**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Силабус навчальної дисципліни**

**ОБЛІК В БАНКАХ**

**Викладач:** *кандидат економічних наук, доцент Урусова Зінаїда Петрівна*

**Кафедра:** *обліку та оподаткування, Vкорпус, ауд. 121*

**E-mail:** *Urusova.z.p@gmail.com*

**Телефон:** *0689803555*

**Інші засоби зв’язку:** *Moodle (форум курсу, приватні повідомлення)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти:** | Облік і аудитБакалавр  |
| **Статус дисципліни:** | Цикл професійної підготовки  |
| **Кредити ECTS** | 4 | **Навч. рік:** | 2021-2022 | **Рік навчання** | 4 | **Тижні**  | 16 |
| **Кількість годин** | 120 | **Кількість змістових модулів[[1]](#footnote-1)** | 6 | **Лекційні заняття** – 32**Практичні заняття** – 16**Самостійна робота** – 72 |
| **Вид контролю:** | Залік |  |
| **Посилання на курс в Moodle** | <https://moodle.znu.edu.ua/grade/report/grader/index.php?id=1385> |
| **Консультації:***особисті – понеділок з 11:00 до 13:00, Vкорпус, ауд. 121;* *дистанційні – ZOOM, за попередньою домовленістю* |

**ОПИС КУРСУ**

Метою викладання навчальної дисципліни «Облік в банках» є формування знань з теорії та практики ведення бухгалтерського (фінансового) обліку в комерційних банках.

Завдання дисципліни є вивчення теоретичних засад обліку в банках; засвоєння порядку документального оформлення та облікового відображення активних, пасивних, розрахунково-касових операцій, а також доходів і витрат банку.

 Вивчення фінансового обліку як інструменту управління банком, бухгалтерських методів і процедур фінансового обліку базових операцій комерційних банків, вимог користувачів до фінансової звітності банків, методики підготовки і інтерпретації основних фінансових звітів.

Вивчення навчальної дисципліни допоможе майбутнім фахівцям набути знань про основні поняття і категорії економічної статистики та закономірності функціонування й розвитку економіки, проведення економіко-статистичних досліджень.

Навчальна дисципліна є невід’ємною частиною циклу економічних дисциплін, необхідних фахівцям економічних підрозділів підприємств незалежно від форми власності та організаційно-правової форми господарювання. Робочу програму навчальної дисципліни розроблено відповідно до вимог галузевого стандарту вищої освіти на базі освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

**У разі успішного завершення курсу студент зможе:**

− вільно орієнтуватися у номенклатурі Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках;

 − відображати зміст банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку;

 − визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку;

– розробляти бухгалтерську і фінансову звітності в банках;

 – складати та перевіряти документи, а саме: баланс банку, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал;

– демонструвати вміння використовувати професійно-профільовані знання та навички при відкритті, веденні поточних і валютних рахунків клієнтів, нарахуванні та сплаті податків, щодо ведення розрахунково-касових, активних та пасивних операцій;

– демонструвати навички опрацювання і використання облікової інформації податкових розрахунків комерційних банків.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні досягти таких ***компетентностей***:

– готовність використовувати понятійно-категоріальний апарат з бухгалтерського обліку та звітності у комерційних банках;

– готовність використовувати основні базові знання з бухгалтерського обліку та звітності у комерційних банках;

– здатність самостійно вивчати зміни до законодавства з питань ведення бухгалтерської документації в банках;

– здатність визначати економічний зміст господарських операцій і користуватися методологією ведення фінансового обліку в установах банків;

– здатність працювати з первинною документацією, регістрами обліку, фінансовою звітністю банківських установ;

 – здатність аналізувати та інтерпретувати результати фінансової діяльності банку на підставі фінансової звітності;

– здатність вести бухгалтерський облік у банках з врахуванням сучасних вимог;

* здатність організовувати бухгалтерський процес, облік міжбанківських розрахунків;

– готовність оцінювати стан, проблеми та перспективи бухгалтерського обліку і фінансової звітності у комерційних банках України;

– оцінювати дебіторсько-кредиторську заборгованість банку.

**ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ**

*Базовий підручник, лекційний матеріал, плани семінарських занять, методичні рекомендації до виконання практичних та індивідуальних завдань розміщені на платформі Moodle:* *https:// moodle.znu.edu.ua/grade/report/grader/index.php?id=1385*

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

***Поточні контрольні заходи:***

**Практичні заняття**

При проведенні практичних занять створюються умови для максимально самостійного виконання завдань. Тому при проведенні практичного заняття викладачеві рекомендується:

1. Провести експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалу, необхідного для виконання роботи (з оцінкою).

2.Перевірити правильність виконання завдань, підготовлених студентом вдома (з оцінкою).

Будь-яке практичне заняття включає самостійне опрацювання теоретичного матеріалу і вивчення методики рішення типових задач. Деякі завдання містять елементи наукових досліджень, які можуть зажадати поглибленої самостійного опрацювання теоретичного матеріалу

Практичні заняття дозволяють студентам оволодіти практичними навичками з курсу.

 Критерії оцінювання відповідей на теоретичні питання і розв’язання задач:

При оцінці знання студентів з дисципліни необхідно врахувати повноту і правильність відповідей, здатність: узагальнювати отримані знання; застосовувати правила, методи, принципи в конкретних ситуаціях; аналізувати і оцінювати факти, події; викладати матеріал чітко, логічно, послідовно.

Результат участі студента на практичних заняттях оцінюється окремо за визначеною шкалою:

до першого розділу:

«3» ставиться, якщо студент демонструє знання навчального матеріалу в заданому обсязі, необхідний рівень умінь і навичок, матеріал розкрито детально та в повному обсязі, правильно вказана назва відповідних нормативних та законодавчих актів, розкритий правильний зміст категорій, дана правильна відповідь на поставлену задачу, правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків.

«2» – якщо студент допускає несуттєві неточності, має труднощі при трансформації умінь у нових умовах; матеріал розкрито в повному обсязі, але не вказана назва відповідного законодавчого акту , не в повному обсязі розкрито зміст категорій; дана правильна відповідь на поставлену задачу, але теоретичне обґрунтування (пояснення) відповідних розрахунків наведено узагальнено; правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків, але в розрахунках допущена помилка.

«0-1» – якщо матеріал не розкрито, не вказана або неправильно вказана назва відповідного законодавчого чи інструктивного матеріалу або використана назва застарілого матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій, дана неправильна відповідь на поставлену задачу; неправильно зазначені теоретичне обґрунтуванні (пояснення) відповідних розрахунків; студент не здатний застосувати знання на практиці, що робить неможливим його подальше навчання.

До другого розділу:

«4» – ставиться, якщо студент демонструє знання навчального матеріалу в заданому обсязі, необхідний рівень умінь і навичок, матеріал розкрито детально та в повному обсязі, правильно вказана назва відповідного законодавчого акту що регулює проведення операції , розкритий правильний зміст категорій, дана правильна відповідь на поставлену задачу, правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків.

«3» – якщо студент допускає несуттєві неточності, має труднощі при трансформації умінь у нових умовах; матеріал розкрито в повному обсязі, але не вказана назва відповідного нормативного матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій; дана правильна відповідь на поставлену задачу, але теоретичне обґрунтування (пояснення) відповідних розрахунків наведено узагальнено; правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків, але в розрахунках допущена помилка.

«0-2» – якщо матеріал не розкрито, не вказана або неправильно вказана назва відповідного законодавчого чи інструктивного матеріалу або використана назва застарілого матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій, дана неправильна відповідь на поставлену задачу; неправильно зазначені теоретичне обґрунтуванні (пояснення) відповідних розрахунків; студент не здатний застосувати знання на практиці, що робить неможливим його подальше навчання.

Таким чином, під час поточного контролю за всіма видами роботи студенти можуть всього набрати не більше 60 балів. Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то до заліку він не допускається.

***Підсумкові контрольні заходи:***

ІI. Критерії оцінювання тестових завдань: (0,5 бала – правильна відповідь; 0 балів – неправильна відповідь)

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ Поточного Тестування № 1 та №2

Теоретична частина дозволяє перевірити рівень набутих знаннь студента з дисциплінита проводиться у формі тестування в системі MOODLE. Максимальна оцінка, яку студент може отримати по результатом кожної теоретичної контрольної роботи, становить 10 балів.

Теоретична контрольна складається з 20 тестових завдань. Тест містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,5 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 10 балів.

Кількість спроб не більше 2-х. Час проходження тестування 20 хвилин на 20 тестів.

Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то до заліку він не допускається.

Підсумковий контроль проводиться після закінчення семестру в формі заліку.

**Підсумковий контроль.**

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНого завдавння

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання індивідуального завдання, становить 20 балів. Завдання має бути оформлено згідно з вимогами (див. сайт http://moodle.znu.edu.ua ).

Індивідуальне завдання складається з двох частин, за правильне виконання першої з них студент отримує 15 балів, а другої 5 балів.

Теоретична частина:

15 балів – повне розкриття теми, наявність власної думки, висновків та списку використаних літературних джерел;

10-14 балів – тема розкрита не повністю, наявні помилки в оформленні;

5-9 балів – наявні матеріали, які не дозволили студенту розкрити тему, відсутня думка студента;

1-4 бали – наявні окремі матеріали, які не дозволяють оцінити думку студента щодо теми дослідження.

Практична частина:

(за розв’язування задачі максимально нараховується 5 балів);

– правильне розв’язання кожної задачі – 5 бали;

- при розв’язуванні задачі допущені механічні помилки – 4 бали;

– при розв’язуванні задачі наявні окремі помилки, які змінили результат – 2-3 бали;

- задача розв’язана не вірно – 0 балів.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ЗАЛІКУ

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за складання заліку, дорівнює 20 балів. Залік передбачає відповідь на два теоретичні питання, кожне з яких оцінюється в 8 балів та задачу, яка оцінюється в 4 балів.

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання та розв’язання 1 задачі оцінюється за такою шкалою:

- 8 балів – характеризується глибокими, міцними, узагальненими, системними знаннями з предмета, уміннями застосувати знання, творча, навчальна діяльність має дослідницький характер, позначена уміннями самостійно оцінювати різноманітні життєві ситуації, явища, факти, виявляти і відстоювати особистісну позицію.

- 7 – характеризується глибокими і міцними знаннями – з предмета, уміннями застосувати знання, творча, навчальна діяльність має частково дослідницький характер.

- 5-6 – характеризується знаннями суттєвих ознак, понять, явищ, закономірностей, зв’язків між ними. Студент самостійно засвоює знання у стандартних ситуаціях, володіє розумовими операціями (аналізом, синтезом, узагальненням, порівнянням, абстрагуванням), уміє робити висновки, виправляти допущені помилки.

- 3-4 – знання неповні, поверхневі. Студент відновлює основний навчальний матеріал, але недостатньо осмислено, не вміє самостійно аналізувати, робити висновки. Здатний вирішувати завдання за зразком. Володіє елементарними вміннями навчальної діяльності.

- 1-2 – відповідь студента при відтворенні навчального матеріалу елементарна, фрагментарна, обумовлюється початковим уявленням про предмет вивчення.

- 0 балів – незнання значної частини навчального матеріалу, суттєві помилки у відповідях на питання, невміння застосувати теоретичні положення при розв’язанні практичних задач.

Результат вирішення студентом задачі оцінюється за такою шкалою:

- 4 бали – студент правильно розв’язав задачу;

- 3 – студент розв’язав задачу з помилками;

- 2 – студент правильно виписав формулу за якою розв’язується задача та зробив

спробу її розв’язати ;

- 1 – студент правильно виписав формулу за якою розв’язується задача;

- 0 – студент не розв’язав задачу.

У процесі вивчення дисципліни «Облік у банках» застосовується ***поточний та підсумковий контроль знань студентів*.** Підсумковий контроль здійснюється у формі екзамену. Зазначені форми контролю тісно взаємопов’язані та організуються таким чином, щоб стимулювати ефективну самостійну роботу студентів протягом семестру та забезпечити об’єктивне оцінювання рівня їх знань.

**Система накопичення балів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Види контролю | Види завдання | Кількість балів |
| Поточний контроль знань | Тема 1 (опитування,тестування) | 2 |
| Тема 2 (тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 3 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 4 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 5 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 6 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 7 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Поточне тестування ( теми розділу 1) | 10 |
| Тема 8 (тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 9 (тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 10 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 11 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 12 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
|  | Поточне тестування ( теми розділу 2) | 10 |
| Разом  |  | 60 |
| Підсумковий контрользнань | Індивідуальне завдання | 20 |
| Залік | 20 |
| Сума |  | 100 |

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **За шкалою****ECTS** | **За шкалою університету** | **За національною шкалою** |
|  |  | **Екзамен** |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно)  | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень і вид заняття** | **Тема заняття** | **Контрольне завдання** | **Кількість балів** |
| Змістовий модуль 1 |
| Тиждень 1Лекція 1 | Основи побудови фінансового обліку у банках: |  |  |
| Основи бухгалтерського обліку та його роль в управлінні банком. |  | 2 |
| Тиждень 2Лекція 1Практичне заняття | Основи побудови фінансового обліку у банках: | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалу |  |
| Організація системи бухгалтерського обліку у банках. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Змістовий модуль 2 |
| Тиждень 3Лекція 2Практичне заняття | Облік власного капіталу. |  |  |
| Внутрішній банківський контроль та аудит. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Змістовий модуль 3 |
| Тиждень 4Лекція 3Практичне заняття | Облік наявних коштів банку |  |  |
| . |  |  |
| Готівкові розрахунки. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Тиждень 5Лекція 4 | Поточні рахунки. інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за безготівковими розрахунками |  |  |
| Практичне заняття | Рахунки, що відкриваються у банках в національній та іноземній валютах. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Змістовий модуль 4 |
| Тиждень 6Лекція 5Практичне заняття | .Облік депозитних операцій та інших зобов’язань |  |  |
| Облік депозитних операцій та інших зобов’язань | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Змістовий модуль 5 |
| Тиждень 8Лекція 7Практичне заняття | Облік операцій із цінними паперами та довгострокових вкладень банку. |  |  |
| Операції з цінними паперами | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 3 |
| Атестаційний контроль 1 | Тестування за змістовими модулями 1-4. тести на платформі Moodle | 10 |
| Змістовий модуль 5 |
| Тиждень 9Лекція 8Практичне заняття | Облік основних засобів і нематеріальних активів. |  |  |
| Документальне оформлення та облік основних засобів нематеріальних активів | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 4 |
| Тиждень 10Лекція 9Практичне заняття | Облік нетрадиційних операцій. |  |  |
| Облік нетрадиційних операцій | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 2 |
| Тиждень 11Лекція 10Практичне заняття | Облік лізингових операцій |  |  |
| Облік лізингових операцій | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 2 |
| Тиждень 12Лекція 11Практичне заняття | Облік операцій в іноземній валюті. |  |  |
| Облік операцій в іноземній валюті. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 4 |
| Змістовий модуль 6 |
| Тиждень 13Лекція 12Практичне заняття | . Облік доходів і витрат банку. |  |  |
| Облік доходів і витрат банку. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 4 |
| Тиждень 14Лекція 12Практичне заняття |  Фінансова звітність комерційних банків. |  |  |
| Звітність банків. | Експрес-опитування (усно або в тестовій формі) з теоретичного матеріалуСамостійне опрацювання теоретичного матеріалу і розв’язання типових задач на практичному занятті | 4 |
| Атестаційний контроль 2 | Тестування за змістовими модулями 5-8. тести на платформі Moodle | 10 |
| Тиждень 15 | Підсумковий контроль (теоретичний і практичний) |  | 20 |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

1. Коренєва О.Г., Маслак Н.Г., Слав’янська Н.Г. Облік у банку : підруч.Суми : Університетська книга, 2012.668 с.
2. Кіндрацька, Л.М. СеменіченкоЮ.К.,ТюхляєваМ.Ю. Облік у банках: навч.-метод. посіб. Київ: КНЕУ, 2009. 404 с.
3. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручн. 2-ге вид., доп. і перероб.Київ : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
4. Снігурська, Л. П. Облік у банках (У схемах і таблицях) :навч.посіб./за ред. Л. М. Кіндрацької.Київ: КНЕУ, 2009.455 с.
5. Волкова І. А.,КалінінаО.Ю. Бухгалтерський облік у банках: навч. посіб.Київ: ЦУЛ, 2009. 520 с.
6. Стасишен, М.С.  Жила В. Г. Облік у банках: навч.-метод. посіб. Київ: Каравела, 2009. 228 с.
7. Коренєва О. Г., Славянська Н. Г., Євченко Н. Г., Карпенко О. В. Облік і аудит у банках : навч. посіб. Суми : Університетська книга, 2007. 493 с.
8. Облік у банках: методичні вказівки до виконання самостійної роботи та індивідуального завдання для студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» напрямку підготовки «Облік і аудит» .Запоріжжя: ЗНУ, 2013. 69 с.
9. Урусова З.П. Облік в банках : практикум для для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра спеціальності «Облік і оподаткування» освітньо-професійної програми «Облік і аудит». Запоріжжя : Запорізький національний університет, 2019. 150 с.

**Додаткові джерела:**

1. Спяк Г.І., Фаріон Т.І.Облік і аудит у банках: навч. посіб. Київ: Атіка, 2004. 328 с.
2. Табачук, Г.П. , Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2010. 424 с.
3. Литвин, Н.Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): підруч.Київ: Хай-Тек Прес, 2010. 608 с.

**Інформаційні ресурси**

1. Сайт Національного банку України .URL: http://www.bank.gov.ua .
2. Сайт Асоціації українських банків. URL : http://[www.aub.org.ua](http://www.aub.org.ua/) .
3. Сайт Верховної ради України. URL: http://[www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
4. Сайт Міністерства фінансів України. URL: http:// [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua).
5. Сайт Української асоціації сертифікованих бухгалтерів і аудиторів. URL: http://www.uacaa.org.
1. [↑](#footnote-ref-1)