

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

**Робоча програма
навчальної дисципліни
"ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ"
для студентів спеціальності
8.03050901 "Облік і аудит"
денної форми навчання**

Харків. Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014

Затверджено на засіданні кафедри бухгалтерського обліку.
Протокол № 8 від 26.02.2013 р.

Укладач Глебова Н. В.

P58 Робоча програма навчальної дисципліни "Звітність банків" для студентів спеціальності 8.03050901 "Облік і аудит" денної форми навчання / укл. Н. В. Глебова. – Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014. – 70 с. (Укр. мов.)

Подано тематичний план навчальної дисципліни за модулями та темами, плани семінарських і практичних занять, завдання для самостійної роботи, курсової роботи, технологічні карти накопичувальних рейтингових балів та систему оцінювання знань студентів.

Рекомендовано для студентів економічних спеціальностей.

Вступ

Навчальна дисципліна "Звітність банків" належить до галузі знань 0305 "Економіка та підприємництво" спеціальності 8.03050901 "Облік і аудит".

Метою дисципліни "Звітність банків" є засвоєння студентами професійних компетентностей (знань і прикладних вмінь та навичок) специфіки організації підсумкової стадії облікового процесу в банках, формування звітних даних, методики і техніки складання основних форм звітності банків і формування в них практичних навичок на такому рівні, який би дозволив легко орієнтуватися в питаннях складання звітності в банках, вирішення навчальних завдань, оволодіння практичним досвідом організації звітності в банках та вміти використати надалі знання та навички при рішенні завдань, адаптуючи їх до практичної роботи.

Предметом дисципліни є вивчення теоретичних основ і нормативних документів зі складання банківської звітності і порядку формування основних показників звітності. Основним **завданням** навчальної дисципліни є оволодіння методикою і технікою складання основних звітних форм; вивчення змісту основних форм звітності і порядку формування основних показників звітності; вивчення порядку подання, розгляду та затвердження звітних форм.

У цьому зв'язку вивчення студентами теоретичних і практичних основ складання звітності банків є важливим моментом у процесі підготовки магістрів.

Організація звітності в банках різних форм власності вимагає вивчення банківської справи, особливостей планування та менеджменту, обліку, аналізу та аудиту в банківських установах, а також знань курсу бухгалтерський та фінансовий облік.

При викладі дисципліни основу становлять лекції, які гармонійно доповнюються практичними заняттями, самостійною та індивідуальною роботою студентів.

Вивчення дисципліни "Звітність банків", структура якої наведена в табл. 1, повинне сприяти прагненню студентів до одержання і збагачення знань, зацікавленості в пізнавальній діяльності, виробленні нового типу економічного мислення, навичок самостійної роботи з інструктивним і законодавчим матеріалом, додатковою літературою, формуванню самостійності і творчої активності в момент прийняття рішень, принциповості, ініціативності, професійної етики, моральних якостей.

Структура навчальної дисципліни наведена в табл. 1.

Таблиця 1

Структура навчальної дисципліни

Характеристика дисципліни: підготовка магістрів	Галузь знань, спеціальність, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів, відповідних ECTS – 14; у тому числі: змістовних модулів – 2; самостійна робота (в тому числі курсова робота)	Шифр та назва напрямку: 0305 "Економіка та підприємництво"	Вибіркова. Рік підготовки: 1М. Семестр: 9, 10
Кількість годин: усього – 504; за змістовними модулями: модуль 1 – 288 годин; модуль 2 – 216 годин	Шифр та назва спеціальності: 8.030050901 Облік і аудит	Лекції: кількість годин – 68. Практичні (семінарські): кількість годин – 68. Самостійна робота: кількість годин – 368
Кількість тижнів викладання навчальної дисципліни: 34. Кількість годин на тиждень – 4	Освітньо-кваліфікаційний рівень: магістр	Вид контролю: 9 семестр – ПМК; 10 семестр – іспит

У процесі навчання студенти отримують необхідні знання під час проведення аудиторних занять: лекційних, практичних, семінарських. Робоча програма навчальної дисципліни містить теми навчальної дисципліни, контрольні запитання, переліки семінарських та практичних занять, питання для самостійної роботи студентів, характеристику системи поточного й підсумкового контролю, критерії оцінювання, а також рекомендовану літературу.

1. Кваліфікаційні вимоги до студентів

Знання, навички, уміння, якими повинні опанувати студенти, що вивчали пропонований курс:

1. Необхідна навчальна база перед початком вивчення навчальної дисципліни, що включає дисципліни: "Бухгалтерський облік", "Фінансовий

облік I", "Фінансовий облік II", "Гроші і кредит", "Облік у банках", "Управлінський облік", "Фінанси", "Аудит", "Звітність підприємств", тому що вони тісно пов'язані з курсом "Звітність банків" та отримані по них знання дозволяють студентові освоїти теоретичні положення, надають можливість осягти знання та придбати навички за досліджуваним курсом.

2. Вивчення дисципліни дає змогу ознайомитися студентам з теоретичними основами і нормативними документами зі складання банківської звітності, оволодіти методикою і технікою складання звітних форм – фінансової, статистичної та податкової, вивчити порядок подання, розгляду та затвердження звітних форм.

Таким чином, основна мета вивчення дисципліни "Звітність банків" – здобуття студентами для виконання професійних завдань на освітньо-кваліфікаційному рівні "магістр" наступних **компетентностей**:

1) здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми – вміння систематизувати положення, інструкції, методичні рекомендації з питань організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах;

2) критично осмислювати основні принципи, методи і поняття у навчанні та професійній діяльності – оволодіння методикою і технікою складання звітних форм, формування основних показників звітності, порядку подання, розгляду та затвердження звітних форм;

3) здатність ефективно формувати комунікаційну стратегію – формування та застосування на практиці методики і техніки складання фінансової, статистичної та податкової звітності згідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;

4) управління комплексними діями або проектами, відповідність за прийняття рішень у непередбачуваних умовах – вчасно складати та відповідним чином оформляти щоденну, декадну, квартальну та річну форми банківської звітності;

5) спеціалізовані концептуальні знання, набуті у процесі навчання та під час проходження переддипломної практики в банківських установах – розробка пропозицій та рекомендацій на об'єкті дослідження з використанням набутих вмінь та навичок, донесення власних висновків, знань та пояснень, що їх обґрунтовують під час написання дипломної роботи, розв'язання задач і проблем, що потребує оновлення та

інтеграції знань в умовах неповної інформації при удосконаленні діючої системи обліково-аналітичного забезпечення;

6) розробка та впровадження інноваційних пропозицій в контексті дослідницької роботи – наведення пропозицій та розробка внутрішніх форм звітності зі застосуванням нових підходів та прогнозування для прийняття управлінських рішень та покращення обліково-аналітичного забезпечення на об'єкті дослідження (під час написання дипломної роботи та студентських статей);

7) критичне осмислення проблем під час вивчення дисципліни та проходження переддипломної практики за спеціалізацією на межі предметних галузей – провадження дослідницької (інноваційної) діяльності при написанні студентських статей, участі у наукових конференціях, написанні звіту з переддипломної практики та розробці пропозицій в дипломній роботі з оглядом іноземних видань за даною проблематикою, використання інструментарію для удосконалення обліково-аналітичного забезпечення суміжних предметних галузей (моніторинг, контролінг, аудит, економіко-математичне моделювання, економетрика, тощо).

3. Перелік **знань**, якими повинен опанувати студент, що вивчає навчальну дисципліну.

Засвоївши матеріали курсу, студент повинен знати:

- 1) значення банківської звітності;
- 2) склад та охоплення банківської звітності;
- 3) класифікацію звітності банків;
- 4) вимоги до підготовки та подання банківської звітності;
- 5) нормативне регулювання складання і подання банківської звітності;
- 6) зв'язок звітності з аналітичним обліком банків;
- 7) формування банківської фінансової звітності згідно стандартів;
- 8) склад форм фінансової звітності банків;
- 9) загальні питання організації річного узагальнення даних бухгалтерського обліку;
- 10) порядок подання та оприлюднення фінансової звітності банків;
- 11) значення та аналітичні можливості балансу банку;
- 12) побудову звіту про фінансовий стан (баланс) банку;
- 13) методику складання звіту про фінансовий стан (баланс) банку;
- 14) особливості оцінки та відображення в балансі банку статей активів, зобов'язань та капіталу;

- 15) побудову і зміст звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати діяльності банку);
- 16) принципи визнання доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку;
- 17) методику складання звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку;
- 18) визначення операційного доходу банку, їх визнання у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку;
- 19) визначення чистого прибутку у звіті про фінансові результати банку;
- 20) значення звіту про рух грошових коштів банку;
- 21) побудови і зміст звіту про рух грошових коштів банку;
- 22) методи складання звіту про рух грошових коштів банку;
- 23) розрахунок зміни обсягу грошових коштів за звітній період;
- 24) значення і джерела інформації для складання звіту про зміни у власному капіталі банку;
- 25) порядок визначення показників у розрізі передбачених формою звітності "Звіт про зміни у власному капіталі банку" статей;
- 26) сутність і значення приміток до фінансової звітності банку;
- 27) склад приміток до річного фінансового звіту банків;
- 28) застосування принципу суттєвості при здійсненні коригувань у фінансових звітах банків;
- 29) зміни в обліковій політиці банків і їх відображення у фінансових звітах банків;
- 30) звітність за коригуючи ми проведеннями банків;
- 31) порядок складання консолідованої фінансової звітності банків;
- 32) відмінності між фінансовим звітом про фінансовий стан (баланс) банку і щоденним (місячним) балансом банку;
- 33) порядок подання звітності банків про обороти та залишки на рахунках;
- 34) періодичність подання та склад форм звітності за кредитними операціями банків;
- 35) порядок складання і подання звітних форм за кредитними операціями банків;
- 36) загальні підходи до організації звітності за депозитними операціями банків, порядок їх складання;
- 37) періодичність надання та склад форм звітності за касовими операціями банків;

38) порядок складання і подання звітних форм за операціями банку в іноземній валюті;

39) періодичність надання та склад форм звітності за операціями банку з цінними паперами;

40) склад форм звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України та періодичність подання;

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

42) значення податкової звітності банків;

43) Склад форм податкової звітності банків та періодичність їх подання;

44) побудову та зміст декларації про прибуток банку;

45) побудову та зміст декларації з податку на додану вартість банку, порядок її складання;

Після вивчення навчальної дисципліни студент повинен **вміти**:

1) вчасно підготувати і якісно перевіряти джерела для складання фінансових, податкових, статистичних та спеціальних звітів;

2) вірогідно визначати доходи і витрати банку за видами діяльності;

3) групувати зобов'язання за термінами гасіння;

4) скласти звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку;

5) визначати прибуток до і після оподаткування;

6) визначати чистий прибуток банку;

7) розраховувати показники прибутковості акцій;

8) застосовувати на практиці методику і техніку складання звіту про фінансовий стан (баланс) банку на звітну дату;

9) застосовувати на практиці методику і техніку заповнення форми "Звіт про рух грошових коштів" за прямим і непрямим методом;

10) визначати грошові потоки від інвестиційної та фінансової діяльності банку;

11) розраховувати зміни обсягу грошових коштів за звітний період;

12) застосовувати на практиці методику і техніку заповнення форми "Звіт про зміни у власному капіталі банку";

13) визначати показники у розрізі передбачених формою "Звіт про зміни у власному капіталі" статей;

14) розкривати події після дати балансу у примітках до річного фінансового звіту;

15) виправляти помилки і відображати зміни в облікових оцінках;

16) заповнювати звітність за коригуючими проведеннями;

17) застосовувати на практиці методику і техніку складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації та методом участі в капіталі;

18) застосовувати на практиці методику і техніку складання оборотно-сальдового балансу банку, щоденного та місячного балансу банку;

19) заповнювати звітність про обороти та залишки на рахунках;

20) складати звітні форми за кредитними операціями: звіти про суми і процентні ставки за наданими кредитами, звіт про суми і вартість кредитів, про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами;

21) складати звіт про формування і використання резервів на покриття можливих втрат на кредитним операціями;

22) складати звітні форми за депозитними операціями: звіт про залишки за депозитами, звітів про суми і процентні ставки за депозитами, про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів;

23) складати форми звітності за касовими операціями: звіт про касові обороти банку, підсумовувати за символами надходження і видачу готівки;

24) складати форми звітності за операціями банку в іноземній валюті: про курси та обсяги операцій з іноземною валютою, про дотримання законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями з клієнтами банків, про фінансові операції з нерезидентами України за формою № 1-ПБ.

25) складати форми звітності за операціями банку з цінними паперами: звіт про стан портфеля цінних паперів, звіт про формування резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами.

26) вносити зміни у фінансову звітність у зв'язку з виправленням помилок, допущених у різні звітні періоди;

27) застосовувати на практиці методику і техніку складання статистичних форм звітності, що подаються банками в Державний комітет статистики;

28) застосовувати на практиці методику і техніку складання декларації з податку на прибуток банку за звітний період;

29) застосовувати на практиці методику і техніку складання податкової декларації з податку на додану вартість;

30) заповнювати розрахунок зобов'язання щодо сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування.

4. У результаті опанування навчальної дисципліни у студентів повинні бути сформовані ключові (надпредметні, загальні) та предметні компетентності, які наведено у табл. 2 – рейтинг-плані навчальної дисципліни (системі оцінювання рівня сформованості компетентності) з наведенням компетентностей за модулями та темами, з визначенням методів контролю та оцінювання.

Таблиця 2

**Рейтинг – план навчальної дисципліни
(система оцінювання рівня сформованості компетентності)
9 семестр – змістовний модуль 1**

Професійні компетентності	Навчальний тиждень	Години	Форми навчання	Рівень сформованості компетентностей				
				Форми контролю	Макс. бал			
Змістовний модуль 1. Фінансова звітність банків					100,00			
1	2	3	4					
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання фінансової звітності банку згідно до МСФЗ	Здатність застосовувати принципи бухгалтерського обліку при складанні звітності, визначати зв'язок звітності з аналітичним обліком у банках, формувати банківську фінансову звітність згідно МСФЗ та МСБО	1	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 1. Загальні основи складання звітності банків України	Робота на лекції	0,2
			Ауд.	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на з'ясування сутності і значення банківської звітності.	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	5	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, огляд законодавчої бази (Закон про бух. облік і фінансову звітність, П(С)БУ, інструкції НБУ)	Перевірка домашніх завдань		
		2	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 1. Загальні основи складання звітності банків України	Робота на лекції	0,3
			Ауд.	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на визначення принципів бухгалтерського обліку при складанні звітності	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, огляд законодавчої бази. Виконання практичних завдань та самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань		
	Здатність до узагальнення оцілкової інформації в балансі як заключної стадії облікового процесу (складати баланс банку – щодення, місячна та річна форми звітності)	3	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 1. Загальні основи складання звітності банків України ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	Робота на лекції	0,3
				2	Практичне заняття	Формування банківської фінансової звітності згідно стандартів. Вирішення практичних завдань на визначення особливостей оцінки та відображення в балансі статей активів, зобов'язань та капіталу банку.	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	10	
		4	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	Робота на лекції	0,3

		5		2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на балансове узагальнення облікової інформації як заключної стадії облікового процесу. Вирішення практичних завдань зі складання балансу банку (щоденна, місячна та річна форми звітності)	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
			СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань	
			Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	Робота на лекції	0,3

Продовження табл. 2

1	2					3	4		
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання фінансової звітності банку згідно до МСФЗ	Здатність до відображення інформації про доходи і витрати банку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, вміння розраховувати показники прибутковості акції	6		2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання балансу банку (щоденна, місячна та річна форми звітності)	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5	
			СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань, усне опитування		
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс) ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	Робота на лекції	0,3		
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання балансу банку (щоденна, місячна та річна форми звітності) та визнання принципів доходів і витрат банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5		
		СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	10		
			Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	Робота на лекції	0,3	
	Здатність до відображення інформації про доходи і витрати банку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, вміння розраховувати показники прибутковості акції	7	Ауд.	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звіту про фінансові результати банку (квартал / рік)	Підсумкова контрольна робота	0,5	
				СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання есе	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
		8	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	Робота на лекції	0,3	
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звіту про фінансові результати банку, розрахунок показників прибутковості акцій	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5	
		СРС	12	Ауд.	12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань, перевірка есе	6,5

Здатність до класифікації грошових потоків за видами діяльності, визначення чистої зміни у складі грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку	9	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з розрахунку показників прибутковості акцій. Визначення чистої зміни у складі грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	10
	10	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку	Робота на лекції	0,3

Продовження табл. 2

1	2				3	4	
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання фінансової звітності банку згідно до МСФЗ	Здатність до визначення інформації про капітал банку у звіті про зміни у власному капіталі та визначення впливу зміни облікової політики і виправлення помилок при складанні звітності	СРС	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з розрахунок зміни обсягу грошових коштів за звітний період	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
			12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про рух грошових коштів прямим методом.	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	5	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку	Робота на лекції	0,3
	2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про рух грошових коштів непрямим методом. Визначення значення і джерел інформації для складання звіту про зміни у власному капіталі банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5	
	СРС	12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	10	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку	Робота на лекції	0,3
	Здатність до визначення інформації про капітал банку у звіті про зміни у власному капіталі та визначення впливу зміни облікової політики і виправлення помилок при складанні звітності	СРС	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про зміни у власному капіталі банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
			12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про зміни у власному капіталі банку, класифікація подій після дати балансу, застосування принципу суттєвості щодо коригуючи проведення	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5

Здатність до складання консолідованої фінансової звітності банку, розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності у примітках	15	СРС	12	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку ТЕМА 6. Консолідована фінансова звітність банків	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення впливу переоцінки активів на показники звіту. Виконання завдання з виправлення помилок, допущених у попередніх звітних періодах, коригування змін у формах звітності	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	12	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Підготовка до комплексної контрольної роботи (ККР)	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	

Закінчення табл. 2

1	2				3	4	
	16	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 6. Консолідована фінансова звітність банків	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення консолідованої звітності банку (за методом повної консолідації та методом участі у капіталі). КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА за ЗМІСТОВИМ МОДУЛЕМ	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,5
		СРС	5	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання комплексної контрольної роботи	30
	17	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 6. Консолідована фінансова звітність банків	Робота на лекції	0,3
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання регулюючих записів при складанні консолідованої фінансової звітності	Активна участь у виконанні практичних завдань	
		СРС	12	Підготовка до занять	Здача статті після попереднього редагування (участь у конференції)	Перевірка домашніх завдань, усне опитування, зарахування науково-дослідної роботи студента (стаття, конференція)	10
	18	Ауд.		ПМК			
		СРС	16	Підготовка до ПМК	Підготовка до ПМК, здача заборгованостей (при наявності)		
	ВСЬОГО годин			288	Загальна максимальна кількість балів по дисципліні		100

Таблиця 3

**Рейтинг – план навчальної дисципліни
(система оцінювання рівня сформованості компетентності)
10 семестр – змістовний модуль 2**

Професійні компетентності	Навчальний тиждень	Години	Форми навчання	Рівень сформованості компетентностей				
				Форми контролю	Макс. бал			
Змістовний модуль 2. Статистична та податкова звітність банків								
1	2	3	4					
ТЕХНІК	н к а х б	1	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках	Робота на лекції	0,1

		СРС	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на складання звітності банку про обороти та залишки на рахунках: оборотно-сальдовий баланс банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, огляд законодавчої бази (Закон про бух. облік і фінансову звітність, П(С)БУ, інструкції НБУ)	Перевірка домашніх завдань	
		Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках	Робота на лекції	0,2
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на визначення результату діяльності банку за місяць – складання звіту про прибутки та збитки банку, звіту про дотримання економічних нормативів	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4

Продовження табл. 3

1	2				3	4		
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання статистичної та податкової звітності банків	Здатність до формування звітності за кредитними операціями банків	СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, огляд законодавчої бази. Виконання практичних завдань та самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань		
			Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 8. Звітність за кредитними операціями	Робота на лекції	0,2
		2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань на визначення кредитного портфеля банку (розрахунок резервів за кредитними операціями, формування нетто кредитного портфеля)	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4	
		СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті, виконання курсової роботи	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	5	
			Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 8. Звітність за кредитними операціями	Робота на лекції	0,2
		2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звіту про суми і процентні ставки за кредитами	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4	
			СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, виконання самостійної та курсової роботи	Перевірка домашніх завдань	
				Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 8. Звітність за кредитними операціями ТЕМА 9. Звітність за депозитними операціями	Робота на лекції
			2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звіту про формування і використання резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4

	Здатність до складання звітності за депозитними операціями банків	6	СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань, усне опитування		
				Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 9. Звітність за депозитними операціями	Робота на лекції	0,2
			2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про залишки за депозитами, про суми і процентні ставки за депозитами	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4	
			СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	5	
				Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 9. Звітність за депозитними операціями ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями	Робота на лекції	0,2
			2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення розміру обов'язкових резервів за депозитами; узагальнення інформації про проведення касових операцій банку за місяць	Підсумкова контрольна робота	0,4	
		7	Ауд.	СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
					2	Лекція	ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями	Робота на лекції	0,2
				Ауд.	2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності за касовими операціями банку (місячної та подекадної): звіт про касові обороти банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
					2	Практичне заняття	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	

Продовження табл. 3

1	2						3	4
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання статистичної та податкової звітності банків	Здатність до визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки та складання звітності за касовими операціями банку	8	СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
				Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями	Робота на лекції
			2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності за касовими операціями банку (місячної та подекадної): звіт про касові обороти банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
		9	СРС	8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до поточної контрольної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
				Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями ТЕМА 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою	Робота на лекції
			2		Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки; складання звіту про курси та обсяги операцій з іноземною валютою	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
	10	СРС	8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	5	
			Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою	Робота на лекції	0,2
		СРС		8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання звітності про дотримання нормативів відкритої валютної позиції банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4	

	Здатність до відображення портфелів цінних паперів банку у статистичній звітності, яка подається до НБУ	11	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою ТЕМА 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами	Робота на лекції	0,2
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань за дотриманням законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями з клієнтами банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			СРС	8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, написання студентської статті, підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка домашніх завдань	
	12	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами	Робота на лекції	0,2	
			2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення методики складання звіту про стан портфеля цінних паперів та розміщення казначейських зобов'язань	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4	
		СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою. Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи	Перевірка домашніх завдань, написання поточної контрольної роботи	5	

Закінчення табл. 3

1	2					3	4	
Знання, вміння та навички щодо оволодіння методики і техніки складання статистичної та податкової звітності банків	Здатність до формування інформації у статистичній звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України	13	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами ТЕМА 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України	Робота на лекції	0,2
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення змін у складі цінних паперів банку та відображення їх у звітності	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			СРС	8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної та курсової роботи, написання студентської статті	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
	Здатність до формування інформації у статистичній звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України	14	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України	Робота на лекції	0,2
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з визначення складу та строків подання статистичної звітності в Державний комітет статистики	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою, виконання самостійної та курсової роботи	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
	Здатність до формування інформації у статистичній звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України	15	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України ТЕМА 14. Податкова звітність банків	Робота на лекції	0,2
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань зі складання статистичних форм звітності; визначення складу та строків подання податкової звітності банків	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою, виконання самостійної та курсової роботи, підготовка до комплексної контрольної роботи (колоквіуму)	Перевірка домашніх завдань, усне опитування	
	прибутку банку, розуміння складу та	16	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 14. Податкова звітність банків	Робота на лекції	0,2
				2	Практичне заняття	Вирішення практичних завдань з розрахунку податкового зобов'язання банку	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4

			СРС	8	Підготовка до занять	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою, виконання самостійної та курсової роботи	Перевірка домашніх завдань, написання комплексної контрольної роботи	20
		17	Ауд.	2	Лекція	ТЕМА 14. Податкова звітність банків	Робота на лекції	0,1
				2	Практичне заняття	КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА за ЗМІСТОВИМ МОДУЛЕМ	Активна участь у виконанні практичних завдань	0,4
			СРС	8	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу, підготовка до практичних занять, виконання самостійної роботи, підготовка до захисту курсової роботи	Захист курсової роботи, перевірка самостійної роботи (стаття, конференція)	10
		СЕСІЯ	Ауд.	2	Передекз. консультац.	Вирішення практичних завдань на різні теми, що входять до складу екзаменаційного білету	Підсумковий контроль	40
				3	ЕКЗАМЕН	Виконання завдань екзаменаційного білету		
			СРС	7	Підготовка до екзамену	Повторення матеріалів змістовних модулів		
ВСЬОГО годин				216	Загальна максимальна кількість балів по дисципліні			100
							з них	
							поточний контроль:	60,00
							підсумковий контроль:	40,00

2. Тематичний план навчальної дисципліни

При вивченні дисципліни "Звітність банків" студент має ознайомитися з програмою дисципліни, з її структурою, формами та методами контролю знань, вмінь та навичок.

Навчальний процес згідно з програмою навчальної дисципліни "Звітність банків" здійснюється у таких формах: лекційні, семінарські та практичні заняття; контрольні заходи; самостійна робота студента (виконання індивідуального завдання, курсової роботи, підготовка до занять).

Вивчення студентами навчальної дисципліни проводиться шляхом послідовного і ґрунтовного опрацювання змістовних модулів. Кожний змістовний модуль – це відносно самостійний блок дисципліни, який логічно об'єднує декілька навчальних елементів дисципліни за змістом і взаємовідносинами.

Тематичний план дисципліни складається з двох модулів, які логічно пов'язані за змістом та взаємозв'язками. Структура залікового кредиту дисципліни наведена у табл. 4.

Таблиця 4

Структура навчальної дисципліни "Звітність банків"

Теми	Кількість годин, відведених на:
------	---------------------------------

	лекції	семінарські та практичні заняття	самостійну роботу
1	2	3	4
Змістовий модуль 1. Фінансова звітність банків (9 семестр)			
ТЕМА 1. Загальні основи складання звітності банків України	5	5	36
ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	6	6	38
ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	6	6	36
ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку	6	6	36
ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку	6	6	36
ТЕМА 6. Консолідована фінансова звітність банків	5	5	38
Усього за модулем 1	34	34	220
Змістовий модуль 2. Статистична та податкова звітність банків (10 семестр)			
ТЕМА 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках	4	4	17
ТЕМА 8. Звітність за кредитними операціями	5	5	19

Закінчення табл. 4

1	2	3	4
ТЕМА 9. Звітність за депозитними операціями	4	4	18
ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями	4	4	18
ТЕМА 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою	4	5	18
ТЕМА 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами	4	4	18
ТЕМА 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України	4	4	18
ТЕМА 14. Податкова звітність банків	5	4	18
Іспит			4
Усього за модулем 2	34	34	148
Усього годин за модулями	68	68	368

3. Зміст навчальної дисципліни за модулями і темами

Змістовий модуль 1. Фінансова звітність банків

Тема 1. Загальні основи складання звітності банків України

Значення банківської звітності. Склад та охоплення звітності банків. Класифікація звітності. Користувачі банківської звітності. Вимоги до підготовки та подання банківської звітності. Нормативне регулювання складання і подання звітності банків. Зв'язок звітності з аналітичним обліком банків. Формування банківської фінансової звітності згідно стандартів. Принципи бухгалтерського обліку та звітності. Загальні вимоги до фінансової звітності. Призначення форм фінансової звітності. Склад форм фінансової звітності. Основні етапи складання річного фінансового звіту. Елементи фінансової звітності. Загальні питання річного узагальнення даних бухгалтерського обліку. Порядок подання та оприлюднення фінансової звітності. Автоматизація збирання і обробки звітних даних банків України.

Тема 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

Значення та аналітичні можливості балансу. Балансове узагальнення облікової інформації як заключна стадія облікового процесу. Характеристика групування операцій з формування показників діяльності банку. Побудова звіту про фінансовий стан банку. Елементи Побудова звіту про фінансовий стан банку та принципи їх визнання. Методика складання звіту про фінансовий стан банку (Баланс). Визнання статей балансу. Особливості оцінки та відображення в звіті про фінансовий стан банку (баланс) статей активів, зобов'язань та капіталу. Операції, що впливають на активи. Техніка розрахунку статей.

Тема 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Значення звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (фінансові результати діяльності) банку. Елементи звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Побудова і зміст звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку. Класифікація діяльності суб'єкта господарювання. Інформаційна основа звіту про фінансові результати. Принципи визнання доходів і витрат. Економічна сутність доходів і витрат банку. Класифікація доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки

та інший сукупний дохід. Витрати на формування резервів для покриття збитків від активних операцій. Порядок закриття рахунків обліку доходів і витрат. Методика складання звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку. Визначення прибутку до і після оподаткування. Визначення чистого прибутку банку. Показники прибутковості акцій і порядок їх розрахунку.

Тема 4. Звіт про рух грошових коштів

Значення та мета звіту про рух грошових коштів. Побудова і зміст звіту про рух грошових коштів. Джерела інформації для складання звіту про рух грошових коштів. Класифікація грошових потоків за видами діяльності. Не грошові операції. Визначення чистої зміни у складі грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Методи складання звіту (прямий і непрямий). Порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності в разі застосування прямого і непрямого методів. Порядок визначення чистої зміни у складі грошових коштів банку внаслідок зміни валютних курсів. Розрахунок зміни обсягу грошових коштів за звітний період.

Тема 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку

Мета складання звіту про зміни у власному капіталі. Значення і джерела інформації для складання звіту про зміни у власному капіталі банку. Методика складання звіту про зміни у власному капіталі банку. Визначення впливу зміни облікової політики і виправлення помилок на капітал банку. Порядок коригування залишку статей власного капіталу. Визначення впливу переоцінки активів на показники звіту. Визначення впливу чистого прибутку (збитку) і його розподілу на показники звіту. Вплив внесків акціонерів (засновників), вилучення капіталу та інших змін на показники звіту. Визначення залишку на кінець року по статтях звіту. Сутність і значення приміток до фінансової звітності банку. Класифікація приміток до фінансових звітів за змістом. Склад приміток до річного фінансового звіту банків. Класифікація подій після дати балансу. Рахунки бухгалтерського обліку за якими відображаються коригуючі проведення. Застосування принципу суттєвості щодо коригуючих проведення.

Здійснення коригуючих проведень за операціями в іноземній валюті.
Звітність за коригуючими проведеннями.

Тема 6. Консолідована фінансова звітність банків

Сутність принципу "консолідація". Принципи складання консолідованої фінансової звітності банківськими установами. Порядок складання консолідованої фінансової звітності. Порядок складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації та за методом участі в капіталі. Частка меншості, порядок її визначення і відображення у звітності. Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності у примітках. Застосування принципу суттєвості при здійсненні коригувань у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці. Розкриття подій після дати балансу у примітках до річного фінансового звіту. Звітність за коригуючими проведеннями.

Змістовий модуль 2. Статистична та податкова звітність банків

Тема. 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках

Значення звітності про обороти та залишки на рахунках. Відмінності між фінансовим звітом про фінансовий стан банку (Баланс) і щоденним (місячним) балансом банку. Оборотно-сальдовий баланс банку, його побудова та правила складання. Формування звіту про прибутки та збитки банку. Відмінність звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку від звіту про прибутки та збитки за формою № 2. Особливості складання звіту про дотримання економічних нормативів за формою № 611. Нормативний розмір регулятивного капіталу. Порядок подання звітності про обороти та залишки на рахунках.

Тема 8. Звітність за кредитними операціями

Загальні підходи до організації звітності за кредитними операціями. Формування звітності за кредитними операціями банку у відповідності до структури банку. Періодичність надання та склад форм звітності за кредитними операціями. Класифікація за видами економічної діяльності та за формами власності. Порядок складання звітів про суми і процентні ставки за наданими кредитами, звіту про суми і вартість кредитів, звіту про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами. Складати звіт

про формування і використання резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями. Розрахунок середньозваженої при складанні звітних форм за кредитними операціями. Розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку.

Тема 9. Звітність за депозитними операціями

Загальні підходи до організації звітності за депозитними операціями. Види депозитів банку за економічним змістом (пасивні і активні). Періодичність надання та склад форм звітності за депозитними операціями. Порядок складання і подання звітних форм за депозитними операціями. Порядок складання звіту про залишки за депозитами, звітів про суми і процентні ставки за депозитами, про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів, інформації про вклади фізичних осіб у банках. Методика розрахунку розміру обов'язкових резервів. Порядок складання звіту про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів.

Тема 10. Звітність за касовими операціями

Загальні підходи до організації звітності за касовими операціями. Нормативне регулювання звітності за касовими операціями. Періодичність надання та склад форм звітності за касовими операціями. Порядок складання і подання звітності про касові операції банку. Порядок складання звітності про касові обороти банку. Символи касових оборотів за операціями з надходження і видачі готівки. Підбиття загальних підсумків надходжень і видатків за декаду (місяць). Відповідальність за достовірність звітності про касові обороти банку. Методика визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки.

Тема 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою

Загальні підходи до організації звітності за операціями банку в іноземній валюті. Регламентація операцій з іноземною валютою. Періодичність надання та склад форм звітності за операціями банку в іноземній валюті, що надається НБУ. Порядок складання і подання звітних форм за операціями банку в іноземній валюті. Порядок

складання звітності про курси та обсяги операцій з іноземною валютою. Валютна позиція банку. Особливості складання звіту про дотримання нормативів відкритої валютної позиції банку. Платіжний баланс України. Звітність банку для складання платіжного балансу України. Звітність про дотримання законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями клієнтами банку. Методика складання звіту про фінансові операції з нерезидентами України за формою № 1-ПБ. Особливості складання звіту про міждержавний рух капіталів у формі портфельних інвестицій.

Тема 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами

Загальні підходи до організації звітності за операціями банку з цінними паперами. Активна діяльність комерційних банків на фондовому ринку. Періодичність надання та склад форм звітності за операціями банку з цінними паперами. Порядок складання і подання звітних форм за операціями банку з цінними паперами. Депозитарій цінних паперів. Портфель цінних паперів. Користувачі звітності банків за операціями з цінними паперами. Форми звітності які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Методика складання звіту про стан портфеля цінних паперів. Форми звітності які подаються до Міністерства фінансів. Форми звітності які подаються до Національного банку України. Методика складання звіту про формування резерву від відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами. Звіт про розміщення казначейських зобов'язань.

Тема 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет статистики України

Склад форм звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України та періодичність подання. Побудова та зміст форм звітності та порядок складання звітів, що надаються банками у Державний комітет статистики України. Порядок складання форми №1-Б "Звіт про фінансові результати і дебіторську та кредиторську заборгованість". Порядок складання форми № 1-ОЗ "Звіт про наявність та рух основних засобів, амортизацію (знос)". Порядок складання форми

№ 1-РС "Звіт про витрати на утримання робочої сили". Звіт за формою № 1-ПВ "Звіт з праці". Звіт за формою № 2-інформатика "Звіт про стан інформатизації". Порядок складання форми № 6-ПВ "Звіт про кількість працівників, їх якісний склад та професійне навчання". Порядок складання форми № 9-ЗЕЗ "Звіт про експорт (імпорт) послуг.

Тема 14. Податкова звітність банків

Значення податкової звітності банків. Мета впровадження податкового обліку. Склад форм податкової звітності та періодичність подання. Побудова та зміст декларації про прибуток банку. Алгоритм визначення оподаткованого прибутку. Алгоритм визначення податкового зобов'язання з податку на прибуток. Побудова та зміст декларації з податку на додану вартість, порядок її складання. База оподаткування операцій з продажу товарів (робіт, послуг). Визначення податкового кредиту та податкового зобов'язання банку. Порядок коригування податкових зобов'язань і податкового кредиту по ПДВ. Порядок складання звіту про результат річних перерахунків прибуткового податку з громадян. Розрахунок зобов'язання зі сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування. Розрахунок збору за забруднення навколишнього природного середовища. Правила складання і подання річної податкової декларації про майновий стан і доходи фізичних осіб.

4. Плани лекцій

Навчальна лекція – логічно завершений, науково обґрунтований, послідовний і систематизований вклад певного наукового або науково-методичного питання, теми або розділу навчального предмета, ілюстрований за необхідності наочною й демонстрацією дослідів.

Перелік тем лекційних занять, рівень сформованості компетенцій та оцінювання наведено у табл. 2 і 3 – рейтинг-плані навчальної дисципліни (системі оцінювання рівня сформованості компетентності).

Змістовний модуль 1. Фінансова звітність банків

Тема 1. Загальні основи складання звітності банків України

1. Сутність і значення банківської звітності.
 2. Застосування принципів бухгалтерського обліку при складанні банківської фінансової звітності.
 3. Загальні вимоги до фінансової звітності.
 4. Порядок подання банківської звітності.
 5. Класифікація звітності комерційних банків.
- Література: [1; 4; 6 – 8; 20 – 22; 26 – 31; 33; 35; 36; 39; 43; 48].

Тема 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

1. Призначення балансу та його структура.
 2. Технологія складання балансу.
 3. Види оцінки балансової вартості активів та зобов'язань.
 4. Особливості оцінки та відображення в балансі статей активів, зобов'язань та капіталу.
- Література: [1; 2; 4; 6 – 8; 15; 20; 21; 25; 26 – 31; 35; 36; 39; 45; 46].

Тема 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

1. Загальна характеристика звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.
 2. Елементи звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.
 3. Визначення прибутку (збитку) за звітний період.
 4. Показники прибутковості акцій та порядок їх розрахунку.
- Література: [1; 2; 4; 6 – 8; 13; 15; 20 – 22; 25 – 31; 35; 36; 39; 45; 46].

Тема 4. Звіт про рух грошових коштів

1. Призначення і структура звіту про рух грошових коштів.
 2. Послідовність складання звіту про рух грошових коштів.
 3. Методи складання звіту (прямий і непрямий).
- Література: [1; 6 – 8; 21; 26 – 31; 33; 35; 39; 48].

Тема 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку

1. Значення і джерела інформації для складання звіту про зміни у власному капіталі банку.
 2. Методика складання звіту про власний капітал банку.
 3. Сутність, значення та класифікація приміток до річного фінансового звіту банків.
 4. Звітність за коригуючими проведеннями.
- Література: [1; 6 – 8; 21; 26 – 31; 33; 35; 36; 39; 48].

Тема 6. Консолідована фінансова звітність банків

1. Сутність принципу "консолідація".
 2. Порядок складання консолідованої фінансової звітності.
 3. Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності у примітках.
- Література: [1; 6 – 8; 12; 15; 21; 26 – 31; 33; 35; 36; 39; 44; 45; 48].

Змістовий модуль 2. Статистична та податкова звітність банків

Тема 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках

1. Значення звітності про обороти та залишки на рахунках.
 2. Оборотно-сальдовий баланс банку, його побудова та правила складання.
 3. Формування звіту про прибутки та збитки банку.
 4. Особливості складання звіту про дотримання економічних нормативів.
- Література: [1; 4; 5; 8; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34].

Тема 8. Звітність за кредитними операціями

1. Загальні підходи до організації звітності за кредитними операціями.
 2. Порядок складання звітів про суми і процентні ставки за наданими кредитами, про суму і вартість кредитів, про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами.
 3. Звітність про формування і використання резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями.
- Література: [1; 4; 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34].

Тема 9. Звітність за депозитними операціями

1. Періодичність надання та склад форм звітності за депозитними операціями банку.

2. Порядок складання звіту про залишки за депозитами, звітів про суми і процентні ставки за депозитами.

3. Порядок складання звіту про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів.

Література: [1; 4; 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34].

Тема 10. Звітність за касовими операціями

1. Періодичність, склад та порядок подання форм звітності за касовими операціями.

2. Порядок складання звіту про касові обороти банку.

3. Методика визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки.

Література: [1; 4; 5; 8 – 10; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34].

Тема 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою

1. Періодичність, склад та порядок подання форм звітності за операціями банку з іноземною валютою.

2. Порядок складання звітності про курси та обсяги операцій з іноземною валютою.

3. Звітність про дотримання законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями з клієнтами банку.

4. Методика складання звіту про фінансові операції з нерезидентами України за формою № 1-ПБ.

5. Звітність банку про міждержавний рух капіталів у формі портфельних інвестицій.

Література: [1; 4; 5; 8; 11; 12; 15; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34; 44].

Тема 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами

1. Загальні підходи до організації звітності за операціями банку з цінними паперами.

2. Періодичність, склад та порядок подання форм звітності за операціями банку з цінними паперами.

3. Методика складання звіту про стан портфеля цінних паперів.

4. Методика складання звіту про формування резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Література: [1; 4; 5; 8; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34].

Тема 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет статистики України

1. Склад форм звітності, що надається банками у Державний комітет статистики України та періодичність подання.

2. Форма №1-Б "Звіт про фінансові результати і дебіторську та кредиторську заборгованість".

3. Форма № 1-ОЗ "Звіт про наявність та рух основних засобів, амортизацію (знос)".

4. Форма № 1-РС "Звіт про витрати на утримання робочої сили".

5. Форма № 9-ЗЕЗ "Звіт про експорт (імпорт) послуг.

Література: [1; 8; 23; 25; 37; 48].

Тема 14. Податкова звітність банків

1. Значення, склад і періодичність подання податкової звітності.

2. Декларація з податку на прибуток банку.

3. Алгоритм визначення оподаткованого прибутку та податкового зобов'язання з податку на прибуток.

4. Декларація з податку на додану вартість.

5. Правила складання і подання річної податкової декларації про майновий стан і доходи фізичних осіб.

Література: [1; 8; 24; 32; 38; 40 – 42; 47].

5. Плани практичних (семінарських) занять

Теми практичних занять

Практичне заняття – це форма навчального заняття, на якому викладач організовує детальний розгляд студентами окремих теоретичних положень навчальної дисципліни та формує вміння і навички їх практичного застосування завдяки індивідуальному

виконанню студентом відповідно сформульованих завдань. Практичні заняття проводяться на основі раніше підготовлених методичних указівок. Це послідовне складання форм звітності банку студентами на занятті, тестування для виявлення ступеня оволодіння студентами необхідними теоретичними положеннями, співбесіди та ін.

Мета виконання практичних завдань полягає у тому, щоб закріпити знання одержані під час лекційних та самостійних занять, засвоїти специфіку організації підсумкової стадії облікового процесу у банках, формування звітних даних, методики і техніки складання основних форм звітності банків за вивчаємою тематикою з навчальної дисципліни.

Здійснення роботи передбачено у такій послідовності:

засвоєння основних питань з теми за рекомендованою літературою та конспектами лекцій;

ознайомлення з завданням та здійснення методики розрахунків;

оволодіння методикою і технікою складання основних форм звітності і порядку формування основних показників звітності;

засвоєння порядку подання, розгляду та затвердження звітних форм;

здійснення розрахунків та заповнення звітних форм за тематикою, яка вивчається.

Розгорнутий перелік тем практичних занять, рівень сформованості компетенцій та оцінювання наведено у табл. 2 і табл. 3 – рейтинг-плані навчальної дисципліни (системі оцінювання рівня сформованості компетентності).

Практичне заняття, стислі теми якого наведені в табл. 5, дає можливість закріпити студентами теоретичні основи лекційних занять, проведення попереднього контролю знань, вмінь та навичок студентів, виконання контрольних робіт, їх перевірку, оцінювання.

Таблиця 5

Перелік тем практичних занять

Назва змістовного модуля	Теми практичних занять (за модулями)	Кількість годин	Література
1	2	3	4
модуль 1. Фінансова	1. Визначення загальних основ складання звітності банків України, ознайомлення з законодавчою і нормативною базою	3	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 43; 48]

	2. Складання звіту про фінансовий стан (баланс) банку (щоденна, місячна та річна форма звітності). Рішення ситуаційних задач	6	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]
	3. Складання звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (про фінансові результати) і банку. Рішення ситуаційних задач	6	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 22; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 46; 48]
	4. Складання звіту про рух грошових коштів (прямий та непрямий метод). Рішення ситуаційних задач	6	[1; 3; 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]
	5. Складання звіту про зміни у власному капіталі і приміток до фінансової звітності банку. Рішення ситуаційних задач	6	[1; 3; 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]
	6. Складання консолідованої звітності банку. Рішення ситуаційних задач	5	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 25; 26 – 31; 33; 35; 36; 45; 48]
Змістовний модуль 2. Статистична та податкова звітність банків	7. Складання звітності банку про обороти та залишки на рахунках: оборотно-сальдовий баланс банку, звіт про прибутки та збитки банку, звіт про дотримання економічних нормативів	4	[1; 3 – 5; 8; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
	8. Складання звітності за кредитними операціями: звіт про суми і процентні ставки за кредитами, звіт про формування і використання резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями	5	[1; 3 – 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
	9. Складання звітності за депозитними операціями банку: звіт про залишки за депозитами, звіт про суми і процентні ставки за депозитами, звіт про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів	4	[1; 3 – 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]

Закінчення табл. 5

1	2	3	4
	10. Складання звітності за касовими операціями банків: звіт про касові обороти банку, визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки	4	[1; 3 – 5; 8 – 10; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
	11. Складання звітності за операціями банку з іноземною валютою: звіт про курси та обсяги операцій з іноземною валютою, звіт про дотримання законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями з клієнтами банку	5	[1; 3 – 5; 8; 11; 12; 15; 17 – 19; 23; 31; 33; 34; 44]

	12. Складання звітності за операціями з цінними паперами (звіт про стан портфеля цінних паперів)	2	[1; 3 – 5; 8; 17 – 19; 23; 31; 33; 34]
	13. Складання звітності, що надається банками у Держкомітет статистики України	4	[1; 8; 23; 25; 37; 48]
	14. Складання податкової звітності. Розрахунок податкових зобов'язань	4	[1; 8; 24; 32; 38; 40 – 42; 47]

Теми семінарських занять

Семінарське заняття – це форма навчального заняття, при якій викладач організує дискусію навколо попередньо визначених тем, до яких студенти готують тези виступів. Ця форма навчального заняття спрямована на закріплення студентом теоретичних знань, отриманих як на лекційних заняттях, так і в процесі самостійного вивчення матеріалу, а також під час виконання індивідуальної науково-дослідної роботи. Студенту необхідно підібрати і докладно вивчити нормативні акти, спеціальну літературу, бажано навести блок-схему формування звітної інформації за вивчаємою тематикою.

На кожному семінарському занятті викладач оцінює підготовлені студентами доклади (реферати), їх виступи, активність у дискусії, вміння формулювати і вистояти свою позицію тощо. Підсумкові оцінки за кожне семінарське заняття вносяться в відповідний журнал. Отримані студентами оцінки за окремі семінарські заняття враховуються при виставленні підсумкової оцінки з даної навчальної дисципліни.

В табл. 6 наведено план проведення семінарських занять за вивчаємою дисципліною відповідно до модулів.

Таблиця 6

План проведення семінарських занять

Назва теми	Перелік семінарських занять (опрацьованих питань)	Кількість годин	Література
Змістовний модуль 1. Фінансова звітність банків			
Тема 1. Загальні основи складання звітності банків України	1. Сутність і значення банківської звітності. 2. Склад та охоплення звітності. 3. Застосування принципів бухгалтерського обліку при складанні банківської фінансової звітності. 4. Загальні вимоги до фінансової звітності.	2	[1; 2; 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 43; 48]

	5. Порядок подання банківської звітності. 6. Зв'язок звітності з аналітичним обліком банків. 7. Формування банківської фінансової звітності згідно стандартів. 8. Загальні питання організації річного узагальнення даних бухгалтерського обліку. 9. Класифікація звітності комерційних банків		
Змістовний модуль 2. Статистична та податкова звітність банків			
Тема 2. Звітність за операціями банку з цінними паперами	1. Загальні підходи до організації звітності за операціями банку з цінними паперами. 2. Періодичність, склад та порядок подання форм звітності за операціями банку з цінними паперами. 3. Методика складання звітності торговців цінними паперами. 4. Методика складання звіту про стан портфеля цінних паперів. 5. Методика складання звіту про формування резерву від відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами. 6. Методика складання звіту про розміщення казначейських зобов'язань	2	[1; 4; 5; 8; 17 – 19; 23; 31; 33; 34]

6. Самостійна робота студентів

Для опанування матеріалу дисципліни з навчальної дисципліни студентам запропоновано виконання самостійної роботи з метою закріплення теоретичних і практичних знань за вивчаємою дисципліною.

Основні види самостійної роботи студента:

1. Вивчення лекційного матеріалу.
2. Опрацювання та вивчення рекомендованої літератури.
3. Вивчення основних термінів та понять за темами дисципліни.
4. Вивчення додаткової літератури.
5. Робота з законодавчими і нормативними актами з банківської діяльності, інструкціями та постановами НБУ, змістом облікової політики банку щодо звітності.
6. Підготовка до практичних (семінарських) занять, дискусій, тестування.
7. Підготовка до проміжного та підсумкового контролю.

8. Підготовка до написання курсової роботи.

9. Написання індивідуального науково-дослідного завдання (у вигляді студентської статті або участі у конференції за тематикою курсу).

10. Контрольна перевірка кожним студентом особистих знань за запитаннями для самоконтролю.

Перелік завдань для самостійної роботи студентів наведений в табл. 7.

Таблиця 7

Перелік завдань для самостійного опрацювання

Номер завдання	Зміст завдання для самостійного опрацювання (за модулями та темами)	Рекомендована література
1	2	3
Змістовний модуль 1. Фінансова звітність банків		
1	Ознайомлення з законодавчими і нормативними актами з банківської діяльності, інструкціями, положеннями, правилами згідно з тематикою курсу	[4 – 7; 9 – 22; 24 – 32; 34 – 48]
2	За темою № 2 заповнити місячну і річну форму фінансової звітності банку звіт про фінансовий стан (Баланс)	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]
3	За темою № 3 зробити необхідні розрахунки і вивести залишки за рахунками доходів і витрат банку, визначити фінансовий результат діяльності банку, скласти "Звіт про прибутки і збитки та сукупний дохід" (фінансові результати банку)	[1 – 4; 6 – 8; 20 – 22; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 46; 48]
4	За темою № 4 скласти звіт про рух грошових коштів за звітний період прямим і непрямим методом, використовуючи інформацію з балансу, звіту про фінансові результати за звітний рік, а також дані про господарські операції проведені банком у звітному році	[1; 3; 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]
5	За темою № 5 скласти звіт про зміни у власному капіталі на основі даних балансу, приміток і проведених господарських операцій банку	[1; 3; 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 39; 48]

Закінчення табл. 7

1	2	3
6	За темою № 6 здійснити регулюючі записи щодо відображення інвестицій в асоційовану компанію за методом участі в капіталі. Скласти консолідований звіт про фінансові результати	[1 – 4; 6 – 8; 20; 21; 25 – 31; 33; 35; 36; 45; 48]
7	За темою № 7, використовуючи інформацію про залишки за рахунками, потрібно розрахувати підсумки за кожним класом, підсумки в активах, зобов'язаннях, капіталі, доходах, витратах, визначити поточний результат діяльності. Скласти оборотно-сальдовий баланс	[1; 3 – 5; 8; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]

8	За темою № 8, використовуючи інформацію про кредитний портфель банку, а також враховуючи наслідки господарських операцій за місяць, потрібно скласти звіт про суми і процентні ставки за кредитами	[1; 3 – 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
9	За темою № 9 скласти звіт про суми і процентні ставки за депозитами	[1; 3 – 5; 8; 14; 16 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
10	За темою № 10 узагальнити інформацію про проведені касові операції у касових журналах, вказати, якими первинними документами оформляються касові операції, скласти звіт про касові обороти банку	[1; 3 – 5; 8 – 10; 17 – 19; 23; 25; 31; 33; 34]
11	За темою № 11 визначити вид і суму валютної позиції банку за кожною з валют. Скласти звіт про дотримання нормативів відкритої валютної позиції	[1; 3 – 5; 8; 11; 12; 15; 17 – 19; 23; 31; 33; 34; 44]
12	За темою № 12 скласти звіт про стан портфеля цінних паперів банку, використовуючи інформацію з балансу банку	[1; 3 – 5; 8; 17 – 19; 23; 31; 33; 34]
13	За темою № 13 заповнити форму № 1-Б (термінова-місячна) "Звіт про фінансові результати і дебіторську та кредиторську заборгованість" та форму № 11-ОЗ (річна) – "Звіт про наявність та рух основних засобів, амортизацію (знос)"	[1; 8; 23; 25; 37; 48]
14	За темою № 14 заповнити за результатами фактичної роботи банку у першому кварталі Декларацію з податку на прибуток та необхідні додатки	[1; 8; 24; 32; 38; 40; 41; 42; 47]

Курсова робота – окремий заліковий кредит навчальної дисципліни і оцінюється як самостійний вид навчальної діяльності студента. Обсяг часу на виконання та захист курсової роботи студентом – складова частина часу на самостійну роботу студента з навчального плану.

Виконання курсової роботи за темами навчальної дисципліни зробить студентів більш компетентними при складанні банківських звітних форм. Таким чином, для виконання професійних завдань на освітньо-кваліфікаційному рівні "магістр" студенти набудуть наступних **компетенцій**:

1) систематизація положень, інструкцій, методичних рекомендацій з питань організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах;

2) оволодіння методикою і технікою складання звітних форм, формування основних показників звітності, порядку подання, розгляду та затвердження звітних форм;

3) формування та застосування на практиці методики і техніки складання фінансової, статистичної та податкової звітності згідно стандартів;

4) вчасно складати та відповідним чином оформляти щоденну, декадну, квартальну та річну форми банківської звітності.

Мета курсової роботи – допомогти студентам засвоїти особливості методики і техніки складання основних форм звітності банківських установ, які дозволяють закріпити набуті знання в процесі вивчення лекційного матеріалу та вирішення практичних завдань з даної дисципліни.

Завдання подані таким чином, щоб забезпечити найбільш повне охоплення матеріалу, що викладається в лекційній частині дисципліни. Завдання розраховані для самостійної роботи студентів.

Для позааудиторної роботи студентам пропонується виконання курсової роботи для самостійного вивчення та опрацювання з метою закріплення теоретичних знань з організації підсумкової стадії облікового процесу у банках, формування звітних даних, методики і техніки складання основних форм звітності банків, розвитку навичок самостійної роботи зі спеціальною літературою, оволодіння та поглиблення практичного досвіду з розв'язання завдань курсу за дисципліною.

Курсова робота видається студенту викладачем на початку вивчення семестру. Виконується робота студентом самостійно, у разі виникнення запитань студенти керуються розкладом консультативного часу викладача. Студент має надати курсову роботу для перевірки наприкінці семестру, але не пізніше терміну проведення підсумкового модульного контролю. Оцінювання здійснюється згідно до наведеної узагальненої таблиці планування та обліку контролю за результатами навчально-пізнавальної діяльності студентів з курсової роботи за дисципліною "Звітність банків" за 100-бальною шкалою оцінювання, національною шкалою та ECTS. Курсова робота враховується при виставленні загальної оцінки з дисципліни. У процесі виконання завдання, разом з теоретичними знаннями і практичними навичками за фахом, студент повинен продемонструвати здібності до науково-дослідної роботи та вміння творчо мислити, навчитися вирішувати науково-прикладні актуальні задачі.

У процесі виконання роботи студент має опрацювати не менш п'яти літературних джерел з посиланням на використання певної інформації з них у тексті роботи. Перш ніж виконувати завдання студенту необхідно підібрати і докладно вивчити нормативні акти, спеціальну літературу, скласти план.

При написанні курсової роботи необхідно дотримуватись таких вимог та розділів, як титульна сторінка; зміст; вступ; основна частина;

висновки; перелік використаної літератури; за необхідності – додатки, та практична частина – заповнення звітних форм. Обсяг теоретичної частини повинен становити в друкованому варіанті 20 – 25 сторінок. Орієнтовна кількість сторінок у розділах: вступ – 1 – 2 стор.; основна частина – 15 – 20 стор.; висновки – 2 – 3 стор.

Титульна сторінка. Є першою сторінкою курсової роботи і повинна містити назву університету; назву кафедри; назву навчальної дисципліни; прізвище, ініціали студента, курс, номер академічної групи; дату подання роботи викладачеві на перевірку (день, місяць, рік).

Зміст. Це друга сторінка курсової роботи на якій розміщений перелік розділів, параграфів тощо, які розкривають тему завдання та номери сторінок на яких вони розміщені.

Вступ. Вступ починають з нової сторінки після змісту. Він призначений для обґрунтування актуальності теми роботи, формулювання мети та завдань дослідження. В актуальності теми коротко викладається сучасний стан та сутність проблеми, що буде розглянута. Тут необхідно вказати джерела за досліджуваною проблемою.

Основна частина. Основна частина роботи повинна бути поділена на розділи (обов'язкові теми згідно до переліку тем) і питання що обирає студент самостійно (згідно до запропонованого переліку питань до кожної теми). Кожен розділ починають з нової сторінки. В цій частині завдання викладаються теоретичні та методологічні положення, проблемні питання, дискусійні і не вирішені аспекти теми, науково-обґрунтовані, соціально-економічні, професійно-орієнтовані рішення.

Висновок. Загальний висновок роботи розпочинають з нової сторінки безпосередньо після викладу основної частини завдання. У висновку повинні знайти відображення: теоретичні пропозиції щодо тенденції розвитку об'єкта дослідження; вплив різних факторів на зміну об'єкта і предмета дослідження. Тут також наводиться визначення позитивних і негативних сторін, що розглядаються, можливість практичного використання отриманих результатів.

Перелік використаної літератури. З нової сторінки роботи, після висновку, наводиться перелік використаної літератури в наступному порядку: Конституція України; закони України; укази Президента України; постанови Верховної Ради України; постанови і розпорядження Кабінету Міністрів України; інша література подається в алфавітному порядку

(утому числі положення і інструкції міністерств та відомств, доповіді й виступи державних діячів України).

Додатки. У додатки можуть бути включені: додаткові ілюстрації або таблиці; первинні документи, зведені документи; формули, розрахунки, форми звітності (за необхідності).

Практична частина. Необхідно заповнити звітні форми згідно по зазначених завдань.

При виконанні завдання необхідно також дотримуватись нормативно встановлених правил оформлення тексту, таблиць формул, розрахунків, схем малюнків (див. методичні рекомендації до написання дипломних робіт).

Курсова робота має бути виконана студентом якісно і подана викладачу на перевірку та оцінювання не пізніше зазначеної в навчальному плані дати. Це є обов'язкова умова для отримання студентом позитивної підсумкової оцінки з даної навчальної дисципліни.

Курсова робота виконується студентом шляхом написання теоретичної та практичної частини.

Для написання **теоретичної частини** студенту необхідно до кожної із десяти обов'язкових тем самостійно вибрати по одному питанню (що запропоновані до кожної теми) за наступною тематикою:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

1.1) значення та аналітичні можливості балансу банку;

1.2) балансове узагальнення облікової інформації як заключна стадія облікового процесу, яка характеризує групування операцій з формування показників діяльності банку;

1.3) визнання статей балансу банку;

1.4) методика складання фінансового звіту "Баланс";

1.5) особливості оцінки та відображення в балансі банку статей активів, зобов'язань та капіталу.

2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати діяльності банку)

2.1) принципи визнання доходів і витрат у звіті про фінансові результати діяльності банків;

2.2) класифікація доходів і витрат у звіті про фінансові результати діяльності банку;

2.3) методика складання звіту про фінансові результати діяльності банку;

2.4) визначення чистого прибутку у звіті про фінансові результати діяльності банку;

2.5) показники прибутковості акцій і порядок їх розрахунку у звіті про фінансові результати діяльності банку;

3. Звіт про рух грошових коштів

3.1) значення звіту про рух грошових коштів банку;

3.2) побудова і зміст звіту про рух грошових коштів банку;

3.3) джерела інформації і методи складання звіту про рух грошових коштів банку;

3.4) порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності в разі застосування прямого і непрямого методів;

3.5) порядок визначення грошових потоків від інвестиційної і фінансової діяльності у звіті про рух грошових коштів;

4. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку

4.1) значення і джерела інформації для складання звіту про власний капітал банку;

4.2) методика складання звіту про власний капітал банку;

4.3) визначення впливу зміни облікової політики і виправлень помилок на капітал банку;

4.4) застосування принципу суттєвості при здійсненні коригувань у фінансових звітах банків;

4.5) виправлення помилок і зміни в облікових оцінках банків;

4.6) розкриття подій після дати балансу у примітках до річного фінансового звіту банків;

4.7) особливості складання звітності за коригуючими проведеннями банків;

5. Звітність про обороти та залишки на рахунках

5.1) значення звітності про обороти та залишки на рахунках банків;

5.2) методика складання щоденного та місячного балансу банку;

5.3) оборотно-сальдовий баланс банку, його побудова та правила складання.

5.4) інформаційне значення звіту про прибутки та збитки комерційного банку;

5.5) порядок подання звітності банків про обороти та залишки на рахунках;

6. Звітність за кредитними операціями

6.1) загальні підходи до організації звітності за кредитними операціями банків;

6.2) порядок складання звіту про активні операції банку;

6.3) порядок складання звітів про суми і процентні ставки за кредитами.

6.4) порядок складання звітів про стан заборгованості за кредитами клієнтів-резидентів;

6.5) звітність про формування і використання резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями банків;

7. Звітність за депозитними операціями

7.1) загальні підходи до організації звітності за депозитними операціями;

7.2) періодичність надання та склад форм звітності за депозитними операціями банків;

7.3) порядок складання звітів про суми і процентні ставки за депозитами, звіту про залишки за депозитними зобов'язаннями;

7.4) порядок складання звіту про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів;

7.5) порядок складання звіту про вклади фізичних осіб у банку;

8. Звітність за касовими операціями

8.1) загальні підходи до організації звітності за касовими операціями банків;

8.2) періодичність надання та склад форм звітності за касовими операціями банків;

8.3) порядок складання і подання звітності про касові операції банку;

8.4) порядок складання звітності про касові обороти банку;

8.5) методика визначення підсумків за символами надходження і видачі готівки;

9. Звітність за операціями банку з іноземною валютою

9.1) загальні підходи до організації звітності за операціями банку в іноземній валюті;

9.2) порядок складання і подання звітних форм за операціями банку в іноземній валюті;

9.3) порядок складання звітності про курси та обсяги операцій з іноземною валютою, звіту про відкриті валютні позиції на кінець операційного дня;

9.4) звітність про дотримання законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями з клієнтами банку;

9.5) методика складання звіту про фінансові операції з нерезидентами України за формою № 1-ПБ;

10. Звітність за операціями банку з цінними паперами

10.1) загальні підходи до організації звітності за операціями банку з цінними паперами;

10.2) порядок складання і подання звітності про операції банку з цінними паперами;

10.3) порядок складання звіту банку про стан портфелю цінних паперів;

10.4) методика складання звіту про формування резерву від відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами;

10.5) методика складання звіту про розміщення казначейських зобов'язань.

Для написання **практичної частини** студенту необхідно до кожної із десяти обов'язкових тем виконати завдання та заповнити необхідну форму звітності (у зв'язку з обмеженістю обсягу програми приклад завдання не подається).

7. Контрольні запитання для самодіагностики

1. Поясніть сутність і призначення банківської звітності.

2. Розкрийте склад форм фінансової звітності банків.

3. Охарактеризуйте користувачів банківської звітності.

4. Поясніть застосування принципів бухгалтерського обліку при складанні звітності.

5. Назвіть звітний період у банках. Як класифікується фінансова звітність банків за звітними періодами?

6. Розкрийте вимоги до підготовки та подання банківської звітності.

7. Охарактеризуйте відмінності між різними видами звітності комерційного банку.

8. Охарактеризуйте законодавчу та нормативну базу формування фінансової звітності банку.

9. Які вимоги ставляться до подання та оприлюднення фінансової звітності?

10. Розкрийте класифікацію звітності комерційних банків.

11. Якими нормативними документами регламентуються питання складання і подання фінансових звітів банківських установ.

12. Обґрунтуйте необхідність складання балансового звіту.
13. Значення та аналітичні можливості балансу.
14. Розкрийте елементи балансу та принципи їх визнання.
15. Надайте характеристику видів оцінки активів та зобов'язань.
16. Назвіть відмінності між місячним і річним балансами банку.
17. Розкрийте особливості оцінки та відображення в балансі статей активів, зобов'язань та капіталу.
18. Розкрийте техніку розрахунку балансових статей.
19. Як відображається в річному балансі результат діяльності банку.
20. Дайте визначення доходів і витрат банків, наведіть їх класифікацію за видами діяльності банку.
21. Поясніть економічну сутність доходів і витрат.
22. За якими ознаками здійснюється класифікація рахунків обліку доходів і витрат?
23. Яким чином у річному фінансовому звіті комерційного банку відображається результат його діяльності.
24. Які існують відмінності між методикою складання місячного звіту та квартального і річного звіту про фінансові результати.
25. Назвіть основні статті звіту про фінансові результати. Яка мета формування цього звіту?
26. Яким чином визначається операційний дохід банку, прибуток до і після оподаткування?
27. Назвіть показники прибутковості акцій і порядок їх розрахунку.
28. В яких примітках до фінансової звітності розкривається інформація щодо звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).
29. Поясніть необхідність складання звіту про рух грошових коштів.
30. Назвіть джерела інформації для складання звіту про рух грошових коштів.
31. Охарактеризуйте операційну, фінансову й інвестиційну діяльність банку.
32. У чому полягає відмінність між формуванням звіту про рух грошових коштів за прямим і непрямим методом?
33. Поясніть порядок визначення чистої зміни у складі грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.
34. Як розраховуються зміни обсягу грошових коштів за звітний період?
35. Мета складання звіту про власний капітал.

36. Які операції чи події, що впливають на обсяг, склад і структуру капіталу банку, показуються у звіті про власний капітал?

37. Охарактеризуйте методику складання звіту про власний капітал банку.

38. Вплив внесків акціонерів (засновників), вилучення капіталу та інших змін на показники звіту.

39. Розкрийте сутність і значення приміток до фінансової звітності банку.

40. Розкрийте порядок коригування залишку статей власного капіталу.

41. Яким чином застосовується принцип суттєвості щодо коригуючих проведення?

42. Вкажіть рахунки, за якими не здійснюються коригуючих проведення, поясніть причину.

43. Назвіть вимоги щодо здійснення коригуючих проводок за звітний місяць та коригуючих проводок за звітний рік.

45. Що таке події після дати балансу?

46. У яких випадках формується консолідована фінансова звітність банку?

47. Розкрийте сутність консолідації звітності.

48. Назвіть принципи бухгалтерського обліку, які використовуються при складанні консолідованої фінансової звітності.

49. З якою метою складається консолідована фінансова звітність банку?

50. У чому полягає відмінність між складанням консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації та за методом участі в капіталі?

51. Процедура складання скоригованої фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції.

52. Як розкривається інформація про складання консолідованої фінансової звітності у примітках?

53. Як відображається інформація за географічним сегментом у консолідованій фінансовій звітності?

54. Розкрийте методику складання оборотно-сальдового балансу.

55. Розкрийте методику складання звіту про прибутки та збитки.

56. Назвіть спільні і відмінні риси звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати) річної форма та звіту про прибутки та збитки – місячної форми.

57. Назвіть порядок подання звітності про обороти та залишки на рахунках.

58. Назвіть статті доходів і витрат звіту про прибутки та збитки.

59. Які встановлюються економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками.
60. Що таке регулятивний капітал? Назвіть його нормативний розмір.
61. Розкрийте методику складання звіту про дотримання економічних нормативів.
62. Назвіть склад форм щоденної і щодакдної звітності за кредитними операціями.
63. Якими нормативними документами регламентується складання і подання звітності про кредитні операції?
64. Розкрийте порядок складання місячного звіту про суми і вартість кредитів (у процентах річних). Чим розрізняється методика складання щоденного звіту про суми і вартість кредитів від місячної форми?
65. Охарактеризуйте порядок складання звіту про залишки заборгованості за кредитами, наданими клієнтам.
66. Порядок складання звіту про класифіковані кредитні операції.
67. Методика розрахунку резерву на покриття можливих втрат за кредитами.
68. Порядок складання звіту про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів) (ф. 321).
69. Назвіть види депозитів банку за економічним змістом.
70. Вкажіть періодичність подання та склад форм щоденної та щомісячної звітності за депозитними операціями.
71. Розкрийте порядок складання звіту про суми і процентні ставки за наданими кредитами та залученими депозитами (ф. 310).
72. Охарактеризуйте порядок складання звіту про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів).
73. Порядок складання звіту про залучені кошти та їх залишки для визначення розміру обов'язкових резервів
74. Яким чином розраховується середньозважена процентна ставка за депозитними операціями банків?
75. Вкажіть склад форм звітності за касовими операціями.
76. Призначення звітних форм за касовими операціями банку.
77. Назвіть періодичність подання і склад форм за касовими операціями.
78. Поясніть відмінності між символами форм № 747 і 748.

79. Особливості формування звітної інформації про касові обороти банку з використанням символів касових оборотів.

80. Назвіть види звітності за валютними операціями банку.

81. Назвіть періодичність надання і склад форм звітності, що надається НБУ за валютними операціями банку.

82. Поясніть порядок формування інформації про курс та обсяги операцій з іноземною валютою.

83. Охарактеризуйте звіт про оборот готівкової іноземної валюти за формою № 527.

84. Методика складання звіту за формою 550 "Обороти за місяць за рахунками в іноземних валютах".

85. Яка інформація про курс та обсяги операцій з готівковою іноземною валютою наводиться у формі № 521?

86. Методика складання звіту про фінансові операції з нерезидентами України за формою № 1-ПБ.

87. Розкрийте особливості складання звіту про міждержавний рух капіталів у формі портфельних інвестицій за формою № 3-ПБ.

88. Вкажіть користувачів звітності банків за операціями з цінними паперами.

89. Назвіть періодичність надання та форм звітності за операціями банку з цінними паперами.

90. Які форми звітності подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

91. Методика складання звіту про стан портфеля цінних паперів.

92. Розкрийте методику складання звіту про класифікацію цінних паперів та формування резерву для відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами.

93. Які форми звітності надаються банками у Державний комітет статистики?

94. Охарактеризуйте порядок складання форми № 1-Б "Звіт про фінансові результати і дебіторську та кредиторську заборгованість".

95. Розкрийте порядок складання форми № 11-ОЗ "Звіт про наявність та рух основних засобів, амортизацію (знос)".

96. Розкрийте порядок складання форми № 1-ПВ "Звіт з праці".

97. Значення податкової звітності банків.

98. Назвіть періодичність подання та склад форм податкової звітності.

99. Охарактеризуйте загальні вимоги до змісту та порядку складання і подання декларації про прибуток банку.

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

101. Податковий період плати за землю та екологічного податку.

102. Порядок та терміни подання податкової декларації про майновий стан і доходи фізичних осіб.

8. Індивідуально-консультативна робота

Індивідуально-консультативна робота здійснюється за графіком індивідуально-консультативної роботи у формі індивідуальних занять, консультацій, перевірки індивідуальних завдань, перевірки та захисту завдань, що винесені на поточних контроль тощо.

Індивідуально-консультативна робота з теоретичної частини дисципліни проводиться у вигляді:

1) індивідуальних консультацій (запитання – відповідь стосовно проблемних питань теоретичного матеріалу дисципліни);

2) групових консультацій (розгляд типових прикладів, практики впровадження та використання нових методів, методик та систем обліку у виробничу та переддипломну практику).

Індивідуально-консультативна робота з практичної частини дисципліни проводиться у вигляді:

1) індивідуальних консультацій (розгляд практичних завдань стосовно яких виникли запитання);

2) групових консультацій (розгляд практичних завдань та ситуацій які потребують колективного обговорення).

3) для комплексної оцінки засвоєння програмного матеріалу: індивідуальне завдання виконаних робіт.

9. Методика активізації процесу навчання

При викладанні навчальної дисципліни "Звітність банків" для активізації навчально-пізнавальної діяльності студентів передбачено застосування таких навчальних технологій, як: проблемні лекції; робота в малих групах; семінари-дискусії; мозкові атаки; кейс-метод; ділові та рольові ігри; презентації; банки візуального супроводження (табл. 8).

Таблиця 8

Використання навчальних технологій для активізації

процесу навчання

Методи активізації процесу навчання	Практичне застосування навчальних технологій
1	2
<p>Проблемні лекції направлено на логічне мислення студентів, питання теми обмежуються ключовими моментами. При читанні лекцій студентам даються питання для самостійного розмірковування, на які лектор відповідає сам, не чекаючи відповідей студентів</p>	Проблемна лекція з питання: "Взаємозв'язок фінансової, податкової, статистичної і спеціальної звітності" (за темою 1)
	Проблемна лекція з питання: "Відмінності між фінансовим звітом "Баланс" і щоденним (місячним) балансом банку (за темою 2)
	Проблемна лекція з питання: "Доходи /витрати від кредитів/ депозитів за ставкою, що вище/ нижче ринкової, їх визнання у звіті про прибутки і збитки банку" (за темою 3)
	Проблемна лекція з питання: "Особливості визначення руху грошових коштів в результаті операційної діяльності – у разі застосування прямого і непрямого методів" (за темою 4)
	Проблемна лекція з питання: "Особливості здійснення коригуючих проведення і звітування з них ВАТ "Державний ощадний банк України"" (за темою 5)
	Проблемна лекція з питання: "Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності банків у примітках" (за темою 6)
<p>Робота в малих групах створює можливості для участі кожного студента в роботі за темою заняття, забезпечує формування особистісних якостей та досвіду соціального спілкування</p>	Робота в малих групах при визначенні нерозподіленого прибутку (збитку) в консолідованому балансі (практичне заняття за темою 6)
	Робота в малих групах при визначенні податку на прибуток по декларації з податку на прибуток банку (практичне заняття за темою 14)
	Робота в малих групах при визначенні оподаткованого прибутку та податкового зобов'язання з податку на прибуток (практичне заняття за темою 14)
<p>Семінари-дискусії – це обмін думками та поглядами учасників з приводу даної теми, а також</p>	Проблемне повідомлення та дискусія з питання: "Який обсяг фінансової звітності становить за звітний квартал, звітний рік

розвивають мислення, допомагають формувати погляди	банку?" (семінарське заняття за темою 1)
--	--

Продовження табл. 8

1	2
і переконання, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів	Проблемне повідомлення та дискусія з питання: "В які терміни подається фінансова звітність за звітний квартал та звітний рік?"
	Хто установлює терміни подання фінансової звітності банку?" (семінарське заняття за темою 1)
	Проблемне повідомлення та дискусія з питання: "Формування банківської фінансової звітності згідно стандартів" (семінарське заняття за темою 1)
Мозкові атаки – це метод розв'язання невідкладних завдань, сутність якого полягає у тому, щоб висловити якомога більшу кількість ідей за короткий термін	Мозкова атака щодо визначення оцінки необоротних активів у балансі банку (практичне заняття за темою 2)
	Мозкова атака щодо визначення складу операційних витрат у звіті про фінансові результати (практичне заняття за темою 3)
	Мозкова атака щодо визначення джерел інформації для складання звіту про рух грошових коштів банку (практичне заняття за темою 4)
Кейс-метод – метод аналізу конкретних ситуацій, який дає змогу наблизити процес навчання до реальної практичної діяльності спеціалістів і передбачає розгляд виробничих, управлінських та інших ситуацій, складних конфліктних випадків, проблемних ситуацій у процесі вивчення навчального матеріалу	Проблема ситуація "Виправлення помилок у фінансовій звітності банків" (практичне заняття за темою 5)
	Проблемна ситуація "Здійснення регулюючих записів щодо внутрішньогрупового кредиту" (практичне заняття за темою 6)
	Проблемна ситуація "Відображення первісної вартості транспортних засобів балансової установи банку після індексації та переоцінки в звіті за формою № 11-ОЗ (річна) – звіт про наявність та рух основних засобів, амортизацію (знос)" (практичне заняття за темою 13)
Рольові ігри – це заздалегідь сплановані ролі студентів в вирішенні проблемної роботи, яка пов'язана зі складанням звітів банку	Практичне заняття по вирішенню питання в якому обсязі необхідно скласти фінансовий звіт банку на звітну дату (31 грудня): а) в обсязі банківської установи в цілому; б) в обсязі філії банку;

	в) консолідовану фінансову звітність. По наведеним даним кожна група студентів виконує роботу по складанню форм фінансової звітності в необхідному обсязі
--	--

Закінчення табл. 8

1	2
	Крім того буде визначено терміни подання фінансових звітів за звітний рік, також перелік користувачів цієї звітності
Презентації – це виступи перед аудиторією представників групи студентів, які поділяються досягненнями в застосуванні передових методів складання форм звітності банку, включаючи фінансову, податкову, статистичну та спеціальну звітність	Презентація малими групами звіту: "Місячна форма балансу банку" по результатам практичного заняття по темі 2 "Баланс".
	Презентація малими групами звіту: "Розрахунок доходів та витрат від здійснення банківських операцій" по результатам практичного заняття за темою 3 "Звіт про фінансові результати діяльності банку"
	Презентація малими групами звіту: "Звіт з праці" по результатам практичного заняття по темі 13 "Звітність, що надається банками у Державний комітет статистики України"
Банки візуального супроводження сприяють активізації творчого сприйняття змісту дисципліни за допомогою наочності	Бланки звітності банку: "Баланс" (лекція та практичні заняття за темою 2); "Звіт про фінансові результати діяльності банку" (лекція та практичні заняття за темою 3); "Звіт про рух грошових коштів" (лекція та практичні заняття за темою 4); "Звіт про власний капітал" (лекція та практичні заняття за темою 5); "Звіт про суми і процентні ставки за кредитами" (лекція та практичні заняття за темою 8); "Звіт про касові обороти банку" (лекція та практичні заняття за темою 10)

10. Система поточного та підсумкового контролю знань студентів

Система оцінювання знань, вмінь та навичок студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни "Звітність

банків" передбачають лекційні, семінарські та практичні заняття, а також самостійну роботу і виконання індивідуальних завдань.

Після вивчення кожної теми курсу проводиться поточний контроль знань студентів. Для цього використовуються різні методи опитування студентів за вивченим матеріалом:

- проведення семінарських занять;
- письмові контрольні роботи;
- відповіді на тести;
- перевірка виконання практичних занять;
- оцінювання виконання індивідуального завдання;
- проведення проміжного контролю;
- проведення модульного контролю;
- проведення письмового іспиту.

При оцінюванні відповідей викладач оцінює обсяг відтвореної інформації, обсяг доведеної інформації, обсяг додаткової інформації, доцільність використання додаткової інформації та частоту використання допомоги викладача.

Перевірка та оцінювання знань студента під час проведення семінарських і практичних занять – це перевірка підготовленості студента на предмет виконання конкретної роботи. Об'єктами поточного контролю є:

систематичність, активність та результати роботи студента протягом семестру над вивченням матеріалу дисципліни, який передбачений програмою;

- відвідування занять;
- виконання завдань для самостійного опрацювання;
- рівень виконання модульних завдань.

Оцінювання проводиться за 100 бальною системою по наступним критеріям:

1) ступінь засвоєння теоретичного матеріалу, його розуміння, який розглядається на заняттях;

2) ступінь засвоєння знань набутих на практичних заняттях навчальної дисципліни;

3) знайомлення з основною, додатковою рекомендованою літературою, а також із сучасною літературою по проблемам, які виникають при вивченні теми навчальної дисципліни;

4) вміння поєднувати теорію з практикою при складанні форм звітності підприємства, проведенні розрахунків окремих показників звітності, порівнювати показники з різними формами звітів;

5) логіка, стиль і структура відповідей на питання в письмовій роботі студента і при усних відповідях в аудиторії;

6) вміння студента обґрунтовувати свою позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки.

Оцінювання студентів здійснюється згідно з технологічною картою накопичувальних рейтингових балів (див. табл. 3 і табл. 4) де представлено рейтинг-плани навчальної дисципліни (системі оцінювання рівня сформованості компетентності) з наведенням компетентностей за модулями та темами, з визначенням методів контролю та оцінювання.

Технологічна карта затверджується кафедрою та включає можливі бали з оцінювання аудиторної і самостійної роботи студента за дисципліною, з визначенням графіку оцінювання балів на тиждень за видами робіт (приклад технологічної карти з дисципліни "Звітність банків" за 9 семестр (1 модуль) наведено на рис. 1.

Рейтингова оцінка курсової роботи (проекту) включає формальний та змістовий критерії:

до формальних критеріїв належать: дотримання термінів здачі завершеної роботи, правильність оформлення, грамотність структурування роботи, наявність посилань, наявність ілюстраційного матеріалу, використання сучасної літератури та ін. Оцінка за формальними критеріями не повинна перевищувати 30 балів зі 100 можливих;

до змістових критеріїв належать: актуальність теми, збалансованість розділів роботи, правильність формулювань цілей і завдань дослідження, відповідність змісту заявленої теми, ступінь самостійності, наявність елементів наукової новизни, практична цінність роботи, знання новітньої літератури тощо. Оцінка за змістовним критерієм не повинна перевищувати 50 балів зі 100 можливих.

Окремо оцінюється захист роботи. Необхідно оцінити вміння студента подати матеріал, його ораторське мистецтво, володіння термінологією в усному мовленні, вміння переконувати, відповіді на питання по темі роботи тощо. Оцінка за захист не повинна перевищувати 20 балів. Всі оцінки вносяться в оцінювальний аркуш.

На розсуд кафедри, за якою закріплена курсова робота, можуть бути введені додаткові бали, що оцінюють неординарний підхід студента до виконання роботи. При цьому загальна оцінка не повинна перевищувати 100 балів. Якщо студент за курсову роботу набирає менше 50 балів, то вона не зараховується.

ТЕХНОЛОГІЧНА КАРТА
накопичувальних рейтингових балів
з навчальної дисципліни
"ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ"

для студентів
 факультету: **Обліку і аудиту**
 напрям
 підготовки: **8.03050901 "Облік і аудит"**
1М курсу групи: **8.01.31.12.03**

2013/2014 навчальний рік
9 семестр

Загальний обсяг годин
 за робочим навчальним планом: **288**
 Форма підсумкового контролю: **ПМК**

Лектор: к.е.н., доц. **Глебова Н.В.**

Форми навчання		Навчальні тижні																	Сесія 18-20	Σ
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Аудиторні (контактні) години	Лекції	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		34
	Практичні заняття	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		34
	Поточні консультації*	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к	к		
Самостійна робота	Вивчення лекційного матеріалу, виконання домашн. завдань, підготовка до практич. занять, семінарів та конгр. робіт, інше	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		220
	Підготовка до заліку																		16	
Поточний, підсумковий контроль	Поточні контрольні роботи			пк			пк			пк			пк							
	Поточний модульний контроль (комплексна КР)																кк р			
	Захист курсової роботи (проекту), ІНДЗ																			
	ПМК																		ПМК	
Учбове навантаження студентів	Аудиторні години	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		68
	Самостійна робота	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	16	220
	Загальний обсяг	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	288

Графік оцінювання, балів на тиждень

Методи контролю		Тижні																	Σ	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
	Лекції	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3		5,0
	Практичні заняття	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5		8,5

	Поточні КР			10			10			10								40	
	Комплексні КР (колоквіуми)															30		30	
	Есе							6,5										6,5	
	Написання статті (участь у конференції)																10	10	
ВСЬОГО балів на тиждень		0,7	0,8	10,8	0,8	0,8	10,8	0,8	7,3	10,8	0,8	0,8	10,8	0,8	0,8	0,8	30,8	10,8	100
НАКОПИЧЕННЯ балів		0,7	1,5	12,3	13,1	13,9	24,7	25,5	32,8	43,6	44,4	45,2	56,0	56,8	57,6	58,4	89,2	100	

* поточні консультації проводяться викладачем за графіком, для студента години на консультації відводяться за рахунок самостійної роботи

Рис. 1. Технологічна карта накопичувальних рейтингових балів
Розподіл балів за формами та методами навчання наведено в табл. 9 – 12)

Таблиця 9

**Розподіл балів за формами та методами навчання
(9 семестр)**

Теми змістовного модуля		лекції	практичні заняття	самостійна робота (есе)	самостійна робота (написання студентської статті або участь у конференції)	поточні КР	Комплексна контрольна робота (колоквіум)	сума
Змістовний модуль 1	ТЕМА 1. Загальні основи складання звітності банків України	0,8	1,4		протягом семестру (за результатом) – 10			2,2
	ТЕМА 2. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	0,9	1,5			10		12,4
	ТЕМА 3. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	0,9	1,4	6,5		10		18,8
	ТЕМА 4. Звіт про рух грошових коштів банку	0,8	1,4			10		12,2
	ТЕМА 5. Звіт про зміни у власному капіталі і примітки до фінансової звітності банку	0,8	1,4			10		12,2
	ТЕМА 6. Консолідована фінансова звітність банків	0,8	1,4				30	42,2
сума		5,0	8,5	6,5	10	40	30	100

Таблиця 10

**Максимальний бал на тиждень
(9 семестр)**

Теми змістовного модуля		лекції	практичні заняття	самостійна робота (есе)	самостійна робота (написання студентської статті або участь у конференції)	поточні КР	Комплексна контрольна робота (колоквіум)	сума	
1		2	3	4	5	6	7	8	
Змістовний модуль 1	Тема 1	1 тиждень	0,2	0,5				0,7	
		2 тиждень	0,3	0,5				0,8	
		3 тиждень	0,3	0,5				0,8	
	Тема 2	3 тиждень					10		10,8
		4 тиждень	0,3	0,5					0,8
		5 тиждень	0,3	0,5					0,8
	Тема 3	6 тиждень	0,3	0,5					0,8
		6 тиждень					10		10,8
		8 тиждень	0,3	0,5	6,5				7,3

Закінчення табл. 10

1		2	3	4	5	6	7	8	
	Тема 4	9 тиждень	0,3	0,5					
		9 тиждень					10		10,8
		10 тиждень	0,3	0,5					0,8
		11 тиждень	0,3	0,5					0,8
	Тема 5	12 тиждень	0,3	0,5					0,8
		12 тиждень					10		10,8
		13 тиждень	0,3	0,5					0,8
		14 тиждень	0,3	0,5					0,8
	Тема 6	15 тиждень	0,3	0,5					0,8
16 тиждень		0,3	0,5				30	30,8	
17 тиждень		0,3	0,5		10			10,8	
сума		5,0	8,5	6,5	10	40	30	100	

Таблиця 11

Розподіл балів за формами та методами навчання

Теми змістовного модуля		лекції	практичні заняття	самостійна робота (написання студентської статті або участь у конференції)	поточні КР	Комплексна контрольна робота (колоквіум)	сума
Змістовний модуль 2	ТЕМА 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках	0,4	0,85	протягом семестру (за результатом) – 10			1,25
	ТЕМА 8. Звітність за кредитними операціями	0,4	0,85		5		6,25
	ТЕМА 9. Звітність за депозитними операціями	0,4	0,85		5		6,25
	ТЕМА 10. Звітність за касовими операціями	0,4	0,85		5		6,25
	ТЕМА 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою	0,4	0,85				1,25
	ТЕМА 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами	0,4	0,85		5		6,25
	ТЕМА 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України	0,4	0,85				1,25
	ТЕМА 14. Податкова звітність банків	0,4	0,85			20	31,25
сума		3,2	6,8	10	20	20	60

Таблиця 12

Максимальний бал на тиждень

Теми змістовного модуля		лекції	практичні заняття	самостійна робота (написання студентської статті або участь у конференції)	поточні КР	Комплексна контрольна робота (колоквіум)	сума
Змістовний модуль 2	Тема 7. Звітність про обороти та залишки на рахунках	1 тиждень	0,1	0,4			0,5
		2 тиждень	0,2	0,4			0,6
	Тема 8. Звітність за кредитними операціями	3 тиждень	0,2	0,4		5	5,6
		4 тиждень	0,2	0,4			0,6
	Тема 9. Звітність за депозитними операціями	5 тиждень	0,2	0,4			0,6
		6 тиждень			5	5,6	
		7 тиждень	0,2	0,4			0,6
		7 тиждень					0,6
	Тема 10. Звітність за	7 тиждень					

касовими операціями	8 тиждень	0,2	0,4				0,6
	9 тиждень	0,2	0,4		5		5,6
Тема 11. Звітність за операціями банку з іноземною валютою	9 тиждень						
	10 тиждень	0,2	0,4				0,6
Тема 12. Звітність за операціями банку з цінними паперами	11 тиждень	0,2	0,4				0,6
	12 тиждень	0,2	0,4		5		5,6
Тема 13. Звітність, що надається банками у Державний комітет Статистики України	13 тиждень	0,2	0,4				0,6
	14 тиждень	0,2	0,4				0,6
	15 тиждень	0,2	0,4				0,6
Тема 14. Податкова звітність банків	15 тиждень						
	16 тиждень	0,2	0,4			20	20,6
	17 тиждень	0,1	0,4	10			10,5
сума		3,2	6,8	10	20	20	60

Витяг з технологічної карти накопичувальних рейтингових балів з навчальної дисципліни (з визначенням самостійної роботи при виконання курсової роботи) наведено у табл. 13, формування бально-рейтингової оцінки виконання курсової роботи з дисципліни наведено у табл. 14 та табл. 15.

Таблиця 13

Витяг з технологічної карти накопичувальних рейтингових балів з навчальної дисципліни "Звітність банків" (з визначенням самостійної роботи при виконання курсової роботи)

Форми навчання		Навчальні тижні																	Сесія	Σ	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18-20		
Самостійна робота	Вивчення лекційного матеріалу, виконання домашніх завдань, підготовка до практичних занять, семінарів та контр. робіт, інше	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		68	
	Виконання курсових робіт	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		68	
	Підготовка до екзамену																			7	7
	Іспит + консультація																			5	5

Всього самостійної роботи		8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	12	14 8		
Поточний, підсумковий контроль	Поточні контрольні роботи	(графік виконання)		пк				пк													
	Поточний модульний контроль (комплексна КР)																	кк р			
	Захист курсової роботи (проекту) **																			За х кр	
	Іспит																			іспит	

Таблиця 14

Структура оцінки курсової роботи

Критерії оцінки курсових робіт (проектів)	Бали
Оформлення роботи	5
Вміння шукати необхідну інформацію (літературу)	10
Актуальність теми та оригінальність виконання	10
Самооцінка ступеня досягнення мети	10
Правильність і доречність використання методів та інформації	10
Практична значущість отриманих результатів	15
Логічність, вміння узагальнювати, робити висновки	10
Використання можливостей лабораторного обладнання, програмного забезпечення, тощо	10
Захист курсової роботи	20
Підсумковий рейтинговий бал з курсової роботи	100

Таблиця 15

Курсова робота з дисципліни "Звітність банків" (загальне оцінювання)

Елементи навчальної діяльності	Максимальний бал на 1-й ПК з початку семестру	Максимальний бал за період між 1ПК і 2ПК	Максимальний бал за період між 2ПК і на кінець семестру	Всього за семестр
Отримання завдання на курсовий проект/роботу	3			3
Підбір і огляд літератури	10			10
Виконання необхідних розрахунків щодо роботи/проекту		16		16
Виконання необхідних		3	7	10

графічних робіт				
Повне оформлення роботи			11	11
Компонент своєчасності	3	4	3	10
Усього максимум за період:	16	23	21	60
Захист проекту/роботи (мах)				40
Накопичувальним підсумком	16	39	60	100

Результати поточного оцінювання рівня засвоєння знань, вмінь, комунікацій, автономності та відповідальності студентів, відповідно рівню Національної рамки кваліфікацій України за семестр і за кожний змістовий модуль проставляються викладачем, що веде заняття у електронному журналі та "Журналі обліку успішності студентів" викладача. Після закінчення семестру з електронного журналу роздруковується паперовий варіант відомості успішності.

Термін зберігання паперового варіанту відомості успішності відповідає терміну навчання за відповідним освітньо-кваліфікаційним рівнем, на якому вивчається дана навчальна дисципліна. Відомість успішності є документом суворої звітності.

Студент, який з поважних причин, підтверджених документально, не мав можливості брати участь у формах поточного контролю (не склав змістовий модуль), має право на його відпрацювання у двотижневий термін після повернення до навчання за розпорядженням декана відповідно встановленому терміну.

Студент **не допускається** до складання іспиту, якщо кількість балів одержаних за результати успішності під час поточного та модульного контролю (відповідно змістовому модулю) впродовж семестру в сумі не досягла 35 балів. Після екзаменаційної сесії декан видає розпорядження про ліквідацію академічної заборгованості. У визначені терміни студент добирає залікові бали.

Студент **вважається атестованим**, якщо сума балів одержаних за результати підсумкової/семестрової успішності дорівнює або перевищує 60 балів за поточний і модульний контроль впродовж семестру (мінімум

35 балів) та мінімально можлива кількість балів набраних на іспиті - 25 балів.

Приклад: Навчальною дисципліною "Звітність банків" за 10 семестр згідно до навчального плану передбачено – екзамен. Результати успішності студента складають: поточна успішність –35 балів (20 балів поточний контроль та 15 балів - колоквиум або комплексна контрольна робота за змістовий модуль), 25 балів набрав на екзамені. Підсумкова оцінка складає – 60 балів (35+25).

У випадку, якщо студентом набрано менше 35 балів за поточний і модульний контроль, викладач повідомляє завідувача кафедрою. Витяг із протоколу засідання кафедри подається декану факультету про недопущення студента до складання іспиту/заліку. Декан видає розпорядження про недопущення студента до складання іспиту/заліку, як такого, що не виконав навчальний план. Відмітка про недопущення до складання іспиту/заліку у екзаменаційній/заліковій відомості успішності робиться при наявності розпорядження декана. У день складання іспиту, студенту у відомості успішності записується – "не допущений". Подальша процедура ліквідації академічної заборгованості здійснюється відповідно цього положення.

У табл. 16 показана методика перетворення підсумкової суми балів успішності студентів (з урахуванням успішно зданого іспиту, захисту роботи/проекту) в традиційну оцінку та (додатково за вимогою) в міжнародну оцінку за допомогою літери.

Таблиця 16

Перерахунок підсумкової суми балів у традиційну і міжнародну оцінку

Оцінка	Підсумкова сума балів, зараховує успішно складений екзамен	Оцінка (ECTS)
5 (відмінно)	90 – 100	A (відмінно)
4 (добре)	85 – 89	B (дуже добре)
	75 – 84	C (добре)
	70 – 74	D (задовільно)
3 (задовільно)	65 – 69	D (задовільно)
	60 – 64	E (посередньо)
2 (незадовільно), (не зараховано)	Нижче 60 балів	F (незадовільно)

Перетворення суми балів у традиційну оцінку та в міжнародну літерну оцінку відбувається один раз наприкінці семестру тільки після

підведення підсумків вивчення дисципліни, тобто після успішної здачі іспиту, заліку, захисту курсової роботи.

Зразок підсумкової контрольної роботи

Структуру комплексної контрольної роботи (колоквіуму) на прикладі змістовного модуля 1 за навчальною дисципліною "Звітність банків" з позначкою можливих балів оцінювання, згідно до технологічної карти накопичувальних рейтингових балів наведено нижче:

Тестові завдання (15 тестових завдань стереотипного рівня) – **5 балів**.

1. Вимоги щодо складання форм банківської фінансової звітності представлені:

- а) у законі України "Про банки і банківську діяльність";
- б) в інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України";
- в) міжнародних стандартах фінансової звітності;
- г) у Директиві ЄЕС "Про річну і консолідовану звітність банків і кредитних установ".

2. Бухгалтерський облік та фінансова звітність у банках України ґрунтуються на таких принципах:

- а) повне висвітлення;
- б) превалювання сутності над формою;
- в) автономність;
- г) обачність;
- д) нарахування та відповідність доходів і витрат.

3. За періодичністю надання розрізняють звітність:

- а) поточну звітність;
- б) щоденну;
- в) місячну;
- г) річну звітність;
- д) звітність, що надається на вимогу.

4. Призначення форми Звіту про фінансовий стан (Баланс):

- а) оцінка ліквідності та платоспроможності банку;
- б) розрахунок рентабельності банку;

- в) прогнозування майбутніх потреб у позиках;
- г) розрахунок поточного результату діяльності з метою визначення податкових зобов'язань;
- д) оцінка і прогнозування змін ресурсів, які банк, ймовірно буде контролювати в майбутньому.

5. Банк у Звіті про фінансовий стан (Балансі) та в примітках до нього відображає статті активів та зобов'язань за їх:

- а) поточною вартістю;
- б) амортизованою вартістю;
- в) балансовою вартістю;
- г) ринковою вартістю.

6. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід готується на основі інформації, що відображена на:

- а) синтетичних рахунках;
- б) аналітичних рахунках;
- в) позабалансових рахунках.

7. Фінансовий інструмент або інша угода, які дають право на отримання простих акцій мають назву:

- а) розбавляюча потенційна проста акція;
- б) потенційна проста акція;
- в) скоригована середньорічна кількість простих акцій;
- г) похідний фінансовий інструмент.

8. Метою складання звіту про рух грошових коштів є:

- а) надання користувачам звітності інформації для оцінки фінансового стану банку;
- б) надання користувачам звітності інформації для оцінки спроможності банку генерувати кошти, а також для оцінки потреби банку в них;
- в) надання користувачам звітності інформації для оцінки платоспроможності банку.

9. Діяльність, що пов'язана із придбанням і продажем довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів має назву:

- а) операційна;
- б) інвестиційна;
- в) фінансова.

10. У звіті про зміни у власному капіталі дається інформація про розподіл чистого прибутку за напрямками:

- а) відрахування в загальні резерви;
- б) відрахування на сплату дивідендів акціонерам;
- в) сплати заборгованості попереднього звітного періоду.

11. Який вид капіталу враховує банківські ризики:

- а) статутний капітал;
- б) пайовий капітал;
- в) регулятивний капітал;
- г) акціонерний капітал.

12. Якщо було виявлено порушення або помилки, що свідчать про викривлення даних фінансової звітності суми, що визнані у звітності на дату балансу:

- а) коригуються обов'язково;
- б) не коригуються;
- в) коригуються, якщо вони є суттєвими;
- г) коригуються, якщо на них вплинули події після дати балансу

13. Методи складання консолідованої фінансової звітності:

- а) метод повної консолідації;
- б) метод часткової консолідації;
- в) метод участі в капіталі;
- г) метод впливу на капітал.

14. Материнський банк сам визначає регулюючі записи, які вносяться:

- а) в консолідовані облікові відомості;
- б) лише в робочі таблиці для складання консолідованих звітів;
- в) не відображаються в облікових регістрах учасників консолідованої групи.

15. Річна консолідована звітність подається материнським банком НБУ через його територіальні управління до:

- а) 15 січня наступного року за звітним;

- б) 30 березня наступного року за звітним;
- в) 15 квітня наступного року за звітним;
- г) 30 травня наступного року за звітним.

Задача 1 – 5 балів. Необхідно згідно з інформацією, наведеною у табл. 1, скласти звіт про фінансовий стан (баланс) банку

Таблиця 1

Дані для заповнення Звіту про фінансовий стан (баланс) банку

№ п/п	Найменування статті	Сума, тис. грн
1	2	3
1	1004 "Банкноти та монети в банкоматах"	10 000
2	1207 "Накопичувальний рахунок банку в НБУ"	1 200
3	1412 "Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж"	15
4	1502 "Кошти банків у розрахунках"	1 242
5	1590 "Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями"	12
6	1600 П "Кореспондентські рахунки інших банків"	2 100
7	1612 "Короткострокові вклади (депозити) інших банків"	2 000
8	1911 "Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою"	300
9	2062 "Короткострокові вклади в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання"	3 430
10	2082 "Короткострокові іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання"	1 040
11	2211 "Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам"	2 700
12	2401 "Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі"	70

Закінчення табл. 1

1	2	3
13	2600 П "Кошти на вимогу суб'єктів господарювання"	3 900
14	2801 "Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку"	60
15	2809 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку"	80
16	3570 "Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування"	50
17	3619 "Кредиторська заборгованість за послуги"	20
18	3678 "Інші нараховані витрати"	30
19	4400 "Основні засоби"	824
20	4409 "Знос основних засобів"	9
21	5000 "Зареєстрований статутний капітал банку"	10 000
22	5020 "Загальні резерви"	250
23	5021 "Резервні фонди"	50
24	5030 "Нерозподілені прибутки минулих років"	200

25	5040 "Прибуток звітного року"	1 700
----	-------------------------------	-------

Задача 2 – 8 балів. Чистий прибуток банку у звітному році склав 50 000 грн. Після дати балансу було об'явлено дивіденди: 5 грн на одну просту акцію, що знаходиться в обігу; 15 грн на одну привілейовану акцію (яких випущено та знаходиться в обігу – 1 000 шт).

Необхідно:

- 1) визначити прибуток, що належить власникам акцій;
- 2) визначити "Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію";
- 3) визначити "Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію";
- 4) визначити дивіденди на 1 просту акцію.

Таблиця 2

Данні для розрахунку середньозваженої кількості простих акцій, що знаходяться в обігу протягом облікового періоду

Господарські операції			Випущені прості акції	Придбані акції власної емісії	Акції в обігу після здійснення операції
№ п/п	Дата	Зміст			
1	01.01 звітного періоду	Кількість акцій на початок звітного періоду	500	-	?
2	31.05. звітного періоду	Випуск нових акцій за грошові кошти	500	-	?
3	01.09 звітного періоду	Придбання власних акцій за грошові кошти	-	(500)	?
4	31.12 звітного періоду	Кількість акцій на кінець звітного періоду	?	?	?

Таблиця 3

Дані для розрахунку скоригованого чистого прибутку на одну просту акцію

Показник	Значення показника
Чистий прибуток за звітний рік, тис. грн	50 000
Прості акції в обігу	500
Сума об'явлених дивідендів до виплати, тис. грн	600
Чистий прибуток, тис. грн. на одну просту акцію	?
Кількість 5 %-х облігацій, які можливо конвертувати в прості акції, шт.	150
Вартість облігацій, які можливо конвертувати в прості акції, шт.	1 000
Умови конвертування: 6 облігацій конвертуються в 2 прості акції, шт.	?

Зекономлені під час конвертації витрати на проценти поточного звітного періоду за облігаціями, які можливо конвертувати, тис. грн	?
Витрати за податком на прибуток, що пов'язані з витратами на проценти, тис. грн	?

Задача 3 – 7 балів. Необхідно здійснити коригуючі проведення для виправлення помилки, допущеної у попередніх періодах та відобразити зміни коригування у формах звітності, якщо відомо, що під час складання фінансової звітності за звітній рік виявлено помилку в складі загальноадміністративних витрат за попередній рік: нарахована амортизація адміністративної будівлі, яка на дату балансу ще не була введена в експлуатацію і відображалася як незавершене будівництво (сума за вказаною помилкою – 50 тис. грн) та була вказана сума податку на прибуток помилково 50 тис. грн замість 5 тис. грн.

Задача 4 – 5 балів. Необхідно здійснити регулюючі записи щодо відображення інвестицій в асоційовану компанію за методом участі в капіталі, якщо відомо, що ПАТ КБ "Грошовий" придбав 25 % оплаченого власного капіталу ТОВ "Гламур" за 10 000 грн. Статутний капітал підприємства становить 30 000 акцій номінальною вартістю 15 грн за акцію. Суми резервів і нерозподіленого прибутку на час придбання дорівнювали нулю. На час консолідації нерозподілений прибуток ТОВ "Гламур" становив 17 000 грн, сума сформованих резервів – 3 000 грн.

Контроль систематичного виконання самостійної роботи та активності на практичних (семінарських) заняттях

Оцінювання проводиться за такими критеріями:

1) рівень володіння теоретичними знаннями, який можна виявити в процесі усного опитування, розуміння, якість практичних умінь і навичок, тобто здатність до застосування вивченого матеріалу під час виконання практичних завдань;

2) ступень засвоєння матеріалу дисципліни;

3) ознайомлення з рекомендованою літературою – основною та додатковою, з питань що розглядаються;

4) обсяг відтвореної, доведеної інформації, доцільність використання додаткової інформації, частота використання допомоги викладача, кількість похибок (помилки, недоліків, дрібних похибок);

5) логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії.

Проміжний модульний контроль

Проміжний модульний контроль рівня знань передбачає виявлення опанування студентом матеріалу лекційного модуля та вміння застосовувати його для вирішення практичної ситуації і проводиться у вигляді тестування. При цьому тестове завдання може містити як запитання, що стосуються суто теоретичного матеріалу, так і запитання спрямовані на вирішення невеличкого практичного завдання.

Тести для проміжного контролю обираються із загального переліку тестів за відповідними модулями.

Проведення підсумкового письмового іспиту

Умовою допуску до іспиту є позитивні оцінки з поточного модульного контролю знань. Іспит проводиться у письмовій формі за екзаменаційними білетами або екзаменаційною письмовою роботою.

11. Рекомендована література

11.1. Основна

1. Глебова Н. В. Звітність банків : конспект лекцій / Н. В. Глебова. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2008. – 120 с.

2. Глебова Н. В. Облік у банках : навч. посібн. / Н. В. Глебова, Л. М. Стеренко. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2009. – 304 с.

3. Завдання до практичних занять з навчальної дисципліни "Звітність банків" для студентів спеціальності "Облік і аудит" денної форми навчання / укл. Н. В. Глебова. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2010. – 50 с.

4. Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України від 8.12.2013 р. № 37 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2013. – № 3. – С. 20–24.

5. Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ 12.12.2011 р. № 438 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 3. – С. 343–385.

6. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. № 373 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 1. – С. 52–155.

7. Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів // Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку / пер. з англ. за ред. С. Ф. Голова. – К. : Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 1998. – 736 с.

8. Кузьмінська О. Е. Звітність банків : навч.-метод. посібн. для самост. вивч. дисц. / О. Е. Кузьмінська, В. Б. Кириленко. – К. : КНЕУ, 2004. – 457 с.

9. Про внесення змін до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні : Постанова Правління НБУ від 22.12.2011 р. № 465 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 3. – С. 387–388.

10. Про внесення зміни до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні : Постанова Правління НБУ від 13.09.2012 р. № 375 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 11. – С. 158–159.

11. Про внесення змін до Положення про валютний контроль : Постанова Правління НБУ від 7.06.2012 р. № 224 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 9. – С. 32–34.

12. Про внесення змін до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків в Україні : Постанова Правління НБУ від 16.07.2012 р. № 303 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 9. – С. 111–112.

13. Про внесення змін до Положення про регулювання НБУ ліквідності банків України : Постанова Правління НБУ від 25.01.2012 р.

// Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 4. – С. 87.

14. Про затвердження змін до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України : Постанова Правління НБУ від 20.06.2012 р. № 253 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 10. – С. 66–74.

15. Про затвердження змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління НБУ від 20.06.2012 р. № 250 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 8. – С. 87.

16. Про затвердження змін до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків : Постанова Правління НБУ від 28.12.2011 р. № 486 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 3. – С. 393–397.

17. Про затвердження змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України : Постанова Правління НБУ від 12.12.2011 р. № 438 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 3. – С. 343.

18. Про затвердження змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ : Постанова Правління НБУ від 8.06.2012 р. № 225 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 8. – С. 30–36.

19. Про затвердження змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до НБУ в умовах особливого періоду : Постанова Правління НБУ від 30.05.2012 р. № 212 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 8. – С. 30.

20. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні : зміни до Інструкції від 28.12.2011 р. № 479 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 4. – С. 87–90.

21. Про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України : зміни до Положення від 23.05.2012 р. № 203 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 8. – С. 20–22.

22. Про організацію операційної діяльності в банках України : зміни до Положення від 23.05.2012 р. № 203 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012. – № 8. – С. 26–27.

23. Слободяник Ю. Б. Статистичний облік : навч. посібн. / Ю. Б. Слободяник. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 128 с.

11.2. Ресурси мережі Інтернет

24. Боліла Р. Коментар до Податкової декларації банків [Електронний ресурс]. / Р. Боліла. – Режим доступу : www.balance.ua/download/blanks/25.03_112.doc.

25. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затверджена Постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. за № 280 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document;jessionid=221AA608C7E02E7380AF2442DEP1874?id=503647>.

26. Інструкція про порядок складання річного фінансового звіту в банках України, затверджена постановою Правління НБУ від 03.11.03 р. № 518 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=97972>.

27. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 "Подання фінансових звітів" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua/file/link/320282/file/IAS%2001.pdf.

28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 "Фінансові інструменти: подання" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua/file/link/320304/file/IAS%2032.pdf.

29. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua/file/link/320309/file/IAS%2039.pdf.

30. Міжнародний стандарт фінансової звітності 7 "Фінансові інструменти: розкриття" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua/file/link/320320/file/IFRS%2007.pdf.

31. План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затверджений постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.zakon.4.rada.ua/laws/show/20918-04>.

32. Податковий кодекс України, затверджений Верховною Радою України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами і доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>.

33. Посібник з міжнародних стандартів фінансової звітності "Застосування МСФЗ 2011" Група Міжнародної фінансової звітності "Ернст енд Янг" [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.deloitteifrslearning.com/>.

34. Правила організації статистичної звітності, що подається до НБУ, затверджені постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124 (зі змінами і доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0353-03>.

35. Про банки і банківську діяльність : Закон України, затверджений постановою Правління НБУ від 07.12.2000 р. № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>.

36. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 16.07.1999 р. № 996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.

37. Про державну статистику : Закон України, затверджений Верховною Радою України від 17 вересня 1992 року № 2615-XII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.ukrstat.gov.ua/Zakon/ukr/stat_u.html.

38. Про внесення змін в Податковий кодекс України відносно державної податкової служби та у зв'язку з проведенням адміністративної реформи в Україні : Закон України № 5083-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5083-17>.

39. Про застосування міжнародних стандартів фінансової звітності: лист, затверджений НБУ, Міністерством фінансів України, Державною службою статистики України від 07.12.2011 р. № 12-208/1757-14830, 31-08410-06-5/30523, 04/4-07/702 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v1757500-11>.

40. Про затвердження Узагальнюючої податкової консультації щодо особливостей подання декларацій з податку на прибуток та сплати податку у 2013 році : Наказ ДПС України від 21.12.2012 р. № 1171 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://sts.gov.ua/podatkovozakonodavstvo/nakazi/62201.html>.

41. Про затвердження форми Податкової декларації з податку на прибуток банку: наказ, затверджений Міністерством фінансів України від 21.12.2011 р. № 1683 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0016-12>.

42. Про затвердження форм та Порядку заповнення і подання податкової звітності з податку на додану вартість: наказ, затверджений Міністерством фінансів України від 25.11.2011 р. № 1492 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1490-11>.

43. Про Національний банк України : Закон України. – Режим доступу : www.liga.kiev.ua.

44. Положення про порядок встановлення НБУ лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, схваленими постановою Правління НБУ від 28.02.2009 р. № 109. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document;jessionid=221AA608C7EO2E7380AF2442DEP1874?id=1814447>.

45. Про порядок регулювання діяльності банківських груп : Положення, затверджено постановою Правління НБУ від 20 червня 2012 р. № 254 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0353-03>.

46. Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями : Положення, затверджено постановою Правління НБУ від 25.01.2012 р. № 23 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document;jessionid>.

47. Сайт податкової інспекції. – Режим доступу : <http://sts.gov.ua/podatkove-zakonodavstvo/nakazi/62201.html>.

48. Сервер Верховної Ради України. – Режим доступу : www.dir.meta.ua/country/laws.

Зміст

Вступ	3
1. Кваліфікаційні вимоги до студентів	4
2. Тематичний план до навчальної дисципліни	17

3. Зміст навчальної дисципліни за модулями та темами	18
4. Плани лекцій	24
5. Плани практичних (семінарських) занять	28
6. Самостійна робота студентів	31
7. Контрольні запитання для самодіагностики	39
8. Індивідуально-консультативна робота	44
9. Методика активізації процесу навчання	44
10. Система поточного та підсумкового контролю знань студентів	47
11. Рекомендована література	64
11.1. Основна	64
11.2. Ресурси мережі Інтернет	64

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

Робоча програма

навчальної дисципліни
"ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ"
для студентів спеціальності
8.03050901 "Облік і аудит"
денної форми навчання

Укладач **Глєбова** Наталія Володимирівна

Відповідальний за випуск **Пилипенко А. А.**

Редактор **Бутенко В. О.**

Коректор **Бутенко В. О.**

План 2014 р. Поз. № 2 ЕВ. Обсяг 70 стор.

Видавець і виготівник – видавництво ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, пр. Леніна, 9а

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб'єктів видавничої справи
Дк № 481 від 13.06.2001 р.*