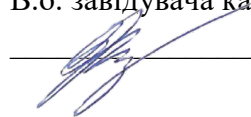


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Економічний факультет
Кафедра облікових технологій та оподаткування

Затверджено

На засіданні кафедри облікових технологій
та оподаткування
економічного факультету
Львівського національного університету
імені Івана Франка
(протокол № 1 від 01 вересня 2023 р.)

В.о. завідувача кафедри
 проф. Рудницький В.С..

Силабус з навчальної дисципліни

«ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ»

**що викладається в межах освітньо-наукової програми підготовки
другого (магістерського) рівня вищої освіти для здобувачів
з спеціальності 071 «Облік і оподаткування»**

Львів 2023 р.

Силабус курсу «ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ»

2023 – 2024 навчального року

Назва курсу	Облік і звітність небанківських фінансових установ
Адреса викладання курсу	Львів, проспект Чорновола буд. 61. Економічний факультет Львівського національного університету імені Івана Франка
Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна	Економічний факультет, кафедра облікових технологій та оподаткування
Галузь знань, шифр та назва спеціальності	07 «Управління та адміністрування» 071 «Облік і оподаткування»
Викладачі курсу	Любенко Андрій Миколайович, доктор економічних наук, професор, професор кафедри облікових технологій та оподаткування
Контактна інформація викладачів	andriy.lyubenko@lnu.edu.ua
Консультації по курсу відбуваються	Кафедра облікових технологій та оподаткування, економічний факультет . Львів, вул. Пр. Чорновола 61, кім 321. Також можливі он-лайн консультації через Zoom, Microsoft Teams або подібні ресурси. Для погодження часу індивідуальних он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача.
Інформація про курс	Курс розроблено таким чином, щоб сформувати в учасників навчального процесу базу теоретичних знань та практичних навичок з організації та методики складання звітності відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності
Коротка анотація курсу	Навчальна дисципліна «Облік і звітність небанківських фінансових установ» вивчає особливості обліку та методику складання звітності небанківських фінансових установ (кредитних спілок). Дисципліна «Облік і звітність небанківських фінансових установ» є вибірковою зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування» для освітньої-програми підготовки магістра, яка викладається у 3 семестрі в обсязі 3 кредитів для денної форми навчання (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS).
Мета та цілі курсу	Мета вивчення дисципліни: формування системи знань з організації обліку та методики складання звітності небанківських фінансових установ (кредитних спілок)» Результатами навчання за навчальною дисципліною є: РНД1 Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження.

	<p>РНД2 Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження.</p> <p>РНД3 Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження.</p> <p>РНД4 Обґрунтовувати порядок реалізації адміністративно-управлінських функцій у сфері діяльності суб'єктів господарювання, органів державного сектору.</p> <p>РНД5 Готувати й обґрунтовувати висновки задля консультування власників, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.</p>
Література для вивчення дисципліни	<p style="text-align: center;">Основна</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Господарський кодекс України від 16.01.2003, №436-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. - №18. – ст.144. 2. Цивільний кодекс України від 16.01.2003, №435-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. - №40. – ст.356. 3. Закон України «Про кредитні спілки» // Голос України. – 2002. - №13. – С.10-25. 4. Бухгалтерський облік виробничих запасів: порівняльний аналіз П(с)БО і МСФЗ [Електронний ресурс] / С. В. Шубіна, І. А. Губар // Вісник Університету банківської справи. - 2015. - № 2. - С. 154–157. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2015_2_28 5. Виплати працівникам підприємства за МСФЗ в контексті соціальної складової фінансової звітності [Електронний ресурс] / К. Безверхий // Бухгалтерський облік і аудит. - 2015. - № 7. - С. 34-41. 6. До питання нормативно-правового забезпечення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в умовах МСФЗ [Електронний ресурс] / В. Швець // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. - 2015. - Вип. 10. - С. 60-69. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VKNU_Ekon_2015_10_12 7. Зарубіжний досвід розкриття інформації про фінансові результати у фінансовій звітності за МСФЗ [Електронний ресурс] / С. Б. Шипіна

	<p>// Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2016. - Вип. 17(4). - С. 147-150. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2016_17(4)_38</p> <p>8. Імплементация МСФЗ в Україні відповідно до вимог Європейського Союзу. Кращий європейський досвід [Електронний ресурс] / А. І. Фаріон // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія : Економіка. - 2015. - Вип. 1(2). - С. 325-330. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuues_2015_1(2)_68</p> <p>9. Методика трансформації обліково-звітної інформації щодо капіталу та зобов'язань при складанні МСФЗ-звітності [Електронний ресурс] / О. В. Харламова // Економіка і регіон. - 2015. - № 3. - С. 83-87. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/econrig_2015_3_16</p> <p>10. Міжнародні стандарти фінансової звітності [Електронний ресурс] // www.minfin.gov.ua</p> <p>11. Облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами [Текст] : навч. посіб. / М. Р. Лучко, І. Д. Бенько ; Терноп. нац. екон. ун-т. - Тернопіль : ТНЕУ, 2016. - 359 с.</p> <p>12. Облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами [Текст] : навч. посіб. / С. О. Кузнецова, І. Б. Чернікова ; Харків. торг.-екон. ін-т Київ. нац. торг.-екон. ун-ту. - Харків : Лідер, 2016. - 317 с.</p> <p>13. Облік основної діяльності факторингових компаній України за МСФЗ [Електронний ресурс] / С. Я. Зубілевич, О. К. Реньова // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки. - 2016. - Вип. 2. - С. 73-85. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnugrp_ekon_2016_2_10</p> <p>14. Облікова політика суб'єкта господарювання щодо об'єктів основних засобів у контексті імплементации МСФЗ [Електронний ресурс] / О. С. Яцунська // Статистика України. - 2016. - № 1. - С. 79-87.</p> <p>15. Організаційні аспекти обліку розрахунків за виплатами працівникам в умовах застосування МСФЗ [Електронний ресурс] / М. М. Матюха, О. М. Трикоза // Вісник Київського національного університету технологій та дизайну. Серія : Економічні науки. - 2015. - № 6. - С. 69-74. - Режим</p>
--	---

	<p>доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/vknutden_2015_6_12</p> <p>16. Небанківські фінансові установи: управління, фінанси, облік: Монографія / Авт.колектив; За наук.ред.канд.екон.наук, доц.С.О. Криниці. – Київ:ТОВ «ДКС Центр», 2010. – 408 с.</p> <p>17. Практична сфера застосування методики обліку курсових різниць за МСФЗ [Електронний ресурс] / Л. В. Шкуліпа // Молодий вчений. - 2015. - № 11(2). - С. 156-161. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2015_11(2)_37</p> <p>18. Процес упровадження МСФЗ в Україні [Електронний ресурс] / О. С. Яцунська // Бізнес Інформ. - 2016. - № 3. - С. 173-182.</p> <p>19. Снігурська Л.П. Фінансовий облік за міжнародними стандартами фінансової звітності: навч. посіб./ Л.П. Снігурська; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.М.Кіндрацької. – К.: УБС НБУ, 2014. – 235 с.</p> <p>20. Коцовська Р.Р., Грудзевич У.Я. Операції кредитних спілок: навч.посібник. – К.: УБС НБУ, 2008. – 311 с.</p> <p>21. Трансформація фінансової звітності та перехід на МСФЗ [Електронний ресурс] / Ю. М. Грибовська // Вісник Харківського національного технічного університету сільського господарства імені Петра Василенка. - 2015. - Вип. 162. - С. 113-122. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vkhdtusg_2015_162_16</p> <p>22. Фінансовий аналіз та звітність [Текст] : практикум / Б. Є. Грабовецький, І. В. Шварц ; Вінниц. нац. техн. ун-т. - Вінниця : ВНТУ, 2016. - 100 с.</p> <p>23. Фінансовий аналіз та звітність: збірник тестових завдань для організації самостійної та індивідуальної роботи студентів [Текст] : навч. посіб. / І. Ю. Спіфанова ; Вінниц. нац. техн. ун-т. - Вінниця : ВНТУ, 2016. - 83, [1] с.</p> <p>24. Формування облікової політики згідно МСФЗ [Електронний ресурс] / Т. О. Каменська // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. - 2015. - № 2. - С. 71-81. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/boaa_2015_2_13</p>
Тривалість курсу	90 год.
Обсяг курсу	Очний : загальна кількість годин – 90, з них: аудиторні години - 32

	(лекції - 16, практичні - 16), самостійна робота - 58;
Очікувані результати навчання	<p>Після завершення цього курсу студент повинен :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження. • Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження. • Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження. • Обґрунтовувати порядок реалізації адміністративно-управлінських функцій у сфері діяльності суб'єктів господарювання, органів державного сектору. • Готувати й обґрунтовувати висновки задля консультування власників, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.
Ключові слова	Бухгалтерський облік, фінансова звітність, небанківських фінансових установ (кредитних спілок), міжнародні стандарти, користувачі.
Формат курсу	Очний
	Проведення лекцій, семінарів, практичних. Консультації, приймання екзамену.
Теми	<p style="text-align: center;">Теми лекційного курсу</p> <p style="text-align: center;">Тема 1. Теоретичні засади діяльності небанківських фінансових установ</p> <p>1.1. Інституціональні основи становлення небанківського фінансового посередництва</p> <p>1.2. Установи небанківського сектору: структури управління</p> <p>1.3. Місце кредитної спілки на фінансовому ринку України</p> <p>1.4. Етапи становлення та сучасний стан розвитку кредитно-кооперативного системи України</p> <p>1.5. Правові засади діяльності кредитних спілок та порядок їх створення</p> <p>1.6. Види кредитних спілок, їх організаційна структура та органи управління</p> <p>1.7. Характеристика операцій кредитних спілок</p> <p style="text-align: center;">Тема 2. Ресурси кредитних спілок</p> <p>2.1. Капітал і зобов'язання кредитних спілок</p> <p>2.2. Внески членів кредитних спілок</p> <p>2.3. Порядок приймання вступного та пайових внесків</p> <p>2.4. Порядок розрахунку суми доходу кредитної спілки</p> <p>2.5. Відкриття депозитних рахунків членам кредитних спілок</p> <p>2.6. Інші джерела формування ресурсів кредитними спілками</p>

	<p style="text-align: center;">Тема 3. Сутність операцій кредитних спілок</p> <p>3.1. Загальні основи процесу кредитування 3.2. Кредитна політика кредитної спілки 3.3. Плата за кредит 3.4. Оцінювання кредитоспроможності позичальника 3.5. Процес кредитування у кредитних спілках 3.6. Іпотечне кредитування 3.7. Здійснення лізингових операцій</p> <p style="text-align: center;">Тема 4. Фінансові інвестиції кредитних спілок</p> <p>4.1. Поняття ринку цінних паперів. 4.2. Вкладення коштів кредитною спілкою в державні цінні папери. 4.3. Діяльність Національної депозитарної системи. 4.4. Вкладення коштів кредитною спілкою в капітал об'єднаної кредитної спілки та надання кредитів іншим кредитним спілкам.</p> <p style="text-align: center;">Тема 5. Особливості бухгалтерського обліку у кредитних спілках</p> <p>5.1. Облік необоротних активів і запасів. 5.2. Облік розрахунків, кредитів та інших активів кредитної спілки. 5.3. Облік капіталу та зобов'язань кредитної спілки 5.4. Облік доходів і витрат кредитної спілки. 5.5. Облік позабалансових операцій.</p> <p style="text-align: center;">Тема 6. Основи підготовки фінансової звітності</p> <p>6.1. Облікова політика: зміна облікової політики та виправлення помилок 6.2. Підготовка основних фінансових звітів: підготовка звіту про фінансовий стан, підготовка звіту про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів</p> <p style="text-align: center;">Тема 7. Контроль і аудит діяльності кредитних спілок</p> <p>7.1. Об'єкти контролю діяльності кредитних спілок 7.2. Планування контролю і аудиту діяльності кредитних спілок 7.3. Організація контролю і аудиту діяльності кредитних спілок 7.4. Документування і оформлення результатів контролю діяльності кредитних спілок 7.5. Прийняття рішень за результатами контролю і аудиту діяльності кредитних спілок</p>
Підсумковий контроль, форма	Екзамен у кінці 2 семестру
Пререквізити	Для вивчення курсу студенти потребують базових знань з навчальних дисциплін професійної підготовки, а саме «Облік у цифровій економіці», «Фінансовий менеджмент (Financial management (FM))», «Організація і методика аудиту», достатніх для сприйняття категоріального апарату навчальної дисципліни «Фінансова звітність (Financial reporting (FR))», розуміння джерел нормативно-правового регулювання та методики аудиту.

Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу	Лекції, семінарські, презентації, науково-пошукові роботи, дискусія.
Необхідне обладнання	Для вивчення курсу слід вживати програми Microsoft Office Word, Microsoft Office Excel, Microsoft Office Power Point Ноутбук, персональний комп'ютер, мобільний пристрій (телефон, планшет) з підключенням до мережі Інтернет, інше обладнання для: – комунікації та опитувань; – виконання домашніх завдань; – виконання завдань самостійної роботи; – проходження тестування (поточний, підсумковий контроль). Програмне забезпечення для роботи з освітнім контентом дисципліни та виконання передбачених видів освітньої діяльності.
Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)	<p>Підсумкова (загальна) оцінка з навчальної дисципліни є сумою рейтингових оцінок (балів), отриманих за результатами поточного та підсумкового оцінювання рівня засвоєння теоретичного матеріалу під час аудиторних занять та самостійної роботи.</p> <p>Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою.</p> <p>Бали нараховуються за таким співвідношенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> • практичні/самостійні: 20% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 20; • лабораторні: 10% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 10; • контрольні заміри (модулі): 20% семестрової оцінки; максимальна кількість балів 20 • екзамен: 50% семестрової оцінки. Максимальна кількість балів 50 <p>Підсумкова максимальна кількість балів 100</p> <p>Письмові роботи: Очікується, що студенти виконають декілька видів письмових робіт, вирішення кейсу.</p> <p>Академічна доброчесність: Очікується, що роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикавання джерел, списування, втручання в роботу інших студентів становлять, але не обмежують, приклади можливої академічної недоброчесності.</p> <p>Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.</p> <p>Відвідання занять є важливою складовою навчання. Очікується, що всі студенти відвідають усі лекції і практичні заняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. У будь-якому випадку студенти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.</p> <p>Політика виставлення балів. Враховуються бали набрані на поточному тестуванні, самостійній роботі та бали підсумкового тестування. Всі бали отримані студентом оприлюднюються в електронному журналі системи «Деканат». При цьому обов'язково враховуються присутність на заняттях та активність студента під час практичного заняття; недопустимість пропусків та запізнь на заняття; користування мобільним телефоном, планшетом чи</p>

	<p>іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.</p> <p>Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.</p> <p>Результати підсумкового контролю за навчальною дисципліною можуть бути оскаржені у становленому порядку у відповідності до Положення про апеляцію Університету</p>
Питання до екзамену.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Інституціональні основи становлення небанківського фінансового посередництва 2. Установи небанківського сектору: структури управління 3. Місце кредитної спілки на фінансовому ринку України 4. Етапи становлення та сучасний стан розвитку кредитно-кооперативного системи України 5. Правові засади діяльності кредитних спілок та порядок їх створення 6. Види кредитних спілок, їх організаційна структура та органи управління 7. Характеристика операцій кредитних спілок 8. Капітал і зобов'язання кредитних спілок 9. Внески членів кредитних спілок 10. Порядок приймання вступного та пайових внесків 11. Порядок розрахунку суми доходу кредитної спілки 12. Відкриття депозитних рахунків членам кредитних спілок 13. Інші джерела формування ресурсів кредитними спілками 14. Загальні основи процесу кредитування 15. Кредитна політика кредитної спілки 16. Плата за кредит 17. Оцінювання кредитоспроможності позичальника 18. Процес кредитування у кредитних спілках 19. Іпотечне кредитування 20. Здійснення лізингових операцій 21. Поняття ринку цінних паперів. 22. Вкладення коштів кредитною спілкою в державні цінні папери. 23. Діяльність Національної депозитарної системи. 24. Вкладення коштів кредитною спілкою в капітал об'єднаної кредитної спілки та надання кредитів іншим кредитним спілкам. 25. Облік необоротних активів і запасів. 26. Облік розрахунків, кредитів та інших активів кредитної спілки. 27. Облік капіталу та зобов'язань кредитної спілки 28. Облік доходів і витрат кредитної спілки. 29. Облік позабалансових операцій. 30. Облікова політика: зміна облікової політики та виправлення помилок 31. Підготовка основних фінансових звітів: підготовка звіту про фінансовий стан, підготовка звіту про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів 32. Об'єкти контролю діяльності кредитних спілок 33. Планування контролю і аудиту діяльності кредитних спілок 34. Організація контролю і аудиту діяльності кредитних спілок 35. Документування і оформлення результатів контролю діяльності

	кредитних спілок 36.Прийняття рішень за результатами контролю і аудиту діяльності кредитних спілок
Опитування	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості курсу буде надано по завершенню курсу.

Схема курсу

Денна форма навчання

16 тиж. 32го д.	Тема, план	Форма діяльності	Література	Год.	Термін виконання
4	Тема 1. Теоретичні засади діяльності небанківських фінансових установ 1.1. Інституціональні основи становлення небанківського фінансового посередництва 1.2. Установи небанківського сектору: структури управління 1.3. Місце кредитної спілки на фінансовому ринку України 1.4. Етапи становлення та сучасний стан розвитку кредитно-кооперативного системи України 1.5. Правові засади діяльності кредитних спілок та порядок їх створення 1.6. Види кредитних спілок, їх організаційна структура та органи управління 1.7.Характеристика операцій кредитних спілок	Лекція / семінар	1-24	2/2	2 тижні
4	Тема 2. Ресурси кредитних спілок 2.1. Капітал і зобов'язання кредитних спілок 2.2. Внески членів кредитних спілок 2.3. Порядок приймання вступного та пайових внесків 2.4. Порядок розрахунку суми доходу кредитної спілки 2.5. Відкриття депозитних рахунків членам кредитних спілок 2.6. Інші джерела формування ресурсів кредитними спілками	Лекція / семінар	1-24	2/2	2 тижні
4	Тема 3. Сутність операцій кредитних спілок 3.1. Загальні основи процесу кредитування 3.2. Кредитна політика кредитної спілки 3.3.Плата за кредит	Лекція / семінар	1-24	2/2	2 тижні

	<p>3.4.Оцінювання кредитоспроможності позичальника</p> <p>3.5.Процес кредитування у кредитних спілках</p> <p>3.6.Іпотечне кредитування</p> <p>3.7.Здійснення лізингових операцій</p>				
4	<p>Тема 4. Фінансові інвестиції кредитних спілок</p> <p>4.1. Поняття ринку цінних паперів.</p> <p>4.2. Вкладення коштів кредитною спілкою в державні цінні папери.</p> <p>4.3. Діяльність Національної депозитарної системи.</p> <p>4.4.Вкладення коштів кредитною спілкою в капітал об'єднаної кредитної спілки та надання кредитів іншим кредитним спілкам.</p>	Лекція / семінар	1-24	2/2	2 тижні
4	<p>Тема 5. Особливості бухгалтерського обліку у кредитних спілках</p> <p>5.1. Облік необоротних активів і запасів.</p> <p>5.2. Облік розрахунків, кредитів та інших активів кредитної спілки.</p> <p>5.3. Облік капіталу та зобов'язань кредитної спілки</p> <p>5.4. Облік доходів і витрат кредитної спілки.</p> <p>5.5.Облік позабалансових операцій.</p>	Лекція / практична	1-6, 7-10, 11-32, 33-36.	2/2	2 тижні
4	<p>Тема 6. Основи підготовки фінансової звітності</p> <p>6.1. Облікова політика: зміна облікової політики та виправлення помилок</p> <p>6.2. Підготовка основних фінансових звітів: підготовка звіту про фінансовий стан, підготовка звіту про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів</p>	Лекція / семінар	1-24	2/2	2 тижні
8	<p>Тема 7. Контроль і аудит діяльності кредитних спілок</p> <p>7.1.Об'єкти контролю діяльності кредитних спілок</p> <p>7.2.Планування контролю і аудиту діяльності кредитних спілок</p> <p>7.3.Організація контролю і аудиту діяльності кредитних спілок</p> <p>7.4.Документування і оформлення результатів контролю діяльності кредитних спілок</p> <p>7.5.Прийняття рішень за результатами контролю і аудиту діяльності кредитних спілок</p>	Лекція / семінар	1-24	4/4	4 тижні

--	--	--	--	--	--

Силабус курсу розробив професор Любенко Андрій Миколайович