

МІЖРЕГІОНАЛЬНА  
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП

**НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА**  
дисципліни  
**“БАНКІВСЬКИЙ ОБЛІК І АНАЛІЗ”**  
(для спеціалістів)

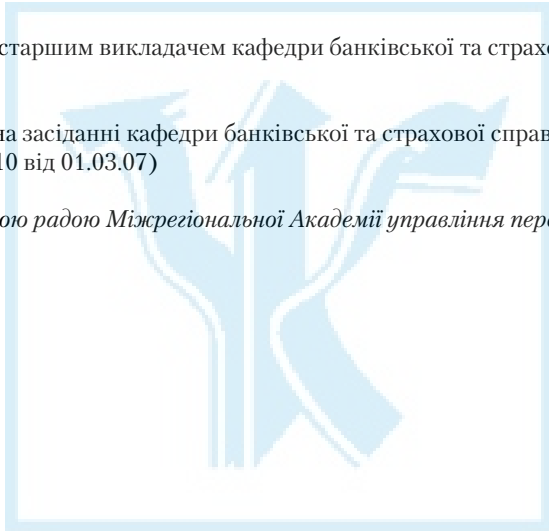
МАУП

Київ 2008

Підготовлено старшим викладачем кафедри банківської та страхової справи  
*О. М. Кушнір*

Затверджено на засіданні кафедри банківської та страхової справи  
(протокол № 10 від 01.03.07)

*Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом*



**МАУП**

**Кушнір О. М.** Навчальна програма дисципліни “Банківський облік і аналіз” (для спеціалістів). — К.: МАУП, 2008. — 28 с.

Навчальна програма містить пояснювальну записку, тематичний план, зміст дисципліни “Банківський облік і аналіз”, питання для самоконтролю, вказівки до виконання контрольної роботи, теоретичні питання та ситуаційні завдання для контрольних робіт, а також список літератури.

© Міжрегіональна Академія  
управління персоналом (МАУП), 2008

## ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Формування ринкової фінансово-кредитної системи потребує від банків підвищення ефективності діяльності, конкурентоспроможності банківських інструментів та послуг на основі впровадження досягнень науково-технічного прогресу, ефективних форм господарювання й управління банківською діяльністю.

У таких умовах значна роль належить аналізу діяльності банку, за допомогою якого обґрунтовуються стратегія і тактика його розвитку, уточнюються плани та управлінські рішення, здійснюється контроль за їх виконанням, виявляються фінансові резерви, оцінюються результати діяльності управлінського персоналу, окремих підрозділів і банку в цілому.

Основними особливостями сучасного аналізу є всебічне вивчення фінансово-господарської діяльності банків, використання системного підходу до різних видів аналізу та виявлення резервів розвитку суб'єкта господарювання з метою ефективного використання наявних ресурсів. Тому сучасний спеціаліст банківської справи повинен знати не лише методики комплексного системного аналізу основних фінансових показників діяльності банків з урахуванням вітчизняного і зарубіжного досвіду, а й методику аналізу, особливості формування аналітичних висновків, які, у свою чергу, впливають на управлінські рішення.

Розвиток банківського бізнесу України вимагає від системи вищої школи підготовки фахівців, які спроможні виконувати операції на якісно новій основі, підвищуючи ефективність діяльності комерційного банку.

Для реалізації цього завдання заклади освіти повинні формувати у майбутніх фахівців з обліку, аналізу та аудиту вміння адекватно реагувати на зміну ситуації в економіці країни, відстоювати власні погляди на події, розробляти заходи з усунення недоліків чи планування майбутнього розвитку банку.

**Мета дисципліни** “Банківський облік і аналіз” — дати студентам теоретичні знання про систему показників, організацію, облік та аналіз банківської діяльності, сформувати у них практичні навички з організації бухгалтерського обліку та аналізу комерційного банку.

**Завдання дисципліни:** вивчення характеристики впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку в конкретних умовах його функціонування, обґрунтування поточних і перспектив-

них планів і контроль за їх виконанням; пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.

**Предмет дисципліни:** причинно-наслідкові зв'язки економічних явищ і процесів, які прямо або опосередковано впливають на діяльність банку.

Дисципліна “Банківський облік і аналіз” розрахована на професійну підготовку фахівців за спеціальністю “Банківська справа”.

**ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН**  
**дисципліни**  
**“БАНКІВСЬКИЙ ОБЛІК І АНАЛІЗ”**

№ пор.	Назва змістового модуля і теми
1	2
	<b>Змістовий модуль I. Основи бухгалтерського обліку та аналізу в комерційному банку</b>
1	Сутність банківського обліку і аналізу та його роль в управлінні банківською діяльністю
2	Предмет і сутність бухгалтерського обліку та аналізу в комерційному банку
3	Особливості застосування методу бухгалтерського обліку в комерційному банку
4	Баланс банку і принципи його побудови
5	Система бухгалтерського обліку в комерційних банках
	<b>Змістовий модуль II. Бухгалтерський облік та аналіз діяльності комерційного банку</b>
6	Організація бухгалтерського обліку в банках
7	Облік та аналіз капіталу комерційного банку
8	Облік та аналіз розрахункових операцій банку
9	Облік міжбанківських розрахунків в Україні
10	Облік та аналіз операцій банку з цінними паперами
11	Облік та аналіз кредитних і депозитних операцій банку
12	Облік та аналіз матеріальних і нематеріальних активів банку
13	Облік та аналіз операцій в іноземній валюті

1	2
14	Облік та аналіз окремих видів розрахунково-кредитних операцій
15	Облік та аналіз касових операцій
16	Облік розрахунків з оплати праці, бюджетом та інших внутрішньобанківських розрахункових операцій
17	Облік та аналіз витрат, фінансових результатів діяльності комерційних банків
18	Фінансова звітність комерційних банків
19	Аналіз ліквідності і платоспроможності комерційного банку
Разом годин: 54	

**ЗМІСТ**  
*дисципліни*  
**“БАНКІВСЬКИЙ ОБЛІК І АНАЛІЗ”**

**Змістовий модуль I. Основи бухгалтерського обліку та аналізу в комерційному банку**

***Тема 1. Сутність банківського обліку і аналізу та його роль в управлінні банківською діяльністю***

Облік в системі народного господарства. Поняття господарської діяльності. Господарський облік та його значення. Види господарського обліку. Оперативний, статистичний та бухгалтерський облік. Їх спільні риси та відмінності. Функції обліку. Інформаційна, аналітична, контрольна, управлінська функції обліку. Облікові вимірники. Натуральні, трудові, грошові облікові вимірники та їх використання. Завдання та вимоги до обліку. Споживачі облікової інформації.

Правове регулювання обліку в банках. Організація обліку у банках. Характеристика обліково-операційної роботи в банку. Побудова та функції обліково-операційного апарату. Організація операційної діяльності банків.

Національний банк України — головний методологічний центр організації банківської справи в державі.

Сутність аналізу діяльності установи банку. Предмет і метод аналізу. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Інформаційне забезпечення. Мета аналізу: фактори дохідності, підтримання ліквідності, дотримання встановлених економічних нормативів Національного банку України (НБУ), мінімізація всіх видів банківських реквізитів.

Основні принципи аналізу: науковий характер, системність, об'єктивність, дієвість, плановість і системність, оперативність, ефективність.

Періодичність аналізу. Спектр аналізу: повний і тематичний. Види аналізу: за періодичністю проведення, за метою і характером, залежно від об'єкта аналізу.

Статистичні прийоми і методи аналізу: групування, порівняння коефіцієнтів.

Організація аналітичної роботи в установі банку. Три етапи аналізу: попередній, аналітичний, заключний.

*Література* [1; 4; 12; 21; 37–49; 60]

## ***Тема 2. Предмет і сутність бухгалтерського обліку та аналізу в комерційному банку***

Предмет бухгалтерського обліку. Процес розширеного відтворення. Господарські засоби, джерела утворення, складові предмета бухгалтерського обліку.

Об'єкти бухгалтерського обліку. Групування об'єктів бухгалтерського обліку. Класифікація господарських засобів, господарських процесів, джерел утворення господарських засобів.

Предмет і метод аналізу. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Інформаційне забезпечення. Мета аналізу: фактори дохідності, підтримання ліквідності, дотримання встановлених економічних нормативів Національного банку України (НБУ), мінімізація всіх видів банківських реквізитів.

*Література* [1; 4; 12; 21; 37–49; 60]

## ***Тема 3. Особливості застосування методу бухгалтерського обліку в комерційному банку***

Метод бухгалтерського обліку. Поняття методу бухгалтерського обліку. Елементи (способи, прийоми) методу бухгалтерського обліку: документація та інвентаризація, оцінка та калькуляція, система рахунків та подвійний запис, баланс та звітність. Взаємозв'язок елементів методу бухгалтерського обліку.

Рахунки бухгалтерського обліку: поняття, значення, будова та класифікація. Рахунки як елементи методу бухгалтерського обліку. Дебет та кредит. Залишок та оборот. Порядок визначення залишку. Активні та пасивні рахунки. Подвійний запис: поняття та значення.

Подвійний запис як елемент методу бухгалтерського обліку. Кореспонденція рахунків. Бухгалтерський запис. Порядок складання бухгалтерського запису. Прості та складні записи.

Синтетичний та аналітичний облік. Синтетичні та аналітичні рахунки та субрахунки. Взаємозв'язок синтетичних та аналітичних рахунків.

Узагальнення даних поточного бухгалтерського обліку. Оборотні відомості з аналітичних рахунків, шахові оборотні відомості, сальдові відомості.

Взаємозв'язок рахунків з балансом. Хронологічний і систематичний облік.

Контрольне значення оборотних відомостей.

Документація: поняття та значення. Документація як елемент методу бухгалтерського обліку. Поняття документа. Вимоги до складання документів. Класифікація документів. Документообіг, його значення. Поняття документообігу. Етапи документообігу. Облікові реєстри та техніка облікової реєстрації. Поняття “облікові реєстри”. Класифікація облікових реєстрів. Помилки в бухгалтерських записах. Види помилок. Способи виявлення та виправлення помилок: пунктування, коригування, “червоне сторно”, додаткові проводки. Інвентаризація: поняття та значення. Інвентаризація як елемент методу бухгалтерського обліку. Види інвентаризації. Порядок організації та проведення інвентаризації. Відображення результатів інвентаризації в обліку. Порядок перевірки, обробки та зберігання документів. Формування бухгалтерського обліку. Порядок відображення в обліку результатів інвентаризації.

*Література [1; 4; 12; 21; 37–49]*

#### ***Тема 4. Баланс банку і принципи його будови***

Бухгалтерський баланс: поняття, значення та будова. Бухгалтерський баланс як елемент методу бухгалтерського обліку, форма звітності, двостороння таблиця, рівність підсумків активу і пасиву балансу. Аналітичні можливості балансу. Актив і пасив балансу. Взаємозв'язок та рівність активу і пасиву балансу.

Структура балансу. Характеристика та оцінка статей балансу.

Зміни в балансі, зумовлені господарськими операціями. Типи змін та їх характеристика. Вплив змін на структуру та валюту балан-

су. Відмінності в будові та структурі балансу в різних країнах світу. Класифікація балансу.

*Література* [1; 4; 12; 21; 37–49]

### **Тема 5. Система бухгалтерського обліку в комерційних банках**

Поняття облікових реєстрів, їх призначення та класифікація. Правила ведення облікових реєстрів. Спосіб виправлення помилок в облікових реєстрах. Поняття про форми бухгалтерського обліку. Журнальна форма обліку. Машинні форми бухгалтерського обліку. Загальна характеристика інших форм бухгалтерського обліку. Меморіальна форма обліку, особливості застосування в комерційних банках. Напрями вдосконалення бухгалтерських систем у банках.

*Література* [1; 4; 12; 21; 37–49]

### **Змістовий модуль II. Бухгалтерський облік та аналіз діяльності комерційного банку**

#### **Тема 6. Організація бухгалтерського обліку в банках**

Сутність та значення банківського обліку. Фінансовий та управлінський облік діяльності банку. Завдання бухгалтерського обліку. Національний банк України – головний методологічний центр організації банківської справи в державі.

Визначення предмета бухгалтерського обліку в комерційному банку.

Об'єкти бухгалтерського обліку. Господарські засоби банків та їх розміщення. Джерела утворення (ресурси) господарських засобів комерційних банків.

Склад і класифікація об'єктів бухгалтерського обліку.

Структура комерційного банку. Обліково-аналітична служба банку. Бухгалтерія та її функції. Документація банківських операцій. Касові та розрахункові документи. Меморіальні та інші первинні документи банку. Документообіг.

*Література* [1; 4; 12; 21; 37–49]

#### **Тема 7. Облік та аналіз капіталу комерційного банку**

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

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



Порядок обліку операцій з формування статутного фонду до реєстрації комерційного банку за тимчасовим рахунком у регіональному управлінні Національного банку. Облік сум несплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку, облік операцій щодо розрахунків з акціонерами за сплаченим статутним фондом. Бухгалтерський облік емісійних різниць у процесі первинного розміщення акцій.

Облік операцій з викупу банком акцій власної емісії та їх подальшої реалізації.

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаних із нарахуванням дивідендів та розрахунками з акціонерами (засновниками). Відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку фінансового результату поточного року та його розподілу. Облік операцій з формування фондів комерційного банку за рахунок нерозподіленого прибутку.

Аналіз власного капіталу банку: статутного, резервного, нерозподіленого прибутку, субординованого капіталу. Нормативи банківського капіталу. Оцінка доданої вартості та мультиплікатора капіталу. Рейтингові оцінки капіталу.

*Література* [1; 3; 30; 36–48]

### ***Тема 8. Облік та аналіз розрахункових операцій банку***

Основні нормативні документи, що регламентують безготівкові розрахунки в народному господарстві.

Форми розрахункових документів для проведення безготівкових розрахунків України, порядок їх оформлення та приймання установами банків до виконання. Проведення розрахунків у системі електронних платежів “клієнт — банк”. Облік із застосуванням платіжних доручень. Розрахунки гарантованими дорученнями, платіжними вимогами-дорученнями, чеками, акредитивами.

Порядок здійснення розрахунків векселями. Розрахунки у разі заліку взаємної заборгованості. Розрахунки платіжними вимогами без акцепту платників та безспірне списання (стягнення) коштів.

Предмет угоди між банком та клієнтом на здійснення розрахунково-касового обслуговування.

Особливості обліку безготівкових розрахунків у системі електронних міжбанківських розрахунків (система електронних платежів — СЕП). Бухгалтерські операції, що здійснюються під час обліку та контролю міжбанківських розрахунків.

Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розра-

хунково-касового обслуговування клієнтів. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками. Аналіз нетрадиційних банківських послуг.

*Література* [1; 3; 24; 30; 37–48]

### ***Тема 9. Облік міжбанківських розрахунків в Україні***

Зміст і призначення взаємних розрахунків між установами комерційних банків. Облік розрахунків між установами банків через регіональні розрахункові палати. Порядок ведення кореспондентських і технічних рахунків. Облік міжбанківських розрахунків в Україні.

*Література* [1; 3; 20; 30; 37–48]

### ***Тема 10. Облік та аналіз операцій банку з цінними паперами***

Поняття операцій з цінними паперами. Види цінних паперів. Облік державних цінних паперів. Організація обліку та аудиту операцій, пов'язаних з випуском і погашенням боргових зобов'язань комерційних банків.

Облік укладень банків в цінні папери. Облік укладень банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком з метою їх подальшого продажу. Довгострокові укладення банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, а також укладення в асоційовані та дочірні компанії. Укладення банку в боргові цінні папери з метою продажу. Укладення банку в боргові цінні папери до погашення. Облік операцій з торгівлі цінними паперами. Нарахування доходів (витрат) за операціями з цінними паперами.

Аналіз “портфеля цінних паперів” за видами цінних паперів з урахуванням їх інвестиційної привабливості й активності та забезпеченості резервами під знецінення. Аналіз структури операцій із цінними паперами. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із цінними паперами. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.

*Література* [1; 3; 25; 30; 37–48]

### ***Тема 11. Облік та аналіз кредитних і депозитних операцій банку***

Характеристика кредитних операцій. Позабалансові кредитні операції та порядок визначення кредиту балансовим активом.

Принципи бухгалтерського обліку кредитів. Облік номіналу кредиту. Облік нарахованих доходів. Структурна побудова Плану рахунків щодо рахунків, за якими обліковуються кредитні операції банку. Облік гарантій за кредитами. Облік операцій зворотного РЕПО. Принципи обліку субординованих кредитів. Облік кредитів з пільговою процентною ставкою.

Облік операцій за овердрафтом, факторингових операцій.

Особливості обліку операцій кредитування в разі консорціумної гарантії та документарного акредитиву. Облік операцій застави.

Облік сумнівних кредитів та резервів під кредитні ризики.

Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів. Активні і пасивні депозитні операції та відображення результатів їх проведення у фінансовій звітності.

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

Облік процентних витрат. Розрахунок нарахованих процентів за простою (номінальною) або складною (фактичною) процентною ставкою.

Зміст облікової політики банку щодо використання методу нарахування процентів за депозитними операціями.

Облік операцій з погашення депозиту. Організація внутрішнього бухгалтерського контролю за проведенням депозитних операцій.

Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Оцінювання обґрунтованості залучення міжбанківських кредитів на основі розрахункового платіжного балансу та коефіцієнтів дохідності. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.

Оцінювання депозитної політики банку за показниками: середнього строку зберігання вкладеної гривні; рівня осідання коштів, що надійшли на вклади; коефіцієнта використання депозитів. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів.

*Література* [1; 3; 28; 30; 37–48]

## ***Тема 12. Облік та аналіз матеріальних і нематеріальних активів банку***

Види та класифікація активів банку. Аналіз якості активів банку.

Економічна характеристика основних засобів банку. Їх класифікація за функціональним призначенням (операційні та неопераційні). Структура витрат, що формують первісну вартість основних засобів.

Завдання обліку основних засобів. Характеристика рахунків з обліку операцій за основними засобами та нематеріальними активами. Аналітичний і синтетичний облік основних засобів. Документування надходження, вибуття та реалізації основних засобів. Облік капітальних вкладень за незавершеним будівництвом, а також за не введеними в експлуатацію операційними та неопераційними основними засобами. Облік операцій з оприбуткування, реалізації, ліквідації та безоплатного передавання основних засобів. Відображення в обліку позитивних і негативних результатів від продажу основних засобів.

Аналіз надходжень банку. Організація аналітичного обліку. Облік амортизації та зношування основних, нематеріальних активів. Облік ремонту основних засобів. Облік орендованих операцій (фінансовий та оперативний лізинг). Інвентаризація основних і нематеріальних активів. Облік результатів інвентаризації. Відображення в обліку результатів переоцінки основних засобів. Облік матеріалів, малоцінних і швидкозношуваних предметів.

*Література* [1; 3; 30; 32; 34–48]

### ***Тема 13. Облік та аналіз операцій в іноземній валюті***

Порядок відкриття, ведення та закриття поточних валютних рахунків. Облік торгових операцій в іноземній валюті. Облік міжнародних розрахунків. Облік операцій, пов'язаних із відкритою валютною позицією. Облік операцій з іншими платіжними коштами в іноземній валюті. Облік неторгових операцій в іноземній валюті. Переоцінка залишків валюти. Аналіз оборотів із валютними рахунками.

Організація та порядок обліку валютно-обмінних операцій. Облік кредитних операцій в іноземній валюті. Контроль роботи пунктів обміну валюти. Облік конверсійних операцій комерційних банків.

*Література* [1; 3; 16; 29; 31; 37–48]

### ***Тема 14. Облік та аналіз окремих видів розрахунково-кредитних операцій***

Облік факторингових операцій. Документи з факторингових операцій. Облік операцій з вексями. Облік операцій з випуску та погашення власних векселів. Облік вексельного кредиту, наданого банком. Облік витрат з опротестування вексяля, інших витрат, пені за несвоєчасність платежу.

Аналіз обсягу факторингових операцій банку та операцій з векселями.

Облік та аналіз форфейтингових операцій.

*Література* [1; 3; 28; 30; 37–48]

### **Тема 15. Облік та аналіз касових операцій**

Основні нормативні документи, що регламентують організацію емісійно-касової роботи в установах банку.

Порядок здійснення обліку касових операцій у прибуткових і видаткових касах. Облік операцій, що проводяться вечірніми касами та касами перерахунку. Порядок роботи кас банків при підприємствах і організаціях. Обробка, формування і пакування грошових білетів, монет і валютних цінностей. Організація резервних фондів Національного банку України.

Порядок підкріплення операційних кас установ комерційного банку. Інкасація грошової виручки інкасаторами банків. Облік цих операцій.

Порядок закінчення роботи операційної каси банку. Загальна схема документообігу під час виконання касових операцій установами банків.

Аналіз касових оборотів банку.

*Література* [1; 3; 14–16; 18; 26; 30; 37–48]

### **Тема 16. Облік розрахунків з оплати праці, бюджетом та інших внутрішньобанківських розрахункових операцій**

Форми оплати праці персоналу банку. Синтетичний та аналітичний облік розрахунків з персоналом з оплати праці. Облік розрахунків з підзвітними особами. Облік розрахунків з відшкодування матеріальних збитків. Облік розрахунків з різними дебіторами та кредиторами за іншими операціями. Порядок нарахування, строки перерахування та декларування податків. Синтетичний та аналітичний облік. Аналіз розрахунків з оплати праці, бюджетом та інших внутрішньобанківських розрахункових операцій.

*Література* [1; 3; 7–9; 11; 30; 37–48]

## ***Тема 17. Облік та аналіз витрат, фінансових результатів комерційних банків***

Структура класів 6 і 7 (“Доходи” і “Витрати”) Плану рахунків. Економічна характеристика банківських і небанківських доходів (витрат) банку.

Бухгалтерський облік процентних і комісійних доходів і витрат банку за принципами міжнародних стандартів обліку: нарахування, відповідності, обережності.

Методи визначення кількості днів для розрахунку процентних доходів (витрат), облік операцій за рахунками “Доходи майбутніх періодів” (3600), “Витрати майбутніх періодів” (3500).

Правила обліку доходів і витрат за методом нарахування та відображення результатів у системі фінансового обліку та фінансовій звітності. Зміст податкового обліку. Способи ведення обліку валових доходів і валових витрат: позасистемно, на балансових рахунках, на позабалансових рахунках.

Порядок закриття рахунків доходів (витрат) і підрахунок фінансових результатів поточного року, облік нарахування, сплати податку на прибуток і розрахунків з бюджетом за податками на додану вартість. Відображення зазначених операцій у системі фінансового та податкового обліку.

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку.

Загальна оцінка рівня доходів порівняно з рівнем активів та чистим прибутком. Порівняльний аналіз тенденцій обсягів і структури доходів за їх видами в динаміці за ряд років, щоквартально, щомісячно. Методика аналізу впливу окремих факторів на рівень формування найважливіших доходів банку — з деталізацією процентних і непроцентних. Аналіз і оцінка рівня доходності банку.

Загальна оцінка рівня витрат порівняно з рівнем доходів банку та рівнем дохідних активів. Порівняльний аналіз тенденцій обсягів і структури витрат за їх видами в динаміці за ряд років, щоквартально, щомісячно. Факторний аналіз процентних та інших найважливіших витрат. Аналіз дотримання кошторису адміністративно-управлінських витрат.

Підсумки аналізу доходів і витрат — узагальнення резервів.

*Література [1; 3; 7; 8; 27; 30; 37–48]*

## ***Тема 18. Фінансова звітність комерційних банків***

Необхідність звітності та її користувачі. Якісні характеристики звітності банків. Мета і необхідність подання звітності комерційними банками. Вимоги національних стандартів до складу та елементів фінансової звітності. Принципи підготовки фінансової звітності банків. Розкриття інформації у фінансовій звітності. Засоби забезпечення достовірності звітних даних. Підготовка даних для складання фінансової звітності. Класифікація звітності банків. Фінансова і нефінансова звітність.

Основи побудови та подання звітності банків. Інформація про банк, що має міститися у фінансовій звітності. Терміни подання квартальної, річної та річної консолідованої звітності банків. Необхідність публікації в офіційних виданнях.

Сфера застосування консолідованої фінансової звітності. Особливості складання консолідованої фінансової звітності. Поняття консолідованої фінансової звітності, консолідованої групи. Розкриття інформації про складання консолідованої фінансової звітності. Відповідальність за своєчасність подання фінансової звітності банків.

Звичайна діяльність банку та її види. Характеристика операційної, фінансової та інвестиційної діяльності банку. Надзвичайна діяльність банку.

Принципи складання і структурування балансу. Аналітичні можливості балансу. Побудова і зміст діючої форми балансу. Визначення статей балансу, загальні принципи оцінки статей балансу. Загальна характеристика активу та пасиву балансу. Підготовка облікових даних для складання балансу.

Структура і зміст звіту про фінансові результати. Принципи визначення доходів і витрат банку. Класифікація доходів і витрат у звіті про фінансові результати. Джерела інформації для складання звіту про фінансові результати. Розрахунок прибутку чи збитку банку. Визначення фінансових результатів від звичайної діяльності. Поняття про надзвичайні доходи та витрати банку. Визначення чистого прибутку (збитку) банку.

Призначення, структура і зміст звіту про рух грошових коштів. Джерела інформації для складання звіту. Методи складання звіту про рух грошових коштів: прямий та непрямий. Порядок визначення даних про рух грошових коштів в результаті операційної діяльності при прямому і непрямому методах. Порядок визначення даних про рух

грошових коштів в результаті інвестиційної діяльності. Порядок визначення грошових коштів у результаті фінансової діяльності. Розрахунок зміни розміру грошових коштів за звітний період. Узгодження показників звіту про рух грошових коштів з балансом. Розкриття інформації про рух грошових коштів у примітках до фінансової звітності.

Складові власного капіталу. Зміст статей звіту про власний капітал. Порядок складання звіту про власний капітал. Особливості формування даних про зміни статутного, додаткового, резервного капіталу. Розкриття інформації про зміни у власному капіталі у примітках до фінансової звітності.

Призначення і склад приміток до фінансової звітності. Примітки про облікову політику, зміну облікової політики та облікової оцінки. Примітки про виправлення помилок у фінансових звітах минулих років. Примітки про ситуацію після складання балансу. Примітки про операції з пов'язаними сторонами.

*Література [1; 4; 12; 36–48]*

### ***Тема 19. Аналіз ліквідності і платоспроможності комерційного банку***

Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу. Інформаційне забезпечення аналізу. Система показників: поточна, короткострокова, загальна, миттєва ліквідність, норматив співвідношення високоліквідних активів і робочих активів банку, ресурсна ліквідність. Методика їх визначення, їх порівняльний аналіз у динаміці, тенденції змін.

Аналіз ресурсної бази з позицій ліквідності: достатності власного капіталу, величини і структури зобов'язань банку.

Аналіз якості активів з погляду їх ліквідності: співвідношення залишків на рахунках, депозитах і кредитної заборгованості; співвідношення ліквідних активів і їх загальної величини. Аналіз “кредитного портфеля” з точки зору ліквідності кредитів і диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз відповідності за строками здійснення між активними і пасивними операціями.

Аналіз тенденцій ліквідності та платоспроможності банку. Загальна оцінка діяльності банку.

*Література [1; 37–48]*



## **ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ**

1. Законодавча і нормативна база організації бухгалтерського обліку в банках.
2. Об'єкти бухгалтерського обліку, класифікація бухгалтерських рахунків і методи реєстрації банківських операцій в бухгалтерських реєстрах.
3. Види та організація контролю в комерційному банку.
4. Структура плану рахунків бухгалтерського обліку банків.
5. Будова аналітичного рахунка в банках.
6. Документація банківських операцій.
7. Облік власних основних засобів комерційного банку (придбання, капітальний ремонт).
8. Облік операцій за кореспондентським рахунком комерційного банку.
9. Облік операцій з розрахунків платіжними дорученнями.
10. Облік реалізації власних основних засобів комерційного банку.
11. Облік операцій з розрахунків у формі акредитивів.
12. Облік операцій за допомогою векселя.
13. Облік операцій з ліквідації та передавання власних основних засобів комерційного банку.
14. Облік операцій за розрахунковими чеками, порядок видання чекової книжки клієнтам.
15. Облік нематеріальних активів банку.
16. Порядок нарахування амортизації основних засобів.
17. Облік кредитних операцій.
18. Облік операцій з нарахування та справляння відсотків за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.
19. Облік лізингових операцій.
20. Облік міжбанківських кредитів.
21. Склад і зміст форм звітності, методика її складання.
22. Організація обліку матеріалів в банку.
23. Облік акцій власної емісії та інших емітентів.
24. Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки.
25. Оформлення, облік і перевірка операцій купівлі та продажу іноземної валюти.
26. Облік операцій з торгівлі цінними паперами.
27. Облік і перевірка операцій з векселями.

28. Облік операцій з формування статутного капіталу банку.
29. Порядок обліку нарахування та сплати дивідендів.
30. Облік факторингових операцій.
31. Облік операцій з овердрафтом.
32. Облік доходів і витрат банку.
33. Облік фінансового результату і використання прибутку.
34. Періодична та річна звітність: склад, порядок складання, терміни подання і порядок затвердження.
35. Аналіз обсягу капіталу банку.
36. Оцінка капіталу з урахуванням ризику.
37. Аналіз операцій банку з цінними паперами.
38. Аналіз обсягів короткострокового та довгострокового кредитування.
39. Аналіз надходжень банку.
40. Аналіз оборотів на валютних рахунках.
41. Аналіз обсягу факторингових операцій.
42. Аналіз касових оборотів банку.
43. Загальний аналіз прибутку комерційного банку.
44. Аналіз ліквідності та платоспроможності банку.
45. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
46. Предмет і метод аналізу банківської діяльності.
47. Об'єкти і суб'єкти аналізу банківської діяльності.
48. Інформаційне забезпечення аналізу банківської діяльності.
49. Мета аналізу банківської діяльності.
50. Аналіз динаміки складу, обсягів і структури дохідних і недохідних активів.
51. Аналіз якості “кредитного портфеля”.
52. Аналіз тенденцій складу і структури окремих видів пасивів.
53. Оцінювання обґрунтованості залучення міжбанківських кредитів.
54. Аналіз строкових депозитів.
55. Аналіз депозитів до запитання.
56. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку.
57. Аналіз і оцінка рівня доходності банку.
58. Факторний аналіз доходів банку.
59. Аналіз обсягів, динаміки та структури витрат.
60. Рейтингові системи оцінки фінансового стану банку.

## **ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ**

### **1. Мета та завдання контрольної роботи**

Мета контрольної роботи — закріпити знання, здобуті під час вивчення теоретичного курсу, для професійної діяльності в умовах формування ринкових відносин, набути практичних навичок роботи з інформаційною базою об'єктів обліку та аудиту, аналізу в комерційному банку.

### **2. Методика виконання контрольної роботи**

Згідно з навчальним планом студенти виконують письмову контрольну роботу, що складається з двох теоретичних питань та ситуаційного завдання.

Номери теоретичних питань і ситуаційного завдання студент визначає за першою літерою свого прізвища (див. таблиці).

#### **Розподіл контрольних питань**

Перша літера прізвища студента	Номери теоретичних питань
А, Б	1, 15
В, Г	2, 16
Д, Е	3, 17
Є, Ж	4, 18
З, І, Ї, Й	5, 19
К, Л	6, 20
М, Н	7, 21
О, П	8, 22
Р, С	9, 23
Т, У	10, 24
Ф, Х	11, 25
Ц, Ч	12, 26
Ш, Щ	13, 27
Ю, Я	14, 28

#### **Розподіл ситуаційних завдань**

Перша літера прізвища студента	Номер ситуаційного завдання
1	2
А, Б, В, Г, Д	1
Е, Є, Ж, З, І, Ї, Й	2
К, Л, М, Н, О	3

1	2
П, Р, С, Т, У	4
Ф, Х, Ц, Ч	5
Ш, Щ, Ю, Я	6

Контрольна робота має бути виконана і передана для перевірки у строк, встановлений навчальним графіком. У кінці роботи студент має навести список використаної літератури, поставити дату і підпис.

### ***ТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ***

1. Бухгалтерський облік і звітність у банках. Їх значення і загальна характеристика.
2. Склад і класифікація об'єктів бухгалтерського обліку в комерційному банку.
3. Документація банківських операцій (касові, розрахункові документи).
4. Облік капіталу банку.
5. Облік розрахунково-касових операцій банку.
6. Облік кредитних операцій банку.
7. Облік активних операцій банку із цінними паперами.
8. Облік строкових коштів.
9. Облік необоротних активів.
10. Облік розрахунків з оплати праці.
11. Облік розрахунків із бюджетом та фондами соціального страхування.
12. Облік запасів товарно-матеріальних цінностей.
13. Облік доходів і витрат банку.
14. Фінансова звітність банку, принципи її побудови.
15. Роль та сутність аналізу банківської діяльності.
16. Аналіз власного капіталу банку.
17. Аналіз зобов'язань банку.
18. Аналіз кредитних операцій банку.
19. Аналіз інвестиційних операцій банку.
20. Аналіз валютних операцій банку.
21. Аналіз лізингових операцій банку.
22. Аналіз факторингових операцій банку.
23. Аналіз форфейтингових операцій банку.
24. Аналіз розрахунково-касового обслуговування.
25. Аналіз операцій з платіжними картками.

26. Аналіз доходів і витрат банку.
27. Аналіз прибутку і рентабельності.
28. Аналіз банківських ризиків.

## ***СИТУАЦІЙНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ***

### **Завдання 1**

1. Охарактеризувати первинні документи щодо оформлення отримання та видачі готівки.

2. Скласти операційний щоденник.

3. Оцінити вплив операцій на баланс банку.

#### *Матеріал для виконання завдання*

За касовими документами:

03.10 — видано заробітну плату працівнику банку в сумі 1250 грн.

10.10 — зараховано на поточний рахунок В. П. Іванова 1000 грн.

11.10 — видано готівку працівнику банку на господарські витрати в сумі 300 грн.

13.10 — оприбутковано готівку від підприємства на його поточний рахунок у сумі 1200 грн.

14.10 — прийнято від населення комунальних платежів у сумі 250 грн. Комісія банку становить 1 % від суми. У цей же день кошти були перераховані комунальним установам.

15.10 — проведено ревізію грошового сховища банку. Виявлено надлишки в сумі 100 грн.

23.10 — інкасовано готівку ТОВ “Світанок” в сумі 2000 грн. Наступного дня кошти були перераховані та оприбутковані в операційній касі банку.

24.10 — видано на відрядження працівнику банку 400 грн. У встановлений термін авансовий звіт було затверджено в сумі 370 грн. Невикористаний залишок повернено в касу.

25.10 — зараховано на короткостроковий вклад від А. С. Петухової 1500 грн.

26.10 — виплата готівки бюджетній організації за грошовим чеком в сумі 350 грн.

28.10 — видано МП “Світ” на виплату заробітної плати — 1500 грн.

29.10 — підкріплення обмінного пункту, який знаходиться на території банку, — 800 грн.

## **Завдання 2**

1. Виконати облікові процедури за наведеними далі даними.
2. Оцінити вплив операцій на баланс банку.

### *Матеріал для виконання завдання*

Станом на 1 вересня в картотеці до поточного рахунка АТ “Олександра” знаходиться платіжне доручення на сплату до пенсійного фонду на суму 2000 грн. Договором про розрахунково-касове обслуговування між АКБ “Київ” та АТ “Олександра” передбачено прийняття до виконання платіжних доручень при недостатності коштів на рахунку.

На початок дня 1 вересня залишок коштів на поточному рахунку АТ “Олександра” № 26004310101 в АКБ “Київ” становить 50000 грн.

Протягом дня АТ “Олександра” надало до банку такі документи:

- Платіжне доручення на сплату за електроенергію АТ “Київенерго”, поточний рахунок якого № 2600812001 в АКБ “Зорепад”, на суму 10000 грн.
- Грошовий чек на суму 30000 грн. на виплату заробітної плати.
- Платіжне доручення на сплату прибуткового податку в сумі 5000 грн.

## **Завдання 3**

1. Охарактеризувати первинні документи щодо оформлення строкових депозитних операцій.
2. Скласти операційний щоденник.
3. Здійснити необхідні розрахунки. Відповідно до облікової політики банку при нараховуванні процентних витрат кількість днів визначається за методом “факт/факт”.

### *Матеріал для виконання завдання*

30 червня поточного року укладено строковий депозитний договір № 35 між банком “Атлантика” і ТОВ “Ірина” за такими умовами.

Депонент – ТОВ “Ірина” – перераховує з поточного рахунка на депозитний кошти в розмірі 25000 грн. 1 липня поточного року.

Відсотки нараховуються в два періоди: за першу половину місяця 15 числа, за другу – в останній день місяця з розрахунку 14 % річних.

Відсотки зараховуються на поточний рахунок щомісяця в останній день місяця. Повернення суми депозиту має здійснюватися на поточний рахунок ТОВ “Ірина” 15 серпня поточного року.

Строк закінчення дії депозитної угоди — 15 серпня поточного року.

16 липня поточного року укладено додаткову угоду до депозитного договору № 35 між банком “Атлантика” і ТОВ “Грина” про додаткове внесення коштів в розмірі 2000 грн. У цей же день кошти було перераховано на депозитний рахунок.

Повернення суми депозиту та сплата відсотків клієнтові здійснено своєчасно.

#### **Завдання 4**

АКБ “Новий” виконує операції, які згідно з чинним законодавством здійснюються лише за рахунок власних коштів.

Баланс банку містить такі показники.

Показник	тис. грн.
1. Статутний капітал зареєстрований	12600
2. Резервний фонд	2000
3. Емісійні різниці	3000
4. Фонди економічного стимулювання	3500
5. Прибуток звітного року	2070
6. Власні папери банку в портфелі на продаж	1400
7. Нематеріальні активи	250
8. Резерви страхування активних операцій	490
9. Несплачений зареєстрований статутний капітал	350
10. Капіталовкладення в нематеріальні активи	100
11. Результати індексації основних засобів	3630
12. Вкладення в дочірні компанії	2620
13. Вкладення в акції акціонерних товариств і підприємств	830
14. Вкладення в асоційовані банки	4000
15. Вкладення в асоційовані небанківські установи	150

Проаналізуйте структуру вкладень комерційного банку. Які операції банк може здійснювати за рахунок власних коштів? Визначте розмір власного капіталу цього банку. За якими критеріями розрізняють інвестиційний портфель і вкладення в асоційовані компанії?

#### **Завдання 5**

За наведеними даними розрахувати коефіцієнти: плинності клієнтів, залучення клієнтів, закріплення та постійності клієнтів. Зробити висновок про стратегію банку щодо розширення клієнтської бази.

Показник	Рік		Відхилення
	2005	2006	
1. Кількість клієнтів банку на початок періоду	1090		
2. Кількість відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб	160	133	
3. Кількість закритих рахунків юридичних та фізичних осіб	75	49	
4. Кількість клієнтів на кінець періоду			
5. Коефіцієнт плинності клієнтів			
6. Коефіцієнт залучення клієнтів			
7. Коефіцієнт закріплення клієнтів			
8. Коефіцієнт постійності клієнтів			

### Завдання 6

За наведеними даними проаналізувати якість кредитного портфеля банку з погляду захищеності від втрат.

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
1. Загальна сума забезпечених кредитів, тис. грн.	180900	156300	
2. Загальна сума виданих позик, тис. грн.	103400	122700	
3. Збиткові кредити, тис. грн.	3190	5480	
4. Резерв на покриття збитків за позиками	15000	12400	
5. Забезпечення збиткових позик	8580	6300	
6. Коефіцієнт забезпеченості позик			
7. Коефіцієнт забезпеченості збиткових позик			
8. Коефіцієнт захищеності позик			
9. Коефіцієнт покриття збитків			
10. Власний капітал банку	105000	150000	
11. Коефіцієнт покриття позик власним капіталом			

### СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

#### Законодавча

1. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 07.12.2000 № 2121-III.
2. Закон України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.93, зі змін. та допов.
3. Цивільний кодекс України. Офіц. текст / Міністерство юстиції України. — К.: Юрінком Інтер, 1003. — 464 с.
4. Закон України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 № 996.



5. *Закон України “Про заставу”* від 02.10.92 № 2654-ХІІ.
6. *Закон України “Про лізинг”* від 16.12.97 № 123/97-ВР, зі змін. та допов.
7. *Закон України “Про оплату праці”* від 20.04.95 № 44/95-ВР, зі змін. та допов.
8. *Закон України “Про оподаткування прибутку підприємств”* від 22.05.97, зі змін. та допов.
9. *Закон України “Про ПДВ”* від 03.04.97 № 168-97-ВР, зі змін. та допов.
10. *Закон України “Про цінні папери та фондову біржу”*.
11. *Кодекс законів про працю*.
12. *Положення (стандарти) бухгалтерського обліку // Реформування бухгалтерського обліку в Україні / За ред. В. М. Пархоменко*.
13. *Про державне мито: Декрет Кабінету Міністрів України* від 21.01.93 № 7-93.
14. *Інструкція про касові операції в банках України: Затв. постановою Правління НБУ* від 14.08.03 № 337.
15. *Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України: Затв. постановою Правління НБУ* від 03.12.03 № 520.
16. *Правила визначення платіжності та обміну банкнот і монет НБУ: Затв. постановою Правління НБУ* від 17.11.04 № 547.
17. *Порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України та змін до деяких нормативно-правових актів НБУ: Затв. постановою Правління НБУ* від 12.12.02 № 502.
18. *Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Положення, затв. постановою Правління НБУ* від 15.12.04 № 637.
19. *Про депозитний сертифікат НБУ: Положення, затв. постановою Правління НБУ* від 07.02.2000 № 91.
20. *Про механізм рефінансування комерційних банків України: Положення, затв. постановою Правління НБУ* від 15.12.2000 № 484.
21. *Про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України: Положення, затв. постановою Правління НБУ* від 30.12.98 № 566.
22. *Порядок ведення аналітичного обліку установами банків України: Затв. постановою Правління НБУ* від 16.06.05 № 221.
23. *Порядок формування коригуючих проводок, що здійснюються комерційними банками України з метою забезпечення реальної фінансової звітності: Затв. постановою Правління НБУ* від 10.09.98 № 358, зі змін. та допов.
24. *Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Затв. постановою Правління НБУ* від 21.01.04 № 22.
25. *Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України: Затв. постановою Правління НБУ* від 03.10.05 № 358.

26. *Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України*: Затв. постановою Правління НБУ від 20.10.04 № 495.
27. *Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України*: Затв. постановою Правління НБУ від 18.06.03 № 255.
28. *Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (деPOSITИТНИХ) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України*: Затв. постановою Правління НБУ від 15.09.04 № 435.
29. *Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України*: Затв. постановою Правління НБУ від 17.11.04 № 555.
30. *План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України*: Затв. постановою Правління НБУ від 17.06.04 № 280.
31. *Правила бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України*: Затв. постановою Правління НБУ від 17.11.04 № 549.
32. *Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України*: Затв. постановою Правління НБУ від 11.12.2000 № 475.
33. *Правила бухгалтерського обліку операцій довірчого управління в банках України*: Затв. постановою Правління НБУ від 12.11.03 № 498.
34. *Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів*: Затв. постановою Правління НБУ від 19.03.03 № 121.
35. *Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України*: Затв. постановою Правління НБУ від 10.12.04 № 625.
36. *Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України*: Затв. постановою Правління НБУ від 07.12.04 № 598.

#### *Основна*

37. *Кіндрацька Л. М.* Бухгалтерський облік у комерційних банках України: Підручник. — К.: Вид-во КНЕУ, 2001. — 636 с.
38. *Облік і аудит у банках* / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов'яз та ін. — К.: Вид-во КНЕУ, 2004. — 536 с.
39. *Операції комерційних банків* / Р. Коцовська, В. Ричаківська, Г. Табачук, Я. Грудзевич, М. Вознюк. — К.; Л.: ЛБІ НБУ, 2003. — 500 с.
40. *Кузьмінська О. Е., Кириленко В. Б.* Організація обліку в банках. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 282 с.
41. *Васюренко О. М.* Облік і аудит в банках. — К., 2006.
42. *Васюренко О. В., Волохата К. О.* Економічний аналіз діяльності комерційних банків. — Харків, 2006. — 356 с.

43. *Ковбасюк М. Р.* Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: Навч. посіб. — К.: Скарби, 2001. — 234 с.
44. *Аналіз діяльності комерційного банку:* Навч. посіб. / За ред. А. М. Герасимовича, Ф. Ф. Бутинця. — Житомир: Рута, 2001.
45. *Аналіз банківської діяльності:* Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексєнко, І. М. Парасій-Варгуленко та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. — К.: Вид-во КНЕУ, 2003. — 599 с.
46. *Баканов М. И., Шеремет А. Д.* Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 416 с.
47. *Панова Г. С.* Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 272 с.
48. *Тиркало Р. І., Щибиволок З. І.* Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: Навч. посіб. — К., 1999. — 233 с.

#### *Додаткова*

49. *Облік і аналіз діяльності комерційного банку:* Навч. посіб. / Т. О. Плісак, С. А. Гагаріна, Л. В. Недеря, Л. О. Нетребчук. — К.: Вид-во КНТЕУ, 2003. — 308 с.
50. *Банковское дело: стратегическое руководство.* — М.: Консалт-банк, 1998. — 423 с.
51. *Блей Дж., Аман О.* Европейский учет и стандартизация: Пер. с англ. — М.: Информ.-изд. дом “Филинь”, 1997.
52. *Велиш Глен А., Шорт Даниел Г.* Основи фінансового обліку / Пер. з англ. О. Мінін, О. Ткач. — К.: Основи, 1997. — 943 с.
53. *Голов С. Ф.* Фінансовий та управлінський облік. — К.: ТОВ “Автоінтерсервіс”, 1996. — 544 с.
54. *Качалин В. В.* Учет и отчетность в соответствии со стандартами СААР. — М.: Дело, 1998. — 432 с.
55. *Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку /* За ред. С. Ф. Голова. — К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 1998. — 73 с.
56. *Роуз Питер С.* Банковский менеджмент / Пер. с англ. 2-го изд. — М.: Дело, 1997. — 768 с.
57. *Садвакасов К. К.* Коммерческие банки. Управленческий учет. Планирование и контроль. — М.: Изд-во “Ось-89”, 1998. — 160 с.
58. *Стуков С. А., Стуков Л. С.* Международная стандартизация и гармонизация учета и отчетности. — М.: Бухгалтерский учет, 1998. — 136 с.
59. *Финансы, учет, банки:* Сб. науч. тр. / Под ред. д-ра экон. наук., проф. П. В. Егорова. — Донецк, 1998. — 138 с.
60. *Черкасов В. Е.* Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: ИНФРА-М, 1995. — 237 с.

## ***ЗМІСТ***

Пояснювальна записка .....	3
Тематичний план дисципліни “Банківський облік і аналіз” .....	4
Зміст дисципліни “Банківський облік і аналіз” .....	5
Питання для самоконтролю .....	17
Вказівки до виконання контрольної роботи.....	19
Теоретичні питання для контрольної роботи.....	20
Ситуаційні завдання для контрольної роботи.....	21
Список літератури.....	24



Відповідальний за випуск *А. Д. Вегеренко*  
Редактор *Л. В. Логвиненко*  
Комп'ютерне верстання *Т. Г. Замура*

Зам. № ВКЦ-3210

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)  
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП