

ЗМІСТ

Вступ	7
Тема 1. Предмет, суть та значення системи обліку в банківській діяльності	9
1.1. Банківська система України. Суть, значення, функції та види банків.....	9
1.2. Предмет, об'єкт та методологія банківського обліку.....	14
1.3. Організація облікового процесу в банках.....	15
1.4. Облікова політика банку.....	18
1.5. Система рахунків плану рахунків бухгалтерського обліку в банках України.....	20
1.6. Суть, значення та класифікація банківської документації.....	31
Питання до теми	38
Тема 2. Облік капіталу банку	39
2.1. Процедура державної реєстрації банку.....	39
2.2. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку.....	46
2.3. Облік операцій з формування статутного капіталу.....	49
2.4. Облік операцій, пов'язаних із змінами величини регулятивного капіталу.....	53
Питання до теми	63
Тема 3. Облік доходів, витрат та фінансових результатів	64
3.1. Класифікація доходів і витрат банку.....	64
3.2. Загальні правила обліку доходів та витрат.....	67
3.3. Облік доходів та витрат банку.....	72
3.4. Порядок закриття рахунків доходів і витрат. Визначення фінансового результату діяльності банку.....	79
Питання до теми	81
Тема 4. Облік касових операцій банківських установ	82
4.1. Особливості організації облікової роботи в касі банківської установи.....	82
4.2. Облік касових операцій з клієнтами банківської установи.....	85
4.2.1. Облік прибуткових операцій.....	86
4.2.2. Облік видаткових операцій.....	88
4.3. Організації та облік операцій з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні....	91
4.4. Ревізія цінностей операційної каси банку.....	96
Питання до теми	98

Тема 5. Облік розрахункових операцій	99
5.1. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами	99
5.1.1. Облік міжбанківських розрахунків через систему електронних платежів	101
5.1.2. Облік міжбанківських розрахунків за прямими кореспондентськими відносинами	105
5.1.3. Облік міжбанківських розрахунків через внутрішньобанківську платіжну систему	108
5.2. Порядок відкриття, використання та закриття поточних рахунків клієнтів	110
5.3. Організація та облік розрахункових операцій клієнтів банку	116
5.3.1. Облік операцій при розрахунках платіжними дорученнями, платіжними вимогами-дорученнями та платіжними вимогами	118
5.3.2. Облік операцій при розрахунках розрахунковими чеками та акредитивами	125
5.4. Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток	136
5.5. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування	147
Питання до теми	150
Тема 6. Облік депозитних операцій	151
6.1. Депозитні операції банків та характеристика рахунків для відображення цих операцій в обліку	151
6.2. Облік строкових депозитів фізичних та юридичних осіб	157
6.3. Облік коштів, залучених ощадними сертифікатами	161
6.4. Облік депозитних операцій у міжбанківській сфері	166
6.5. Облік зобов'язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	170
Питання до теми	173
Тема 7. Облік операцій з кредитування	174
7.1. Суть кредитних операцій банків	174
7.2. Характеристика рахунків для відображення кредитних операцій банку	177
7.3. Бухгалтерський облік кредитних операцій	179
7.4. Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій	188
7.5. Особливості обліку окремих кредитних операцій	192

7.6. Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами.....	198
Питання до теми	203
Тема 8. Облік операцій в іноземній валюті.....	204
8.1. Організація обліку валютних операцій банків	204
8.2. Характеристика рахунків для відображення в обліку валютних операцій.....	209
8.3. Облік обмінних операцій банку з іноземною валютою	212
8.3.1. Готівкові валютно-обмінні операції з іноземною валютою та іноземними чеками.....	212
8.3.2. Безготівкові обмінні операції з іноземною валютою	220
8.4. Облік операцій з банківськими металами.....	228
Питання до теми	237
Тема 9. Облік операцій з цінними паперами	238
9.1. Організація облікового процесу операцій з цінними паперами.....	238
9.2. Характеристика рахунків для обліку операцій з цінними паперами.....	242
9.3. Облік комісійних операцій банку з цінними паперами.....	243
9.4. Загальні принципи оцінювання та обліку цінних паперів у портфелях банку	249
9.5. Облік операцій з цінними паперами власного боргу	270
Питання до теми	273
Тема 10. Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами.....	274
10.1. Особливості використання основних засобів та нематеріальних активів банку	274
10.2. Рахунки для ведення бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів	277
10.3. Бухгалтерський облік основних засобів і нематеріальних активів	279
10.3.1. Бухгалтерський облік придбання та поліпшення основних засобів і придбання та вдосконалення нематеріальних активів	279
10.3.2. Бухгалтерський облік необоротних активів, утримуваних для продажу.....	283
10.3.3. Бухгалтерський облік переоцінки основних засобів та нематеріальних активів.....	285

10.3.4. Бухгалтерський облік вибуття основних засобів і нематеріальних активів.....	288
10.4. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів.....	290
Питання до теми.....	294
Тема 11. Облік операцій з лізингу.....	295
11.1. Організація лізингової діяльності банку.....	295
11.2. Особливості відображення в бухгалтерському обліку лізингових операцій банку.....	304
11.2.1. Облік операцій з фінансового лізингу.....	305
11.2.2. Облік операцій з оперативного лізингу.....	309
11.2.3. Облік операцій із зворотного лізингу.....	312
Питання до теми.....	315
Тестові завдання.....	316
Список літератури.....	338