****

Програма навчальної дисципліни **«Облік в банках»**

для студентів за галуззю знань: **07 «Управління та адміністрування»**

спеціальності: **071 «Облік і оподаткування»**

спеціалізації: **Бухгалтерський облік, аналіз та аудит**

освітнього ступеня: **бакалавр**

22 січня 2020 року – 11 с.

**Розробник: Шевців Л.Ю.,**  к.е.н., доцент

Розглянуто та ухвалено на засіданні кафедри обліку, аналізу і контролю

Протокол № 7 від «22» січня 2020 р.

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ проф. Романів Є.М

(підпис) (прізвище, ініціали)

**Розглянуто та ухвалено Вченою радою факультету управління фінансами та бізнесу**

Протокол № 7 від « 23 » січня 2020 р.

© Шевців Л.Ю., 2020

© ЛНУ імені Івана Франка, 2020 рік

### Розділ 1. Пояснювальна записка

**Предмет навчальної дисципліни**

Предметом навчальної дисципліни є банківські операції та їх результати, які визначають форму обліково-операційної роботи банку, взаємозв’язок між бухгалтерським обліком банків і операційною роботою.

**Мета навчальної дисципліни**

Мета навчальної дисципліни - формування системи знань із бухгалтерського обліку у банках, набуття вмінь і навичок з підготовки та використання облікової інформації для аналітичної діяльності й обґрунтування управлінських рішень у банківській діяльності.

**Основні завдання**

1. визначити теоретичні та методичні засади обліку в банках;
2. набути практичних навиків з організації обліку в банках в плануванні майбутньої діяльності, ознайомлення із завданнями обліку за різними його напрямами;
3. вироблення практичних навиків у використанні документального оформлення операцій у первинних облікових документах та методики реєстрації облікової інформації в системі рахунків; ознайомлення з методикою формування звітних показників за даними бухгалтерського обліку в банках для прийняття стратегічних управлінських рішень.

**Місце навчальної дисципліни в структурно-логічній схемі напряму підготовки бакалаврів**

Дисципліна вивчається після вивчення навчальних дисциплін «Фінанси підприємств», «Бухгалтерський облік», «Організація і методика аудиту», «Економічний аналіз» та передує вивченню навчальних дисциплін «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Управлінський облік» і «Стратегічний облік», «Фінансовий облік».

**Вимоги до компетентностей, знань та умінь**

У результаті вивчення навчальної дисципліни у студента мають бути сформовані такі

**компетентності (загальні, спеціальні):**

* здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
* здатність працювати в команді;
* здатність працювати автономно;
* здатність бути критичним та самокритичним;
* розуміння предметної області та професійної діяльності;
* здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово;
* навички використання сучасних інформаційних систем і комунікаційних технологій;
* застосовувати знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб’єктів господарювання;
* здійснювати облікові процедури із застосуванням спеціалізованих інформаційних систем і комп’ютерних технологій;
* застосовувати методики проведення аудиту й послуг з надання впевненості;
* демонструвати розуміння вимог щодо професійної діяльності, зумовлених необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави;
* готовність використовувати понятійно-категоріальний апарат з обліку в банках;
* готовність використовувати основні базові знання з обліку та звітності в банках;
* здатність самостійно вивчати зміни до законодавства з питань ведення бухгалтерської
* документації в банках;
* вміння розробляти бухгалтерську і фінансову звітність в банках;
* здатність вести бухгалтерський облік у банках з врахуванням сучасних вимог;
* вміння складати та перевіряти документи, а саме: баланс банку, звіт про фінансові
* результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал;
* здатність організовувати бухгалтерський процес, облік міжбанківських розрахунків;
* готовність оцінювати стан, проблеми та перспективи бухгалтерського обліку і фінансової звітності у комерційних банках України;
* демонструвати вміння використовувати професійно-профільовані знання та навички при відкритті, веденні поточних і валютних рахунків клієнтів, нарахуванні та сплаті податків, щодо ведення розрахунково-касових, активних та пасивних операцій;
* формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність банків та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень;
* застосовувати спеціалізовані інформаційні системи і комп’ютерні технології для обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування в банках;
* виконувати професійні функції з урахуванням вимог соціальної відповідальності, трудової дисципліни, вміти планувати та управляти часом в банках.

**знати**:

* принципи побудови плану рахунків бухгалтерського обліку в банках;
* підходи щодо організації бухгалтерського обліку в банківських установах України;
* процедури здійснення основних банківських операцій;
* проблемні питання, пов’язані з функціонуванням систем бухгалтерського обліку в банках;
* положення інструктивно-нормативних документів НБУ з облікових питань;
* механізми застосування в обліковій практиці концептуальних принципів МСБО, в основі яких – нарахування доходів та витрат, оцінки та переоцінки активів;
* склад та зміст бухгалтерської звітності, терміни її подання та оприлюднення.

**уміти:**

* охарактеризувати складові обліку в банках;
* формувати зміст облікової політики банку;
* відображати зміст банківських операцій на рахунках бухгалтерського обліку;
* вільно орієнтуватись у номенклатурі Плану рахунків;
* визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку;
* характеризувати фінансові звіти, які використовуються, для подання інформації зацікавленим особам.

Опанування навчальною дисципліною повинно забезпечувати необхідний рівень сформованості вмінь:

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва рівня**  **сформованості вміння** | **Зміст критерію сформованості вміння** |
| Репродуктивний | Вміння відтворювати знання, передбачені даною програмою |
| Алгоритмічний | Вміння використовувати знання в практичній діяльності при розв’язанні типових ситуацій |
| Творчий | Здійснювати евристичний пошук і використовувати знання для розв’язання нестандартних завдань  та проблемних ситуацій |

Навчальна програма складена на 4 кредити.

Форми контролю: іспит.

**РоЗДІЛ 2. Тематичний план навчальної дисципліни**

**«облік В БАНКАХ»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер теми** | **Назва теми** |
| **Тема 1.** | **Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках** |
| **Тема 2.** | **Облік капіталу** |
| **Тема 3.** | **Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку** |
| **Тема 4.** | **Облік грошових коштів банку** |
| **Тема 5.** | **Облік операцій з безготівковими розрахунками** |
| **Тема 6.** | **Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру** |
| **Тема 7.** | **Облік депозитних операцій** |
| **Тема 8.** | **Облік фінансових інвестицій** |
| **Тема 9.** | **Облік валютних операцій** |
| **Тема 10.** | **Облік основних засобів і нематеріальних активів** |
| **Тема 11.** | **Облік лізингових операцій** |
| **Тема 12.** | **Фінансова звітність банку** |

**РОЗДІЛ 3. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ОБЛІК В БАНКАХ»**

**Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках**

Банк як суб’єкт підприємницької діяльності. Відкриття та ведення рахунків клієнтів у національній валюті. Розрахунки з використанням платіжних карток. Мета, суть та організація обліку в банках (суть облікової політики). Організація операційної роботи та організаційна структура у банках. Роль Національного банку як органу державного регулювання. Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості. Регулювання та функції бухгалтерського обліку в банках. Характеристика міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та їх застосування в банківській системі України. Документування банківських операцій. Предмет та об’єкти банківського обліку (активи, пасиви, та фінансово-господарські процеси кредитної установи). Методологія обліку та її складові (метод, методика, техніка та принципи збирання, агрегування, обробки та збереження інформації).

Історичні аспекти виникнення та розвитку бухгалтерського обліку в банках України. Види банківського обліку (фінансового, управлінського та податкового об­ліку) та їх взаємозв'язок. Міжнародні принципи і стандарти бухгалтерського обліку: склад і загальна характеристика. Фінансовий, управлінський та податковий облік: зміст та призначення.

Завдання системи банківського обліку. Порівняльна характеристика підсистем банківського обліку. Огляд фінансової звітності банків. Зміст обліково-операційної роботи. Форми аналітичного обліку і параметри: обов’язкові, не обов’язкові, спеціальні.

Класифікація банківських документів, їх реквізити. Документообіг.

Характеристика Плану рахунків комерційних банків України. Порядок формування та характеристика параметрів аналітичного рахунка. Використання рахунків для збору інформації.

**Тема 2. Облік капіталу**

Суть власного капіталу банку. Ресурси комерційного банку: структура, формування, облік. Власні ресурси банка та їх економічна характеристика. Запозичені ресурси. Управління ресурсами комерційного банку. Види балансів, які складаються банками. Облік формування статутного капіталу. Джерела акціонерного капіталу. Система синтетичних рахунків для обліку капіталу банку. Взаємодія рахунків п’ятого класу з рахунками інших класів. Облік операцій з формування статутного капіталу. Облік операцій, пов’язаних   
зі змінами величини капіталу (інструкція про порядок регулювання діяльності банків   
в Україні). Основний та додатковий капітал банку. Шляхи збільшення статутного капіталу.

**Тема 3. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку**

Принципи відображення в бухгалтерському доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку (Закон України «Про банки і банківську діяльність»). Особливості визнання банками доходів (витрат) за послугами. Класифікація доходів і витрат банку. Облік доходів банку. Принципи класифікації рахунків для обліку доходів і витрат банків. Правила обліку доходів і витрат і фінансового результату. Облік доходів і витрат банку: облік відсоткових доходів, від торгових операцій, облік комісії за послуги постійного характеру, дивідендного доходу, відсоткових витрат, комісійних витрат, не грошових витрат. Структура доходів (6-й клас «Доходи»). Особливості використання в бухгалтерському обліку балансових рахунків доходів. Облік витрат банку. Балансові рахунки для відображення витрат банку. Бухгалтерський облік нарахування та сплати витрат банку.

**Тема 4. Облік грошових коштів банку**

Організація роботи касового апарату банку (Інструкція про касові операції в банках України, Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України.

Основні принципи організації касової роботи. Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки. Облік і документообіг за операціями видаткових кас. Особливості обліку касових операцій (обліковий процес відображення касових операцій). Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки (бухгалтерські проведення оприбуткування готівки в касі банку).

Облік операцій видатко­вих кас (видаткові документи, Книга обліку прийнятих   
та виданих готівкових коштів, акт розбіжностей). Облік касових операцій для задоволення власних потреб банку (бухгалтерські проведення). Синтетичний облік касових операцій.

Інкасація грошової виручки («доручення на інкасацію грошей», посвідчення особи, спеціальне посвідчення на автомашину). Зберігання і облік цінностей та документів   
у грошових сховищах. Ревізія цінностей (строки здійснення, бухгалтерські проведення).

Основи організації, способи і форми грошових розрахунків у народному господарстві. Правила документообігу при здійсненні безготівкових розрахунків. Розрахунки через Національну систему електронних платежів. Касове обслуговування установ комерційних банків та облік цих операцій.

**Тема 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками**

Порядок і облік операцій при безготівкових розрахунках. Порядок і методика обліку при розрахунках вимогами-дорученнями. Облік операцій при розрахунках розрахунковими чеками. Порядок і методику обліку операцій при розрахунках акредитивами. Ознаки платіжних рахунків, їх характеристика. Ознаки платіжних рахунків, їх характеристика. Порядок відкриття і режим функціонування платіжних рахунків. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами (принципи організації безготівкових розрахунків).

Вимоги до оформлення розрахункових документів. Облік коштів на поточних рахунках та строкових коштів суб'єктів господарської діяльності. Основні правила обліку безготівкових розрахунків між клієнта­ми в межах одного банку і між банками. Облік розрахунків при використанні різних форм платіжних інструментів: платіжних доручень, платіжних вимог-доручень, платіжних вимог, розрахункових чеків, акредитивів, платіжних карток, векселів. Сутність і значення міжбанківських розрахунків та класифікація кореспондентських рахунків. Основні форми розрахунків. Принципи побудови платіжних рахунків у банку. Облік міжбанківських розрахунків, які здійснюються за прямими кореспондентськими угодами.

**Тема 6. Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру**

Обліковий процес кредитної діяльності банку (сутність кредитних операцій). Документальне оформлення видачі кредиту.

Характеристика балансових рахунків кредитних операцій (рахунки першого класу, рахунки другого класу, рахунки шостого класу, позабалансові рахунки).

Відображення в обліку формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за наданими кредитами (інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України). Бухгалтерський облік кредитних операцій. Кредитна політика банку.

Організація кредитного процесу: техніка та технологія кредитування. Перелік та призначення документів, що надаються позичальником для отримання кредиту. Суть методів кредитування і форми позичкових рахунків. Види кредитних операцій і побудова синтетичних рахунків для їх обліку. Облік позичкових операцій з видачі кредиту, з погашення та їх пролонгування. Облік операцій з формування і використання резерву на покриття можливих витрат за кредитами. Порядок списання безнадійних кредитів. Облік операцій кредитного характеру: факторингових, фінансового лізингу. Облік операцій з нарахування і справляння відсотків за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.

**Тема 7. Облік депозитних операцій**

Визнання, оцінка та класифікація зобов’язань банку. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій. Характеристика рахунків для їх обліку. Бухгалтерський облік депозитних операцій. Облік зобов’язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

Економічний зміст депозитних операцій. Принципи і умови залучення коштів. Класифікація банківських депозитів. Особливості залучення та погашення окремих видів депозитів. Характеристика рахунків для обліку депозитних операцій. Порядок відкриття та режим функціонування депозитного рахунку. Облікові депозитні операції та методика їх здійснення. Зміст та порядок обліку довірчих операцій

**Тема 8. Облік фінансових інвестицій**

Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій. Облік фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки. Облік фінансових інвестицій, придбаних у портфель на продаж. Поняття, класифікація цінних паперів і операцій з ними. Організація облікового процесу операцій з цінними паперами (відображення операцій з цінними паперами в плані рахунків комерційного банку; облік вкладень банку в цінні папери; облік цінних паперів, емітованих банком).

Облік вкладень у цінні папери з нефіксованим прибутком та довго­строкових вкладень банку. Облік вкладень банку в боргові цінні папери. Облік операцій з цінними паперами   
за дорученням клієнтів. Облік операцій з цінними паперами власного боргу. Облік операцій банку з цінними паперами, придбаними з метою перепродажу. Облік довгострокових вкладень банку в цінні папери: на інвестиції, в асоційовані компанії, у дочірні компанії.

Облік пасивних операцій банку з цінними паперами за власними борговими зобов’язаннями. Нарахування та облік розрахунків за дивідентами.

**Тема 9. Облік валютних операцій**

Організація обліку валютних операцій. Рахунки бухгалтерського обліку для відображення валютних операцій. Облік обмінних операцій банку з іноземною валютою (валюто-обмінні операції з іноземною валютою; безготівкові обмінні операції з іноземною валютою). Бухгалтерські проведення операцій з конвертування готівкової іноземної валюти. (придбання валюти, продаж валюти).

**Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

Класифікація основних засобів і нематеріальних активів. Документальне ведення обліку операцій з основними засобами і нематеріальними активами. Бухгалтерський облік надходження, переоцінки, придбання та ремонту основних засобів і нематеріальних активів.

Обмін основних засобів і нематеріальних активів. Облік зношення основних засобів і нематеріальних активів. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту. Зменшення корисності нематеріальних активів та облік їх вибуття. Порядок проведення інвентаризації основ них засобів і нематеріальних активів та відображення   
їх результатів у бухгалтерському обліку. Порядок відображення в обліку малоцінних і швидкозношуваних предметів, придбання, безкоштовне одержання, оприбуткування надлишків господарських матеріалів. Відображення в обліку виявлених інвентаризацією нестач. Методика відображення в бухгалтерському обліку операції з реалізації господарських матеріалів. Економічний зміст основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних предметів та господарських матеріалів щодо передачі їх вартості та витрати банків.

**Тема 11.  Облік лізингових операцій**

Економічна сутність лізингу (розвиток лізингових операцій у вітчизняній та світовій комерційній практиці). Відмінності між орендою та лізингом. Фінансовий і оперативний лізинг. Характеристика лізингових операцій. Облік операцій з фінансового лізингу на балансі лізингодавця та лізингоодержувача (бухгалтерські записи з фінансового лізингу).

Облік операцій з оперативного лізингу (відображення операцій лізингодавцем   
та відображення операцій лізингоотримувачем). Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду).

Якісна характеристика звітності. Основні користувачі звітності та їх вимоги. Класифікація звітності комерційних банків: формою, способом представлення, терміном надання, рівнем консолідації, категорією користувачів, видом. Характеристика звітності комерційних банків: основна та допоміжна. Основна фінансова звітність: баланс, про прибутки та збитки, примітки та інші звіти, що розшифровують окремі статті основних форм. Допоміжна звітність: про кредитну, депозитну діяльність, формування резервів під активні операції та дотримання економічних нормативів, а також звіт про діяльність банку з цінними паперами.

**Тема 12.  Фінансова звітність банку**

Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення. Характеристика фінансових звітів банку. Звіт про фінансовий стан. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Звіт про зміни у власному капіталі. Звіт про рух грошових коштів. Особливості складання консолідованої фінансової звітності. Примітки до фінансових звітів Аудиторський звіт, що складається за результатами щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності банку.

**РОЗДІЛ 4. Список рекомендованої літератури**

**Основна**

1. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-ХІV // http: // www.rada.gov.ua
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. №679-ХІV // http: // www.rada.gov.ua
3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. №2121-ІІІ // http: // www.rada.gov.ua
4. Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 р. №2346-ІІІ // http: // www.rada.gov.ua
5. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664-ІІІ // http: // www.rada.gov.ua
6. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р.// http: // www.rada.gov.ua
7. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06 2004 р., зі змінами і доповненнями // http: // www.bank.gov.ua https://www.google.com/search?sxsrf
8. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373 // http: // www.bank.gov.ua
9. Інструкція щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06. 2004 р.// http: // www.bank.gov.ua
10. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затв. Постановою Правління НБУ №22 від 21.01.2004 р.// http: // www.bank.gov.ua
11. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495 // http: // www.bank.gov.ua
12. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р.// http: // www.bank.gov.ua
13. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України. Затверджено Постановою Правління НБУ від 31.08.2007 р. № 309.
14. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 22.06.2015р. № 400 // http: // www.bank.gov.ua
15. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140 // http: // www.bank.gov.ua
16. Інструкція про касові операції в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №174 від 01.06.2011 р. (із змінами і доповненнями) // http: // www.bank.gov.ua
17. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 14.02.2007 № 45 // http: // www.bank.gov.ua
18. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затверджена постановою Правління НБУ від 12.12.2002 № 502 // http: // www.bank.gov.ua
19. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.// http: // www.bank.gov.ua
20. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затв. Постановою Правління НБУ №480 від 20.12.2005 // http: // www.bank.gov.ua
21. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.// http: // www.bank.gov.ua
22. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.// http: // www.bank.gov.ua
23. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.// http: // www.bank.gov.ua
24. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.// http: // www.bank.gov.ua
25. Правилами бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України, затвердженими постановою Правління НБУ від 8.04.2005 №123 // http: // www.bank.gov.ua
26. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.// http: // www.bank.gov.ua
27. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затв. Постановою Правління НБУ №255 від 18.06.2003 р.// http: // www.bank.gov.ua
28. Методичні вказівки щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ від 20.07.1999 р. № 358 // http: // www.bank.gov.ua
29. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства: Затв. Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. №369 // http: // www.bank.gov.ua
30. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики, прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням АПУ від 18.04.2003 р. № 122 // http: // www.sau-apu.org.ua
31. Алєксєєнко С.А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках: навчальний посібник / Алєксєєнко С.А. – К. : Аграрна освіта, 2014. – 418 с.
32. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
33. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
34. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
35. Варцаба В.І. Облік у банках (у таблицях і схемах) : Навч. посібник / Варцаба В.І., Машіко К.С. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. – 184 с.
36. Зюкова М.М. Облік в банках: авч. посіб. за КМСОНП. – Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
37. Кіндрацька Л.М.Фінансовий і управлінський облік в банках. – К.: КНЕУ, 2007. – 704с.
38. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. – К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.
39. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: [навч. посіб.] / За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
40. Павелко О.В. Облік у банках: [навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
41. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: [навч. посіб.] – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
42. Табачук Г. П. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
43. Сарапіна О.А. Облік у банках: [навч. посіб.] / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. – 408 с.
44. Смерічевський С. Ф.Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський,

А. С. Кірізлєєва. – К.: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с.

1. Чмутова І. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / І. М. Чмутова, К. М. Азізова, О. В. Лебідь. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 360 с.

**Інтернет сайти**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

http: // www.rada.gov.ua

<https://masterbuh.com/storage/files/bank-i-kasa.pdf> - Бухгалтерський облік в програмних продуктах MASTER. Банк і каса