

ТРЕНІНГ «СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ»

Тренінг «Складання фінансової звітності банку» проводиться в рамках навчальної дисципліни «Фінансовий облік у банках», яка належить до нормативних дисциплін програми професійної підготовки бакалаврів зі спеціальності банківська справа.

Метою дисципліни «Фінансовий облік у банках» є набуття студентами теоретичних знань та практичних навичок щодо ведення фінансового обліку у банках. Це допомагає майбутнім спеціалістам і менеджерам банків більш глибоко розуміти суть економічних понять, якими вони оперують, вивчаючи інші дисципліни фахового спрямування, засвоїти порядок формування економічних показників, які є у формах фінансової звітності банку, а значить і можливості впливати на рівень цих показників за допомогою економічних важелів. Результат від вивчення відповідної дисципліни трансформується в уміння бакалавра з банківської справи правильно оцінювати ефективність та перспективи розвитку банківського бізнесу та окремих його напрямів. Особлива увага в курсі приділяється складанню та розумінню фінансової звітності, яка інформаційно забезпечує прийняття управлінських рішень, а також активно використовується зовнішніми користувачами для оцінки діяльності банку.

Тема «Складання фінансової звітності банку» пропонується для самостійного вивчення. З метою кращого розуміння змісту, структури та порядку формування інформації у формах звітності через опанування методичних та технічних прийомів складання останньої доречним є виконання студентами відповідних завдань для самостійної роботи. Ці завдання пропонується виконати кожному у вигляді індивідуальної роботи або через проведення тренінгу в академічних групах. Далі наведено приклад такого завдання і методика його розв'язання.

Необхідно за даними за залишками бухгалтерських рахунків банку станом на 31 грудня 2006 р., наведеними в інвентаризаційній відомості, скласти:

- 1) сальдову (залишкову) відомість;
- 2) перевірний (щоденний) баланс;
- 3) проміжний (квартальний) баланс;
- 4) проміжний (квартальний) звіт про фінансові результати.

Методичні вказівки:

Етап 1 — складання сальдової (залишкової) відомості

Використовуючи дані в інвентаризаційному описі та план рахунків банку, необхідно визначити номер та характер кожного бухгалтерського рахунку. Після цього згрупувавши рахунки в порядку зростання номерів та підрахувавши проміжні підсумки за класами, розділами та групами, побудувати сальдову відомість за наведеною в зразку формою. Достовірність складання відомості контролюється рівністю дебетових та кредитових залишків за її рахунками.

Етап 2 — складання перевірного (щоденного) балансу

Згорнувши рахунки шостого і сьомого класів для визначення фінансового результату звітного періоду й відображення його за умовним технічним рахунком у складі власного капіталу, а також здійснивши перегрупування рахунків, які відображені у сальдовій відомості, за основними елементами балансу, слід скласти щоденний баланс за наведеною в зразку формою. Достовірність складання балансу контролюється рівністю сум активів та пасивів.

Етап 3 — складання проміжного (квартального) балансу

Використовуючи данні щоденного балансу необхідно шляхом їх кореляції за агрегованими показниками, скласти квартальний баланс банку. Достовірність складання балансу контролюється рівністю сум активів та пасивів.

Етап 4 — складання проміжного звіту про фінансові результати

Скласти звіт про фінансові результати за наведеною в зразку формою. Достовірність складання звіту контролюється відповідністю суми його фінансового результату, аналогічній у балансі.

О. А. Островська, канд. екон. наук, доц.,
кафедра фінансів підприємств

**УДОСКОНАЛЕННЯ ВИКЛАДАННЯ ДИСЦИПЛІНИ
«ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ» З ВИКОРИСТАННЯМ
ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

Викладання дисципліни «Фінансовий аналіз» має удосконалюватися за такими основними напрямками: впровадження інноваційних технологій безпосередньо в навчальний процес; оптимізація системи оцінювання знань студентів з дисципліни.