко В. Бухгалтерський облік операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України // Вісник Національного банку України. – 2007. - №4. – С. 46-52.
75. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV XII (зі змінами та доповненнями)

Інформаційні ресурси

1. <http://www.bank.gov.ua>
2. <http://www.nau.kiev.ua>
3. <http://www.rada.kiev.ua>