

УКРАЇНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ

Затверджено:
на засіданні кафедри
фінансів, обліку і аудиту
протокол №1 від 05 жовтня 2022 р.

ОБЛІК У БАНКАХ



СИЛАБУС 2022-2023 н.р.

освітній рівень	перший (бакалавр)
галузь знань	07 Управління та адміністрування
спеціальність	071 Облік і оподаткування
освітня програма	Облік, аудит і оподаткування комерційної діяльності Облік, аудит і оподаткування

II семестр: 102-ОАОКД-Д19, 121-ОАО-Д21

Лекції: згідно розкладу - <http://rasp.kart.edu.ua/> (ZOOM, MOODLE)

Практичні заняття: згідно розкладу - <http://rasp.kart.edu.ua/> (ZOOM, MOODLE)

Команда викладачів:

Лектор: Ольга Олексіївна ЄВСЄЄВА (доктор економічних наук, професор) Контакти: +38 (057) 730-10-86, e-mail: olgaievsieieva@kart.edu.ua
Години прийому та консультацій: що-вівторка, 14 ⁰⁰ .15 ⁰⁰ , ZOOM (або в умовах дистанційного навчання – у будь-який інший час за попереднім узгодженням часу зустрічі)
Викладач практичних занять: Ольга Олексіївна ЄВСЄЄВА (д.е.н., професор), Контакти: +38 (057) 730-10-86, e-mail: olgaievsieieva@kart.edu.ua
Розміщення кафедри фінансів, обліку і аудиту: місто Харків, майдан Фейсрбаха, 7
Веб сторінка курсу: http://do.kart.edu.ua/ Додаткові інформаційні матеріали: http://metod.kart.edu.ua

ZOOM: Зала персональної конференції проф. Ольги Євсєєвої, ідентифікатор конференції: 713 696 7537, код доступу: 121212 або за посиланням: <https://us02web.zoom.us/j/7136967537?pwd=b3NISUMybjZEB0lpTVhLdFBybGpzd09>

З переходом України до ринкових відносин, із роздержавленням власності та лібералізацією господарської діяльності і поширенням малих підприємств, із запровадженням розрахунків із заробітної плати за допомогою карток і банкоматів, із банківською системою співпрацює чи не кожна людина. Тому ділові стосунки із банками стали всеохоплюючими.

Бухгалтерський облік у банках із загальним бухгалтерським обліком господарюючих суб'єктів має спільні риси, а саме: завдання, функції, методи, принципи. Вони спільно використовують багато стандартів (положень) бухгалтерського обліку, інструкцій. Проте суттєво відрізняється План рахунків бухгалтерського обліку банків України від Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Відповідно кореспонденція рахунків також має свої особливості.

Найважливішою особливістю обліку у банках є об'єкти його обліку. Це, зокрема, власні та залучені кошти і операції з їх розміщення в активах кредитного і інвестиційного портфелів, основних засобах і нематеріальних активах, рахунки коштів у касі та банках.

Вивчення курсу «Облік у банках» має особливо важливе значення для підготовки бухгалтерів, оскільки розширює сферу професійної діяльності.

Курс розроблено до навчальної програми для студентів підготовки «Облік і оподаткування», тому виклад матеріалу зосереджено на техніці ведення бухгалтерського обліку, а не на глибокому розкритті економічного змісту банківських операцій у системі рахунків бухгалтерського обліку.

Курс має на меті сформувати та розвинути наступні компетентності студентів:

1. Загальні компетентності:

- Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.
- Навички використання інформаційних і комунікаційних технологій, здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- Здатність до критичного осмислення проблем у навчанні та професійній діяльності та на межі предметних галузей.
- Здатність працювати з інформацією різних видів, у тому числі в глобальних комп'ютерних мережах.
- Здатність здійснювати комунікаційну діяльність. Здатність спілкуватися з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності), діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

2. Спеціальні (фахові) компетентності:

- Здатність відображати господарські операції, що відбуваються в процесі господарської діяльності підприємства чи організації на рахунках обліку та узагальнювати їх.
- Практичні навички щодо внутрішньогосподарського (управлінського) обліку.
- Застосовування порядку бухгалтерського відображення господарських процесів і застосовування у господарській практиці всіх методичних прийомів обліку і оподаткування.
- Здатність аналізувати показники господарської діяльності підприємства чи організації.
- Безпосередньо здійснення облік і оподаткування в банках та фінансових установах.

Чому ви маєте обрати цей курс?

Курс «Облік у банках» є невід'ємною складовою частиною циклу дисциплін, що завершують підготовку студентів-бакалаврів за освітньою програмою «Облік і оподаткування». Вивчення даної навчальної дисципліни здобувач розпочинає тільки після опанування таких дисциплін освітнього ступеня «бакалавр», як «Бухгалтерський облік», «Фінансовий облік I», «Фінансовий облік II», «Оподаткування господарських операцій», а також виконання практичних завдань, контрольних і курсових робіт.

Вивчення курсу допомагає студентам систематизувати отримані на бакалаврському рівні знання та сформуванню комплексного уявлення про значимість ведення обліку у банку та перспективні можливості професійного росту облікового працівника.

Від здобувачів очікується: базове розуміння теорії бухгалтерського обліку, а також обізнаність у фінансовому, податковому та управлінському обліку, розуміння необхідності розширення сфери діяльності в різних сферах економіки.

У процесі навчання студенти отримують необхідні знання під час лекційних занять та виконання практичних завдань. Найбільш складні питання винесено на розгляд і обговорення під час групових занять. Велике значення в процесі вивчення та закріплення знань має самостійна робота студентів. Усі види занять розроблені відповідно до кредитно-модульної системи організації навчального процесу.

Команда викладачів кафедри фінансів, обліку і аудиту будуть готові надати будь-яку допомогу з будь-яких з найбільш складних аспектів курсу особисто у робочий час електронною поштою та іншими засобами передачі інформації.

Огляд курсу

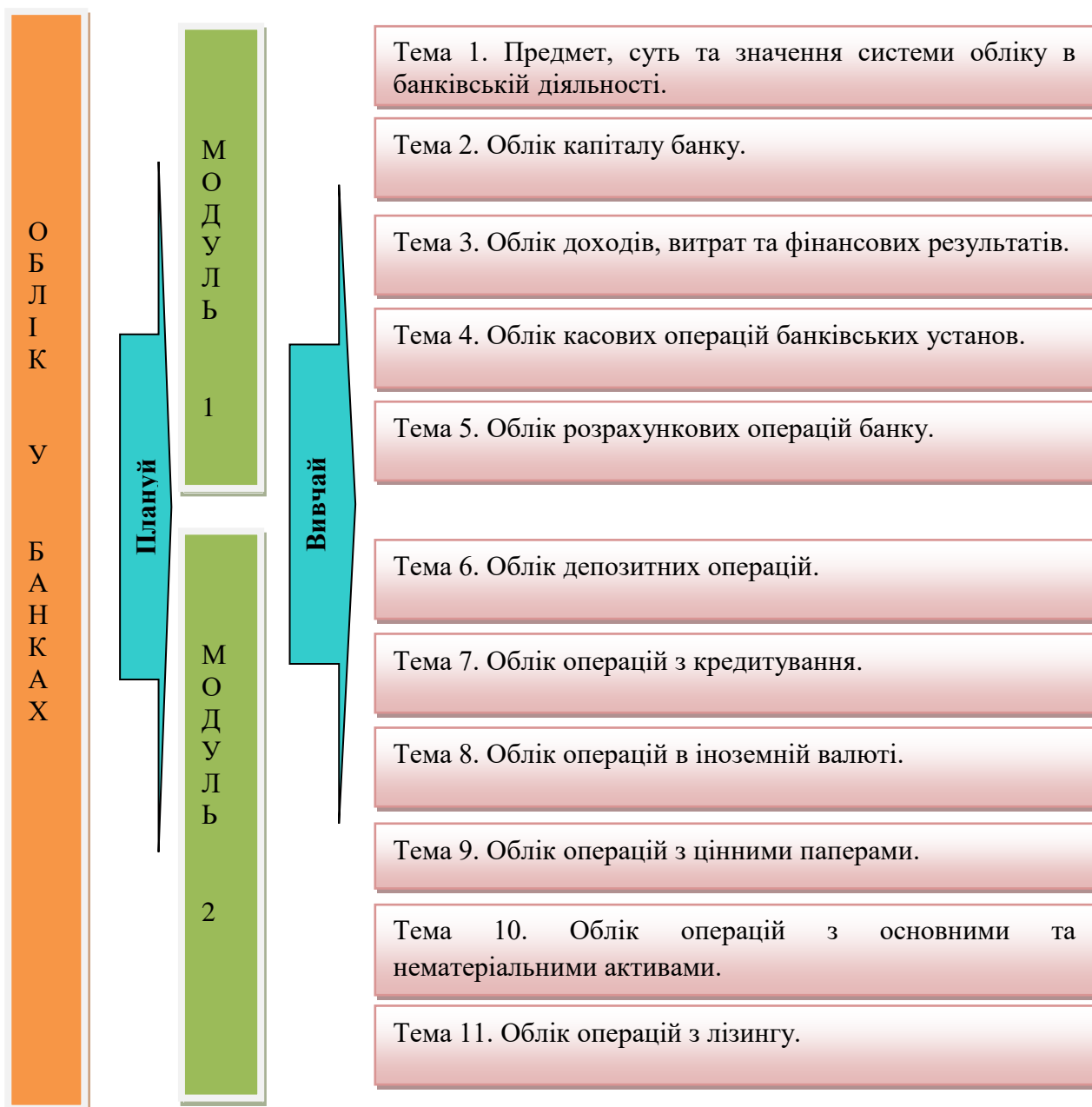
Цей курс, який вивчається у другому семестрі навчального року, дає студентам глибоке розуміння сутності завдань обліку за різними напрямками діяльності банківської установи; засвоєння техніки документального оформлення операцій у первинних облікових документах та методики реєстрації облікової інформації у системі рахунків; ознайомлення з методикою формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках.

Курс складається з однієї лекції на тиждень і одного практичного заняття на тиждень/на два тижні. Він супроводжується текстовим матеріалом, презентаціями, індивідуальним розрахунково-графічним проектом та груповими завданнями. Студенти матимуть можливість застосовувати отримані знання та вирішувати практичні завдання протягом обговорень в аудиторії та розробки індивідуального розрахунково-графічного проекту за основними напрямками діяльності банку.

Практичні заняття курсу передбачають виконання групових проектів з прикладних матеріалів щодо техніки оформлення банківських операцій з подальшим опанування техніки відображення інформації в системі рахунків бухгалтерського обліку.

Проект фіналізується захистом та обговоренням розроблених матеріалів, що дає студенту уявлення про необхідність постійного професійного зростання, зокрема облікових працівників, в різних сферах економіки.

Теми курсу



Облік у банках / схема курсу

Поміркуй	Лекції	Виконай
	Довідковий матеріал	
	Презентації	
	Обговорення в аудиторії	
	Групові завдання	
	Розрахунково-графічний проєкт	
	Іспит	

Ресурси курсу

Інформація про курс розміщена на сайті Університету (<http://kart.edu.ua>), включаючи навчальний план, лекційні матеріали, презентації, завдання та правила оцінювання курсу.

Додатковий матеріал та посилання на електронні ресурси доступні на сайті Університету у розділі «дистанційне навчання» поряд із питаннями, над якими необхідно поміркувати під час підготовки для обговорення в аудиторії. Необхідна підготовка повинна бути завершена до початку наступної лекції. Ви повинні бути готовими до дискусій та мозкових штурмів – ми хочемо знати, що ви думаєте!

Приклади питань для обговорення доступні на слайдах відповідних презентацій. Ось деякі з них:

- 1) Принципи бухгалтерського обліку в банках.
 - 2) Організація операційної діяльності в банках.
 - 3) Документування операційної діяльності в банках.
 - 4) Характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.
 - 5) Організація обліку розрахункових операцій банку.
- ... тощо.

Лекції та практичні заняття

Список основних лекцій курсу наведений нижче. Пильнуйте за змінами у розкладі.

Тиж-день	Кільк. годин	Тема лекції	Кільк. годин	Тема практичних занять
Модуль 1				
1	2	Предмет, суть та значення системи обліку в банківській діяльності.	2/1	Предмет, суть та значення системи обліку в банківській діяльності.
2-3	4	Облік капіталу банку.	4/2	Облік капіталу банку.
4-5	4	Облік доходів, витрат та фінансових результатів.	4/2	Облік доходів, витрат та фінансових результатів.
6	2	Облік касових операцій банківських установ.	2/1	Облік касових операцій банківських установ.
7	2	Облік розрахункових операцій банку.	2/1	Облік розрахункових операцій банку.
Модуль 1				
8-9	4	Облік депозитних операцій.	4/2	Облік депозитних операцій.
10-11	4	Облік операцій з кредитування.	4/2	Облік операцій з кредитування.
12	2	Облік операцій в іноземній валюті.	2/1	Облік операцій в іноземній валюті.
13	2	Облік операцій з цінними паперами.	2/1	Облік операцій з цінними паперами.
14	2	Облік операцій з основними та нематеріальними активами.	2/1	Облік операцій з основними та нематеріальними активами.
15	2	Облік операцій з лізингу.	2/1	Облік операцій з лізингу.
	30		30/15	Примітка: група 102-ОАОКД-Д19 / 121-ОАО-Д21
Іспит з дисципліни «Облік у банках»				

Правила оцінювання

При заповненні заліково-екзаменаційної відомості та залікової книжки (індивідуального навчального плану) студента, оцінка, виставлена за 100-бальною шкалою, повинна бути переведена до національної шкали (5, 4, 3,) та шкали ECTS (A, B, C, D, E)

Визначення назви за державною шкалою(оцінка)	Визначення назви за шкалою ECTS	За 100 бальною шкалою	ECTS оцінка
ВІДМІННО – 5	Відмінно – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	90-100	A
ДОБРЕ – 4	Дуже добре – вище середнього рівня з кількома помилками	82-89	B
	Добре – в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок	75-81	C
ЗАДОВІЛЬНО - 3	Задовільно - непогано, але зі значною кількістю недоліків	69-74	D
	Достатньо – виконання задовольняє мінімальні критерії	60-68	E
НЕЗАДОВІЛЬНО - 2	Незадовільно – потрібно попрацювати перед тим як отримати залік (без повторного вивчення модуля)	35-59	FX
	Незадовільно - необхідна серйозна подальша робота (повторне вивчення модуля)	<35	F

Завдання на самостійну роботу:

- Студентам пропонується обрати один з 13-ти напрямів для створення розрахунково-графічного проекту впродовж семестру. За вчасне та вірне виконання завдання нараховується **20 балів до поточного модульного контролю**. За вчасне та частково вірне виконання – від 15 до 25 балів. За невиконане завдання бали не нараховуються. Необхідний обсяг виконання завдання складає 50% на перший модульний контроль і 100% на другий модульний контроль. Перебіг поточного виконання завдання та питання для обговорення надсилаються на e-mail викладача або перевіряються ним особисто.
- Студенти мають прорецензувати одну роботу іншого студента або групи впродовж семестру очно та висловити свої критичні зауваження.
- Напрями створення розрахунково-графічного проекту представлені в Методичних вказівках.

Відвідування лекцій:

Бали за цю складову нараховуються взагалі, якщо студент не відвідував більш 50% лекційних занять у модулі без поважних причин. За відвідування кожної лекції нараховується 1 бал. **Максимальна сума становить 15 балів.**

Ступінь залученості:

Мета участі в курсі – залучення до розгляду та обговорення проблем ведення обліку у банківських установах у практичній діяльності комерційних банків в умовах чинного законодавства, розуміння рівня відповідальності. **Максимальна сума становить 10 балів.**

Практичні заняття:

Оцінюються за відвідуваннями (до 3 балів), ступенем залученості (до 7 балів) та стислою презентацією виконаного завдання (до 5 балів). Ступінь залученості визначається ступенем активності студента у обговореннях поставлених проблемних питань обліку у банках на практичних заняттях. **Максимальна сума становить 15 балів.**

Модульне тестування:

Оцінюються за вірними відповідями на тестові модульні питання (20 питань в тесті, кожна вірна відповідь оцінюється в 2 бали). **Максимальна кількість становить 40 балів за модуль.**

Екзамен:

- Студент отримує оцінку екзамену за результатами модульного 1-го та 2-го контролю шляхом накопичення балів. Максимальна кількість балів, яку може отримати студент становить 100 (до 60 балів поточного контролю та до 40 балів тестування). Середнє арифметичне суми модульних оцінок складає підсумковий бал іспиту.

Додаткову інформацію про оцінювання знань студентів містить *Положення про контроль та оцінювання якості знань студентів в Українському державному університеті залізничного транспорту, схвалено рішенням Вченої ради університету, протокол №8 від 24.11.2015 р.* [<http://kart.edu.ua/images/stories/akademiya/documentu-vnz/polojennya-12-2015.pdf>]

/витяг, початок/

...

3.3. Семестровий екзамен

3.3.1. Семестровий екзамен – форма підсумкового контролю засвоєння студентом теоретичного та практичного матеріалу з окремої навчальної дисципліни за семестр.

3.3.2. Оцінка семестрового екзамену (екзаменаційна оцінка) визначається як загальна модульна оцінка - середньоарифметична сума балів двох модульних оцінок за 100-бальною шкалою.

3.3.3. До початку сесії лектор інформує студентів про набрану ними загальну модульну оцінку.

Студенти, які виконали усі індивідуальні завдання та лабораторно-практичну частину курсу, передбачені програмою дисципліни, мають можливість:

- не складати екзамен і отримати семестрову оцінку, як середньоарифметичну оцінку модулів за 100-бальною шкалою;
- складати екзамен з метою отримання семестрової оцінки за даною навчальною дисципліною.

3.3.4. Студентам, які за результатами двох модулів набрали середньоарифметичну суму балів

90 – 100 («відмінно», А),

75 – 81 («добре», С),

60 – 68 («задовільно», Е)

відповідна оцінка проставляється в екзаменаційну відомість.

3.3.5. Студенти, які за результатами двох модулів набрали середньоарифметичну суму балів

82 – 89 («добре», В),

69 – 74 («задовільно», D)

мають можливість або отримати відповідну оцінку або скласти екзамен.

Студентам, які згодні з набраною середньоарифметичною сумою балів, відповідна оцінка проставляється в екзаменаційну відомість.

Студенти, які бажають скласти екзамен, можуть покращити набрану оцінку на один ступінь за шкалою ECTS (з В на А, з D на С) тільки одного разу під час проведення екзамену.

У будь-якому разі підсумкова семестрова оцінка не може бути нижчою за середньоарифметичну оцінку навчальних модулів.

3.3.6. Студенти, які за результатами двох модулів набрали середньоарифметичну суму балів

0 – 59 («незадовільно», F, FX)

повинні з'явитися на екзамен, де вони можуть покращити її на оцінку 60 – 68 («задовільно», Е).

3.3.7. Студенти, які до початку сесії не виконали індивідуальні завдання або лабораторно-практичну частину курсу, передбачені робочою програмою дисципліни, не допускаються до процедури семестрового контролю і отримують екзаменаційну оцінку «незадовільно», яку вони можуть виправити як академічну заборгованість (див. п. 3.5.6) після здачі невиконаної частини робочої програми дисципліни.

3.3.8. Семестровий екзамен проводиться шляхом комп'ютерного тестування або шляхом відповідей на питання екзаменаційних білетів.

...

3.5.6. Якщо за результатами екзамену студент не зумів поліпшити оцінку «незадовільно» (див. п. 3.5.4), він повинен ліквідувати цю академічну заборгованість шляхом перездачі екзамену. Згідно з вимогами вищої школи України студент має право на дві перездачі екзамену. Перша перездача проводиться після завершення сесії у терміни, встановлені деканатом факультету. Якщо і в цьому випадку студент отримає оцінку «незадовільно», друга перездача екзамену здійснюється перед комісією.

Обидві перездачі проводяться шляхом відповідей на питання екзаменаційних білетів.

Результати перездачі записуються в екзаменаційному листі, який видається деканатом. Екзаменаційний лист повертається в деканат особисто екзаменатором. Екзаменаційний лист підшивається до екзаменаційної відомості відповідної академічної групи.

...

/витяг, закінчення/

Правила оцінювання для дистанційної форми навчання із використанням відео-формату ZOOM та навчальних матеріалів на платформі Moodle представлені на сторінці дисципліни «Особливості обліку на залізничному транспорті» на платформі Moodle УкрДУЗТ, <https://do.kart.edu.ua/>

Очікувані результати навчання:

Після завершення вивчення дисципліни «Облік у банках» студент-бакалавр повинен знати, розуміти, бути здатним продемонструвати:

Вміти застосовувати процедури обліку і контролю на підприємстві і володіти відповідними практичними навичками.

Вміти використовувати для ведення бухгалтерського обліку нормативні документи та положення облікової політики підприємства.

Володіти відповідними практичними навичками щодо внутрішньогосподарського (управлінського) обліку.

Складати первинні документи та реєстри бухгалтерського обліку, внутрішню (фінансову, податкову, управлінську) звітність.

Вміти застосовувати положення (стандарти) бухгалтерського обліку та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності при відображенні в обліку господарських операцій.

Вміти організовувати та здійснювати різні види економічного контролю на підприємствах, установах та організаціях.

Використовувати професійно знання й практичні навички для освоєння методів, прийомів та організації проведення судово-бухгалтерської експертизи.

Команда викладачів:

Євсєєва Ольга Олексіївна (<https://kart.edu.ua/staff/ievsieieva-olga-oleksiivna-ievsieieva-olga-oleksiiivna>) – професор кафедри обліку і аудиту, вища освіта – економіст за спеціальністю «Облік і аудит» (Харківська державна академія залізничного транспорту, 1999 р.), доктор економічних наук за спеціальністю 08.00.03 – «Економіка та управління національним господарством» (Державна установа «Інститут економіки природокористування та сталого розвитку НАН України», 2012 р.)

Напрямок науково-дослідної діяльності: формування системи управління сталим розвитком національної економіки України.

Напрямок науково-дослідної діяльності за профілем кафедри: методологічні основи впровадження організації бухгалтерського обліку та фінансового менеджменту в сучасних умовах господарювання та з урахуванням галузевих особливостей діяльності підприємств, прикладні аспекти впровадження норм Податкового кодексу України.

Досвід професійної практичної діяльності за спеціальністю.

Кодекс академічної доброчесності

Порушення Кодексу академічної доброчесності Українського державного університету залізничного транспорту є серйозним порушенням, навіть якщо воно є ненавмисним. Кодекс доступний за посиланням: <http://kart.edu.ua/documentu-zvo-ua/>

Зокрема, дотримання Кодексу академічної доброчесності УкрДУЗТ означає, що вся робота на іспитах та заліках має виконуватися індивідуально. Під час виконання самостійної роботи студенти можуть консультиватися з викладачами та з іншими студентами, але повинні самостійно розв'язувати завдання, керуючись власними знаннями, уміннями та навичками. Посилання на всі ресурси та джерела (наприклад, у звітах, самостійних роботах чи презентаціях) повинні бути чітко визначені та оформлені належним чином. У разі спільної роботи з іншими студентами над виконанням індивідуальних завдань, ви повинні зазначити ступінь їх залученості до роботи.

Інтеграція студентів із обмеженими можливостями

Вища освіта є провідним чинником підвищення соціального статусу, досягнення духовної, матеріальної незалежності і соціалізації молоді з обмеженими функціональними можливостями й відображає стан розвитку демократичних процесів і гуманізації суспільства.

Для інтеграції студентів із обмеженими можливостями в освітній процес Українського державного університету залізничного транспорту створена система дистанційного навчання на основі сучасних педагогічних, інформаційних, телекомунікаційних технологій.

Доступ до матеріалів дистанційного навчання з цього курсу можна знайти за посиланням: <http://do.kart.edu.ua/>

Рушай сміливо на зустріч знанням!