


**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 05 вересня 2023 р.)

Завідувач кафедри

 проф. Рудницький В.С.

**Силабус з навчальної дисципліни**

**ЗВІТНІСТЬ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ**

для студентів

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

**Львів 2023 р.**

**Силабус курсу «Звітність фінансово-кредитних установ»  
2023 – 2024 навчального року**

<b>Назва курсу</b>	Звітність фінансово-кредитних установ
<b>Адреса викладання курсу</b>	Львів, проспект Чорновола буд 61. Економічний факультет Львівського національного університету імені Івана Франка
<b>Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна</b>	Економічний факультет, кафедра облікових технологій та оподаткування
<b>Галузь знань, шифр та назва спеціальності</b>	07 « Управління та адміністрування» 071 «Облік і оподаткування»
<b>Викладачі курсу</b>	Сарахман Оксана Миколаївна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри облікових технологій та оподаткування
<b>Контактна інформація викладачів</b>	sarahman88@ukr.net
<b>Консультації по курсу відбуваються</b>	Кафедра облікових технологій та оподаткування, економічний факультет. Львів, проспект Чорновола, 61. Консультації в день проведення лекцій/практичних занять (за попередньою домовленістю). Також можливі он-лайн консультації через Skype, Teams або подібні ресурси. Для погодження часу он-лайн консультацій слід писати на електронну пошту викладача або дзвонити.
<b>Інформація про курс</b>	Вивчення курсу «Звітність фінансово-кредитних установ» передбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із суміжних курсів (фінансовий облік, статистика, звітність підприємств, комп'ютерна техніка та програмування, економічний аналіз, аудит), цілеспрямованої роботи над вивченням спеціальної літератури, активної роботи на лекціях та практичних заняттях, самостійної роботи та виконання індивідуальних завдань. Основна мета курсу є дослідження організаційних робіт по складанню звітності фінансово-кредитних установ, основ побудови всіх форм звітності, їх структуру, діючу методику складання та порядок подання, а також узгодженість показників різних форм звітності установ державного сектору економіки.
<b>Коротка анотація курсу</b>	В основу програми курсу дисципліни « Звітність фінансово-кредитних установ » покладено Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» за №996-IV від 16.07.1999 р. з використанням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних та законодавчих джерел. Матеріал програми курсу обґрунтовано відповідно до структури Плану рахунку бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій фінансово-кредитних установ.
<b>Мета та цілі курсу</b>	<b>Мета</b> - формування у студентів теоретичних знань із особливостей формування звітності фінансово-кредитних установ, вимог користувачів до фінансової звітності і практичних навичок з методики підготовки та інтерпретації основних фінансових звітів, зокрема, банків тощо. <b>Цілі</b> вивчення курсу « Звітність фінансово-кредитних установ »:

	<p>знати теорію, методика 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>уміти організувати, розвивати, моделювати системи обліку і координувати діяльність облікового персоналу з урахуванням потреб менеджменту суб'єктів господарювання;</p> <p>визначати поточний і майбутній фінансовий стан суб'єкта господарювання, його фінансові результати, грошові потоки, використовуючи сучасні техніки аналізу;</p> <p>обґрунтовувати порядок реалізації адміністративно-управлінських функцій у сфері діяльності суб'єктів господарювання, органів державного сектору;</p> <p>готувати й обґрунтовувати висновки задля консультування власників, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.</p>
<p><b>Література для вивчення дисципліни</b></p>	<p><b>Основні</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996. Дата оновлення: 04.07.2020 р. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#T">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#T</a></li> <li>2. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII // База даних „Законодавство України” / ВР України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text</a>.</li> <li>3. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III // База даних „Законодавство України” / ВР України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text</a>.</li> <li>4. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16 липня 1999 року № 996-XIV // База даних „Законодавство України” / ВР України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14/conv#top">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14/conv#top</a>.</li> <li>5. Порядок подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419.</li> <li>6. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : Наказ Міністерства фінансів України 28 березня 2013 року № 433 із змінами внесеними наказами Мінфіну від 27 червня 2013 року № 635, від 30 грудня 2013 року № 1192 // База даних „Законодавство України” / ВР України. URL: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text">https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text</a>.</li> <li>7. Верига Ю. А. Звітність підприємств : [навчальний посібник] / Ю. А. Верига. – Київ : Цент навчальної літератури, 2005.</li> <li>8. Верига Ю. А. Звітність підприємств : [навчальний посібник] / Ю. А. Верига, З. М. Левченко, І. Д. Ватуля. — К. : Центр учбової літератури, 2009. – 776</li> </ol> <p><b>Допоміжні</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Гарасим П. М. Податковий облік і звітність на підприємствах : [підручник] / П. М. Гарасим, Г. П. Журавель, П. Я. Хомин. – К. : ВД «Професіонал», 2004. – 448с</li> <li>2. Белова І.В., Коренева О.Г., Сисоєва Л.Ю. Проблеми розкриття інформації у фінансовій звітності // Актуальні проблеми економіки. – 2013р. - № 8 (146). – С. 123-129.</li> </ol>

	<p>3. Бортніков Г.П., Ткачук В.О. Оптимізація управлінської звітності щодо ризику ліквідності в банку // Ринок фінансових послуг. Наукові праці НДФІ. – 2014 р. - № 4(69). – С. 110-121.</p> <p>4. Варчук О.А., Андрусак А.В. Проблеми формування фінансової звітності банків України згідно міжнародних стандартів фінансової звітності // Економіка. – 2013 р. – № 2(18). – С. 68-70.</p> <p>5. Дзюба О.М. Забезпеченні інформаційної прозорості діяльності банківських установ за допомогою фінансової звітності: правовий та обліковий аспекти // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2012р. - № 2, Т.1. – С. 144-147.</p> <p>6. Єлісеєва О.К., Нетета А.О. Особливості складання фінансової звітності банківськими установами України// Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2015 р. - № 11. Частина 3. – С. 147-150.</p> <p>7. Кулинич М.Б., Коваль Н.І. Удосконалення методики складання та аналізу фінансової звітності // Економіка та суспільство.- 2016 р. - № 6. – С. 367-372.</p> <p>8. Медвідь Л.Г. Управлінська звітність комерційного банку // [Електронний ресурс]: Режим доступу: <a href="http://www.rusnauka.com/19_DSN_2010/Economics/70007.doc.htm">http://www.rusnauka.com/19_DSN_2010/Economics/70007.doc.htm</a></p> <p>9. Несторенко Ж.К. Фінансова звітність банків: порядок складання та необхідність узгодження з МСФЗ / Ж.К. Несторенко // Економічний простір : зб. наук. праць. – 2010. – № 35 – 232 с.</p> <p>10. Ожегова Г.О. Особливості методики складання консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами в Україні // Молодий вчений. – 2016 р. - № 4(31) квітень. – С. 146-150.</p> <p>11. Петренко С.М., Пальцун І.М. Аудит: теорія і практика застосування міжнародних стандартів: навч. посібник. – Львів: «Магнолія 2006», 2013. – 520с.</p> <p>12. Романченко О. Організація управлінської звітності в банківських установах // Україна фінансова. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. [Електронний ресурс]: Режим доступу: <a href="http://www.u-fin.com.ua/analit_mat/sdu/035.htm">http://www.u-fin.com.ua/analit_mat/sdu/035.htm</a>.</p> <p>13. Савченко Т.Г. Банківська звітність як інформаційне забезпечення прийняття рішень суб'єктами грошового ринку // Проблеми та перспективи розвитку банківської системи України: збірник наукових праць. – Суми: УАБС НБУ, 2011. – Вип. 32. – С. 373-387.</p> <p>14. Таранов Д.М. Відображення результатів оцінки діяльності банківської установи в фінансовій звітності// Міжнародний збірник наукових праць. / Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. Випуск 3 (18). / Відповідальний редактор д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинець. – Житомир: ЖДТУ, 2016 р. – С. 340-348.</p> <p>15. Трохименко Т. Інформаційне навантаження фінансової звітності комерційних банків // Вісник Національного банку України. – 2010. –№ 10 – С. 56-58.</p> <p><b>Інформаційні ресурси</b></p> <p>1. Сайти Міністерства фінансів України, Національного банку України.</p> <p>2. Сайти періодичних видань: «Дебет-кредит», «Все про бухгалтерський облік», «Бухгалтер 911».</p>
<b>Тривалість курсу</b>	180 год.
<b>Обсяг курсу</b>	<b>Очний</b> : загальна кількість годин – 180, з них: аудиторні години - 32

	(лекції - 16, практичні - 16), самостійна робота - 148;
<b>Очікувані результати навчання</b>	<p>Після завершення цього курсу студент повинен:</p> <p><b>знати:</b> призначення звітності фінансово-кредитних установ, її склад та вимоги до складання; основні принципи складання звітності та порядок підготовки інформації; нормативно-правові документи, що регламентують порядок складання і подання звітності фінансово-кредитними установами; порядок виправлення помилок та внесення змін у звітність фінансово-кредитних установ; правила подання та відповідальність за несвоєчасне подання звітності.</p> <p><b>уміти:</b> застосовувати облікові дані для складання звітності, визначати основні показники звітності; визначати та оцінювати вартість активів та пасивів фінансово-кредитних установ, відобразити їх у звітності; перевіряти узгодженість окремих показників звітності; скласти основні форми державної фінансової, податкової, статистичної та спеціальної звітності; аналізувати фінансову звітність фінансово-кредитних установ, застосовуючи відповідні методичні прийоми; використовувати дані фінансової звітності для прийняття ефективних управлінських рішень.</p>
<b>Ключові слова</b>	фінансова звітність, принципи фінансової звітності, якісні характеристики фінансової звітності, баланс, звіт про фінансові результати, управління.
<b>Формат курсу</b>	Очний
<b>Теми</b>	<p style="text-align: center;"><b>Теми лекційного курсу</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 1. Фінансова звітність банків</b></p> <p>Фінансова звітність банку як завершальний елемент методу бухгалтерського обліку. Принципи стандартизації фінансової звітності банків України. Якісні характеристики фінансової звітності. Склад форм фінансової звітності. Елементи фінансової звітності. Загальні питання організації річного узагальнення даних бухгалтерського обліку. Порядок подання та оприлюднення фінансової звітності банків.</p> <p>Побудова Звіту про фінансовий стан (Балансу). Визнання статей балансу. Методика складання Балансового звіту. Особливості оцінки та відображення в балансі статей активів, зобов'язань та капіталу.</p> <p>Значення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Побудова і зміст Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Принципи визнання доходів і витрат. Методики складання звіту. Визначення фінансового результату діяльності банку. Зв'язок Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) зі Звітом про фінансовий стан (Балансом). Прибуток (збиток) на акцію: методика розрахунку показника базисного та розбавленого (скоригованого) прибутку (збитку) на акцію. Звіт про інші сукупні прибутки та збитки: зміст та побудова звіту.</p> <p>Значення Звіту про рух грошових коштів. Побудова і зміст Звіту про рух грошових коштів. Джерела інформації для складання звіту. Методи складання звіту (прямий і непрямий).</p> <p>Значення і джерела інформації для складання Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал). Методика складання Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал). Визначення впливу зміни облікової політики і виправлення помилок на капітал банку.</p>

Примітки як необхідна складова фінансової звітності банку. Класифікація приміток. Склад приміток до річного фінансового звіту банків.

Події після дати балансу. Застосування принципу суттєвості при здійсненні коригувань у фінансових звітах. виправлення помилок і зміни в облікових оцінках. Зміни в обліковій політиці. Розкриття подій після дати балансу у примітках до річного фінансового звіту.

Проміжна фінансова звітність. Склад та структура проміжної фінансової звітності. Методика складання звітів у рамках проміжної фінансової звітності.

Сутність принципу «Консолідація». Порядок складання консолідованої фінансової звітності (за методом повної консолідації, за методом участі у капіталі). Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності у примітках.

### **Тема 2. Статистична звітність банків**

Склад та призначення статистичної звітності що надається НБУ. Основні вимоги до складання статистичної звітності банків.

Характеристика статистичної звітності для складання платіжного балансу та міжнародної інвестиційної позиції України.

Статистична звітність для складання грошової, банківської статистики: склад та характеристика. Статистична звітність про операції банків: Баланс, оборотно-сальдовий баланс банку. Статистична звітність за кредитними операціями банку. Статистична звітність з депозитними операціями банку. Статистична звітність за операціями з цінними паперами. Статистична звітність за касовими та розрахунковими операціями. Статистична звітності про зовнішньоекономічну діяльність та операції банків з іноземною валютою.

Характеристика статистичної звітності для контролю і регулювання діяльності банків.

Побудова та зміст форм звітності та порядок складання звітів, що надаються банками у Державний комітет статистики України.

### **Тема 3. Податкова звітність банків**

Значення податкової звітності. Склад форм податкової звітності та періодичність подання. Побудова та зміст декларації про прибуток банку. Порядок складання декларації про прибуток банку. Алгоритм визначення оподаткованого прибутку.

Побудова та зміст декларації з податку на додану вартість, порядок її складання.

Податкова звітність з податку з доходів фізичних осіб (Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, і сум утриманого з них податку): порядок її складання та подання. Звіт щодо сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування: зміст, структура, методика складання та подання.

Податкова декларація з плати за землю (земельний податок та/або орендна плата за земельні ділянки державної або комунальної власності): зміст та порядок складання. Порядок складання податкової декларації екологічного податку. Розрахунок суми збору за першу реєстрацію транспортних засобів: зміст та порядок складання. Податкова декларація з екологічного податку: зміст та порядок складання. Податкова звітність з інших податків, що сплачуються банками.

	<p style="text-align: center;"><b>Тема 4. Управлінська звітність банків</b></p> <p>Значення управлінської звітності. Зв'язок управлінської звітності з фінансовою звітністю. Нормативна база, що регламентує складання управлінської звітності в банках. Мета та користувачі управлінської звітності. Структура та зміст управлінської звітності. Особливості застосування системи збалансованих показників у банківській сфері.</p> <p style="text-align: center;"><b>Тема 5. Звітність небанківських фінансових установ</b></p> <p>Звітність кредитної спілки. Річна фінансова звітність згідно форм, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність». Звітні дані (проміжні звітні дані та звітні дані за рік) згідно форм затверджених Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, яка здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг. Нерегулярні звітні дані згідно форми, встановленої Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, яка здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг. Звітність лізингової компанії. Особливості подання квартальної звітності до Нацкомфінпослуг.</p> <p>Квартальна і річна звітність фінансових компаній та довірчих товариств. Подання фінансовими компаніями (в тому числі фінансові компанії - управителі та фінансові компанії - адміністратори) та довірчі товариства аудиторського висновку аудиторської фірми або аудитора, включених до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.</p> <p style="text-align: center;"><b>Теми практичних занять</b></p> <p>Тема 1. Фінансова звітність банків Тема 2. Статистична звітність банків Тема 3. Податкова звітність банків Тема 4. Управлінська звітність банків Тема 5. Звітність небанківських фінансових установ</p>
<b>Підсумковий контроль, форма</b>	Залік в кінці 1 семестру (письмовий)
<b>Пререквізити</b>	Вивченню дисципліни «Звітність фінансово-кредитних установ» передую вивчення таких дисциплін освітньої програми, як: «Обліково-аналітичне забезпечення економічної безпеки бізнесу», «Актуальні проблеми обліку та фінансової звітності за міжнародними стандартами», «Методологія і організація формування інтегрованої звітності».
<b>Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу</b>	Методи активізації процесу навчання під час проведення лекційних та семінар/практичних занять: проблемні лекції, мозкові атаки, робота в малих групах, кейс – технології.
<b>Необхідне обладнання</b>	Проектор, роздаткові матеріали, підключення до мережі Інтернет.
<b>Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)</b>	<b>Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою.</b> Бали нараховуються за таким співвідношенням: поточний контроль знань та компетентностей роботи студентів включає

	<p>суму оцінок за семінари, контрольну роботу, самостійну та індивідуальну роботу (максимальна кількість балів – 50).  підсумковий контроль знань та компетентностей студентів включає іспит (максимальна кількість балів– 50).  Підсумкова максимальна кількість балів – <b>100 балів.</b></p> <p><b>Політика щодо дедлайнів та перескладання:</b> роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку – 20% від визначених балів за даний вид роботи. Студенти виконують декілька видів письмових робіт (есе, вирішення кейсу). Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, довідка про стан здоров'я).</p> <p><b>Політика щодо академічної доброчесності:</b> списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахування викладачем, незалежно від масштабів плагіату чи обману.</p> <p><b>Політика щодо відвідування:</b> Відвідування занять (лекцій, практичних, семінарських занять курсу) є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування, індивідуальний графік, карантин) навчання може відбуватись в он-лайн формі. Студенти зобов'язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом.</p> <p>Уся література, яка викладачем надається виключно в освітніх цілях є без права її передачі третім особам. Студенти заохочуються до використання також й іншої літератури та джерел, яких немає серед рекомендованих.</p>
<b>Опитування</b>	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості курсу буде надано по завершенню курсу.

Силабус курсу розробила доцент Сарахман Оксана Миколаївна