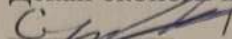


ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Декан економічного факультету

 Сержанов В.В.

«02 Серпня» 2021 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Облік і аналіз в банках

Рівень вищої освіти: **перший (бакалаврський)**

Галузь знань: **07 Управління та адміністрування**

Спеціальність: **072 Фінанси, банківська справа та страхування**

Освітня програма: **Фінанси і кредит**

Статус дисципліни: **обов'язкова**

Мова навчання: **українська**

Робоча програма навчальної дисципліни «Облік і аналіз в банках» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування освітньої програми «Фінанси і кредит».

Розробник: Варцаба В.І., д.е.н., проф. завідувач кафедри фінансів і банківської справи

Робочу програму розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів і банківської справи
протокол № 11 від « 20 » травня 2021 року
Завідувач кафедри В.І. Варцаба / Варцаба В.І.

Схвалено науково-методичною комісією економічного факультету
протокол № 6 від «01» червня 2021 року
Голова науково-методичної комісії А.О. Шуліко / Шуліко А.О.

1. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Розподіл годин за навчальним планом	
	Денна форма навчання	Заочна форма навчання
Кількість кредитів ЄКТС – 4	Рік підготовки:	
Загальна кількість годин – 135	4-й	5-й
Кількість модулів – 2	Семестр:	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 2 самостійної роботи студента – 4,2	8-й	10-й
	Лекції:	
	36	10
	Практичні (семінарські):	
	32	4
Вид підсумкового контролю: письмовий	Лабораторні:	
	-	-
Форма підсумкового контролю: залік	Самостійна робота:	
	67	106

2. МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Метою вивчення навчальної дисципліни «Облік і аналіз в банках» є формування у здобувачів набуття теоретичних знань та практичних навиків щодо ведення обліку, складання й розуміння фінансової звітності банків та методики аналізу банківської діяльності. Особлива увага приділяється змісту і структурі фінансової звітності, яка інформаційно забезпечує прийняття управлінських рішень керівниками і менеджерами банку, а також активно використовується зовнішніми користувачами для оцінювання діяльності банку.

Відповідно до освітньої програми, вивчення даної дисципліни сприяє формуванню у здобувачів вищої освіти таких компетентностей:

Інтегральна компетентність: Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК03. Здатність планувати та управляти часом.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

ЗК12. Здатність працювати автономно.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

3. ПЕРЕДУМОВИ ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Навчальна дисципліна базується на знаннях, отриманих здобувачами під час вивчення навчальних дисциплін циклу загальної та професійної підготовки бакалаврського рівня:

ОК 2.1. «Вступ до спеціальності: фінанси, банківська справа та страхування»,

ОК 1.3. «Макроекономіка»,

ОК 2.6. «Бухгалтерський облік»,

ОК 2.9. «Банківська система»,

ОК 2.13. «Операції банків і небанківських фінансових установ».

ОК 2.20. «Фінансовий аналіз»

ОК 2.21. «Центральний банк і грошово-кредитна політика».

4. ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Відповідно до освітньої програми «Фінанси і кредит» вивчення навчальної

дисципліни повинно забезпечити досягнення здобувачами вищої освіти таких програмних результатів навчання (ПРН):

Програмні результати навчання	Шифр ПРН
Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.	ПРН03
Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.	ПРН04
Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).	ПРН05
Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.	ПРН09
Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.	ПРН10
Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.	ПРН12
Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.	ПРН13
Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.	ПРН16
Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.	ПРН18
Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.	ПРН19
Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.	ПРН20
Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.	ПРН21

Очікувані результати навчання, які повинні бути досягнуті після опанування навчальної дисципліни «Облік і аналіз в банках»:

Очікувані результати навчання з дисципліни	Шифр ПРН
Вміти визначати економічний зміст, функції та призначення, базові принципи та концепції обліку і аналізу, об'єкти обліку, аналізу, контролю та аудиту та розуміти їх роль і місце в банківській діяльності.	ПРН 03,04,05,19
Володіти методикою формування облікової політики банку та методичним інструментарієм ведення обліку та аналізу.	ПРН 05,09,10,13,16,18
Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність банків та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.	ПРН 05,09,10,13,16,18,19
Володіти методами формування, збору, обробки, систематизації, групування, узагальнення облікової інформації з формуванням різних типів звітності комерційних банків для задоволення інформаційних потреб основних груп користувачів.	ПРН 05,09,10,13,16,18
Декларувати здатність працювати у банківських установах, вироблення у здобувачів практичних навиків командної роботи, спрямованих на вирішення інформаційних та комунікаційних аспектів з працівниками банку, клієнтами, інвесторами, акціонерами, контролюючими органами.	ПРН 12,18,19,20
Розуміти особливості практики здійснення обліку і аналізу в банківських установах України.	ПРН 03,09,13,16
Виконувати професійні функції з урахуванням вимог соціальної відповідальності, трудової дисципліни, вміти планувати та управляти часом.	ПРН 12,18,19,21
Демонструвати розуміння особистої відповідальності за професійні рішення чи надані пропозиції/рекомендації, які можуть впливати на діяльність банку в цілому чи окремі її складові.	ПРН 12,18,19,21

5. ЗАСОБИ ДІАГНОСТИКИ ТА КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання з навчальної дисципліни є:

- письмове експрес-опитування;
- письмове тестування;
- розв'язування практичних задач та ситуаційних завдань;
- виконання інших індивідуальних та групових завдань під час аудиторних занять та самостійної роботи що створюються на основі програмних результатів навчання;
- модульні контрольні роботи;
- екзамен.

Форми контролю та критерії оцінювання результатів навчання

Система оцінювання сформованих компетентностей у здобувачів вищої освіти враховує всі види занять, передбачені робочим навчальним планом та програмою навчальної дисципліни: лекційні, семінарські та виконання самостійної роботи. Оцінювання сформованих компетентностей у здобувачів освіти здійснюється з використанням модульно-рейтингової системи.

Контрольні заходи включають:

- *поточний контроль*, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних та семінарських занять і оцінюється сумою набраних балів;
- *модульне контрольне оцінювання*, що проводиться з урахуванням поточного контролю за відповідний змістовий модуль і має на меті інтегровану оцінку результатів навчання здобувача після вивчення матеріалу з логічно завершеної частини дисципліни;

- підсумковий/семестровий контроль, що проводиться у формі екзамену, відповідно до графіку навчального процесу.

Поточний контроль з навчальної дисципліни проводиться в таких формах:

- контроль системності та активності роботи студента на протязі семестру на лекційних та практичних заняттях;

- контроль якості самостійної роботи.

Форми організації поточного контролю: індивідуальна, групова, фронтальна.

Методи поточного контролю: усний, письмовий та тестування.

Самостійна робота включає:

- опрацювання теоретичних основ прослуханого лекційного матеріалу;

- вивчення окремих тем питань, що передбачені для самостійного опрацювання;

- пошук в мережі Інтернет додаткового навчального та інформаційного матеріалу до запропонованих викладачем тем та його опрацювання;

- підготовка до практичних занять;

- підготовка реферативних матеріалів на актуальні теми з проблематики обліку та аналізу діяльності банку;

- збір інформації та ознайомлення із зарубіжним досвідом, що стосується певної навчальної проблеми;

- систематизацію вивченого матеріалу перед екзаменом тощо.

Оцінювання поточного контролю

Систематичність та активність під час аудиторних занять оцінюється за шкалою від 0 до 10 балів в залежності від активності на кожному занятті.

Контроль самостійної роботи здійснюється шляхом перевірки та оцінювання виконання і захисту виконаних завдань на практичних заняттях. Як засоби контролю застосовуються такі форми: усне опитування, участь в обговоренні дискусійних питань, тестування, аргументована презентація результатів виконаних завдань. Сумарна кількість балів за виконання самостійної роботи складає **40 балів**.

Здобувач, який має здобутки в науковій та дослідній роботі в межах навчальної дисципліни, має право бути звільненим від виконання передбачених робочою програмою видів самостійної роботи з отриманням додаткових балів, зокрема:

30 балів: призер предметної олімпіади, конкурсу наукових та студентських робіт міжнародного та всеукраїнського рівня, автор (співавтор) статті у фаховому виданні;

15 балів: призер предметної олімпіади, конкурсу наукових студентських робіт регіонального рівня, автор (співавтор) статті, тез;

5 балів: призер університетських предметних олімпіад, конкурсів наукових студентських робіт, учасник науково-практичних конференцій різних рівнів тощо.

Модульне контрольне оцінювання.

Форма модульного контролю: письмова модульна контрольна робота, яка включає описові завдання та тести і оцінюється у межах від 0 до 50 балів. При визначенні оцінки за модуль враховуються результати модульного контрольного оцінювання та поточного контролю під час навчальних занять. Якщо з об'єктивних причин студент не виконав модульну контрольну роботу у визначений термін, він має право за дозволом деканату пройти його протягом двох тижнів після виникнення заборгованості.

Відповідно до робочого навчального плану та робочої програми вивчення дисципліни включає два модульних контролі. Максимальна оцінка з кожного модульного контролю **100 балів**. Підсумкова модульна оцінка з навчальної дисципліни визначається як середнє арифметичне результатів двох модульних контролів та виставляється за 100-бальною шкалою, шкалою ЄКТС та національною шкалою.

Здобувач, який за результатами модульних контролів отримав від 0 до 34 балів, повинен до проведення підсумкового семестрового контролю покращити цю оцінку принаймні до показника не менше **35 балів** під час чергування викладача на кафедрі. Без такого покращення

він до семестрового контролю не допускається.

Форма підсумкового семестрового контролю: екзамен в письмовій формі, який передбачає оцінювання рівня засвоєння здобувачем освіти теоретичного та практичного матеріалу з даної навчальної дисципліни в навчальному семестрі.

Здобувач освіти не допускається до семестрового контролю, якщо у встановлені графіком освітнього процесу терміни він не підтвердив опанування на мінімальному рівні результатів навчання, оцінювання яких, згідно із робочою програмою навчальної дисципліни, має відбутися під час семестру.

Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти за темами дисципліни (модуль 1)

Поточне оцінювання та самостійна робота					Модульна контрольна робота	Сума
T1	T2	T3	T4	T5	50	100
10	10	10	10	10		

Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти за темами дисципліни (модуль 2)

Поточне оцінювання та самостійна робота					Модульна контрольна робота	Сума
T6	T7	T8	T9	T10	50	100
10	10	10	10	10		

Оцінювання окремих видів навчальної роботи з дисципліни

Вид діяльності здобувача вищої освіти	Модуль 1		Модуль 2	
	Кількість	Максимальна кількість балів (сумарна)	Кількість	Максимальна кількість балів (сумарна)
Систематичність та активність на лекційних та семінарських заняттях, в т.ч. в обговоренні дискусійних питань	5	10	5	10
Розв'язання задач та виконання ситуаційних завдань	5	30	5	30
Письмове тестування та/або усне опитування при тематичному оцінюванні	5	10	5	10
Модульна контрольна робота		50		50
Разом		100		100

Критерії оцінювання самостійної роботи здобувачів

Загальними критеріями, за якими здійснюється оцінювання самостійної роботи

здобувачів освіти, є: ступінь знань, рівень мислення, вміння систематизувати знання за окремими темами, вміння робити обґрунтовані висновки, володіння категорійним апаратом, навички і прийоми виконання практичних завдань, вміння знаходити необхідну інформацію, здійснювати її систематизацію та обробку, самореалізація на практичних та семінарських заняттях.

Критерії оцінювання модульної контрольної роботи (МКР)

У визначений деканатом термін здійснюється модульне контрольне оцінювання у вигляді письмової роботи, яка оцінюється у межах **від 0 до 50 балів**. До модульного контрольного оцінювання допускаються всі здобувачі освітньої програми, а до підсумкового семестрового контролю з навчальної дисципліни – здобувачі, які отримали не менше 35 балів. При оцінюванні модульної контрольної роботи враховується обсяг і правильність виконаних завдань:

- а) оцінка “відмінно” ставиться за правильне виконання всіх завдань;
- б) оцінка “добре” ставиться за виконання 75 % усіх завдань;
- в) оцінка “задовільно” ставиться, якщо правильно виконано більше 50% запропонованих завдань;
- г) оцінка “незадовільно” ставиться, якщо завдань виконано менше від 50 %.

Неявка на модульну контрольну роботу – 0 балів.

Оцінки трансформуються в рейтингові бали у такий спосіб:

“5” – 50 балів;

“4” – 40 балів;

“3” – 30 балів;

“2” – 20 балів.

Неявка на МКР – 0 балів.

Критерії оцінювання підсумкового (семестрового) контролю

У визначений деканатом термін здійснюється підсумковий контроль у вигляді письмового екзамену, який оцінюється у межах **від 0 до 100 балів**. До підсумкового (семестрового) контролю з навчальної дисципліни не допускаються здобувачі, які не виконали усі види обов'язкових робіт, передбачених робочою програмою, а також підсумкова модульна оцінка яких становить менше 35 балів. Здобувач, який за результатами модульних контролів отримав оцінку «F» (0-34 бали), повинен до проведення підсумкового (семестрового) контролю покращити цю оцінку принаймні до показника FX (≥ 35 балів) під час чергування викладача на кафедрі. Без такого покращання він до підсумкового (семестрового) контролю не допускається.

Екзамен складають здобувачі освіти, яких не влаштовує позитивна оцінка, виставлена викладачем за результатами модульних контролів, а також ті, хто отримав оцінку в межах від 35 до 59 балів. Якщо підсумкова модульна оцінка становить не менше 60 балів, то за згодою здобувача вона може бути зарахована як підсумкова семестрова оцінка з навчальної дисципліни. З метою підвищення рейтингової оцінки здобувач вищої освіти, за бажанням, може скласти екзамен з дисципліни під час сесії, результат якого визнається остаточним.

Екзаменаційний білет включає такі види завдань:

1. Розкрити суть питання (**30 балів**)
2. Тестові завдання (**10 по 2 бали**)
3. Знайти правильну відповідь (**10 по 1 балу**)
4. Розв'язати ситуаційне завдання (**2 по 20 балів**)

При оцінюванні виконання екзаменаційної роботи враховується повнота і правильність виконаних завдань. Результат екзамену оцінюється за шкалою, яка використовується в УжНУ і включає шкалу відповідності оцінок за 100-бальною шкалою, диференційованою шкалою («відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно») та шкалою ЄКТС.

Шкала оцінювання

Шкала ЄКТС	Диференційована шкала	Мін. бал - Макс. бал
A	відмінно	90-100
B	добре	82-89
C		74-81
D	задовільно	64-73
E		60-63
FХ	незадовільно	35-59
F		0-34

Узагальнені критерії оцінювання рівня навчальних досягнень здобувача та їх диференціація подано в нижче наведеній таблиці.

Рівні навчальних досягнень	Бали	Критерії оцінювання навчальних досягнень
F	0-34	Здобувач: - дає неправильні відповіді на всі запитання передбачені програмовим матеріалом, у наведенні прикладів і не може їх виправити, не знайомий з основною літературою; - не розуміє сутності основних категорій; - не дає правильної відповіді на додатково поставлені запитання
FХ	35-59	Здобувач: - розпізнає окремі об'єкти, явища і факти предметної галузі та може фрагментарно відтворити знання про них; - має фрагментарні знання незначного загального обсягу (менше половини навчального матеріалу) за відсутності сформованих умінь та навичок
E	60-63	Здобувач: - пояснює основні поняття навчального матеріалу; - може самостійно відтворити значну частину навчального матеріалу; - вміє за зразком виконати основне навчальне завдання
D	64-73	Здобувач: - вміє застосовувати вивчений матеріал у стандартних ситуаціях; - може пояснити основні методи контролю навчальних досягнень, що використовуються та наводити власні приклади на підтвердження деяких тверджень; - вміє виконувати навчальні завдання передбачені програмою
C	74-81	Здобувач: - добре володіє навчальним матеріалом, застосовує знання на практиці; - самостійно знаходить і виправляє допущені помилки; - може аргументовано обрати раціональний спосіб виконання навчального завдання
B	82-89	Здобувач: - вміє систематизувати і узагальнювати отримані відомості; - володіє міцними знаннями, самостійно визначає проміжні етапи власної навчальної діяльності, аналізує нові факти, явища; - вміє самостійно знаходити додаткові відомості та використовує їх для реалізації поставлених перед ним навчальних завдань, судження його логічні і достатньо обґрунтовані; - має сформовані навички використання методів навчання і виховання

Рівні навчальних досягнень	Бали	Критерії оцінювання навчальних досягнень
А	90 -100	Здобувач: - має стійкі системні знання та творчо їх використовує у процесі навчальної діяльності; - вміє планувати особисту навчальну діяльність, оцінювати результати власної практичної роботи; - вміє самостійно знаходити джерела різноманітних відомостей і використовувати їх відповідно до мети і завдань власної пізнавальної діяльності; - використовує набуті знання і вміння у нестандартних ситуаціях; - вміє виконувати завдання, не передбачені в навчальній програмі; - має стійкі навички використання методів контролю навчальних досягнень; - вільно опановує та використовує сучасні методи навчання та інформаційно-комунікаційні технології для поповнення власних знань та розв'язування професійно - орієнтованих завдань

6. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

6.1. Зміст навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1

ТЕМА 1. СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ

- 1.1. Сутність, принципи та види бухгалтерського обліку в банках
- 1.2. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку в банках
- 1.3. Організація операційної діяльності в банках
- 1.4. Облікова політика банку
- 1.5. Банківська документація та документування банківських операцій
- 1.6. Характеристика та класифікація рахунків бухгалтерського обліку в банках
- 1.7. План рахунків бухгалтерського обліку банків України і принципи його побудови
- 1.8. Аналітичний і синтетичний облік у банках.

ТЕМА 2. ОБЛІК КАСОВИХ ТА БЕЗГОТІВКОВИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

- 2.1. Організація ведення касових операцій в комерційних банках. Організація та облік прибуткових і видаткових касових операцій
- 2.2. Інкасація грошового виторгу інкасаторами банків. Облік підкріплення операційних кас комерційних банків
- 2.3. Облік касових операцій із застосуванням автоматичних касових машин.
- 2.4 Інструменти безготівкових розрахунків та облік операцій за цими розрахунками.

ТЕМА 3. ОБЛІК ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

- 3.1. Облік власного капіталу банку: формування статутного капіталу, резервного капіталу та розрахунків з акціонерами.
- 3.2. Основні засади ведення і обліку банками депозитних операцій.
- 3.3. Облік розміщених депозитів на міжбанківському ринку.
- 3.4. Облік залучених банком депозитів та доходів і витрат за депозитними операціями.

ТЕМА 4. ОБЛІК АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

- 4.1. Організація процесу банківського кредитування та його відображення в обліку
- 4.2. Облік операцій з надання та погашення кредиту. Облік доходів банку за кредитними операціями.
- 4.3. Облік цінних паперів та фінансових інвестицій банку.

ТЕМА 5. СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

- 5.1. Види банківської звітності та їх характеристика
- 5.2. Вимоги до фінансової звітності банку, порядок її складання
- 5.3. Звіти про фінансовий стан (Баланс) банку
- 5.4. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
- 5.5. Звіт про зміни у власному капіталі
- 5.6. Звіт про рух грошових коштів.

ТЕМА 6. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

- 6.1. Сутність та завдання аналізу банківської діяльності.
- 6.2. Види аналізу банківської діяльності.
- 6.3. Методи аналізу діяльності банків.
- 6.4. Організація аналітичної роботи у банках.

ТЕМА 7. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКІВ

- 7.1. Склад власного капіталу банків. Коефіцієнтний аналіз власного капіталу банків.
- 7.2. Порядок визначення обов'язкових економічних нормативів капіталу банків.
- 7.3. Склад та основи аналізу зобов'язань банку.
- 7.4. Аналіз банківських депозитів та міжбанківських кредитів.

ТЕМА 8. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ АКТИВІВ

- 8.1. Сутність та загальний аналіз активних операцій банку.
- 8.2. Аналіз кредитних операцій банку.
- 8.3. Порядок визначення обов'язкових економічних нормативів банків щодо кредитного ризик.
- 8.4. Поняття та аналіз фінансових та нефінансових інвестиційних активів банку.

ТЕМА 9. АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКІВ

- 9.1. Склад та аналіз структури доходів банку.
- 9.2. Склад та аналіз структури витрат банку.
- 9.3. Характеристика банківського прибутку та аналіз ефективності діяльності банку.
- 9.4. Аналіз балансу банку та Звіту про прибутки і збитки.

ТЕМА 10. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВ

- 10.1. Ліквідність банку. Якість активів та зобов'язань банку з позицій ліквідності.
- 10.2. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах. Порядок визначення обов'язкових економічних нормативів ліквідності у банківських установах.
- 10.3. Сутність фінансової стійкості банку та фактори впливу на неї.
- 10.4. Аналіз фінансової стійкості та ділової активності банку.
- 10.5. Характеристика рейтингової системи CAMELSO.

6.2. Структура навчальної дисципліни
(для денної форми навчання)

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	Денна форма навчання					
	Усього	у тому числі				
лекції		практичні (семінарські)	лабораторні	індивідуальна робота	самостійна робота	
1-й семестр						
Змістовий модуль 1 «Облік в банках»						
Тема 1. Система бухгалтерського обліку в банках	12	3	2			7
Тема 2. Облік касових та безготівкових операцій банку	10	3	2			5
Тема 3. Облік пасивних операцій банку	12	3	2			7
Тема 4. Облік активних операцій банку	12	3	2			7
Тема 5. Складання та подання фінансової звітності банку	12	4	2			6
Модульна контрольна робота	2		2			
Разом за модуль	60	16	12			32
Змістовий модуль 2 «Аналіз банківської діяльності»						
Тема 6. Теоретичні основи організації аналізу діяльності банків	13	2	2			9
Тема 7. Аналіз власного капіталу та зобов'язань банків	15	4	4			7
Тема 8. Аналіз банківських активів	15	4	4			7
Тема 9. Аналіз результатів діяльності та фінансового стану банків	15	5	4			6
Тема 10. Аналіз фінансової стійкості та ліквідності банків	15	5	4			6
Модульна контрольна робота	2		2			
Разом за модуль	75	20	20			35
Разом за семестр	135	36	32			67

6.2.1. Структура навчальної дисципліни
(для заочної форми навчання)

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	Заочна форма навчання					
	Усього	у тому числі				
лекції		практичні (семінарські)	лабораторні	індивідуальна робота	самостійна робота	
Тема 1. Система бухгалтерського обліку в банках	10	1				9
Тема 2. Облік касових та безготівкових операцій банку	10	1				9
Тема 3. Облік пасивних операцій банку	15	1				14
Тема 4. Облік активних операцій банку	15	1	1			13

Тема 5. Складання та подання фінансової звітності банку	15	1	1			13
Тема 6. Теоретичні основи організації аналізу діяльності банків	10	1				9
Тема 7. Аналіз власного капіталу та зобов'язань банків	15	1				14
Тема 8. Аналіз банківських активів	15	1				14
Тема 9. Аналіз результатів діяльності та фінансового стану банків	15	1	2			12
Тема 10. Аналіз фінансової стійкості та ліквідності банків	15	1				14
Разом	135	10	4			121

6.3. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна	заочна
1	Тема 1. Система бухгалтерського обліку в банках	2	
2	Тема 2. Облік касових та безготівкових операцій банку	2	
3	Тема 3. Облік пасивних операцій банку	2	
4	Тема 4. Облік активних операцій банку	2	1
5	Тема 5. Складання та подання фінансової звітності банку	4	1
6	Тема 6. Теоретичні основи організації аналізу діяльності банків	2	
7	Тема 7. Аналіз власного капіталу та зобов'язань банків	4	
8	Тема 8. Аналіз банківських активів	4	
9	Тема 9. Аналіз результатів діяльності та фінансового стану банків	4	2
10	Тема 10. Аналіз фінансової стійкості та ліквідності банків	6	
Разом		32	4

6.4. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна	заочна
1	Тема 1. Система бухгалтерського обліку в банках	7	9
2	Тема 2. Облік касових та безготівкових операцій банку	5	9
3	Тема 3. Облік пасивних операцій банку	7	14
4	Тема 4. Облік активних операцій банку	7	13
5	Тема 5. Складання та подання фінансової звітності банку	6	13
6	Тема 6. Теоретичні основи організації аналізу діяльності банків	9	9
7	Тема 7. Аналіз власного капіталу та зобов'язань банків	7	14
8	Тема 8. Аналіз банківських активів	7	14
9	Тема 9. Аналіз результатів діяльності та фінансового стану банків	6	12
10	Тема 10. Аналіз фінансової стійкості та ліквідності банків	6	14
Разом		67	121

7. ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ВИКОРИСТАННЯ ЯКИХ ПЕРЕДБАЧАЄ НАВЧАЛЬНА ДИСЦИПЛІНА

Обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна «Облік і аналіз в банках»:

- Комп'ютерний клас з базовим системним програмним забезпеченням та необмеженим відкритим доступом до Інтернет-мережі;
- Комплект мультимедійного обладнання;
- Навчальна платформа Moodle.

Аудиторна, самостійна та індивідуальна робота здобувачів забезпечується всіма навчально-методичними засобами, необхідними для вивчення навчальної дисципліни чи окремої теми: підручниками, навчальними та навчально-методичними посібниками, методичними рекомендаціями, конспектами лекцій, науковою літературою та періодичними виданнями, дистанційною організацією навчання в системі Moodle, індивідуальними семестровими завданнями та методичними рекомендаціями для самостійної роботи; тестовими завданнями для контролю та самоконтролю знань, умінь і навичок.

8. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основна література

1. Аналіз банківської діяльності: Підручник /За ред. А.М.Герасимовича. – К.:КНЕУ, 2016. – 600с.
2. Варцаба В.І., Машіко К.С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : Навч. посібник. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. – 184 с.
3. Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч.посіб. – К.: Знання, 2016. – 463с.
4. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. [2-ге вид., доп. і перероб.]. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
- 5.Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках : підручник / Смерічевський С. Ф., Кірізлєєва А. С. ; М-во освіти і науки України, Донецький держ. ун-т управління. - Київ : Кондор, 2018. - 407 с.
- 6.Снігурська Л.П. Фінансовий облік за міжнародними стандартами фінансової звітності: навч. посіб./ Л.П. Снігурська; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.М.Кіндрацької. – К.: УБС НБУ, 2014. – 235 с.
- 7.Фінансовий облік у банках [Текст] : навч. посіб. / Чмутова І. М., Азізова К. М., Лебідь О. В. ; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. - 358 с. : рис., табл. - Бібліогр.: с. 320-327.
- 8.Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення (тлумачення КТМФЗ, тлумачення ПКТ). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>
9. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами).
10. Щибоволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч.посіб. – К.: Знання, 2013. – 311с.

Допоміжна література

1. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України :затверджено Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 Редакція від 26.09.2014 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : [http:// zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua).
2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Постанова Правління НБУ від 20.10.2004 р., № 495 Редакція від 05.03.2016 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Правління НБУ від 21. 02 2018 р., № 14: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
4. Інструкція з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 31.03.2017 р., № 29: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
5. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22 Редакція від 31.01.2019 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
6. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні: Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 р., № 103: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
7. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 р., № 89 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
8. Інструкція про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 16.08.2006 р., № 320 Редакція від 02.10.2018: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
9. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р., № 492 Редакція від 31.01.2019: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
10. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань: Постанова Правління НБУ від 17.03.2009 р., № 140: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
11. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Затв. постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р., № 368 Редакція від 27.02.2019: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
12. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Затв. постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р., № 373 Редакція від 01.01.2019 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
13. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11.09.2017р., № 89 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
14. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 29.12.2017 р., № 148 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
15. Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури: Постанова Правління НБУ від 04.02.2014 р., № 43 Редакція від 28.02.2018 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
16. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (деPOSITНИХ) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003 р., № 516 Редакція від 31.01.2019 р.: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
17. Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України: Постанова Правління НБУ від 29.12.2000р., № 520 Редакція від 12.09.2018 р.: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
18. Положення про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за акредитивами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003 р., № 514 Редакція від 20.04.2018 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
19. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними

- банківськими операціями : Постанова Правління НБУ від 30.06.2016 р., № 351 Редакція від 27.12.2018 р.: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
20. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : Постанова Правління НБУ від 17.09.2015 р., № 615 Редакція від 12.01.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
21. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова Правління НБУ від 04.07.2018 р., № 75 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
22. Положення про основи процентної політики Національного банку України : Постанова Правління НБУ від 21.04.2016 р., № 277 Редакція від 12.01.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
23. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014 р., № 705 Редакція від 09.09.2016 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
24. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова Правління НБУ від 27.02.2018 р., № 17 : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
25. Правила бухгалтерського обліку операцій довірчого управління в банках України: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003р., № 498 Редакція від 24.12.2010 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
26. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України: Постанова Правління НБУ від 08.04.2005 р., № 123 Редакція від 14.12.2010 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
27. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р., № 2121-III Редакція від 09.02.2019 р.: [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
28. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 30.10.1996 р., № 448/96-ВР Редакція від 24.11.2018 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
29. Про заставу: Закон України від 02.10.1992 р., № 2654-XII Редакція від 04.02.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
30. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р., № 679-XIV Редакція від 07.02.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
31. Про платіжні системи та переказ грошей в Україні: Закон України від 05.04.2001 р., № 2346-III Редакція від 07.02.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
32. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб в Україні: Закон України від 23.02.2012 р., № 4452-VI Редакція від 09.02.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
33. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 р., № 3480-IV Редакція від 01.01.2019 р. : [Електронний ресурс]. – режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

Електронні інформаційні ресурси

1. Національна бібліотека України ім. В.І.Вернадського // <http://www.nbuv.gov.ua>.
2. Актуальні проблеми економіки www.eco-science.net
3. Вісник НБУ www.bank.gov.ua
4. Економіка і держава www.economy.in.ua Економіка України www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/EkUk/index.html
5. Економіст www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekonomist/index.html
6. Економічна теорія www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/ET/index.html

7. Ефективна економіка www.economy.nayka.com.ua
8. Комп'ютерна правова бібліотека "Ліга" <http://www.liga.ua>
9. Нормативні акти України <http://www.nau.kiev.ua>
10. Законопроекти України <http://www.zakon.gov.ua>
11. Бухгалтерія <http://www.buhgalteria.com.ua>
12. Урядовий кур'єр <http://www.ukcc.com.ua>
13. Баланс <http://www.balance.dp.ua>
14. Вісник Податкової служби України <http://www.visnuk.com.ua>
15. Національний банк України <http://www.bank.gov.ua>
16. Верховна рада України <http://zakon.rada.gov.ua>
17. Кабінет Міністрів України www.kmu.gov.ua
18. Міністерство економічного розвитку і торгівлі www.me.gov.ua
19. Міністерство фінансів www.minfin.gov.ua
20. Державна фіскальна служба України www.tax.gov.ua
21. Державна служба статистики України www.ukrstat.gov.ua
22. Національний інститут стратегічних досліджень www.niss.gov.ua
23. Центр перспективних соціальних досліджень www.cpsr.org.ua
24. Антимонопольний комітет України www.amc.gov.ua
25. Organization for Economic Cooperation and Development www.oecd.org