

ЗМІСТ

| | |
|--|-----|
| Вступ | 5 |
| Тема 1. Система бухгалтерського обліку в банках | 7 |
| 1.1. Організація бухгалтерського обліку в банках..... | 7 |
| 1.2. Основні принципи бухгалтерського обліку..... | 10 |
| 1.3. Зміст і вимоги до операційної діяльності в банках..... | 11 |
| 1.4. Характеристика фінансового, управлінського та податкового обліку | 14 |
| 1.5. Огляд фінансових звітів банку, головні елементи та облікові формули | 18 |
| 1.6. Основні положення та особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках | 22 |
| 1.7. Бухгалтерський контроль..... | 28 |
| Запитання для самоконтролю | 31 |
| Тема 2. Облік грошових коштів та банківських металів у банку | 32 |
| 2.1. Облік касових операцій з клієнтами банку..... | 32 |
| 2.2. Облік операцій з підкріплення банків готівкою Національним банком України | 35 |
| 2.3. Облік операцій з передавання готівки між банками | 38 |
| 2.4. Облік внутрішньобанківських та інших операцій банків з використанням готівки | 40 |
| 2.5. Облік коштів банку на коррахунках. Облік міжбанківських розрахунків..... | 42 |
| Запитання для самоконтролю | 46 |
| Тема 3. Облік депозитів та інших зобов'язань | 47 |
| 3.1. Бухгалтерський облік залучених вкладів (депозитів) клієнтів банку..... | 47 |
| 3.2. Облік кредитних і депозитних операцій у міжбанківській сфері | 55 |
| 3.2.1. Облік міжбанківських вкладів (депозитів)..... | 55 |
| 3.2.2. Облік міжбанківських кредитів..... | 58 |
| Запитання для самоконтролю | 60 |
| Тема 4. Облік безготівкових розрахунків у національній валюті користувачів платіжних послуг | 61 |
| 4.1. Загальні принципи обліку коштів на вимогу суб'єктів господарювання та фізичних осіб..... | 61 |
| 4.2. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками користувачів платіжних послуг | 64 |
| 4.3. Облік надавачами платіжних послуг кредитового переказу коштів | 82 |
| 4.4. Облік надавачами платіжних послуг дебетового переказу коштів за згодою платника..... | 84 |
| 4.5. Облік надавачами платіжних послуг дебетового переказу коштів без згоди платника..... | 85 |
| 4.6. Порядок виконання надавачами платіжних послуг заходів щодо арешту коштів на рахунках платників | 87 |
| 4.7. Облік розрахунків із використанням платіжних карток..... | 90 |
| Запитання для самоконтролю | 108 |
| Тема 5. Облік кредитних активів та кредитних позабалансових зобов'язань | 109 |
| 5.1. Загальні принципи обліку і відображення у фінансовій звітності кредитних операцій банку | 109 |
| 5.2. Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій..... | 115 |
| 5.3. Облік операцій із нарахування та сплати процентів за користування кредитами та комісійних за надання кредитних послуг | 120 |
| 5.4. Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій..... | 123 |
| 5.4.1. Облік операцій репо..... | 123 |

| | |
|--|------------|
| 5.4.2. Бухгалтерський облік факторингових операцій..... | 125 |
| 5.4.3. Бухгалтерський облік операцій з урахування векселів..... | 126 |
| 5.4.4. Особливості бухгалтерського обліку іпотечних кредитів..... | 128 |
| 5.5. Бухгалтерський облік формування та використання спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами..... | 130 |
| 5.6. Облік лізингових операцій..... | 135 |
| 5.6.1. Загальні вимоги щодо відображення в бухгалтерському обліку лізингу (оренди)... | 135 |
| 5.6.2. Облік операцій із фінансового лізингу..... | 136 |
| Запитання для самоконтролю..... | 140 |
| Тема 6. Облік операцій в іноземній валюті..... | 142 |
| 6.1. Особливості відображення валютних статей у фінансовій звітності..... | 142 |
| 6.2. Необхідність переоцінки іноземної валюти. Вимоги МСБО щодо переоцінки іноземної валюти..... | 147 |
| 6.3. Особливості обліку обмінних операцій із готівковою іноземною валютою..... | 148 |
| 6.4. Особливості обліку операцій із дорожніми чеками..... | 152 |
| 6.5. Облік операцій купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти..... | 154 |
| Запитання для самоконтролю..... | 160 |
| Тема 7. Облік основних засобів і нематеріальних активів..... | 161 |
| 7.1. Критерії визнання необоротних активів. Структура відображення основних засобів і нематеріальних активів у Плані рахунків бухгалтерського обліку..... | 161 |
| 7.2. Облік придбання та створення основних засобів і нематеріальних активів..... | 164 |
| 7.3. Облік витрат на поліпшення та підтримку основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані..... | 168 |
| 7.4. Облік необоротних активів, що утримуються для продажу..... | 171 |
| 7.5. Облік інвестиційної нерухомості..... | 174 |
| 7.7. Облік вибуття основних засобів і нематеріальних активів..... | 178 |
| 7.8. Інвентаризація основних засобів і нематеріальних активів..... | 181 |
| Запитання для самоконтролю..... | 185 |
| Тема 8. Облік власного капіталу..... | 187 |
| 8.1. Структура капіталу і вимоги до його відображення у фінансовій звітності..... | 187 |
| 8.2. Облік операцій із формування статутного капіталу банку..... | 188 |
| 8.3. Облік операцій із власними акціями..... | 190 |
| 8.4. Облік розрахунків з акціонерами..... | 192 |
| Запитання для самоконтролю..... | 193 |
| Тема 9. Облік доходів і витрат банку..... | 194 |
| 9.1. Доходи і витрати банку та правила їх визнання..... | 194 |
| 9.2. Загальні правила обліку доходів і витрат..... | 200 |
| 9.3. Облік доходів та витрат банку..... | 202 |
| Запитання для самоконтролю..... | 213 |
| Тема 10. Складання фінансових звітів..... | 214 |
| 10.1. Склад та призначення фінансової звітності банків..... | 214 |
| 10.2. Зміст приміток до фінансової звітності банків..... | 219 |
| 10.3. Інформація про звітні сегменти, ризики та інша інформація у примітках до фінансової звітності..... | 226 |
| Запитання для самоконтролю..... | 232 |
| Список рекомендованої літератури..... | 233 |
| Додаток..... | 235 |