

Львівський національний університет імені Івана Франка
Кафедра банківського і страхового бізнесу

«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Перший проректор

« ____ » _____ 20__ р.

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Облік та оподаткування у банку

(шифр і назва навчальної дисципліни)

галузі знань 07 « Управління та адміністрування»

(шифр і назва галузі знань)

напряму підготовки 071 Облік і оподаткування

(шифр і назва напряму підготовки)

для спеціальності (тей) _____

(шифр і назва спеціальності (тей))

Спеціалізація Облік і оподаткування»

(назва спеціалізації)

факультету економічного

(назва факультету)

Кредитно-модульна система
організації навчального процесу

Львів – 2020

Облік та оподаткування у банку. Робоча програма навчальної дисципліни для студентів за напрямом підготовки 071 «Облік і оподаткування». – Львів : Львівський національний університет імені Івана Франка, 2020. – 20 с.

Розробник: Лобозинська С. М., доктор економічних наук, професор кафедри банківського і страхового бізнесу.

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри банківського і страхового бізнесу

Протокол № __ від «__» _____ 20 р.

Завідувач кафедри банківського і страхового бізнесу

_____ (Реверчук С.К.)

«__» _____ 20 р.

Схвалено методичною комісією за напрямом підготовки (спеціальністю)

(шифр, назва)

Протокол № __ від «__» _____ 20 р.

«__» _____ 20 р. Голова _____ (Михайлишин Р.В.)

1. Опис навчальної дисципліни

(Витяг з робочої програми навчальної дисципліни

«Облік та оподаткування у банку»)

| Найменування показників | Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень | Характеристика навчальної дисципліни | |
|--|--|--------------------------------------|----------------|
| | | денна форма навчання | форма навчання |
| Кількість кредитів - 4 | Галузь знань 07 Управління та адміністрування | Нормативна | |
| Модулів - 1 | Напрямок 071 Облік і оподаткування | Рік підготовки: | |
| Змістовних модулів – 2 | Спеціальність (професійне спрямування) Облік та оподаткування | 2020-2021 | 2020-2021 |
| Загальна кількість годин – 120 год. | | <i>Семестр</i> | |
| Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 год. самостійної роботи студента – 4 год. | Освітньо-кваліфікаційний рівень: <u>бакалавр</u> | 7-й | |
| | | <i>Лекції</i> | |
| | | 28 год. | 14 год. |
| | | <i>Практичні, семінарські</i> | |
| | | 28 год. | 8 год. |
| | | <i>Лабораторні</i> | |
| | | - | |
| | | <i>Самостійна робота</i> | |
| | | 64 год. | 98 год. |
| | | ІНДЗ: | |
| Вид контролю: екзамен | | | |

Примітка.

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

для денної форми навчання - 0,9

для заочної форми навчання – 0,2

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою вивчення нормативної дисципліни «Облік та оподаткування в банку» є оволодіти студентами спеціалізації «Облік і оподаткування» теоретичними знаннями з питань методології відображення в інформаційній системі стану активів, пасивів та фінансово-господарських процесів банку, методикою оподаткування діяльності банку, правильності визначення валових доходів та витрат банку, а також набуття практичних вмінь і навичок облікової роботи в банку.

Завданням дисципліни: з'ясувати особливості формування облікової системи в банку та специфіку оподаткування його діяльності, вивчення порядку відображення в облікових реєстрах операцій з власним капіталом, депозитних, кредитних, розрахункових та касових операцій, вивчення системи податків та зборів, якими обкладається банківська установа, оволодіння методикою розрахунку податків та зборів, що сплачує банк, формування навиків правильності заповнення фінансової та податкової звітності.

Після завершення цього курсу студент буде :

знати й розуміти:

- основні елементи методології банківського обліку,
- порядок реєстрації, накопичення, передавання та зберігання інформації про діяльність банку,
- особливості оподаткування банків;
- порядок нарахування та сплати обов'язкових зборів та платежів до державного та місцевого бюджетів;
- порядок складання та заповнення фінансової та податкової звітності.

уміти:

- вірно відображати за допомогою подвійного запису кредитні, депозитні, касові, розрахункові, валютні операції,

- правильно відображати в обліку валові доходи, валові витрати, накопичену амортизацію та фінансовий результат банку;
- заповнювати аналітичні та синтетичні реєстри банківського обліку;
- обраховувати податкові зобов'язання та здійснювати бухгалтерські проведення щодо сплати податків та зборів;
- заповнювати фінансову та податкову звітність.

3. Програма навчальної дисципліни

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПОБУДОВИ ОБЛІКОВОЇ СИСТЕМИ У БАНКУ

Тема 1. Предмет та метод обліку банківської діяльності.

Предмет та об'єкти банківського обліку. Активи та пасиви банку. Методологія обліку та її складові частини. Калькуляція та оцінка об'єктів обліку. Звітність та подвійний запис на рахунках.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,11,12**

Тема 2. Суть та значення системи обліку в діяльності банків.

Фінансовий облік. Управлінський облік. Податковий облік . Взаємозв'язок між системами обліку. Побудова облікового процесу в банках. Облікова політика банку.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,6,11,12**

Тема 3 Система рахунків бухгалтерського обліку в банках.

Характеристика та класифікація рахунків бухгалтерського обліку. Принципи побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Ведення рахунків у системі аналітичного обліку. Взаємозв'язок рахунків синтетичного і аналітичного обліку.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,6,11,12**

Тема 4. Банківська документація та її обіг

Суть та класифікація банківської документації. Регістри аналітичного та синтетичного обліку. Порядок формування книги “Документи дня” у банку. Організація системи контролю за банківською документацією.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,8, 10, 11,12**

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДОБРАЖЕННЯ В ОБЛІКУ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Тема 5. Облік власного капіталу банку

Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку. Облік операцій з формування статутного капіталу. Методика відображення в обліку операцій, пов’язаних із змінами статутного капіталу Облік субординованого боргу, що включається до регулятивного капіталу банку. Обліку операцій, пов’язаних із формуванням резервів.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,11,12**

Тема 6. Облік розрахункових операцій

Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами. Облік розрахункових операцій через СЕП НБУ. Облік розрахункових операцій через прямі кореспондентські відносини. Облік розрахунків між філіями через внутрішньобанківську платіжну систему. Облік розрахункових операцій клієнтів банку. Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,8, 10, 11,12**

Тема 7. Облік касових операцій банку

Принципи організації облікової роботи в касі банку. Облік касових операцій з клієнтами банку. Облік касових операцій для задоволення власних потреб банку

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,8, 10, 11,12**

Тема 8 Облік депозитних операцій

Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій. Облік депозитних операцій. Облік нарахування та сплати податку з доходів фізичних осіб від депозитних операцій. Відображення в обліку нарахування та сплату зобов'язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,7, 8, 9, 11**

Тема 9. Облік кредитних операцій банку

Обліковий процес кредитної діяльності банку. Бухгалтерський облік кредитних операцій. Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,8, 10, 11**

Тема 10. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку

Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку. Облік доходів банку. Облік витрат банку. Облік фінансового результату банку.

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,7, 8, 9, 11**

Тема 11. Звітність банку

Класифікація звітності банку. Фінансова звітність. Управлінська звітність. Податкова звітність

Література: **Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,Error! Reference source not found.,5,6,8, 10, 11,12**

4. Структура навчальної дисципліни

| Назва змістових модулів і тем | Кількість годин | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------|----------|----------|-----------|--------------|--------------|----------|----------|----------|-----------|
| | Денна форма | | | | | | Заочна форма | | | | | |
| | Усього | у тому числі | | | | | Усього | у тому числі | | | | |
| | | л | п | лаб | інд | ср | | л | п | лаб | інд | ср |
| 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 банківської діяльності. | 8 | 2 | 2 | | | 4 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Тема 2. Суть та значення системи обліку в діяльності банків. | 8 | 2 | 2 | | | 4 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Тема 3 Система рахунків бухгалтерського обліку в банках. | 8 | 2 | 2 | | | 4 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Тема 4. Банківська документація та її обіг | 8 | 2 | 2 | | | 4 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Разом – зм. модуль 1 | 32 | 8 | 8 | | | 16 | 38 | 4 | 2 | | | 32 |
| Змістовий модуль 2. Особливості відображення в обліку банківських операцій та оподаткування діяльності банку | | | | | | | | | | | | |
| Тема 5. Облік власного капіталу банку | 10 | 2 | 2 | | | 6 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Тема 6. Облік розрахункових операцій | 16 | 4 | 4 | | | 8 | 13 | 2 | 1 | | | 10 |
| Тема 7. Облік касових операцій | 10 | 2 | 2 | | | 6 | 9,5 | 1 | 0,5 | | | 8 |
| Тема 8. Облік депозитних операцій | 10 | 2 | 2 | | | 6 | 10 | 1 | 1 | | | 8 |
| Тема 9. Облік кредитних операцій банку | 16 | 4 | 4 | | | 8 | 13 | 2 | 1 | | | 10 |
| Тема 10. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку | 16 | 4 | 4 | | | 8 | 15 | 2 | 1 | | | 12 |
| Тема 11. Звітність банку | 10 | 2 | 2 | | | 6 | 12 | 1 | 1 | | | 10 |
| Разом – зм. модуль 2 | 88 | 20 | 20 | | | 48 | 82 | 10 | 6 | | | 66 |
| Усього годин | 120 | 28 | 28 | - | - | 64 | 120 | 14 | 8 | - | - | 98 |

5. Теми семінарських (практичних) занять

(денна форма навчання)

| № з/п | Назва теми | Кількість годин |
|--------------|---|------------------------|
| 1 | Тема 1. Предмет та метод обліку банківської діяльності | 2 |
| 2 | Тема 2. Суть та значення системи обліку в діяльності банків | 2 |
| 3 | Тема 3 Система рахунків бухгалтерського обліку в банках | 2 |
| 4 | Тема 4. Банківська документація та її обіг | 2 |
| 5 | Тема 5. Облік власного капіталу банку | 2 |
| 6 | Тема 6. Облік розрахункових операцій | 4 |
| 7 | Тема 7. Облік касових операцій банку | 2 |
| 8 | Тема 8 Облік депозитних операцій | 2 |
| 9 | Тема 9. Облік кредитних операцій банку | 4 |
| 10 | Тема 10. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку | 4 |
| 11 | Тема 11. Звітність банку | 2 |
| 12 | Разом | 28 |

(заочна форма навчання)

| № з/п | Назва теми | Кількість годин |
|--------------|---|------------------------|
| 1 | Тема 1. Предмет та метод обліку банківської діяльності | 0,5 |
| 2 | Тема 2. Суть та значення системи обліку в діяльності банків | 0,5 |
| 3 | Тема 3 Система рахунків бухгалтерського обліку в банках | 0,5 |
| 4 | Тема 4. Банківська документація та її обіг | 0,5 |
| 5 | Тема 5. Облік власного капіталу банку | 0,5 |
| 6 | Тема 6. Облік розрахункових операцій | 1 |
| 7 | Тема 7. Облік касових операцій банку | 0,5 |
| 8 | Тема 8 Облік депозитних операцій | 1 |
| 9 | Тема 9. Облік кредитних операцій банку | 1 |
| 10 | Тема 10. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку | 1 |
| 11 | Тема 11. Звітність банку | 1 |
| 12 | Разом | 8 |

6. Самостійна робота

| № з/п | Назва теми | Кількість годин | |
|--------------|---|------------------------|---------------------|
| | | денна форма | заочна форма |
| 1 | Тема 1. Предмет та метод обліку банківської діяльності | 4 | 8 |
| 2 | Тема 2. Суть та значення системи обліку в діяльності банків | 4 | 8 |
| 3 | Тема 3 Система рахунків бухгалтерського обліку в банках | 4 | 8 |
| 4 | Тема 4. Банківська документація та її обіг | 4 | 8 |
| 5 | Тема 5. Облік власного капіталу банку | 6 | 8 |
| 6 | Тема 6. Облік розрахункових операцій | 8 | 6 |
| 7 | Тема 7. Облік касових операцій банку | 6 | 10 |
| 8 | Тема 8 Облік депозитних операцій | 6 | 8 |

| | | | |
|-----------|---|-----------|-----------|
| 9 | Тема 9. Облік кредитних операцій банку | 8 | 8 |
| 10 | Тема 10. Облік доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку | 8 | 8 |
| 11 | Тема 11. Звітність банку | 6 | 8 |
| 16 | Разом | 64 | 98 |

Завдання для самостійної роботи додаються:

1. Принципи бухгалтерського обліку.
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 через НСЕП при НБУ.
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.

8. Методи контролю

Під час поточного контролю застосовуються якомога більше методів оцінювання знань студентів: усне опитування, тестування, розв'язування задач, підготовку доповідей (рефератів), індивідуальні самостійні роботи, контрольні роботи тощо.

Оцінювання поточного контролю на семінарських заняттях здійснюється за шкалою, наведеною в таблиці 1.

Таблиця 1.

Шкала оцінювання знань студента на семінарських заняттях

| | Усне опитування/ самост.робота/ | Контрольні роботи | | | Всього |
|-------------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------|
| | | к-сть к.р. | макс. к-сть балів за 1 к.р. | макс. к-сть балів за 2 к.р. | |
| Протягом семестру | 5/5 | 2 | 15 | 25 | 50 |
| Екзамен | - | - | | - | 50 |

Підсумковий контроль здійснюється у формі іспиту. Іспит проводиться у письмовій формі. Загальна кількість балів, яку студент може отримати на іспиті, складає 50.

8. Розподіл балів, що присвоюється студентам

| Поточне тестування та самостійна робота | | | | | | | | | | Підсумковий тест (екзамен) | Сума |
|---|----|----|----|--------------------|----|----|----|-----|-----|----------------------------|------|
| Змістовий модуль 1 | | | | Змістовий модуль 2 | | | | | | | |
| T1 | T2 | T3 | T4 | T6 | T7 | T8 | T9 | T10 | T11 | | |
| 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 2 | 50 | 100 |

T1, T2 ... T11 – теми змістових модулів

Оцінювання знань студента здійснюється за 100-бальною шкалою (для екзаменів і заліків):

- максимальна кількість балів при оцінюванні знань студентів з дисципліни, яка завершується екзаменом, становить за поточну успішність 50 балів, на екзамені – 50 балів;
- при оформленні документів за екзаменаційну сесію використовується таблиця відповідності оцінювання знань студентів за різними системами.

Шкала оцінювання: Університету, національна та ECTS

| Оцінка в балах | Оцінка ECTS | Визначення | За національною шкалою |
|----------------|-------------|--------------|------------------------|
| | | | Екзаменаційна оцінка |
| 90-100 | A | Відмінно | Відмінно |
| 81-89 | B | Дуже добре | Добре |
| 71-80 | C | Добре | |
| 61-70 | D | Задовільно | Задовільно |
| 51-60 | E | Достатньо | |
| 25-50 | FX | Незадовільно | Незадовільно |
| 0-24 | F | Незадовільно | |

Питання до екзамену

- 1.Предмет та об'єкти банківського обліку.
- 2.Методологія обліку та її складові частини
- 3.Фінансовий облік в банку

4. Управлінський облік в банку.
5. Податковий облік в банку
6. Формування апарату бухгалтерської служби в банку.
7. Побудова облікового процесу в банках.
8. Облікова політика банку.
9. Організація бухгалтерського контролю в банку.
10. Система рахунків бухгалтерського обліку в банках.
11. Характеристика та класифікація рахунків бухгалтерського обліку.
12. Принципи побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України
13. Ведення рахунків у системі аналітичного обліку
14. Взаємозв'язок рахунків синтетичного і аналітичного обліку.
15. Суть та класифікація банківської документації
16. Регістри аналітичного та синтетичного обліку .
17. Порядок формування книги “Документи дня” у банку
18. Організація системи контролю за банківською документацією
19. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку
20. Облік операцій з формування статутного капіталу
21. Облік операцій, пов'язаних із змінами величини капіталу
22. Облік розрахункових операцій.
23. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами
24. Облік розрахункових операцій через СЕП НБУ.
25. Облік розрахункових операцій через прямі кореспондентські відносини.
26. Облік кореспондентських відносин через внутрішньобанківську платіжну систему.
27. Облік розрахункових операцій клієнтів банку
28. Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток
29. Принципи організації облікової роботи в касі банку .
30. Облік касових операцій з клієнтами банку .
31. Облік касових операцій для задоволення власних потреб банку
32. Облік інкасування та доставки валютних цінностей.
33. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій
34. Облік депозитних операцій
35. Облік зобов'язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
36. Обліковий процес кредитної діяльності банку.
37. Облік наданих кредитів.
38. Облік залучених кредитів.
39. Облік нарахування та сплати процентів за користування кредитами.
40. Облік простроченої заборгованості за кредитними операціями.
41. Облік безнадійної заборгованості

42. Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами.
43. Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку
44. Облік доходів банку.
45. Облік витрат банку.
46. Облік фінансових результатів діяльності банку
47. Класифікація форм звітності банку
48. Фінансова звітність.
49. Управлінська звітність
50. Податкова звітність.

9. Методичне забезпечення

1. Лобозинська С. М. Плани семінарських занять з курсу: „Облік та оподаткування у банку”. – Львів, ЛНУ імені Івана Франка, 2020. – 19 с.

10. Рекомендована література

Базова

1. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: навч. посіб./ Київ : Знання, 2007. – 630 с.
2. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 16.07.1999 р. №996 (зі змінами та доповненнями) URL : [http:// zakon1.rada.gov.ua/go/996-14](http://zakon1.rada.gov.ua/go/996-14).
3. Закон України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>
4. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 7.12. 2000 року № 2121-III URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
5. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг <https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-audit>
6. Податковий кодекс України // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#>
7. Постанова Правління Національного банку України від 11.09.2017 № 89 “Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17>
8. Постанова Правління Національного банку України від 04.07.2018 № 75 “Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18>
9. Фінансовий облік у банках: навч. посіб. / А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов’яз; / за ред. А. М. Герасимовича ; ДВНЗ “Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана”. – Київ : КНЕУ, 2010. - 549 с.
10. Коренева О. Г. Облік у банках : підручник / О. Г. Коренева, Н. Г. Маслак, Н. Г. Слав’янська. – Суми : Університетська книга, 2015. – 668
11. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. – [2-ге вид., доп. і перероб.]. – К. : «Центр учбової літератури», 2017. – 676 с.

12. Парасій-Вергуненко І. М. Управлінський облік і аналіз у банках: навч. посіб. / І. М. Парасій-Вергуненко, В. Б. Кириленко, Т. В. Ларікова ; ДВНЗ “Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана”. - Київ : КНЕУ, 2012. - 644 с.

Допоміжна

1. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие/ Под общ. ред. И.Д. Мамоновой. – М.: ИНФРА-М, . Планування структури капіталу // Банківська справа. – 2008. - №2. – С.23-25.
2. Барбашин Г., Лебедев Д. Форфейтинг как стимулятор внешнеэкономической деятельности // Финансист.- 2000.-№10.-С.24-26.
3. Богомазов М. Система внутрішнього контролю в комерційних банках України: організаційний аспект // Вісник НБУ. – 2006. - №4. – С.36-40.
4. Довгань Ж. Управління власним капіталом комерційного банку // Вісник НБУ. – 1999. - №8. – С.47-50.
5. Закон України “ Про банки і банківську діяльність” від 07.12 2000р.// Урядовий кур’єр. – 2001.-№8.-С.5-13.
6. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України від 18.06.2004.
7. Калина А., Кошечев А. Работа современного коммерческого банка: Учеб.-метод. Пособие.- К.: МАУП, 2006. - 224с.
8. Калов З., Мерзляков И. Применение различных форм международных расчетов в российской практике // Аудитор. – 2007.- №12, С.33-38.
9. Киреев О. Перехід до МСБО та звітності – основа подальшого розвитку банківської системи // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.3-8.
10. Киреев О. Перехід до МСБО та звітності - основа подальшого розвитку банківської системи // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.3-8.
11. Кириленко В. Бухгалтерские записи за операциями коммерческих банков. – К.: Весник фондового рынка, 2009. –320с.
12. Кириленко В. Особливості організації податкового обліку в Ощадбанку України // Банківська справа. – 2007. - №1. – С.19-23.
13. Кирилюк М. Валютні операції в комерційних банках // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.16-22.
14. Кіндрацька Л. Бухгалтерський облік в комерційних банках України. Навч. посібник.- К.: КНЕУ, 2009.- 432с.
15. Кіндрацька Л. МСБО та облікова політика комерційних банків // Вісник НБУ. – 2006. - №10. – С.42-45.
16. Кіндрацька Л. Норми бухгалтерського обліку операцій комерційного банку з цінними паперами: українська практика та міжнародні стандарти // Вісник НБУ. – 2008. - №3. – С.57-61.
17. 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.
18. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік в банках України. – К.: КНЕУ, 2001. –636 с.
19. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік в банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2004. – 286 с.
20. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік і прийняття рішень в банках: Навч.-метод. Посіб. Для самост. вивч. дисц. – К.:КНЕУ, 2000. – 404 с.
21. Кіреєв 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.
22. Козачук Н., Вплив зовнішніх та внутрішніх факторів на облікові процеси у комерційних банках України // Вісник НБУ. – 2009. - №12. – С.36-38.

23. Колодизев О. Становлення банківської системи України: минуле, світовий досвід, проблеми реформування // Банківська справа. – 2009. - №2. – С.28-30.
24. Корнієнко Т. Методика визначення класу позичальника для розрахунку розміру резерву відшкодування втрат за кредитними операціями // Вісник НБУ. – 2009. - №3. – С.35-37.
25. Коцовська Р., Ричаківська В., Табачук Г., Вознюк М. Операції комерційних банків. – Л.: В-во “Центр Європи”, 2007. – с.280.
26. Кузьмінська О.Е., Кириленко В.Б. Організація обліку в банках: Навч.-метод. Посібник для самост. вивч. дисцип. – К.: КНЕУ, 2002. – 282 с.
27. Куценко О. Резерви комерційних банків // Банківська справа. – 2008. - №3. – С.59-63.
28. Лисенков Ю., Коваль О. Операції з цінними паперами у банку: методичні засади формування системи аналітичних рахунків // Вісник НБУ. – 2006. - №8. – С.52-56.
29. Луб’яницький О., Юргилевич В., Карпов Б. Інформаційно-аналітична система банку в умовах застосування МСБО // Вісник НБУ. – 2008. - №4. – С.40-44.
30. Малярець Л., Отенко І. Визначення оптимальної структури капіталу банку при розрахунку узагальнюючого показника // Банківська справа. – 2009. - №2. – С.17-20.
31. Міщенко В. Форфейтингові операції у фінансуванні діяльності експортерів і правові аспекти // Банківська справа. – 2008. - №3. – С.28-31.
32. Мумінова-Савіна Г.Г. Тим, хто не нехтує законом: контроль, ревізія та аудит у комерційних банках України. – Київ: Фактор, 2001. – 447 с.
33. Некрасова Н. Фінансовий облік відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань у банках // Банківська справа. – 2008. - №2. – С.34-35.
34. Облік та аудит у комерційних банках/ За ред. Д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. – Львів: В-во “Фенікс”, 1999.- 512с.
35. Петрова С. Бухгалтерський та складський облік запасів товарно-матеріальних цінностей комерційних банків України // Вісник НБУ. – 1999. - №7. – С.28-34.
36. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України від 01.02. 99 р . №56/3349.
37. Ричаківська В. Бухгалтерський облік – основа формування економічної інформації // Вісник НБУ. – 2007. - №2. – С.28-32.
38. Ричаківська В., Олексієнко М. Ощадні (депозитні) сертифікати: суть та фінансовий облік // Вісник НБУ. – 1999. - №5. – С.28-31.
39. Савчук Г., Гедзь Т. Реформування банківської звітності // Вісник НБУ. – 2009. - №1. – С.43-47.
40. Стоян В. Планування собівартості банківських операцій // Банківська справа. – 2008. - №1. – С.22-25.
41. Телицька Т. Організація управлінського обліку результатів діяльності комерційних банків // Вісник НБУ. – 2008. - №7. – С.20-23.
42. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитирования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: Учеб. для Вузов. – М.: Высш. шк., 1998. – 272с.
43. Шульга Н., Полетаєва С. Застосування стандартів внутрішнього аудиту в комерційних банках України: концептуальні основи // Банківська справа. – 1999. - №3. – С.50-53.

11. 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 України.