

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
“ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ”

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ
З КУРСУ «ОБЛІК У БАНКАХ»
ДЛЯ СТУДЕНТІВ ЕКОНОМІЧНИХ СПЕЦІАЛЬНОСТЕЙ
ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ

Затверджено
редакційно-видавничою
радою університету,
протокол № 2 від 06.12.2012 р.

Харків
НТУ «ХПІ»
2013

Методичні вказівки до виконання контрольної роботи з курсу «Облік у банках» для студентів економічних спеціальностей заочної форми навчання / уклад. Н. М. Побережна, О. О. Фальченко – Х.: НТУУ“ХПР”, 2012. – 41 с.

Укладачі: Н.М.Побережна
О.О.Фальченко

Рецензент: О. В. Манойленко

Кафедра економічного аналізу та обліку

ВСТУП

Банки є невід'ємною складовою сучасної української ринкової економіки. Саме вони створюють основу економічних взаємовідносин між підприємствами, державою, бюджетними структурами, фізичними особами та суб'єктами господарської діяльності.

Характер і особливості банківських операцій визначають форму обліково-операційної роботи комерційних банків, обґрунтовуючи цим взаємозв'язок між операційною роботою і бухгалтерським обліком банків.

Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій щодо власних та залучених коштів, операцій з їх розміщення в активах кредитного та інвестиційного портфелів, операцій з основними засобами та нематеріальними активами, з рахунками грошових коштів у касі та банку. Саме бухгалтерський облік надає користувачам та зацікавленим особам інформацію про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни, що сприяє своєчасному прийняттю ефективних управлінських рішень щодо діяльності банку.

Навчальна дисципліна «Облік у банках» належить до нормативних дисциплін циклу професійної підготовки бакалаврів за спеціальністю «Облік та аудит». Вивчення даного курсу дозволяє готувати спеціалістів з обліку та аудиту, здатних працювати не тільки на підприємствах промисловості, торгівлі, приватного та малого бізнесу, а й у фінансовій сфері, а саме в комерційному банку.

Мета дисципліни «Облік у банках» – допомогти студентам оволодіти методикою бухгалтерського обліку основних банківських операцій, правилами їх відображення в обліку, набуті професійних навичок рішення практичних задач з

бухгалтерського обліку у банках та виробити вміння поєднувати теоретичні знання і здобуті практичні навички.

У результаті вивчення дисципліни та вирішення практичних завдань студенти повинні знати:

- зміст, завдання та принципи бухгалтерського обліку в банках, його цілі та специфіку ведення;

- методику та об'єкти бухгалтерського обліку в комерційному банку України;

- особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках, синтетичний та аналітичний облік, його параметри;

- документообіг обліку різних банківських операцій та послуг у національній та іноземній валюті;

- бухгалтерські проведення основних операцій комерційного банку.

- головні елементи фінансових звітів і принципи складання звітності.

У результаті вивчення дисципліни та вирішення практичних завдань студенти повинні вміти:

- заповнювати й перевіряти первинні банківські документи;

- складати бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках;

- відображати господарські операції на рахунках бухгалтерського обліку і в балансі;

- складати регулюючі проведення, звіти про фінансові результати, рух грошових коштів і баланс банку.

1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ВИКОНАННЯ І ОФОРМЛЕННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Для студентів заочної форми навчання програма курсу передбачає контрольну роботу, метою якої є перевірка засвоєння знань, отриманих шляхом самостійного вивчення тем дисципліни за конспектом лекцій та списком літератури. Перелік і зміст тем дисципліни «Облік у банках» наведені в 3 розділі даних методичних вказівок.

Для написання контрольної роботи студенти повинні знати:

- теоретичні основи бухгалтерського обліку у банках;
- особливості Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України;

- порядок формування аналітичного рахунку;
- бухгалтерські проведення основних операцій комерційного банку.

Для написання контрольної роботи студенти повинні вміти:

- ефективно опрацьовувати необхідну літературу та виділяти основне в прочитаному;
- логічно відтворювати господарські операції в обліку банку;
- вільно орієнтуватися в номенклатурі плану рахунків;
- скласти бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках.

Для кращого засвоєння курсу та якісного виконання контрольної роботи треба дотримуватися таких порад:

- не намагатися виконувати завдання, попередньо не опрацювавши лекційний матеріал;
- приступаючи до виконання завдання, переконатися, що Ви зрозуміли його умови й з'ясували мету й кінцеві результати, до яких необхідно дійти;
- у кожному завданні намагатися знайти елемент нового, що раніше Вам не було відомо;
- щоразу коротко записувати умови завдання і хід його виконання.

Виконання контрольної роботи передбачено в такій послідовності:

- ознайомлення з навчальною програмою та змістом курсу;

- вивчення певних розділів підручника та іншої рекомендованої економічної літератури, що стосується теми роботи;
- вивчення конспекту лекцій з курсу;
- ознайомлення з методичними вказівками по виконанню контрольної роботи;
- виконання індивідуального завдання згідно із заданими вихідними даними за своїм варіантом.

У ході виконання контрольної роботи необхідно дотримуватись таких вимог.

Контрольна робота з курсу «Облік у банках» складається з двох завдань – теоретичного та практичного, списку літератури. У вступі розкривається актуальність і значення бухгалтерського обліку в діяльності комерційних банків.

Розкриття теоретичного завдання (теоретичне питання та тест) спрямоване на закріплення теоретичних основ обліку у банках, вирішення практичного завдання – передбачає виконання розрахункового завдання (рішення задачі).

Перелік теоретичних питань, тестів та вихідні данні для розрахункового завдання наведені у четвертому розділі методичних вказівок. Порядок розв’язання завдань викладений у п’ятому розділі методичних вказівок. Приклад титульного листа контрольної роботи відображено в додатку А до методичних вказівок.

Контрольна робота виконується на листах формату А4 (210x297) через 1,5 міжрядковий інтервал. Текст роботи може бути роздрукованим на комп’ютері або написаним від руки розбірливим почерком. Скорочення можуть бути тільки загальноприйнятими. З правої сторони сторінки необхідно залишати поля для зауважень викладача. Всі сторінки слід пронумерувати. Цифровий матеріал необхідно оформляти у вигляді таблиць, кожна з яких має назву, нумерацію в межах розділу й розмішатися після першого згадування про неї в тексті.

Контрольна робота повинна містити титульний аркуш, зміст, відповіді на теоретичне питання та тест, вирішення розрахункового завдання (задачі), список використаних джерел.

Контрольну роботу слід виконати та подати у встановлені строки.

Номер варіанту обирається на номером у списку журналу академічної групи.

2. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ ТА ІСПИТУ (ЗАЛІКУ)

Максимальна сума балів з дисципліни складає 100 балів. Для допуску до екзамену (заліку) контрольна робота повинна бути виконана студентом в повному обсязі. Для контрольної роботи виділено 40 % від усієї суми рейтингових балів з дисципліни. Студент, який в повному обсязі та правильно виконав контрольну роботу отримує 40 балів.

Відповідь студента на екзамені (заліку) оцінюється максимум в 60 балів.

Для оцінювання знань студента на екзамені (заліку) використовується наступна бальна шкала:

1. Теоретичне питання – 15 балів;
2. Теоретичне питання – 15 балів;
3. Задача – максимум 30 балів.

За грубу помилку знімається 30 % балів, за незначну помилку – 10 % балів.

Шкала відповідності оцінок наведена в таблиці 1.

Таблиця 1 – Шкала відповідності оцінок

За шкалою ECTS	За національною шкалою	За шкалою НТУ «ХПІ», бали
A	відмінно	95–100
B		90–94
B	добре	85–89
C		75–84
D	задовільно	65–70
E		60–64
FX	незадовільно	35–59
F		<35

3. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ

Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках.

Предмет і метод бухгалтерського обліку в КБ. Основні вимоги до фінансового обліку в КБ. Об'єкти бухгалтерського обліку. Активи та пасиви КБ. Класифікація рахунків. Характеристика Плану рахунків обліку в КБ. Характеристика аналітичного обліку в КБ.

Тема 2. Облік капіталу комерційного банку.

Характеристика капіталу банку. Структура балансових рахунків V класу Плану рахунків. Облік операцій формування статутного фонду до реєстрації КБ. Облік операцій з викупу акцій власної емісії та їх подальшої реалізації.

Тема 3. Облік розрахункових операцій банку.

Принципи організації безготівкових рахунків у господарському обороті України. Порядок відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті і режим функціонування рахунків. Міжбанківські розрахунки в Україні. Облік розрахунків із застосуванням: платіжних доручень, чеків, акредитивів, векселів.

Тема 4. Облік касових операцій.

Основні нормативні документи, що регламентують організацію емісійно-касової роботи в установах банку. Схеми документообігу під час виконання касових операцій. Облік касових операцій у прибуткових та видаткових касах.

Тема 5. Облік доходів та витрат банку

Структура VI та VII класів Плану рахунків. Економічна характеристика банківських та небанківських доходів (витрат) банку. Правила обліку доходів та витрат за методом нарахування та відображення результатів у системі фінансового обліку. Відображення в обліку операцій з закриття рахунків доходів (витрат) та підрахунок фінансових результатів поточного року.

Тема 6. Облік операцій з кредитування.

Принцип бухгалтерського обліку кредитів. Облік номіналу кредитів. Облік нарахованих доходів. Облік овердрафту, РЄПО, факторингу. Облік сумнівних та безнадійних кредитів. Облік резервів під кредитні ризики.

Тема 7. Облік депозитних операцій.

Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання

коштів. Активні та пасивні депозитні операції, облік номіналу депозитів та процентних витрат. Облік операцій з погашення депозиту.

Тема 8. Облік операцій з цінними паперами.

Класифікація цінних паперів. Структура балансових та позабалансових рахунків для фінансового обліку операцій з цінними паперами (ЦП). Облік вкладання банку в боргові ЦП з метою продажу та інвестиції

Тема 9. Облік операцій в іноземній валюті.

Характеристика валютних операцій в КБ. Валютна позиція банку за окремими видами валют та їх врахування в обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті. Облік готівкових обмінних операцій.

Тема 10. Облік операцій банку з основними засобами та нематеріальними активами.

Облік основних засобів та нематеріальних активів. Класифікація основних засобів за функціональним призначенням Порядок та облік нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

Тема 11. Облік лізингових операцій банку.

Об'єкти лізингу. Економічний зміст оперативного і фінансового лізингу. Зміст лізингової угоди та умови виконання лізингових операцій. Поняття лізингових платежів та їх складові. Облік операцій фінансового лізингу. Облік операцій з оперативного лізингу.

4. ВАРІАНТИ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

Варіант 1

1. Загальна характеристика активних та пасивних операцій банку.

2. Назвіть, на які частини поділяється власний капітал комерційного банку :

- а) основний і додатковий;
- б) основний і притягнутий;
- в) основний і позичковий;
- г) притягнутий і позичковий.

3. Задача. АКБ «ПРИБУТОК» випустив 250 акцій номіналом по 20000 грн. На дату завершення фінансового року – 31.12.XX р. дані про діяльність банку мали такий вигляд: кошти на коррахунку в НБУ – 2800000 грн; в касі – 300000

грн; залучені депозити – 16500000 грн; придбане обладнання – 5000000 грн; кредити, надані клієнтам – 24300000 грн, отримані міжбанківські кредити – 9900000 грн; непокриті збитки – 1100000 грн.

Необхідно заповнити бухгалтерський баланс.

Варіант 2

1. Сучасна банківська система України.

2. Касова заявка – це документ, який свідчить:

а) про бажання клієнта отримати гроші;

б) про бажання клієнта здати гроші;

в) про планові готівкові грошові обороти клієнта на квартал;

г) про відмову клієнта від платежу.

3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		160000	76000		19000	90000
Банк «Б»	100000			62000	17000	91000
Банк «В»	80000		96000	85000		78000
Банк «Г»	50000	140000	49000	71000		

Варіант 3

1. Реєстрація та ліцензування банківської діяльності.

2. Вищим органом валютного контролю в Україні є:

а) Міністерство фінансів;

б) Верховна Рада;

в) НБУ;

г) Державна податкова адміністрація.

3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»	107000	186000		796000	19000	
Банк «Б»		134000	76000		11000	98000
Банк «В»	69000		71000	57000		81000
Банк «Г»		197000	54000	86000	19000	

Варіант 4

1. Відкриття та ведення банками рахунків в національній валюті.

2. Що не входить у власний капітал комерційного банку :

- а) акціонерний капітал;
- б) нерозподілений прибуток;
- в) депозити і вклади фізичних осіб;
- г) резервний капітал.

3. Задача. Складіть балансовий звіт комерційного банку «АВАЛЬ – БЛИСК» на 31.12. __ року.

Статті балансу:

Дорожні чеки в обмінних пунктах – 26000 грн.

Основні фонди – 156000грн.

Довгострокові кредити надані СГД на придбання та освоєння об'єктів нерухомості - знайти

Кошти на поточному рахунку СГДП – 188000 грн.

Короткострокові депозитні сертифікати, емітовані банком – 23050 грн.

Кошти державного казначейства України – 45000 грн.

Короткострокові депозити в НБУ – 330800 грн.

Аванси видані працівникам банку на відрядження А – 49000 грн.

Короткострокові кредити, отримані від міжнародних організацій – 40450 грн.

Уставний капітал – 290000 грн.

Варіант 5

1. Розрахункові операції банків.

2. Документі, що наданні в банк після операційного часу зі штампом «вечірня» повинні бути відображені на рахунках бухгалтерського обліку :

- а) у цей же робочий день;

- б) протягом 3 днів;
- в) протягом 7 днів;
- г) не пізніше наступного робочого дня.

3. Задача. 10.07.XX Банк «ОМЕГА» оголосив емісію 600000 шт. акцій по вартості 4 грн для формування статутного капіталу. Від засновників до моменту реєстрації отримано 1 млн. грн.

11.09.XX Статутний капітал був зареєстрований. 22.09.XX Отримано внесок акціонерів, що залишився, після реєстрації статутного капіталу.

Відбити в проводках зазначені операції банку «ОМЕГА».

Варіант 6

1. Депозитні операції банків.
2. Які документи необхідно подавати для реєстрації банку:
 - а) заява про реєстрацію банку;
 - б) баланси акціонерів;
 - в) довідку про наявність і технічний стан приміщення банку;
 - г) все перераховане вище.
3. Задача. Заповнити відсутні дані у балансовому звіті.

Баланс АКБ «СОЛО» на 31.12.20__ р., тис. грн.

Активи	Сума	Зобов'язання і капітал	Сума
Кошти в НБУ		Кошти інших банків	98000
Кошти в інших банках	28000	Кошти клієнтів банку	
Кредити, надані суб'єктам господарської діяльності	110000	Цінні папери власного боргу	141000
Цінні папери в портфелі банку на продаж	105000	Інші зобов'язання	26000
Основні засоби та нематеріальні активи	36000	Усього зобов'язань	253000
Інші активи	37000	Статутний капітал та інші фонди банку	
Усього активів		Усього зобов'язань та акціонерного капіталу	430000

Варіант 7

1. Облік операцій з нематеріальними активами.
2. Документі, що наданні в банк після операційного часу зі штампом «вечір-

ня» повинні бути відображені на рахунках бухгалтерського обліку :

- а) у цей же робочий день;
- б) протягом 3 днів;
- в) протягом 7 днів;
- г) не пізніше наступного робочого дня.

3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		170000	78000		12000	90000
Банк «Б»	90000			51000	14000	91000
Банк «В»	80000		94000	87000		74000
Банк «Г»	90000	160000	48000	72000		

Варіант 8

1. Касові операції банку та організація готівкового обігу.

2. Який з документів не може служити підставою для прийому готівки від клієнта у касу комерційного банку:

- а) оголошення на внесок готівки;
- б) прибутковий касовий ордер;
- в) заява власника коштів;
- г) повідомлення розрахункової книжки для платежів за комунальні послуги.

3. Задача. Знайти помилки в класифікації та зробити нову класифікацію без помилок .

Активи	Зобов'язання
1. Кошти на коррахунках	1. Кошти бюджету України
2. Кредити, які отримані від інших банків	2. Кредити, які надані іншим банкам
3. Кошти в інших банках	3. Кредиторська заборгованість
4. Кошти клієнтів банку	4. Цінні папери в портфелі банку на продаж
5. Кредити, які надані фізичним особам	5. Основні засоби

Варіант 9

1. Міжбанківські розрахунки. Їх характеристика.
2. У якому випадку банк не прийме платіжне доручення клієнта для розрахунку за матеріали на суму 20 тис. грн:
 - а) при попередній оплаті;
 - б) при наявності коштів на рахунку в сумі 35 тис. грн;
 - в) при наявності коштів на рахунку в сумі 18 тис. грн;
 - г) при платежі за отримані матеріали.
3. Задача. Класифікуйте статті на активи і зобов'язання та занесіть їх у баланс КБ «СВІТОЧ».

1. Коррахунок у Національному банку України.
2. Короткострокові кредити, які отримані від інших банків.
3. Кошти Державного казначейства України.
4. Дорожні чеки в касі банку.
5. Основні засоби.
6. Кредити, надані фізичним особам.
7. Акції в портфелі банку на продаж.
8. Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності.
9. Будівлі і споруди.
10. Облігації, емітовані банком.
11. Короткострокові депозити суб'єктів господарської діяльності.
12. Кошти в розрахунках фізичних осіб.
13. Банкноти та монети в касі банку.
14. Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності.
15. Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності.
16. Господарські матеріали на складі.
17. Заборгованість клієнтів за фінансовим лізингом.

Варіант 10

1. Форми та види розрахункових документів, за допомогою яких відбуваються безготівкові розрахунки.
2. Документи, що надійшли в банк протягом визначеного часу, повинні бути

відбиті на рахунках бухгалтерського обліку :

- а) не пізніше наступного робочого дня;
- б) у цей же робочий день;
- в) протягом звітнього місяця;
- г) протягом звітнього кварталу.

3. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 185 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	По чеку видано ТОВ «САЛЮТ» готівкові гроші: на виплату премії – 1000 грн, на відрядження – 2000 грн	
2	Внесено МП «КОЛО» на поточний рахунок торговельний виторг	6200
3	Видано ПП Крижному О.Л. на господарські потреби	1200
4	Банком оплачені послуги аудиторській фірмі «МИР» за надані послуги	9200
5	Видано під звіт бухгалтерові банку Шаульській О.М. на відрядження	3800
6	Видано готівкові гроші в обмінні пункти банку	53000
7	Виплачено зарплату співробітникам банку	15000

Варіант 11

1. Сутність, види та принципи банківського кредитування.

2. Обов'язкові резерви комерційного банку це грошові ресурси :

- а) які надані клієнтам;
- б) які знаходяться у касі банку;
- в) які знаходяться на рахунку банку у НБУ;
- г) нема вірної відповіді .

3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		220000	49000		29000	90000
Банк «Б»	96000			48000	23000	72000
Банк «В»	51000		48000	59000		77000
Банк «Г»	160000	85000	183000	60000		

Варіант 12

1. Операції банків з векселями .

2. Указати кількість чеків, за якими можна одержати готівкові кошти протягом одного дня :

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) необмежено .

3. Задача. Складіть балансовий звіт комерційного банку «ОПОВІДАННЯ» на 31.12.__ року.

Статті балансу:

Коррахунки в інших банках – 275 400грн.

Банківські метали в банку – 12 100грн.

Кошти державного бюджету України – 367 800грн.

Короткострокові вклади фізичних осіб – 12 000грн.

Нематеріальні активи - знайти?

Строкові депозити в інших банках – 133 000грн.

Нараховані відпускні до сплати – 27 900грн.

Доходи майбутніх періодів – 26 600грн.

Статутний капітал – 229 100грн.

Варіант 13

1. Економічна сутність та види інвестицій .

2. За термінами надання кредит поділяється на :

- а) короткостроковий;
- б) середньостроковий;
- в) строковий;

г) пролонгований.

3. Задача. 6.05. Банк «Добродій» оголосив емісію акцій для формування статутного капіталу на суму 3 млн. грн (100000 шт. за номінальною ціною 30 грн за шт.). 2.06. Статутний капітал був зареєстрований на суму 2,5 млн. грн. Неоплачена частина статутного капіталу надійшла 22.06.

Відобразити в проводках зазначені операції, якщо 50 % інвесторів – фізичні особи і 50 % – юридичні особи, клієнти іншого банку.

Варіант 14

1. Облік лізингових операцій .

2. Об'єктами лізингу можуть бути :

а) споруди;

б) транспортні засоби;

в) цінні папери;

г) земля;

д) майнові права.

3. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 19 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	Повернуто в касу банку бухгалтером Чуб О. В. невикористана сума на відрядження	1380
2	Погашено довгостроковий кредит на інвестиції громадянином Мироновим Г. Д.	19000
3	Погашені проценти по довгостроковому кредиту на інвестиції Мироновим Г. Д.	4000
4	Отримано короткостроковий кредит на поточну діяльність громадянину Соболько Н. П.	9000
5	Видано МП «СОКІЛ» готівкові кошти на зарплату – 6 000 грн і на господарчі. витрати – 7 000 грн.	
6	Повернуто короткостроковий депозит громадянину Фурлікову К. М.	4000
7	Повернення невитрачених готівкових коштів у касу банку з обмінних пунктів	3500

Варіант 15

1. Доходи та витрати банку як об'єкти обліку.
2. До короткострокових банківських позичок відносяться кредити, надані на термін не більш:
 - а) трьох місяців;
 - б) одного місяця;
 - в) шести місяців;
 - г) одного року;
 - д) трьох років.
3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		168000	59000		26000	20000
Банк «Б»	117000			57000	17000	57000
Банк «В»	56000		149000	42000		78000
Банк «Г»	96400	125000	185000	80000		

Варіант 16

1. Сутність валютних операцій та їх облік.
2. До розрахункових документів відносяться :
 - а) платіжне доручення;
 - б) чек;
 - в) вексель;
 - г) платіжна вимога;
 - д) усі вищеназвані.
3. Задача. Складіть балансовий звіт комерційного банку «ЗАХІД» на 31.12.__ року.
Статті балансу:
Кредити, отримані в інших банках – 127 000 грн.
Емісійні різниці – визначити ?

Господарчі матеріали на складі – 75 080 грн.

Акції з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку – 284 000 грн.

Довгострокові кредити надані СГД по експортно-імпортним операціям – 167 800 грн.

Кошти обласних бюджетів – 340 400 грн.

Нерозподілені прибутки – 43 960 грн.

Кошти на кор. рахунку НБУ – 198 140 грн.

Аванси видані працівникам банку на господарчі витрати – 58 000 грн.

Зареєстрований статутний капітал банку – 210 740 грн.

Варіант 17

1. Облік основних засобів в банку.

2. Інкасація – це:

- а) обмін грошей;
- б) повернення боргу;
- в) отримання грошей у банку;
- г) здача грошей у банк.

3. Задача. Банк «ТРАВЕНЬ» 10.05.XX викупив у своїх акціонерів – фізичних осіб 4 000 шт. акцій. З них: 2 000 акцій за ціною 100 грн за шт., 1 000 шт. за ціною 130 грн (премія) і 1 000 шт. за ціною 80 грн за шт. (дисконт).

Перед викупом 01.05.XX нерозподілений прибуток становив 10 000 грн, емісійні різниці – 5 000 грн.

Відобразити операції банку «ТРАВЕНЬ».

Варіант 18

1. Облік власного капіталу банку.

2. Банківська система України:

- а) однорівнева;
- б) двурівнева;
- в) трьохрівнева;
- г) немає вірної відповіді.

3. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець

дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 95 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	Гр. Козак Л.Д. внесені гроші на депозит на 24 місяців	14 000
2	Після перерахування оприбуткована готівка МП «СОНЦЕ» від інкасаторів	9 600
3	Видано кредит фізичній особі Грузд М. П. на будівництво дачі	24 000
4	Видано готівкою аванс робітнику банку Федорову О. М. на канцелярські товари	1 100
5	Викуплені банком власні депозитні сертифікати у населення	26 000
6	Здано в банк виторг фірмою «ПРИВІТ»	11 600
7	Погашено короткостроковий кредит на поточні потреби громадянину Кирилову К. У.	6 800

Варіант 19

1. Нетрадиційні банківські послуги.

2. Платіжні доручення використовують у своїй діяльності:

а) населення;

б) банківські установи;

в) комерційні структури;

г) бюджетні установи.

3. Задача. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

Банк	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		129000	75000		22000	49000
Банк «Б»	73300			57000	18000	84000
Банк «В»	68000		49000	51000		89000
Банк «Г»	72500	94000	86000	70000		

Варіант 20

1. Інвестиційні банківські операції. Їх сутність та види.

2. До джерел формування позичкового капіталу відносяться:

- а) залишки коштів на поточних рахунках клієнтів у банку;
- б) внески населення;
- в) розподілений прибуток;
- г) амортизаційні відрахування.

3. Задача. Складіть балансовий звіт комерційного банку «АВАЛЬ-ПОЛЮС» на 31.12.XX р.

Статті балансу:

Дорожні чеки в обмінних пунктах – 27 000 грн.

Основні фонди – 159 000 грн

Довгострокові кредити надані СГД на придбання та освоєння об'єктів нерухомості – визначити ?

Кошти на поточному рахунку СГД – 182 000 грн.

Короткострокові депозитні сертифікати, емітовані банком – 23 060 грн.

Кошти державного казначейства України – 48 000 грн.

Короткострокові депозити в НБУ – 330 200 грн.

Аванси видані працівникам банку на відрядження – 49 000 грн.

Короткострокові кредити, отримані від міжнародних організацій – 40 470 грн.

Статутний капітал – 330 000 грн.

Варіант 21

1. Складання та подання фінансових звітів банку.

2. Свідоцтво про депозитний вклад до банку це:

- а) акція;
- б) облігація;
- в) банківський сертифікат;
- г) вексель.

3. Задача. З раніше викуплених в акціонерів власних акцій банк «ЮСУП» протягом року продав їх усі:

– по номіналу фізичним особам на суму 310 000 грн;

Юридичним особам:

– із премією на суму 330 000 грн клієнтам банку – (премія – 20 000 грн);

– з дисконтом на суму 300 000 грн клієнтам іншого банку (дисконт – 10 000 грн).

Відобразити операції банку «ЮСУП».

Варіант 22

1. Облік розрахунків з працівниками банку.

2. При якій формі кредиту в ролі позичальника виступає тільки населення:

а) лізинговому;

б) державному;

в) банківському;

г) споживчому.

2. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 88 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	2	3
1	Придбані населенням ощадні сертифікати, випущені банком	54 000
2	Видані громадянину Павлюченко О. В. – клієнтові банку готівкові на відрядження	6 000
3	Видано кредит на 28 місяців на поточні потреби МП «АВРОРА»	23 000
4	МП «АВРОРА»погашені відсотки за отриманий кредит на поточні потреби	3 000
5	Видано зарплату відділові маркетингу банку	6 800
6	Повернуті завгоспом Кисельовим невикористані підзвітні суми на господарські витрати	300
7	Виплачена банком менеджеріві Івановій О. О. сума заборгованості на господарчі витрати	512

Варіант 23

1. Форми безготівкових розрахунків та механізм їх використання.

2. Укажіть, хто виступає в ролі кредитора при комерційному кредиті:

а) комерційні банки;

б) підприємства;

в) держава;

г) спеціальні фінансово-кредитні інститути .

3. Задача. Складіть балансовий звіт комерційного банку «СІЧЕНЬ» на

31.12.XX року.

Статті балансу:

Кредити, отримані в інших банках – 127 000 грн.

Емісійні різниці – визначити ?

Господарчі матеріали на складі – 75 080 грн.

Акції з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку – 285 000 грн.

Довгострокові кредити надані СГД по експортно-імпортним операціям – 165 900 грн.

Кошти обласних бюджетів – 320 400 грн.

Нерозподілені прибутки – 43 890 грн.

Кошти на кореспондентському рахунку НБУ – 198 140 грн.

Аванси видані працівникам банку на господарчі витрати – 56 000 грн.

Зареєстрований статутний капітал банку – 250 740 грн.

Варіант 24

1. Кореспондентські відносини між банківськими установами.

2. За зв'язком з наявністю забезпечення кредит поділяється на :

а) пролонгований;

б) бланковий;

в) забезпечений .

3. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 48 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	2	3
1	Повернуто в касу банку бухгалтером Бузько К. М. невикористана сума на відрядження	1 580
2	Погашено довгостроковий кредит на інвестиції громадянином Данилко П. П.	13 000
3	Погашені відсотки по довгостроковому кредиту на інвестиції громадянином Данилко П.П.	1 200
4	Отримано короткостроковий кредит на поточну діяльність громадянину Пилипенко А. А	6 000

Продовження таблиці

1	2	3
5	Видано МП «ФАКЕЛ» готівкові кошти: на зарплату – 8 000 грн і на господарчі витрати – 1 000 грн	
6	Повернуто короткостроковий депозит громадянину Савченко С. О.	7 000
7	Повернення невитрачених готівкових коштів у касу банку з обмінних пунктів	4 500

Варіант 25

1. Роль бухгалтерського обліку в банках, його види та призначення.
2. За якими ознаками класифікують інвестиції:
 - а) за місцем вкладень;
 - б) за періодом інвестування;
 - в) за обсягами вкладень;
 - г) за регіональною ознакою .
3. Задача. Скласти бухгалтерські проводки і розрахувати сальдо на кінець дня по рахунку 1001, якщо сальдо на початок дня 223 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	По чеку видано ТОВ «ПОЛТАВА» готівкові гроші: на виплату премії – 7 000 грн, на відрядження – 1 600 грн	
2	Внесено МП «КРИГА» на поточний рахунок торговельний виторг	7 800
3	Видано Коваленко А.С. – працівнику банку на господарчі витрати	1 800
4	Банком оплачені послуги рекламній фірмі за послуги	11 200
5	Видано під звіт бухгалтерові банку Петровій Н. М. на відрядження	3 600
6	Видано готівкові гроші в обмінні пункти банку	58 000
7	Виплачено зарплату співробітникам банку	21 000

5. МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАВДАНЬ (ЗАДАЧ)

5.1. Розв'язання типових задач на використання облікової форми балансового звіту та звіту про фінансові результати діяльності банку.

Завдання. Використовуючи облікові формули балансового звіту та звіту про фінансові результати, розрахуйте в кожному окремому випадку величини, які було пропущено при складанні таблиці.

	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»		150000	75000		18000	80000
Банк «Б»	80000			52000	19000	93000
Банк «В»	70000		95000	84000		77000
Банк «Г»	50000	150000	47000	71000		

Приклад виконання завдання

Для вирішення даної задачі необхідно використовувати облікові формули розрахунків:

$$\text{Прибуток} = \text{Доходи} - \text{Витрати} \quad (5.1)$$

$$\text{Активи} = \text{Зобов'язання} + \text{Акціонерний капітал} \quad (5.2)$$

Використовуючи вищевказані формули проведемо розрахунки та заповнимо необхідні данні в таблиці.

	Доходи, тис. грн	Активи, тис. грн	Витрати, тис. грн	Зобов'язання, тис. грн	Прибутки (збитки), тис. грн	Акціонерний капітал, тис. грн
Банк «А»	9300	150000	75000	70000	18000	80000
Банк «Б»	80000	145000	61000	52000	19000	93000
Банк «В»	70000	161000	95000	84000	-25000	77000
Банк «Г»	50000	150000	47000	71000	3000	79000

5.2. Розв'язання типових задач щодо складання балансового звіту комерційного банку на зазначену дату (31.12.XX).

Завдання. Складіть балансовий звіт комерційного банку «ГРАНД-АВАЛЬ» на 31.12.XX року.

Статті балансу:

Кошти державного бюджету України – 25 000 грн.

Гроші в касі – 20 400 грн.

Кошти на кор. рахунку НБУ – 18 000 грн.

Строкові депозити в інших банках – 21 000 грн.

Кредити, отримані в інших банках – 18 900 грн.

Господарчі матеріали на склад – 7 200 грн.

Кошти до запиту підприємств – 12 500 грн.

Основні фонди – 22 800 грн.

Уставний капітал – 45 000 грн.

Враховані векселі – 12 000 грн.

Приклад виконання завдання

Для вирішення даного завдання необхідно:

1) визначити які з зазначених статей відносяться до активних рахунків, які до пасивних.

2) скласти балансовий звіт .

Визначимо які статі відносяться до активних рахунків та проставимо навпроти «А», які до пасивних та проставимо навпроти «П».

Кошти державного бюджету України	П	25000 грн.
Гроші в касі	А	20400 грн.
Кошти на кореспондентському рахунку НБУ	А	18000 грн.
Строкові депозити в інших банках	А	21000 грн.
Кредити, отримані в інших банках	П	18900 грн.
Господарчі матеріали на склад	А	7200 грн.
Кошти до запиту підприємств	П	12500 грн.
Основні фонди	А	22800 грн.
Статутний капітал	П	45000 грн.
Враховані векселі	А	12000 грн.

Необхідні суми проставимо в таблицю балансу.

Баланс комерційного банку «ГРАНД - АВВАЛЬ» на 31.12.XX року

АКТИВИ		ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
	20400		25000
	18000		18900
	21000		12500
	7200	Усього зобов'язань	56400
	22800	АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ	
	12000		45000
		Усього акціонерного капіталу	45000
Усього активів	101400	Усього пасивів	101400

5.3. Розв'язання типових задач щодо обліку статутного капіталу комерційного банку

Завдання. Відобразити облік внесення коштів при оголошеному й незареєстрованому статутному капіталі, який реєструється в процесі внесення коштів.

Оголошено статутний капітал банку «ДОБРИНЯ» зі 300 000 шт. акцій номінальною вартістю 10 грн. До реєстрації отримано від акціонерів 900 000 грн.

Приклад виконання завдання.

Відобразимо необхідні записи в журналі господарських операцій.

Зміст операції	Дт	Кт	Сума, грн
1 Отримано внесків по статутному фонду на суму 900000 грн.	1200 «Кореспондентський рахунок в НБУ»	3630 «Внески по незареєстрованому уставному капіталі»	900 000
2. Зареєстрований статутний капітал			
а) на суму сплаченої частини уставного капіталу	3630 «Внески по незареєстрованому уставному капіталі»	5000 «сплачений за реєстрований капітал банку»	900 000
б) на суму несплаченої частини (3 млн. - 900000)	5001 «несплачений зареєстрований уставний капітал банку»	5000 «сплачений за реєстрований капітал банку»	2 100 000
3. Отримані внески акціонерів після реєстрації банку	1200 «Кореспондентський рахунок в НБУ»	5001 «несплачений зареєстрований уставний капітал Банку»	2 100 000

5.4. Розв'язання типових задач щодо обліку касових операцій комерційного банку.

Завдання. Скласти бухгалтерські проводки й розрахувати сальдо на кінець дня по рахункуві 1001, якщо сальдо на початок дня 50 000 грн.

№	Найменування операції	Сума, грн
1	Зданий виторг фірмою «СВІТОЧ» у касу банку	8 000
2	Видана з каси банку клієнту ПП «КОЛО» готівка на виплату зарплати	21 000
3	Фізичною особою внесені гроші на депозит строком:	
	А) на 8 місяців	2 000
	Б) на 3 роки	600
4	Видана готівка:	
	А) зарплата співробітникам банку	20 000
	Б) аванс на відрядження працівнику банку	600
5	Сплачено банку – кореспондентові з рахунку ностро за придбану в нього готівку (гроші не отримані ще в касу)	13 000
6	Отримана готівка оприбуткована в касі банку	17 000
7	Виданий короткостроковий кредит фізичній особі на поточні потреби	20 000

Приклад виконання завдання

№	Найменування операції	Сума, грн	Дт	Кт
1	Зданий виторг фірмою «СВІТОЧ» у касу банку	8000	1001	2600
2	Видана з каси банку клієнту ПП «КОЛО» готівка на виплату зарплати	21000	2600	1001
3	Фізичною особою внесені гроші на депозит строком:			
	А) на 8 місяців	2000	1001	2630
	Б) на 3 роки	600	1001	2635
4	Видана готівка:			
	А) зарплата співробітникам банку	20000	3652	1001
	Б) аванс на відрядження працівнику банку	600	3550	1001
5	Сплачено банку – кореспондентові з рахунку ностро за придбану в нього готівку (гроші не отримані ще в касу)	13000	1811	1500
6	Отримана готівка оприбуткована в касі банку	17000	1001	1811
7	Виданий короткостроковий кредит фізичній особі на поточні потреби	20000	2202	1001

Отримав необхідні данні та склавши кореспонденцію рахунків, заповнимо Т- рахунок та розрахуємо кінцеве сальдо за рахунком 1001.

Дт	Рахунок 1001	Кт
Сн50000	-	
1) 8 000	2) 21 000	
3) 2 000+600	4)20 000 + 600	
6) 17 000	7)20 000	
Об Дт = 27 600	Об Кт = 61 600	
Ск=16 000		

6. ТЕСТИ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»

- Якщо 50 % активу банку є активами одного типа, то цей банк стає:
 - універсальним;
 - кооперативним;
 - акціонерним;
 - спеціалізованим.
- Банки в Україні створюються у формі:
 - акціонерного;
 - товариства з обмеженою відповідальністю;
 - кооперативного банку;
 - все вище перераховані варіанти вірні.
- Система узагальнення інформації для визначення податкової бази по податку на основі даних первинних документів:
 - акція;
 - зобов'язання;
 - податковий облік;
 - план рахунків.
- Система правил, для внутрішнього користування КБ – це:
 - управлінський облік;

- б) податковий облік;
- в) фінансовий облік;
- г) бухгалтерський облік.

5. Функція, яку виконує комерційний банк:

- а) здійснює акумуляцію грошового капіталу;
- б) надає кредити юридичним і фізичним особам;
- в) здійснює переказ грошей за дорученням клієнтів;
- г) всі варіанти вірні.

6. Які документи необхідно подавати для реєстрації банку:

- а) заява про реєстрацію банку;
- б) баланси акціонерів;
- в) довідку про наявність і технічний стан приміщення банку;
- г) все перераховане вище.

7. Активи банку – це:

- а) засоби власного капіталу банку і засобу вкладників, розміщені з метою отримання прибутку;
- б) надходження грошових коштів або отримання матеріальних цінностей;
- в) зобов'язання + акціонерний капітал;
- г) правильні відповіді а) і в).

8. До дебіторської заборгованості банку не відносяться:

- а) кредити видані, але не повернені;
- б) поточні рахунки в національній і іноземній валюті клієнтів банку;
- в) видані гроші підзвітна сума;
- г) перераховані авансові платежі.

9. Встановлює прямі обмеження на основні показники комерційних банків це:

- а) операції на ринку цінних паперів;
- б) орган валютного контролю;
- в) економічні нормативи;
- г) національно емісійний центр.

10. Що входить до складу операційної каси?

- а) каса розміну;
- б) розмін грошових купюр;

в) видача чекових книжок.

11. По видах послуг, що надаються, комерційні банки діляться на:

- а) універсальні, спеціалізовані банки;
- б) державні, кооперативні, акціонерні банки;
- в) універсальні, акціонерні, спеціалізовані банки;
- г) немає правильних відповідей.

12. Засновниками, акціонерами або учасниками комерційних банків можуть бути, як українські, так і іноземні юридичні і фізичні особи за винятком:

- а) ради народних депутатів;
- б) профспілкових політичних організацій, партій;
- в) суспільних фондів;
- г) комерційних банків;
- д) всі відповіді вірні.

13. Правила ведення бухгалтерського обліку, які встановлюють держоргани по збору податків – це:

- а) управлінський облік банку;
- б) фінансовий облік банку;
- в) податковий облік в банках;
- г) бухгалтерський облік в банках.

14. Банківська система України складається з:

- а) НБУ, КБ, а також філіали іноземних банків, які створені і існують на території України;
- б) НБУ, небанківські фінансові установи іноземних банків, які створені і існують на території України;
- в) КБ, а також філіали України.

15. Як називається документ, видаваний НБУ, на підставі якого банки можуть здійснювати свою діяльність?

- а) банківська ліцензія;
- б) банківський дозвіл;
- в) допуск до діяльності.

16. Правила ведення бухгалтерського обліку, які встановлюють державні органи по збору податків, це:

- а) управлінський облік;
- б) податковий облік;
- в) фінансовий облік.

17. Система правил для внутрішнього користування комерційних банків – це:

- а) податковий облік в банку;
- б) управлінський облік в банку;
- в) фінансовий облік в банку;
- г) бухгалтерський облік в банку.

18. Банк, що випускає в грошові знаки або цінні папери і платіжно-розрахункові документи – це:

- а) банк-емітент;
- б) банк-кореспондент;
- в) немає правильної відповіді.

19. Кореспондентський рахунок може бути закритий по рішенняю:

- а) НБУ;
- б) арбітражного суду;
- в) загальних зборів акціонерів;
- г) всі відповіді вірні.

20. Банківський документ – це документ:

- а) що містить всю необхідну інформацію для здійснення банківських операцій;
- б) підтверджуючий законність операцій;
- в) що є підставою для операцій в бухгалтерському обліку;
- г) всі перераховані вищі.

21. Що не є особливістю плану рахунків КБ:

- а) мультивалютність;
- б) наявність рахунків управлінського обліку;
- в) подвійний запис на забалансових рахунках;
- г) фонди стимулювання.

22. Шостий клас плану рахунків – це:

- а) балансові рахунки;
- б) рахунки витрат;
- в) управлінські рахунки;

г) рахунки доходів.

23. Рахунки 1–5 класів називаються:

а) управлінські рахунки;

б) рахунки доходів;

в) рахунки витрат;

г) балансові рахунки.

24. Структура плану рахунків ділиться на:

а) 9 класів;

б) 8 класів;

25. Банк, що виконує доручення кореспондента по платежах і розрахунках через спеціально відкриті кореспондентські рахунки називається:

а) банком-емітентом;

б) банком-кореспондентом;

в) банком першого рівня;

г) банком довгострокових вкладень.

26. Документ, що містить всю необхідну інформацію для здійснення банківських операцій – це:

а) банківський документ;

б) акредитив;

в) платіжне доручення;

г) чек.

27. Акції, які не дають права голосу але їх власники отримують переважне право на дивіденди:

а) прості;

б) привілейовані;

в) номінальні;

г) інвестиційні.

28. Премія при продажу облігацій комерційним банком це:

а) похвала працівника банку;

б) дохід банку;

в) перевищення ринкової ціни (ціни придбання);

г) всі відповіді вірні.

29. Отриманням внесків акціонерів після реєстрації статутного капіталу відображається проводкою:

- а) Дт 1200 Кт 3630;
- б) Дт 5001 Кт 5000;
- в) Дт 1200 Кт 5001;
- г) Дт 1200 Кт 5010.

30. По напрямку грошових потоків депозити діляться на:

- а) пасивні;
- б) термінові;
- в) накопичувальні;
- г) активні.

31. Як називаються депозити, які наш банк вкладає в інші банки?

- а) пасивні;
- б) овернайт ;
- в) активні.

32. По валюти депозити бувають:

- а) у іноземній валюті;
- б) у національній валюті;
- в) у банківських металах;
- г) все вище перераховані варіанти.

33. Довгострокові депозити – це депозити:

- а) до 1 року;
- б) до 3 років;
- в) більше 1 року;
- г) більше 3 років.

34. Депозити класифікуються по характеру виплати відсотків:

- а) авансом, щомісячно;
- б) щокварталу;
- в) року, терміну договору;
- г) всі варіанти вірні.

35. Грошові кошти, повернуті банком на невизначений або встановлений договором термін на умовах повернення з виплатою відсотків або на основі – це:

- а) кредити;
- б) депозити;
- в) немає правильного варіанту.

36. Який останній етап обліку депозитних операцій:

- а) виплата відсотків по депозиту;
- б) погашення або повернення депозиту;
- в) прийом внеску;
- г) немає правильної відповіді.

37. Кредити, у яких закінчився термін позовної або у яких боржник оголошений банкрутом називаються:

- а) сумнівні;
- б) безнадійні;
- в) прострочені;
- г) правильної відповіді немає.

38. Кредитами в інвестиційну діяльність визнаються:

- а) враховані векселі;
- б) кредити на будівництво і освоєння землі;
- в) кредити по внутрішніх операціях;
- г) кредити по експортно-імпортних операціях.

39. Під чесне слово видаються кредити:

- а) активні;
- б) пасивні;
- в) бланкові;
- г) овернайт.

40. Овердафт – це:

- а) багаторазова видача кредиту на підставі заявок клієнта;
- б) кредит до запитання, коли банк оплачує платіжні документи позичальника понад залишку на його розрахунковому рахунку в межах встановленого договором ліміту;
- в) не повернений в перебігу семи днів після закінчення терміну договору;
- г) немає правильної відповіді.

41. Іпотека це:

- а) застава коштовних каменів і металів;

- б) застава особистих документів;
- в) застава цінних паперів;
- г) застава нерухомості, земельних ділянок, житла і іншої нерухомості.

42. Операція видачі з каси короткострокового кредиту фізичній особі на поточні потреби відображає кореспонденцією рахунків:

- а) Дт 1200 Кт3630;
- б) Дт 1200 Кт3630;
- в) Дт 1200 Кт3630;
- г) Дт 2202 Кт1001.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

Основна:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
2. Закон України «Про національний банк України» №697-XIV від 20.05.99 (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
3. Васюренко О. В., Економічний аналіз діяльності комерційних банків : навч. посіб. / О. В. Васюренко, К. О. Волохата. – К. : Знання, 2006. – 463 с.
4. Васюренко О.В. Банківські операції : навч. посіб. / О. В. Васюренко. – К. : Знання, 2006. – 311 с.
5. Івасів Б. С. Операції комерційних банків / Б. С. Івасів. – К. : НОК ВО, 2001. – 113 с.
6. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України : Затв. постановою Правління Національного банку України 20.10.04 № 495 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України : Затв. постановою Правління Національного банку України 17.11.04 № 555 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
8. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні : Затв. постановою Правління НБУ 01.06.11 № 174 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
9. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України : Затв. постановою Правління НБУ 12.12.02 № 502 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua
10. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних)

операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 27.12.07 № 481. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

11.Лобозинська С. М. Облік у банках: навч. посіб. / С. М. Лобозинська. – К. : Знання, 2009. – 630 с.

12.Мещерякова А. А. Фінансовий менеджмент у банках / А. А. Мещерякова, Л. В. Лисяк. – К. Центр навчальної літератури, 2006 – 208 с.

13.Облік і аудит у банках: навч. посіб. / О. В. Васюренко, Л. В. Сердюк, О. М. Сидоренко [та ін.] ; за ред. О. В. Васюренка. – К. : Знання, 2006. – 595 с.

14.Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України: Постанова Правління НБУ від 30.12.98 № 566 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

15.Положення про створення державної реєстрації банків: Затв. постановою Правління НБУ 31.08.01 № 375. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

16.Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами: Затв. постановою Правління НБУ 06.08.03 № 325. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

17.Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, Затв. постановою Правління НБУ 03.12.03 №516 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

18.Постанова «Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україна» №174 від 01.06.2011 р. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

19.План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 17.06.2004 № 280 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua.

Додаткова:

1. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків» із змінами та доповненнями, внесеними Законом України від 5 липня 2012 року № 5083 – VI // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

2. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» №2346 – III від 05.04.01 (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

3. Аналіз банківської діяльності / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій – Вергуненко [та ін.] ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2006. – 600 с.

4. Банківські операції / В. І. Капран, М. С. Кривченко, О. К. Коваленко, С. І. Омельченко. – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 208 с.

5. Інструкція про касові операції в банках України : Затв. постановою Правління НБУ 14.08.03 № 337 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

6. Коршунов В. І. Облік та аналіз в комерційних банках / В. І. Коршунов. – Харків. : Основа, 1999. – 168 с.

7. Маслеченко Ю. С. Фінансовий менеджмент в комерційному банку / Ю. С. Маслеченко. – М. Перспектива, 2000 – 159 с.

8. Облік та аудит у банках / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов'яз [та ін.] ; за ред. проф. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 536 с.

9. Павлишин О. П. Банківські операції. Практикум / О. П. Павлишин, В. І. Ричаківська. – К. : Алерта, 2005. – 158 с.

10. Петрук О. М. Банківська справа : навч. посіб. / О. М. Петрук. – К. : Кондор, 2004 – 461 с.

11. Стасишен М. С. Обліку у банках : навч. – метод. посіб. / М. С. Стасишен, В. Г. Жила. – К. : Каравела, 2009. – 228 с.

ДОДАТОК А

Титульний аркуш контрольної роботи

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

кафедра економічного аналізу та обліку

КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Облік у банках»

Виконав студент (ка) гр. _____

Залікова книжка № _____

Перевірив: _____

Харків 201_____

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ВИКОНАННЯ І ОФОРМЛЕННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....	5
2. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ ТА ІСПИТУ (ЗАЛІКУ)	7
3. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ.....	8
4. ВАРІАНТИ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ	9
5. МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАВДАНЬ (ЗАДАЧ).....	25
5.1. Розв’язання типових задач на використання облікової форми балансового звіту та звіту про фінансові результати діяльності банку.	25
5.2. Розв’язання типових задач щодо складання балансового звіту комерційного банку на зазначену дату (31.12.XX).....	26
5.3. Розв’язання типових задач щодо обліку статутного капіталу комерційного банку	27
5.4. Розв’язання типових задач щодо обліку касових операцій комерційного банку.	28
6. ТЕСТИ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК У БАНКАХ»	29
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ	37
Основна.....	37
Додаткова.....	39
ДОДАТОК А. Титульний аркуш контрольної роботи	40

Навчальне видання

Методичні вказівки
до виконання контрольної роботи
з дисципліни “Облік у банках”
для студентів економічних спеціальностей
заочної форми навчання

Укладачі: ПОБЕРЕЖНА Наталія Миколаївна
ФАЛЬЧЕНКО Олена Олександрівна

Відповідальний за випуск О.В. Манойленко

Роботу до видання рекомендував П.Г. Перерва

Комп'ютерна верстка В. В. Мартинова

В авторській редакції

План 2012 р., п. 91.

Підписано до друку 14.03.2013р. Формат 60x84 1/16.
Папір офсетний. Друк – офсетний
Ум. друк. арк. 2,44
Тираж 100 екз.

Надруковано в типографії ФЛП Томенко Ю.І.
м. Харків пл. Руднева, 4
Тел. (057) 757-93-82

