

НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів

Загальна кількість - 72 н. год.
 Лекційних занять - 28 н. год.
 Практичних занять - 12 н. год.
 Самостійна підготовка - 32 н. год.

№ п/п	Тема заняття	Кількість годин			
		Аудиторні		Самостійна робота	Загальна кількість
		Лекції	Практичні та семінарськ і заняття		
1	2	3	4	5	6
1	ТЕМА 1. Сучасний стан та тенденції розвитку ринків фінансових послуг України. Ломбарди – учасники фінансового ринку України. Роль і місце ломбардів на фінансовому ринку України. Державне регулювання діяльності ломбардів в Україні: загальний аналіз правового забезпечення та нормативно-правових актів. Захист прав споживачів фінансових послуг.	2	-	2	4
2	ТЕМА 2. Правове регулювання діяльності ломбардів. Правовий статус ломбардів. Особливості порядку створення та реєстрації ломбардів. Засновницькі документи ломбардів. Особливості цих документів порівняно з іншими фінансовими установами. Дозвільні документи, необхідні для початку роботи та в процесі його роботи. Ліцензування господарської діяльності з надання фінансових послуг. Нагляд на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами. Погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі. Розкриття інформації фінансовими установами про свою діяльність. Особливості припинення діяльності ломбардів.	2	2	2	6

	Договірні відносини у фінансово-господарській діяльності ломбардів. Договори, що встановлюють, змінюють або припиняють права та обов'язки сторін при проведенні кредитних операцій ломбардами. Договори, що встановлюють, змінюють або припиняють права та обов'язки сторін при отриманні у заставу (заклад) майна при наданні фінансового кредиту ломбардом. Особливості правового статусу фізичної та юридичної осіб, як суб'єктів цивільно-правових відносин. Поняття та значення цивільно-правової відповідальності. Види цивільно-правової відповідальності. Поняття та способи припинення зобов'язань. Окремі способи припинення зобов'язань.				
3	ТЕМА 3. Державне регулювання і контроль за діяльністю ломбардів. Основні напрями державного регулювання контролю за діяльністю ломбардів. Державні органи, що здійснюють контроль за діяльністю ломбардів. Порядок здійснення державними органами контролю за діяльністю ломбардів. Система фінансового моніторингу України. Операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Організація фінансового моніторингу в діяльності ломбардів. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу.	4	-	4	8
4	ТЕМА 4. Фінансові нормативи діяльності ломбардів. Фінансові та функціональні ризики. Поняття ліквідності активів ломбарду. Основи теорії управління грошовими потоками. Розмір власного капіталу ломбарду, класифікація якості активів, критерії ризиковості операцій, вимоги до порядку формування резерву забезпечення покриття втрат. Використання показників звітних даних для аналізу фінансового стану ломбарду. Вимоги до технічного та програмного забезпечення ломбардів.	2	-	2	4
5	ТЕМА 5. Звітність та основи фінансового аналізу ломбардів. Вимоги Національного банку України до звітних даних ломбарду за квартал, рік. Особливості подання звітності в електронному вигляді та ведення внутрішнього обліку операцій з надання фінансових послуг. Основи роботи з електронними базами даних та особливості їх ведення для ломбардів. Вимоги законодавства щодо системи внутрішнього обліку в діяльності ломбардів. Журнали та картки обліку договорів із клієнтами ломбардів та їхніми контрагентами. Вимоги до технічного та програмного забезпечення ломбардів. Фінансовий аналіз у діяльності ломбардів. Сутність, завдання та основні	2	2	2	6

	принципи фінансового аналізу в ломбардах. Основні фінансові показники, що характеризують фінансову стабільність ломбарду.				
6	Тема 6. Оподаткування діяльності ломбардів. Система податків та зборів в Україні. Нормативна база. Суб'єкти податкових відносин. Податкове зобов'язання, яке виникає у ломбардів, та його виконання. Порядок подання податкової декларації та визначення суми податкових зобов'язань. Конфлікт інтересів та податкові роз'яснення. Терміни погашення податкового зобов'язання. Податковий борг. Штрафні санкції. Податок на прибуток ломбарду. Податок на додану вартість. Стягнення, адміністрування податків.	2	2	4	8
7	ТЕМА 7. Особливості ведення бухгалтерського обліку. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та аудит. Бухгалтерський облік ломбарду. Основні засади організації бухгалтерського обліку. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, загальний огляд. Концептуальна основа фінансової звітності за МСФЗ. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності. Необоротні активи, призначені для продажу та припинена діяльність. Фінансові інструменти. Представлення фінансової звітності. Облікова політика, зміни бухгалтерських оцінок та помилки. Вплив зміни валютних курсів. Події після звітної дати. Основні засоби. Оренда. Витрати по позикам. Пов'язані сторони. Консолідована та окрема фінансова звітність. Облік інвестицій в асоційовані компанії. Проміжна фінансова звітність. Знецінення активів. Резерви, умовні зобов'язання та активи. Інвестиційна власність. Зовнішній аудит як форма контролю. Аудиторські перевірки звітності ломбардів.	6	2	8	16
8	ТЕМА 8. Галузевий розділ. Основи кредитування. Принципи кредитування. Основні характеристики кредиту. Етапи кредитування. Класифікація кредитів. Поняття і суть кредитної політики. Методики оцінки позичальника. Вимоги до забезпечення. Порядок погашення кредиту, нарахування та сплата процентів за кредитом. Ведення кредитних справ та кредитний моніторинг. Управління кредитним портфелем. Поняття і сутність ломбардної кредитної політики. Поняття закладу та застави. Вимоги до заставодавця при укладенні договорів застави. Вимоги до розміру покриття ризиків фінансового кредиту, наданого ломбардом. Зобов'язання перед клієнтами під час зберігання предметів закладу. Порядок страхування майна заставодавця. Порядок сплати процентів по страхуванню.	8	-	8	16

	Умови пролонгації договорів надання фінансових кредитів. Визначення поняття прострочення. Порядок нарахування пені. Оцінка ризиків неповернення фінансових кредитів. Основні показники, що характеризують ефективність ломбардного кредитування. Визначення вартості кредиту. Поняття ефективної процентної ставки. Механізми розрахунку процентних ставок.				
	Іспит	-	4	-	4
	Разом	28	12	32	72