МІНІСТЕРСТВО

 АГРАРНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ

ІВАНО-ФРАНКІВСЬКИЙ КОЛЕДЖ ЛНАУ

***МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ***

***ЩОДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ***

З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

“ БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

У КОМЕРЦІЙНИХ БАНКАХ”

ДЛЯ СТУДЕНТІВ ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ

ЗА НАПРЯМОМ 5.03050801 – “ФІНАНСИ І КРЕДИТ ”

ІВАНО - ФРАНКІВСЬК, 2011

**ЗМІСТ**

Вступ . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3

1. Рекомендації щодо написання та оформлення контрольних робіт . . . . . . . . 4
2. Варіанти тем контрольних робіт . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 5
3. Питання до екзамену . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 25

Список літератури . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 27

Додаток А Зразок оформлення титульної сторінки контрольної роботи . . .29

**ВСТУП**

Останніми роками банківська система України зазнала глобаль­них змін. У ній стався різкий перехід від централізованої до децентралізованої дворівневої комерціалізації, чітко розмежовано функції центрального і комерційних банків, внаслідок чого посилилася конку­ренція у банківській сфері. Одна з найважливіших банківських змін дістала назву інтернаціоналізації, або глобалізації. Зазначені процеси розширили сферу діяльності великих банків за межі національних кордонів і супроводжуються створенням мережі закордонних філій; з одного боку, та зростанням кількості іноземних банків - з другого.

В умовах переходу до ринкової економіки можливості залучення додаткових ресурсів для банків однозначно зумовлені рівнем їх фінансової стійкості.

Зростає зацікавленість клієнтів і власників банку у якості його фінансового становища. Фінансова стабільність будь-якого банку стає основою його виживання, оскільки банкрутство в умовах ринку, нарівні з іншими можливостями, виступає імовірним результатом фінансової діяльності. Надійність банку сьогодні стає пріоритетною.

Дані методичні вказівки містять сорок варіантів контрольних робіт із зазначеної дисципліни. Містять також пояснення студентам – заочникам щодо правил обрання однієї з них , перелік рекомендованої до використання під час написання роботи літератури, вимоги до оформлення контрольної роботи і терміни її подання на перевірку викладачеві. Також містяться питання для підготовки студентів до екзамену з “ Бухгалтерського обліку і звітності у комерційних банках ”.

**1 РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО НАПИСАННЯ ТА ОФОРМЛЕННЯ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ**

 Метою написання контрольних робіт є закріплення знань відповідного навчального курсу, що передбачає оволодіння студентами заочної форми навчання методами наукового аналізу, самостійного вивчення законодавчих і літературних джерел.

 Контрольну роботу з навчальної дисципліни "Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках" студенти виконують відповідно до затвердженого варіанту згідно списку. Крім того, за погодженням з викладачем, студент може запропонувати свій варіант контрольної роботи.

Вибираючи тему, доцільно ознайомитися з відповідним літературними джерелами для того, щоб отримати загальне уявлення про зміст вибраного варіанту . Після цього слід приступити до поглибленого вивчення нормативних актів, монографічної літератури та інших матеріалів. Особливу увагу треба звернути на розрахункову частину контрольної роботи. Після вивчення необхідної літератури можна розпочати написання контрольної роботи.

Контрольна робота повинна включати:

* матеріал, який передбачає безпосереднє висвітлення теоретичних питань;
* розрахункову частину практичного завдання;
* висновок;
* список використаної літератури.

 Робота пишеться від руки. Загальний обсяг роботи - шкільний зошит. Оформлена контрольна робота здається на заочне відділення (ауд. № 202) для рецензування завчасно, до початку сесії, протягом якої студенти будуть складати екзамен з цієї дисципліни.

Слід мати на увазі, що невідрецензована або недоопрацьована щодо зауважень викладача контрольна робота позбавляє можливості складати екзамен.

 **2 ВАРІАНТИ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ**

**Варіант –1**

1. Бухгалтерські документи (клієнтські, внутрішньобанківські) та регістри бухгалтерського обліку банків.
2. Оподаткування комерційних банків.
3. Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.
4. Валові доходи банку за 1 квартал звітного року склали 700 000 грн.; валові витрати – 400 000 грн.; сума нарахованої амортизації на основні засоби – 50 000 грн.

 Визначити розмір прибутку та нарахувати податок на прибуток.

**Л і т е р а т у р а:[**13;15;17,50; 18,ст.111-118;20,ст. 12-13 ;. **]**

**Варіант –2**

1. Особливості побудови Плану рахунків: мультивалютність, подвійний запис операцій.
2. Аналітичний облік податків, зборів та внесків до державних цільових фондів.
3. Облік операцій з погашення депозиту.
4. Вказати, що з перерахованого відноситься до основного капіталу, а що до додаткового :

- надбавка до курсу акцій; - резерви переоцінки; - зареєстрований статутний капітал;

- гібридні капітальні інструменти;

- сплачений статутний капітал.

**Л і т е р а т у р а:[**6; 20,43-46;20,ст.268-275 **]**

**Варіант – 3**

1. Принципи побудови Плану рахунків комерційних банк.
2. Облік податку на прибуток банків.
3. Розрахунок нарахованих процентів за простою (номінальною) або складною( ефективною) процентною ставкою.

4.Скласти кореспонденцію рахунків за даними господарськими операціями:

* Внесено клієнтом готівку на розрахунковий рахунок 26009000007584 в сумі 10000грн.;
* Зараховано інкасову грошову виручку - 2756 грн.
* Виплачено заробітну плату - 21450 грн.
* Фізична особа внесла кошти в касу банку на короткостроковий депозит – 25000 грн.
* Видано працівнику банку аванс на відрядження - 750 грн.
* Видано працівнику банку аванс на господарські витрати – 157грн.

**Л і т е р а т у р а:[** 6; 17,ст. 55-56;20,ст..46-60; 20,ст.195-198**]**

**Варіант – 4**

1. Класифікація рахунків у Плані рахунків за видами контрагентів, характером операцій і ступенем зниження ліквідності.
2. Облік податку на додану вартість.
3. Облік процентних витрат.

4.Банк «Галичина» залучає від фізичних осіб кошти на тримісячний депозит за процентною ставкою 15% річних із щомісячним нарахуванням простих процентів.

Потрібно:

Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець періоду в банку, якщо початкова сума депозиту складає –10 000 грн.

**Л і т е р а т у р а:[** 6;20,ст.43-46; 20,ст. 201-205**]**

**Варіант – 5**

1. Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками.
2. Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат ( нарахування, відповідності,обережності).
3. Облік номіналу депозиту. Вплив методу виплати процентів ( за період чи на період)на облік номіналу депозиту.

4.В установу банку «Галичина» надійшла заява від громадянина Васюченка

Петра Івановича на відкриття поточного рахунку на суму 2 000 грн. ,

терміном на 3 місяці.

Потрібно:

1. Пояснити, які документи необхідно подати в банк для відкриття поточного: рахунку.
2. Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець усього періоду застосувавши метод нарахування простих відсотків.

**Л і т е р а т у р а:[** 5;20,ст.182-184; 20,ст.260-263**]**

**Варіант – 6**

1. Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов’язань.
2. Облік прострочених нарахованих доходів.
3. Класифікація кредитних операцій банку.

4.У банк «Галичина» звернувся громадянин України Петренко Віктор

Іванович із заявою на відкриття депозитного рахунку на суму 1 000 грн.

терміном на три місяці під 14% річних.

Потрібно:

1.Пояснити порядок відкриття депозитного рахунку фізичній особі.

2. Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець усього періоду

застосувавши метод нарахування складних відсотків.

**Л і т е р а т у р а:[** 17,ст.80-85;18,ст.91-110;20,ст.183-185 **]**

**Варіант – 7**

1. Порядок підготовки та розроблення прогнозів касових оборотів, розгляд та затвердження заявок – розрахунків клієнтів для встановлення лімітів залишку готівки в касі.

 2. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

3.Особливості обліку кредитних операцій овердрафт.

4. Установа банку придбала комп’ютер. У документах постачальника зазначено :

відпускна ціна – 5000 грн.;

витрати на доставку – 100 грн.;

до оплати 5100 грн.

Відобразити дану господарську операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 8; 9; 20116-118; 20,ст.184-185; ст.223-225**]**

**Варіант – 8**

1.Характеристика рахунків,що відкриваються клієнтам у комерційних банках: ( поточні, депозитні( вкладні) у національні та іноземні валюті України. 2. Призначення форм звітності та їх економічна сутність.

3.Внутрішньобанківські кредитні операції.

4. Скласти бухгалтерські проведення за позабалансом згідно з кредитною

угодою за даними завдання:

20 червня банк А домовляється про відкриття кредитної лі­нії клієнтові

МП «Мир» на 100000 грн., але за умови отримання гарантії від банку Б,

яку було документально оформлено 1 липня.

**Л і т е р а т у р а:[** 12; 13;18,ст.146-148;20,ст.97-100**]**

**Варіант – 9**

1. Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.
2. Порядок та терміни подання звітності.
3. Обробка,формування і пакування грошових білетів, монет і валютних цінностей.
4. Установа банку господарським способом здійснює капітальний ремонт будівлі, використовуваної в операційній діяльності банку.

Витрати на капітальний ремонт становлять:

- вартість будівельних матеріалів для ремонту 350000 грн.

 - нарахування заробітної плати ремонтним робітникам 100000 грн.
 - нарахування платежів до фондів соціального страхування та
 інших 50000 грн.

Необхідно здійснити бухгалтерські проведення.

**Л і т е р а т у р а:[** 5; 12;17,ст.50; 20,ст .136**]**

**Варіант – 10**

1.Класифікація кредитних операцій банку.

2.Інвентаризація основних засобів та відображення в обліку її результатів.

3. Класифікаційні ознаки звітності.

4. 01.03.2011р. банк “Новий” викупив 2200 власних простих акцій, що перебували в обігу, по ціні 12 грн. за акцію.

*Завдання:* скласти реєстр операцій та кореспонденцію рахунків при викупі акцій власної емісії у акціонерів.

**Л і т е р а т у р а:[**18,ст.211-213;20, ст .477-481 **]**

**Варіант – 11**

1. Характеристика операцій в іноземні валюті, здійснюваних банками, та їх типи.

2. Відображення в обліку результатів переоцінювання основних засобів.

3. Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях

4. Вказати, що з перерахованого відноситься до основного капіталу, а що до додаткового:

- надбавка до курсу акцій;

- резерви переоцінки;

- зареєстрований статутний капітал;

- гібридні капітальні інструменти;

- сплачений статутний капітал.

**Л і т е р а т у р а:[** 16; 17,ст.493-501; 20,ст. 137-140,ст.440-442**]**

**Варіант – 12**

1. Класифікація цінних паперів за видами сплати доходу.

2.Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів.

3. Облік операцій, що проводяться вечірніми касами та касами перерахунку.

4. Головний банк передає безоплатно підвідомчі установі комп’ютер, що використовуватиметься в операційній діяльності банку.

- Первісна вартість комп’ютера 3000 грн.

- Знос 1000 грн.

Відобразити дану операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 3;8;9;18,ст. 326-330;20,ст. 442-444,ст. 125-133**]**

**Варіант – 13**

1.Економічна характеристика основних засобів банку, їх класифікація за функціональним призначенням( операційні і неопераційні) .

2.Облік результатів за обмінними операціями.

3. Облік сум несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку,облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за несплаченим статутним капіталом.

4. Скласти кореспонденцію рахунків за даними господарськими операціями:

- Внесено клієнтом готівку на розрахунковий рахунок 26009000007584 в сумі 10000грн.; - Зараховано інкасову грошову виручку - 2756 грн. - Виплачено заробітну плату - 21450 грн. - Фізична особа внесла кошти в касу банку на короткостроковий депозит – 25000 грн. - Видано працівнику банку аванс на відрядження - 750 грн. - Видано працівнику банку аванс на господарські витрати – 157грн.

**Л і т е р а т у р а:[** 16; 20,ст.435-444;ст. 208-210**]**

**Варіант – 14**

1.Оподаткування комерційних банків.

2. Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

3.Порядок закриття операційної каси банків.

4. У банк «Галичина» звернувся громадянин України Петренко Віктор

Іванович із заявою на відкриття депозитного рахунку на суму 1 000 грн.

терміном на три місяці під 14% річних.

Потрібно:

1.Пояснити порядок відкриття депозитного рахунку фізичній особі.

2. Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець усього періоду

застосувавши метод нарахування складних відсотків.

**Л і т е р а т у р а:[** 20,ст.191-195; ст. 137-141;ст .390**]**

**Варіант – 15**

1.Класифікація доходів і витрат банку.

2.Характеристика операцій в іноземні валюті, здійснюваних банками ,та їх типи

3. Перелік документів, що подаються до банку для відкриття рахунків.

4. Банк «Галичина» залучає від фізичних осіб кошти на тримісячний депозит за процентною ставкою 15% річних із щомісячним нарахуванням простих процентів.

Потрібно:

Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець періоду в банку, якщо початкова сума депозиту складає –10 000 грн.

**Л і т е р а т у р а:[** 9; 10;20,ст. 182-191; ст.395-402;ст. 97-100 **]**

**Варіант – 16**

1. Призначення форм звітності та їх економічна сутність.

2.Валютна позиція банку за окремими видами валют та її врахування в системі бухгалтерського обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті.

3.Характеристика рахунків, що відкриваються клієнтам у комерційних банках.

4. Установа банку придбала комп’ютер. У документах постачальника зазначено :

відпускна ціна – 5000 грн.;

витрати на доставку – 100 грн.;

до оплати 5100 грн.

Відобразити дану господарську операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 5; 20,ст.395-402;ст,97-100 **]**

**Варіант – 17**

1.Облік сум несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку,облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за несплаченим статутним капіталом.

2. Облік операцій застави.

3. Порядок та терміни подання звітності.

4. Валові доходи банку за 1 квартал звітного року склали 700 000 грн.; валові витрати – 400 000 грн.; сума нарахованої амортизації на основні засоби – 50 000 грн.

 Визначити розмір прибутку та нарахувати податок на прибуток.

**Л і т е р а т у р а:[** 5;20,ст. 481-485;205-210**]**

**Варіант – 18**

1.Порядок здійснення касових операцій у прибуткових і видаткових касах.

2. Облік за рахунками “ Доходи майбутніх періодів” (3600) та “Витрати майбутніх періодів ”( 3500).

3.Характеристика операцій в іноземні валюті, здійснюваних банками, та їх типи.

4. Головний банк передає безоплатно підвідомчі установі комп’ютер, що використовуватиметься в операційній діяльності банку.

- Первісна вартість комп’ютера 3000 грн.

- Знос 1000 грн.

Відобразити дану операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 7;10; 17,ст.493-500; 20,ст.121,133;ст.182**]**

**Варіант – 19**

1.Перелік документів, що подаються до банку для відкриття рахунків.

2. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

3. Облік номіналу депозиту. Вплив методу виплати процентів ( за період чи на період)на облік номіналу депозиту.

4. 01.03.2011р. банк “Новий” викупив 2200 власних простих акцій, що перебували в обігу, по ціні 12 грн. за акцію.

*Завдання:* скласти реєстр операцій та кореспонденцію рахунків при викупі акцій власної емісії у акціонерів.

**Л і т е р а т у р а:[** 10;20,ст.97-100;ст.184-186;260-268**]**

**Варіант – 20**

1. Облік номіналу депозиту.
2. Облік прострочених нарахованих доходів.
3. Особливості побудови Плану рахунків.

 4. У балансі банку сума кредитного надходження 100 000 грн., а сума депозиту 200 000 грн. За умовним курсом долару до гривні 1 до 4. Сума кредиту в доларах становить 25 000 грн., а сума депозиту 50 000 грн.

 Вказати яка валютна позиція у банку.

**Л і т е р а т у р а:[** 6; 20,ст.43-46;ст .260-268;ст.193-201;**]**

**Варіант – 21**

1.Особливості обліку кредитних операцій овердрафт.

2.Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів і витрат банку ( нарахування, відповідності, обережності).

3. Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками.

4. Установа банку придбала комп’ютер. У документах постачальника зазначено :

відпускна ціна – 5000 грн.;

витрати на доставку – 100 грн.;

до оплати 5100 грн.

Відобразити дану господарську операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 5;20,ст223-225;ст.182-184; **]**

**Варіант – 22**

1.Валютна позиція банку за окремими видами валют та їх врахування в системі бухгалтерського обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземні валюті.

2.Класифікаційні ознаки звітності.

3. Внутрішньобанківські доходи і витрати банку.

4. 01.03.2011р. банк “Новий” викупив 2200 власних простих акцій, що перебували в обігу, по ціні 12 грн. за акцію.

*Завдання:* скласти реєстр операцій та кореспонденцію рахунків при викупі акцій власної емісії у акціонерів.

**Л і т е р а т у р а:[** 5;20,ст.395-402; ст.182**]**

**Варіант – 23**

1.Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів.

2.Призначеня форм звітності та їх економічна сутність.

3.Інкасація грошової виручки інкасаторами банків.

4. Установа банку підрядним способом здійснює капітальний ремонт будівлі, використовуваної в неопераційній діяльності. Витрати на капітальний ремонт становлять 300000 грн.

Необхідно зробити бухгалтерські проведення.

**Л і т е р а т у р а:[** 5;16;17,ст .191-195;20,ст.444-452**]**

**Варіант – 24**

1.Облік податку на прибуток банків.

2.Принципи побудови плану рахунків.

3.Спосіб використання звітності.

 4. 12 серпня банк купив у клієнта цінні папери до запитання на суму 100000 грн. з умовою зворотного продажу. Процентна став­ка — 36 %. Додатково банк виплачує 300 грн. комісії брокеру. Нарахування процентів відбувається щомісяця; кількість днів у розрахунках визначається за методом «факт / 360».

Скласти реєстр операцій по обліку заборгованості по обліку операцій РЕПО.

**Л і т е р а т у р а:[** 5; 6; 20,ст.43-46;ст.191-201**]**

**Варіант – 25**

1.Порядок та терміни подання звітності.

2. Бухгалтерські документи (клієнтські, внутрішньобанківські) та регістри бухгалтерського обліку банків.

3.Облік операцій з погашення депозиту.

4. З 11 червня по 17 червня на поточному рахунку контраген­та обліковувалось дебетове сальдо — 20000 грн., а з 18 червня по 2 липня — 8000 грн. Процентна ставка визначена угодою за овердрафтом — 54 %. Нарахування процентів здійснюється в останній день місяця, а сплата — в перший день наступного місяця. У розрахунку кількість днів визначається методом «30 / 360».

Скласти реєстр операцій по обліку заборгованості за договором овердрафту .

**Л і т е р а т у р а:[** 5;20,ст.12-13;ст.268-276**]**

**Варіант – 26**

1.Особливості обліку операцій РЕПО.

2. Особливості побудови Плану рахунків: мультивалютність, подвійний запис операцій.

3.Облік податку на додану вартість.

4. 5 липня клієнт МП «Мир» подає банку до обліку товарний
 вексель на суму 65000 грн. строком до 5 вересня. Банк приймає
 до обліку вексель із дисконтом в сумі 5000 грн. Як відомо, цьому
 клієнтові в банку А відкрито кредитну лінію, забезпечену гарантією банку Б.

**Л і т е р а т у р а:[** 20,ст.43-46; ст.201-205; ст.225-228;**]**

**Варіант – 27**

1.Бухгалтерський облік емісійних різниць у процесі первинного розміщення акцій.

2.Облік податку на додану вартість.

3. Валютна позиція банку за окремими видами валют та її врахування в системі бухгалтерського обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті.

4. У банк «Галичина» звернувся громадянин України Петренко Віктор Іванович із заявою на відкриття депозитного рахунку на суму 1 000 грн. терміном на три місяці під 14% річних.

Потрібно:

1. Пояснити порядок відкриття депозитного рахунку фізичній особі.
2. Розрахувати загальний розмір вкладу на кінець усього періоду застосувавши метод нарахування складних відсотків.

**Л і т е р а т у р а:[** 20,ст.201-204; ст.205-210;ст.395-402**]**

**Варіант – 28**

1.Облік операцій,що провадяться вечірніми касами та касами перерахунку.

2.Класифікація доходів і витрат банку.

3.Облік операцій за обмінними операціями.

4. Головний банк передає безоплатно підвідомчі установі комп’ютер, що використовуватиметься в операційній діяльності банку.

- Первісна вартість комп’ютера 3000 грн.

- Знос 1000 грн.

Відобразити дану операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 8;9;20,ст.125-133;ст.182-191**]**

**Варіант – 29**

1.Особливості відкриття рахунків у національній валюті фізичним особам : розрахункові та вкладні.

2. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

3.Бухгалтерський облік готівкових обмінних операцій в іноземній валюті.

4. 01.03.2011р. банк “Новий” викупив 2200 власних простих акцій, що перебували в обігу, по ціні 12 грн. за акцію.

*Завдання:* скласти реєстр операцій та кореспонденцію рахунків при викупі акцій власної емісії у акціонерів.

**Л і т е р а т у р а:[** 9;10;17,ст.191-195; 20,ст.97-100;ст.184-186;ст.390**]**

**Варіант – 30**

1.Інвентаризація основних засобів та відображення в обліку її результатів.

2.Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками.

3.Особливості відкриття рахунків у національній валюті фізичним особам: розрахункові та вкладні рахунки громадян.

4. Установа банку підрядним способом здійснює капітальний ремонт будівлі, використовуваної в неопераційній діяльності. Витрати на капітальний ремонт становлять 300000 грн.

Необхідно зробити бухгалтерські проведення.

**Л і т е р а т у р а:[** 10;16;20,ст.97-100;ст.477-481**]**

**Варіант – 31**

1.Облік податку на додану вартість у банках. Об’єкти оподаткування.

2.Класифікація рахунків у Плані рахунків за видами контрагентів, характером операцій і ступенем зниження ліквідності.

3. Облік операцій за рахунками “Доходи майбутніх періодів”(3600) та “Витрати майбутніх періодів”(3500).

4. Скласти бухгалтерські проведення за позабалансом згідно з кредитною

угодою за даними завдання:

20 червня банк А домовляється про відкриття кредитної лі­нії клієнтові

МП «Мир» на 100000 грн., але за умови отримання гарантії від банку Б,

яку було документально оформлено 1 липня.

**Л і т е р а т у р а:[** 6; 20,ст.183-184; ст.201-204**]**

**Варіант – 32**

1.Облік прострочених нарахованих доходів.

2. Принципи побудови Плану рахунків.

3. Особливості обліку цінних паперів у портфелі банку на продаж (облік акцій та боргових цінних паперів).

4. Скласти реєстр операцій по обліку заборгованості по обліку операцій РЕПО.

12 серпня банк купив у клієнта цінні папери до запитання на суму 100000 грн. з умовою зворотного продажу. Процентна став­ка — 36 %. Додатково банк виплачує 300 грн. комісії брокеру. Нарахування процентів відбувається щомісяця; кількість днів у розрахунках визначається за методом «факт / 360».

**Л і т е р а т у р а:[** 3;6; 18,ст.377-380; 20,ст.186-191;ст.43-46;**]**

**Варіант – 33**

1.Призначення форм звітності та їх економічна сутність.

2. Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов’язань.

3.Облік операцій з погашення депозиту.

4. У балансі банку сума кредитного надходження 100 000 грн., а сума депозиту 200 000 грн. За умовним курсом долару до гривні 1 до 4. Сума кредиту в доларах становить 25 000 грн., а сума депозиту 50 000 грн.

 Вказати яка валютна позиція у банку.

**Л і т е р а т у р а:[** 5; 18,ст.91-111;20,ст.205-217; ст.268-276**]**

**Варіант – 34**

1.Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками.

2. Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

3.Класифікація доходів і витрат банку.

4. Установа банку підрядним способом здійснює капітальний ремонт будівлі, використовуваної в неопераційній діяльності. Витрати на капітальний ремонт становлять 300000 грн.

Необхідно зробити бухгалтерські проведення.

**Л і т е р а т у р а:[** 20,ст.182-191; 390**]**

**Варіант – 35**

1.Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов’язань.

2. Завдання обліку основних засобів.

3.Порядок та терміни подання звітності.

4. Установа банку придбала комп’ютер. У документах постачальника зазначено :

відпускна ціна – 5000 грн.;

витрати на доставку – 100 грн.;

до оплати 5100 грн.

Відобразити дану господарську операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[** 5; 16; 20,ст.205-217;ст.444-452**]**

**Варіант – 36**

1.Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях.

2.Класифікація цінних паперів за видами сплати доходу.

3.Класифікаційні ознаки звітності.

4. У балансі банку сума кредитного надходження 100 000 грн., а сума депозиту 200 000 грн. За умовним курсом долару до гривні 1 до 4. Сума кредиту в доларах становить 25 000 грн., а сума депозиту 50 000 грн.

 Вказати яка валютна позиція у банку.

**Л і т е р а т у р а:[** 3; 5; 9; 20,ст.116; ст.277**]**

**Варіант – 37**

1.Відображення в обліку результатів переоцінювання основних засобів.

2. Бухгалтерський облік емісійних різниць у процесі первинного розміщення акцій.

3. Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.

4. 12 серпня банк купив у клієнта цінні папери до запитання на суму 100000 грн. з умовою зворотного продажу. Процентна став­ка — 36 %. Додатково банк виплачує 300 грн. комісії брокеру. Нарахування процентів відбувається щомісяця; кількість днів у розрахунках визначається за методом «факт / 360».

Скласти реєстр операцій по обліку заборгованості по обліку операцій РЕПО.

**Л і т е р а т у р а:[** 16; 20,ст.454-458; ст.260-268**]**

**Варіант – 38**

1.Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

2. Форми випуску цінних паперів.

3.Особливості побудови Плану рахунків.

4. Установа банку придбала комп’ютер. У документах постачальника зазначено :

відпускна ціна – 5000 грн.;

витрати на доставку – 100 грн.;

до оплати 5100 грн.

Відобразити дану господарську операцію на рахунках бухгалтерського обліку.

**Л і т е р а т у р а:[**3; 6; 20,ст.43-46;ст.277-280 **]**

**Варіант – 39**

1.Завдання обліку основних засобів.

2. Структура балансових рахунків класу 5 Плану рахунків “ Капітал банку”.

3.Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

 4*.* 5 липня клієнт МП «Мир» подає банку до обліку товарний
 вексель на суму 65000 грн. строком до 5 вересня. Банк приймає
 до обліку вексель із дисконтом в сумі 5000 грн. Як відомо, цьому
 клієнтові в банку А відкрито кредитну лінію, забезпечену гарантією банку Б.

Скласти бухгалтерські проведення за позабалансом згідно з кредитною угодою .

**Л і т е р а т у р а:[** 16; 20,ст.53-54;ст.184-186; ст.435**]**

**Варіант – 40**

1.Облік операцій за рахунками “Доходи майбутніх періодів”(3600) та “Витрати майбутніх періодів”(3500).

2.Основні нормативні документи, що регламентують організацію емісійно – касової роботи в установах банків.

3.Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.

4. Установа банку підрядним способом здійснює капітальний ремонт будівлі, використовуваної в неопераційній діяльності. Витрати на капітальний ремонт становлять 300000 грн.

Необхідно зробити бухгалтерські проведення.

**Л і т е р а т у р а:[** 7;8;9;10;11; 20,ст.184-186; ст.260**]**

**3 ПИТАННЯ ДО ЕКЗАМЕНУ**

1. Бухгалтерські документи (клієнтські, внутрішньобанківські) та регістри бухгалтерського обліку.
2. Особливості побудови Плану рахунків: мультивалютність, подвійний запис операцій.
3. Принципи побудови Плану рахунків у комерційних банках.
4. Класифікація рахунків у Плані рахунків за видами контрагентів,

 характером операцій і ступенем зниження ліквідності.

1. Ведення синтетичного обліку за балансовими рахунками.
2. Характеристика капіталу комерційного банку як залишкового інтересу банку в активах за вирахуванням зобов’язань.
3. Порядок підготовки та розроблення прогнозів касових оборотів,

 розгляд та затвердження заявок – розрахунків клієнтів для встановлення лімітів залишку готівки в касі.

8.Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях.

9. Порядок здійснення касових операцій у прибуткових і видаткових касах.

10.Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.

11. Характеристика рахунків,що відкриваються клієнтам у комерційних

 банках: ( поточні, депозитні( вкладні) у національні та іноземні валюті України.

12. Перелік документів, що подаються до банку для відкриття рахунків.

13. Особливості відкриття рахунків у національній валюті фізичним особам : розрахункові та вкладні.

14. Характеристика операцій в іноземні валюті, здійснюваних банками, та їх типи.

15. Особливості обліку операцій купівлі однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

16. Класифікація цінних паперів за видами сплати доходу.

17. Оподаткування комерційних банків.

18. Облік податку на прибуток банків.

19. Облік податку на додану вартість у банках. Об’єкти оподаткування.

20. Класифікація доходів і витрат банку.

21. Призначення форм звітності та їх економічна сутність.

22. Класифікація кредитних операцій банку

23. Порядок та терміни подання звітності.

24.Призначення форм звітності та їх економічна характеристика.

25.Класифікаційні ознаки звітності.

26. Економічна характеристика основних засобів банку, їх класифікація за функціональним призначенням( операційні і неопераційні) .

27.Завдання обліку основних засобів.

28. Відображення в обліку результатів переоцінювання основних засобів.

29. Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатної передачі основних засобів.

30.Інвентаризація основних засобів та відображення в обліку її результатів.

31 . Облік операцій за рахунками “Доходи майбутніх періодів”(3600) та “Витрати майбутніх періодів”(3500)

32. Порядок визнання витрат у системі фінансового обліку.

33. Внутрішньобанківські кредитні операції.

34. Внутрішньобанківські доходи і витрати.

35.Класифікація цінних паперів за видами сплати доходу.

36. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку на момент їх придбання.

37. Класифікація кредитних операцій банку.

38. Особливості обліку кредитних операцій овердрафт.

39. Облік операцій з погашення депозиту.

40. Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів.

**СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ**

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України. Затв. Верховною Радою України 07.12.2000 № 2121-111 (зі змінами та доповненнями).
2. Про національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні: Закон України. Затв. постановою ВР України від 10.12.97 Л"" 710/Ч7-ВР (зі змінами та доповненнями).
3. Про цінні папери і фондовий ринок Закон України від 23.02.2006 р., №3480 - IV.19.06.2003р.,
4. Положення про організацію операційної діяльності в банках України: Постанова Правління НБУ від 18.06.03 № 254 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2003 (зі змінами та доповненнями).
5. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України: Постанова Правління НБУ від 30.12.98 № 566 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 1999 (зі змінами та доповненнями).
6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 17.06.2004 № 280 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2004. - Вип. 9 (зі змінами та доповненнями).
7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Затв. поста­новою Правління Національного банку України 20.10.04 № 495 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2004 (зі змінами та доповненнями).
8. Інструкція № І з організації емісійно-касової роботи в установах банків України: Затв. постановою Правління НБУ 07.07.94 № 129; У ред. постанови Правління НБУ 30.12.96 № 347 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності (зі змінами та доповненнями).
9. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Затв. постановою Правління НБУ 15.12.04 № 637 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2005 (зі змінами та доповненнями).
10. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Затв. постановою Правління Національного банку України 12.11.03 №492 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2003 (зі змінами та доповненнями).
11. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Затв. постановою Правління Національного банку України 21.01.04 № 22 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2004 (зі змінами та доповненнями).
12. Порядок ведення аналітичного обліку установами банків України: Затв. постановою Правління Національного банку України 30.12.97 №466 (зі змінами і доповненнями).
13. Інструкція і бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 15.09.04 №435
14. Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. -2004 (зі змінами та доповненнями).
15. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: Затв. постановою Правління Національного банку України 15.09.04 № 435 // Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2004 (зі змінами та доповненнями).
16. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України: Затв. постановою Правління Національного банку України 11.12.2000 №'475 // Законо­давчі та нормативні акти з банківської діяльності. - 2001, Вип. І (зі змінами та доповненнями).

 17.Банківська справа: Теорія і практика: Навч. посіб./ С.М.Подік, В.І.Ігнатенко; За ред.. С.М.Подіка. – 2 - ге вид., доп. - Львів:ЛА « Піраміда», 2006. – 642с.

 18. Єпіфанов А.О. ,Маслак Н.Г., Сало І.В., Операції комерційних банків: Навчальний посібник. – Суми:ВТД «Університетська книга» , 2007.

 20. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. – Вид.2 – ге, доп. і перероб. – К. : КНЕУ,2001

Додаток А

Зразок оформлення титульної сторінки

МІНІСТЕРСТВО АГРАРНОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРОДОВОЛЬСТВА УКРАЇНИ

ІВАНО-ФРАНКІВСЬКИЙ КОЛЕДЖ ЛНАУ

 КОНТРОЛЬНА РОБОТА З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

“ БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

У КОМЕРЦІЙНИХ БАНКАХ”

ВИКОНАВ: прізвище, ім'я, по батькові

 (повністю)
 СТУДЕНТ ГРУПИ:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ПЕРЕВІРИВ: прізвище

 та ініціали викладача

Івано-Франківськ, 20\_\_