

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Львівський національний університет імені Івана Франка
Кафедра обліку і аудиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”



Декан факультету
доц. Михайлишин Р. В.

“30” серпня 2017 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
ОБЛІК І АУДИТ В БАНКІВНИЦТВІ

підготовки

докторів філософії

галузь знань

07 “Управління і адміністрування”

спеціальність

071 “Облік і оподаткування”

факультет

економічний

2017 – 2018 навчальний рік

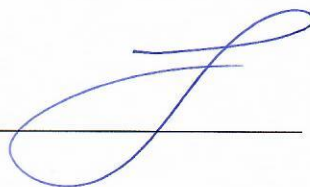
Робоча програма навчальної дисципліни “ Облік і аудит у банківництві ” для підготовки докторів філософії з галузі знань 07 “Управління і адміністрування” за спеціальністю 071 “Облік і оподаткування”.

31 серпня 2017 року

Розробник:
професор, доктор економічних наук Лобозинська С. М.

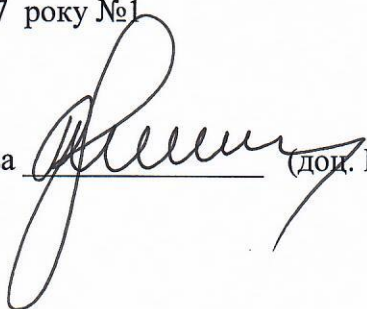
Робочу програму схвалено на засіданні кафедри обліку і аудиту
Протокол від 26 червня 2017 року № 17

Завідувач кафедри обліку і аудиту,


_____ (професор, д.е.н. Ковалюк О. М.)

Ухвалено Вченою радою економічного факультету
Львівського національного університету імені Івана Франка

Протокол від 30 серпня 2017 року №1

Голова 
_____ (доц. Михайлишин Р. В.)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 3	Галузь знань 07 “Управління і адміністрування” (шифр і назва)	За вибором	
Модулів – 2	Спеціальність: 071 “Облік і оподаткування”	Рік підготовки	
Змістових модулів – 1		2016-й	2017-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання _____ (назва)		Семестр	
Загальна кількість годин – 90 год.		3-й	3-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи студента – 5	Освітньо-кваліфікаційний рівень: третій освітньо-науковий рівень вищої освіти	32 год.	12 год.
		Практичні, семінарські	
		16 год.	6 год.
		Лабораторні	
		год.	год.
		Самостійна робота	
		42 год.	72 год.
		Індивідуальні завдання:	
		год.	
Вид контролю:			
екзамен			

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить (%):

для денної форми навчання – 47% до 53%

для заочної форми навчання – 80% до 20%

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета дисципліни “Облік і аудит у банківництві” є підготовка фахівців високої кваліфікації, здатних здійснювати відображення банківських операцій у системі бухгалтерського обліку та здатних самостійно застосовувати методики та процедури аудиту для здійснення фахової оцінки облікової системи в банку.

Завдання дисципліни є надати аспірантам основних знань з фінансового банківського обліку та аудиту, сформувати вміння володіти їхнім інструментарієм

з тим, щоб у практичній діяльності майбутні фахівці вміли самостійно заповнювати облікові реєстри перевіряти правильність їх заповнення та вибирати з них необхідну економічну інформацію для прийняття раціональних управлінських рішень.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен знати:

- концептуально-методологічні і прикладні елементи банківського обліку, основні принципи та аналітичні процедури банківського аудиту;
- знання засад професійної етики, морально-культурних цінностей, положення національної та міжнародної нормативно-правової бази сфери обліку, аналізу та аудиту в банках;
- структуру банківської системи, економічні, організаційні і правові засади створення, діяльності, реорганізації і ліквідації банків;
- основні методи, способи, прийоми і методики організації обліку, аналізу і аудиту у сфері фінансово-кредитних відносин з суб'єктами господарювання в практичній діяльності банківських установ;
- особливості впливу різноманітних чинників на зміну результативних показників діяльності банків;
- актуальні проблемні питання теорії, практики, законотворчості стосовно функціонування банків;
- суть, принципи та методику наукового дослідження та способи узагальнення його результатів.

вміти:

- самостійно продовжувати навчання та удосконалювати наукові та практичні аспекти організації обліку і аудиту діяльності банків;
- формувати та коригувати (відповідно до змін економічної та нормативно-правової ситуації та використання інновацій) обліково-аналітичне забезпечення управління банківською установою у сучасних умовах;
- формувати конкретні науково аргументовані пропозиції та рекомендації з питань удосконалення обліку і аудиту в банках на основі результатів наукових досліджень, що стосуються обліку і аудиту в банках у вітчизняних та міжнародних рейтингових журналах, порівнювати результати досліджень, об'єднувати зусилля різних наукових груп для вирішення завдання;
- розробляти та впроваджувати сучасні методики організації обліку і аудиту діяльності банків;
- ідентифікувати та оцінювати ризики недосягнення управлінських цілей банківських установ, недотримання ним визначених нормативів та показників регулювання діяльності, щодо раціонального використання фінансових ресурсів;
- здійснення обліку та внутрішнього аудиту із застосуванням інформаційних систем і комп'ютерних технологій;
- здійснювати аналіз теоретичних та практичних напрацювань, робити висновки, здійснювати узагальнення та надавати пропозиції;
- ініціювати інноваційні комплексні проекти у сфері обліку і аудиту банках, створення та управління необхідною проектною групою;

- здійснювати оцінку стану, проблеми та перспективи обліку і аудиту банках України.

Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПОБУДОВИ ОБЛІКОВОЇ СИСТЕМИ У БАНКУ

Тема 1. Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності.

Визначено предмет та об'єкти бухгалтерського обліку банку, з'ясовано складові частини методологій дослідження облікової системи. Визначено предмет та об'єкти аудиту внутрішньобанківського контролю. Розглядаються методи та аналітичні процедури аудиту.

Тема 2. Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні.

Реформа банківського обліку і звітності в Україні. Міжнародні стандарти аудиту. Міжнародні принципи аудиту.

Тема 3. Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку.

Зародження та розвиток аудиту в фінансово-господарському секторі. Роль та значення аудиту в системі фінансового контролю. Планування діяльності аудиторів. Розробка програми проведення аудиторської перевірки. Завдання та функції служби внутрішнього аудиту в структурі банку.

Тема 4. Правила складання та заповнення облікової документації.

Аналітичний облік і його реєстри. Форми ведення аналітичного обліку. Особливості нумерації особових рахунків. Реєстрація відкриття особових рахунків. Оформлення виписок із особових рахунків, які видаються або висилаються клієнтам. Синтетичний облік і його реєстри. Складання бухгалтерського балансу по балансових та позабалансових рахунках. Складання перевірочних сальдових, місячних та річних оборотних відомостей. Звірка аналітичного і синтетичного обліку, порядок виправлення помилкових записів. Перевірка особових рахунків і зведених карток відповідальними виконавцями. Складання й перевірка, звіт оборотів і щоденного балансу. Порядок виправлення помилкових записів

Тема 5. Аудит банківської документації та процесу документообороту.

Банківська документація. Значення документації як підстави здійснення й обліку операцій, засобів контролю за їх законністю. Реквізити і основні види документів. Документи, представлені клієнтом та складені банком. Перевірка та підпис документів. Стандартизація та уніфікація форм документів. Формування та зберігання документів. Задачі подальшого вдосконалення банківської документації в умовах використання ЕОМ. Організація документообігу в банках. Призначення документообігу і прийому основних клієнтів. Штрафи за затримки документообігу і помилки обліку операцій, котрі сплачуються банком на користь клієнтів. Внутрішній банківський контроль. Види внутрішньобанківського контролю і порядок його здійснення. Подальші періодичні перевірки стану обліково-операційної роботи. Аудит банківської документації та процесу документообороту

Змістовий модуль 2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДОБРАЖЕННЯ В ОБЛІКУ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ АУДИТ

Тема 6. Облік і аудит капіталу банку.

Поняття банківського капіталу. Джерела формування капіталу банку. Синтетичний облік статутного капіталу банку. Облік операцій з формування статутного капіталу. Облік операцій з збільшення та зменшення статутного капіталу банку. Типові помилки при обліку операцій з формування, зменшення та збільшення статутного капіталу. Методика проведення аудиту статутного капіталу банку.

Тема 7. Облік і аудит розрахункових операцій.

Суть безготівкових розрахунків. Основні принципи організації безготівкових розрахунків. Розрахункові рахунки. Оформлення відкриття рахунків у банках. Основні операції, які проводяться по розрахункових рахунках, субрахунках, поточних рахунках, відображення їх в балансі банку. Контроль за законністю операцій по даних грошово-розрахункових документів. Штрафи за порушення правил проведення розрахункових операцій, які сплачують підприємства, організацій й банки. Техніка начислення процентів по розрахункових і поточних рахунках клієнтів банку. Порядок закриття розрахункових і поточних рахунків. Операції по розрахунках платіжними дорученнями. Облік і контроль цих операцій. Операції по розрахунках у формі акредитивів. Заява про відкриття акредитиву. Облік акредитивів у банку покупця та постачальника. Реєстри рахунків, які сплачуються з акредитивів. Перевірка документів, що приймаються до оплати, їх товарність, відповідність умовам акредитиву. Нагляд за строками акредитивів, їх закриття. Документарний акредитив. Операції з розрахунковими чеками, порядок видання чекових книжок клієнтам і оплата чеками з цих книжок. Операції по примусовому списанню коштів. Операції по розрахунках шляхом заліків. Суть розрахунків вимоги-дорученнями. Вексельна форма розрахунків. Особливості оформлення векселя. Факторинг, його документальне оформлення. Можливості факторингу. Значення та завдання аудиту за проведення безготівкових операцій.

Зміст і значення міжбанківських розрахунків. Форми організації міжбанківських розрахунків, їх зміст і сфера застосування. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку міжбанківських розрахунків. Організація і облік міжбанківських розрахунків через систему установ Національного банку України. Організація обліку та аудиту міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські відносини між банками.

Тема 8. Облік і аудит депозитних операцій

Види ощадних та строкових депозитів. Гарантійні депозити. Ощадні сертифікати. Облік депозитних операцій. Облік приймання вкладів. Облік нарахування та видачі процентів за депозитам. Облік довірчих операцій. Аудит депозитних операцій.

Тема 9. Облік і аудит касових операцій.

Суть готівкового обліку. Організація касової роботи в банку. Регулювання оборотної каси. Документообіг і облік операцій готівкою. Касові документи, їх

оформлення і зберігання. Документообіг і контроль по прибуткових і видаткових касових операціях. Звірка касових операцій за день. Ведення обліку касових оборотів для складання звітності про виконання касового плану. Зберігання й облік цінностей й документів у сховищі. Порядок внесення записів у книгу обліку цінностей та книгу резервних фондів. Ревізія каси і сховища. Оформлення й облік надлишків, нестач грошей цінностей. Організація роботи вечірніх кас. Інкасація виручки, її перелічення. Контроль за оприбуткуванням грошей, прийнятих вечірньою касою та інкасованих у сумках. Застосування касових апаратів замість контролерів у вечірніх касах. Аудит касових операцій.

Тема 10. Облік і аудит валютних операцій

Організація обліку операцій в іноземній валюті. Основи організації обліку операцій з іноземною валютою. Відкриття інвалютних рахунків. Оформлення й облік операцій купівлі та продажу іноземної валюти. Функції працівників, що виконують операції з іноземною валютою. Переводи за кордон і з-за кордону. Поточні рахунки в іноземній валюті, які здійснюються по них. Облік імпорتنих та експортних операцій з документарними акредитивами через кореспондентські рахунки наших банків в іноземних банках, а також іноземних банків в банках України.

Тема 11. Облік і аудит операцій з цінними паперами.

Загальні принципи оцінки та обліку цінних паперів в портфелі банку. Облік цінних паперів в торговому портфелі банку. Нарахування доходів за цінними паперами в торговому портфелі банку. Облік цінних паперів в портфелі банку на продаж. Облік реалізації цінних паперів. Облік зменшення корисності цінних паперів та формування резервів. Методика проведення аудиту операцій з цінними паперами.

Тема 12. Облік і аудит внутрішньобанківських операцій.

Облік операцій по формуванню власного капіталу банку. Організація обліку основних засобів, різних матеріалів та малоцінних паперів. Проведення інвентаризації. Облік витрат на капіталовкладення. Облік коштів на фінансування будівництва. Розрахунки з дебіторами і кредиторами. Балансові рахунки дебіторської і кредиторської заборгованості. Облік операційних різних доходів і витрат банку. Джерела доходів і їх аналітичний облік. Облік витрат на утримання апарату банку. Склад кошторису витрат на утримання апарату управління банку. Облік фондів банку. Мета та завдання аудиту внутрішньобанківських операцій.

Тема 13. Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.

Види доходів та витрат банку. Особливості застосування принципу відповідності та нарахування при відображенні доподхоодів та витрат. Облік фінансових результатів діяльності банку. Аудит правильності нарахування доходів та витрат банку.

Тема 14. Облік і аудит звітності банку.

Правила складання та подання фінансових звітів до Національного банку України. Організація звітного процесу із складання статистичної звітності. Форми статистичної звітності для потреб складання грошово-банківської статистики та

форми статистичної звітності для складання платіжного балансу України. Правила заповнення та подання податкової звітності. Формування управлінської звітності для потреб менеджменту.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин			
	денна форма		заочна форма	
	усього	у тому числі	усього	у тому числі

		л	п	лаб.	інд.	с. р.		л	п	лаб.	інд.	с. р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1												
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади побудови облікової системи в банку.												
Тема 1. Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності	6	4	2			3	1.5	1	0.5			5
Тема 2. Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні.	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			6
Тема 3. Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку	3	2	1			3	1.5	1	0.5			4
Тема 4. Правила складання та заповнення облікової документації	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			5
Тема 5. Аудит банківської документації та процесу документообороту	3	2	1			3	1.5	1	0.5			5
Разом за змістовим модулем 1	18	12	6				6	4	2			
Змістовий модуль 2. Особливості відображення в обліку банківських операцій та їх аудит.												
Тема 6. Облік і аудит капіталу банку	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 7. Облік і аудит розрахункових операцій.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 8. Облік і аудит депозитних операцій	4	2	2			3	1.25	1	0.25			5
Тема 9. Облік і аудит касових операцій.	3	2	1			3	0.75	0.5	0.25			6
Тема 10. Облік і аудит валютних операцій	3	2	1			3	1	0.5	0.5			5
Тема 11. Облік і аудит операцій з цінними паперами	3	2	1			3	1.5	1	0.5			6
Тема 12. Облік і аудит внутрішньобанківських операцій	4	3	1			3	1.5	1	0.5			4
Тема 13. Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.	3	2	1			3	1.5	1	0.5			5
Тема 14. Облік і аудит звітності банку	4	3	1			3	1.5	1	0.5			4
Разом за змістовим модулем 2	30	20	10				12	8	4			
Усього годин	48	32	16			42	18	12	6			72
Модуль 2												
ІНДЗ			-	-		-			-	-	-	
Усього годин	48	32	16			42	18	12	6			72

5. Теми семінарських (практичних) занять денна форма навчання

№	Назва теми	Кількість
---	------------	-----------

з/п		ГОДИН
1	Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності	1
2	Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні	1
3	Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку	1
4	Правила складання та заповнення облікової документації.	1
5	Аудит банківської документації та процесу документообороту	2
6	Облік і аудит капіталу банку	1
7	Облік і аудит розрахункових операцій.	1
8	Облік і аудит депозитних операцій	2
9	Облік і аудит касових операцій.	1
10	Облік і аудит валютних операцій	1
11	Облік і аудит операцій з цінними паперами.	1
12	Облік і аудит внутрішньобанківських операцій	1
13	Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.	1
14	Облік і аудит звітності банку	1
15	Разом	16

заочна форма навчання

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності	0,5
2	Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні	0,25
3	Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку	0,5
4	Правила складання та заповнення облікової документації.	0,25
5	Аудит банківської документації та процесу документообороту	0,5
6	Облік і аудит капіталу банку	0,5
7	Облік і аудит розрахункових операцій.	0,5
8	Облік і аудит депозитних операцій	0,25
9	Облік і аудит касових операцій.	0,25
10	Облік і аудит валютних операцій	0,5
11	Облік і аудит операцій з цінними паперами.	0,5
12	Облік і аудит внутрішньобанківських операцій	0,5
13	Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.	0,5
14	Облік і аудит звітності банку	0,5
15	Разом	6

6. Самостійна робота денна форма навчання

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності	3
2	Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні	3

3	Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку	3
4	Правила складання та заповнення облікової документації.	3
5	Аудит банківської документації та процесу документообороту	3
6	Облік і аудит капіталу банку	3
7	Облік і аудит розрахункових операцій.	3
8	Облік і аудит депозитних операцій	3
9	Облік і аудит касових операцій.	3
10	Облік і аудит валютних операцій	3
11	Облік і аудит операцій з цінними паперами.	3
12	Облік і аудит внутрішньобанківських операцій	3
13	Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.	3
14	Облік і аудит звітності банку	3
15	Разом	42

заочна форма навчання

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Предмет та метод обліку і аудиту у банківській діяльності	5
2	Міжнародні стандарти зовнішнього аудиту банківської діяльності та реформування його в Україні	6
3	Організаційні засади здійснення внутрішнього аудиту в банку	4
4	Правила складання та заповнення облікової документації.	5
5	Аудит банківської документації та процесу документообороту	5
6	Облік і аудит капіталу банку	6
7	Облік і аудит розрахункових операцій.	6
8	Облік і аудит депозитних операцій	5
9	Облік і аудит касових операцій.	6
10	Облік і аудит валютних операцій	5
11	Облік і аудит операцій з цінними паперами.	6
12	Облік і аудит внутрішньобанківських операцій	4
13	Облік і аудит доходів, витрат та фінансових результатів.	5
14	Облік і аудит звітності банку	4
15	Разом	72

7. Індивідуальні завдання

Передбачається, що аспіранти виконають декілька видів письмових робіт (реферат, вирішення практичних задач, виконання науково-дослідної роботи).

При виборі тематики науково-дослідного завдання аспірант має орієнтуватися на завдання дисципліни та на тему власного дисертаційного дослідження.

Отримані результати науково-дослідної роботи оформлені у вигляді наукових публікацій мають бути опубліковані у наукових фахових виданнях, їхній перелік затверджений Міністерством освіти України, в яких можуть публікуватися результати дисертаційних робіт на здобуття наукових ступенів

доктора і кандидата наук. Перевагу також слід надавати виданням із високим імпаکت-фактором і які включені до популярних міжнародних науково-метричних баз.

Денна форма навчання: реферат.

Тематика рефератів:

1. Принципи обліку в банках.
2. Фінансовий облік у комерційних банках.
3. Управлінський облік у комерційних банках.
4. Податковий облік у комерційних банках.
5. Законодавча база та особливості організації бухгалтерського обліку в банку.
6. Особливості документообігу в банку.
7. Платіжні розрахунки клієнтів банку.
8. Акредитивна форма розрахунків у банку.
9. Суть та форми міжбанківських розрахунків.
10. Розрахунки між банками.
11. Особливості списання безнадійних кредитів.
12. Інкасація грошової виручки.
13. Синтетичний облік касових операцій.
14. Суть та призначення операцій з касового обслуговування бюджетних рахунків.
15. Облік операцій з касового обслуговування коштів ДБ України.
16. Касове виконання місцевих бюджетів.
17. Зміст депозитних операцій.
18. Види строкових та ощадних депозитів.
19. Облік депозитних операцій.
20. Облік довірчих операцій.
21. Облік малоцінних і швидкозношуваних предметів та господарських матеріалів.
22. Облік господарських матеріалів в КБ.
23. Види доходів і витрат.
24. Облік доходів і витрат.
25. Облік фінансового результату і розподілу прибутку.
26. Види податків, які сплачують КБ.
27. Оподаткування прибутку банків.
28. Особливості заповнення фінансової звітності у банку.

Заочна форма навчання: реферат (на прикладі конкретного банку)

Тематика рефератів:

1. Об'єкт обліку та бухгалтерські рахунки.
2. Облік операцій з видачі і погашення кредитів.
3. Принципи бухгалтерського обліку.
4. Використання акредитиву при розрахунках.

3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	6	3	3		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

T1, T2 ... T14 – теми змістових модулів.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка ЄКТС	Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
A	90 – 100	відмінно	зараховано
B	81-89	добре	
C	71-80		
D	61-70	задовільно	
E	51-60		
FХ	21-50	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
F	0-20	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

* кількість балів для оцінок «незадовільно» (FХ і F) визначається Вченими радами факультетів (педагогічними радами коледжів).

11. Методичне забезпечення

1. Фондові лекції на паперовому та електронному носіях.
2. Методичні вказівки до практичних занять на паперовому та електронному носіях.
3. Друкований роздатковий матеріал.

12. Рекомендована література

Базова література:

1. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку: навч. посіб. / За ред. проф. С. К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630с.

2. Аналіз банківської діяльності: підручник / [А. М. Герасимович, І. М. Парасій-Вергуненко, В. М. Кочетков та ін.]; за заг. р. Табачук Г.П. Фінансовий облік у банках: навч. посібник / Г.П. Табачук О.М. Сарахман, Т.М. Бречко. – К.: УБС НБУ, 2009. – 423 с.
3. Табачук Г.П. Фінансовий облік у банках: навч. посібник / Г.П. Табачук О.М. Сарахман, Т.М. Бречко. – К.: УБС НБУ, 2009. – 423 с.
4. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік в банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 286 с.
5. Облік і аудит у банках: навч. посібник. / О.В. Васюренко, Л.В. Середюк, О.М. Сидоренко та ін.; за ред. Васюренка. – К.: Знання, 2011. – 595 с.
6. Спьяк Г.І., Фаріон Т.І. Облік і аудит у банках: навч. посібник. – К.: Атіка, 2004. – 328 с.

Допоміжна література:

1. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework — Comprehensive Version // Bank for International Settlements. – June 2006. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf>
2. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems // Bank for International Settlements. — December 2010. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.bis.org/publ/bcbs189_dec2010.htm
3. Кредитна діяльність банків України: проблеми та перспективи розвитку: монографія / За ред. В. В. Коваленко. — Одеса: Видавництво «Атлант», 2015. — 217 с
4. Банківська система: навчальний посібник / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац. — Х.: Вид. ХНЕУ, 2013. — 316 с.
5. Банківська система: підручник / [М. І. Крупка, Є. М. Андрушак, Н. Г. Пайтра та ін.]; за ред. д.е.н., проф. М. І. Крупки. — Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2013. — 556 с.
6. Банківська система: практикум // Кузнецова С. А., Пестовська З. С. — К.: «Центр учбової літератури», 2014. — 348 с.
7. Калина А., Кошечев А. Работа современного коммерческого банка: Учеб.-метод. Пособие.-К.: МАУП, 2006. - 224с.
8. Довгань Ж. Управління власним капіталом комерційного банку // Вісник НБУ. – 1999. - №8. – С.47-50.
9. Закон України “ Про банки і банківську діяльність” від 07.12 2000р.// Урядовий кур’єр. – 2001.-№8.-С.5-13.
10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України від 18.06.2004.
11. Калина А., Кошечев А. Работа современного коммерческого банка: Учеб.-метод. Пособие.-К.: МАУП, 2006. - 224с.
12. Калов З., Мерзляков И. Приминение различных форм международных расчетов в российской практике // Аудитор. – 2007.- №12, С.33-38.
13. Киреев О. Перехід до МСБО та звітності – основа подальшого розвитку банківської системи // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.3-8.
14. Киреев О. Перехід до МСБО та звітності - основа подальшого розвитку банківської системи // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.3-8.
15. Кириленко В. Бухгалтерские записи за операциями коммерческих банков. – К.: Весник фондового рынка, 2009. – 320с.
16. Кириленко В. Особливості організації податкового обліку в Ощадбанку України // Банківська справа. – 2007. - №1. – С.19-23.
17. Кирилук М. Валютні операції в комерційних банках // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.16-22.
18. Кіндрацька Л. Бухгалтерський облік в комерційних банках України. Навч. посібник.- К.: КНЕУ, 2009.- 432с.
19. Кіндрацька Л. МСБО та облікова політика комерційних банків // Вісник НБУ. – 2006. - №10. – С.42-45.

20. Кіндрацька Л. Норми бухгалтерського обліку операцій комерційного банку з цінними паперами: українська практика та міжнародні стандарти // Вісник НБУ. – 2008. - №3. – С.57-61.
21. Кіндрацька Л. Формування і використання резервів під кредитні ризики та методика обліку цих операцій у комерційних банках України // Банківська справа. – 2009. - №3. – С.33-36.
22. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік в банках України. – К.: КНЕУ, 2001. – 636 с.
23. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік в банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2004. – 286 с.
24. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік і прийняття рішень в банках: Навч.-метод. Посіб. Для самост. вивч. дисц. – К.:КНЕУ, 2000. – 404 с.
25. Кірсєв О.І., Шульга Н.П., Полетаєва О.С. Внутрішній аудит у комерційному банку: Навч. посіб./ Київський нац. Торг.-екон. ун-т. – К.: КНТЕУ, 2007. – 295 с.
26. Козачук Н., Вплив зовнішніх та внутрішніх факторів на облікові процеси у комерційних банках України // Вісник НБУ. – 2009. - №12. – С.36-38.
27. Колодізєв О. Становлення банківської системи України: минуле, світовий досвід, проблеми реформування // Банківська справа. – 2009. - №2. – С.28-30.
28. Корнієнко Т. Методика визначення класу позичальника для розрахунку розміру резерву відшкодування втрат за кредитними операціями // Вісник НБУ. – 2009. - №3. – С.35-37.
29. Коцовська Р., Ричаківська В., Табачук Г., Вознюк М. Операції комерційних банків. – Л.: В-во “Центр Європи”, 2007. – с.280.
30. Кузьмінська О.Е., Кириленко В.Б. Організація обліку в банках: Навч.-метод. Посібник для самост. вивч. дисцип. – К.: КНЕУ, 2002. – 282 с.
31. Куценко О. Резерви комерційних банків // Банківська справа. – 2008. - №3. – С.59-63.
32. Лисенков Ю., Коваль О. Операції з цінними паперами у банку: методичні засади формування системи аналітичних рахунків // Вісник НБУ. – 2006. - №8. – С.52-56.
33. Луб’яницький О., Юргилевич В., Карпов Б. Інформаційно-аналітична система банку в умовах застосування МСБО // Вісник НБУ. – 2008. - №4. – С.40-44.
34. Малярець Л., Отенко І. Визначення оптимальної структури капіталу банку при розрахунку узагальнюючого показника // Банківська справа. – 2009. - №2. – С.17-20.
35. Міщенко В. Форфейтингові операції у фінансуванні діяльності експортерів і правові аспекти // Банківська справа. – 2008. - №3. – С.28-31.
36. Мумінова-Савіна Г.Г. Тим, хто не нехтує законом: контроль, ревізія та аудит у комерційних банках України. – Київ: Фактор, 2001. – 447 с.
37. Некрасова Н. Фінансовий облік відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань у банках // Банківська справа. – 2008. - №2. – С.34-35.
38. Облік та аудит у комерційних банках/ За ред. Д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. – Львів: В-во “Фенікс”, 1999. - 512с.
39. Петрова С. Бухгалтерський та складський облік запасів товарно-матеріальних цінностей комерційних банків України // Вісник НБУ. – 1999. - №7. – С.28-34.
40. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України від 01.02. 99 р. №56/3349.
41. Ричаківська В. Бухгалтерський облік – основа формування економічної інформації // Вісник НБУ. – 2007. - №2. – С.28-32.
42. Ричаківська В., Олексієнко М. Ощадні (депозитні) сертифікати: суть та фінансовий облік // Вісник НБУ. – 1999. - №5. – С.28-31.
43. Савчук Г., Гедзь Т. Реформування банківської звітності // Вісник НБУ. – 2009. - №1. – С.43-47.
44. Стоян В. Планування собівартості банківських операцій // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.22-25.
45. Телицька Т. Організація управлінського обліку результатів діяльності комерційних банків // Вісник НБУ. – 2008. - №7. – С.20-23.

46. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитирования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учеб. для Вузов. – М.: Высш. шк., 1998. – 272с.
47. Шульга Н., Полетаєва С. Застосування стандартів внутрішнього аудиту в комерційних банках України: концептуальні основи // Банківська справа. – 1999. - №3. – С.50-53.

13. Інформаційні ресурси

1. www.finance.com.ua – фінанси України.
2. www.uabanker.net – все про банки України.
3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України.
4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база