

МІЖРЕГІОНАЛЬНА  
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП



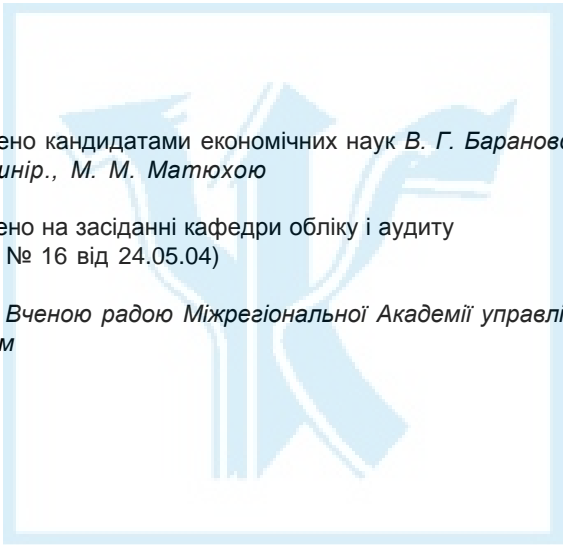
**НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА  
дисципліни**

**“АУДИТ І КОНТРОЛЬ  
БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ”**

**(для магістрів)**

МАУП

Київ 2004



Підготовлено кандидатами економічних наук *В. Г. Барановською, О. М. Кушнір., М. М. Матюхою*

Затверджено на засіданні кафедри обліку і аудиту  
(протокол № 16 від 24.05.04)

*Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом*

**Барановська В. Г., Кушнір О. М., Матюха М. М.** Навчальна програма дисципліни “Аудит і контроль банківської діяльності” (для магістрів). — К.: МАУП, 2004. — 20 с.

Навчальна програма містить пояснювальну записку, навчально-тематичний план, програмний матеріал до вивчення дисципліни “Аудит і контроль банківської діяльності”, вказівки до виконання контрольної роботи, теми контрольних робіт, ситуаційні завдання для контрольної роботи, питання для самоконтролю, а також список рекомендованої літератури.

## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

Поява дворівневої банківської системи стала першою помітною ознакою переходу України до економічних відносин, зорієнтованих на ринок. Банківська система як важлива ланка між макроекономічними імпульсами та мікроекономічними процесами істотно впливає на перебіг подій, що супроводжують перехід вітчизняної економіки до ринкових засад. У процесі реформ в Україні банківський сектор відіграє помітно, позитивну роль. Чіткий поділ сфер діяльності між Центральним банком України, сформованим у 1991 р., і комерційними банками є найважливішим принципом функціонування дворівневої банківської системи, успішно апробованої за умов ринкової економіки розвинених країн.

Комерційні банки нині відіграють важливу роль посередника між суб'єктами господарської діяльності (юридичними та організаційними особами), що мають тимчасово вільні грошові кошти, і тими, хто їх потребує. Програма охоплює всі основні теми курсу, причому матеріал викладається так, що спочатку формується базові принципи, методи та положення, за допомогою яких здійснюється організація обліку в банках. Після цього вивчаються теми, що відбивають суть статутної фінансово-господарської діяльності банків починаючи зі створення статутного комітету через організацію розрахунків і платіжного обороту в готівковій та безготівковій формах через вклади, кредитування, цінні папери, валютні операції, гарантії, консультації тощо до визначення доходів і затрат банку, а також кінцевого фінансового результату його діяльності та звітності. Тематика і зміст практичних занять сприяють формуванню практичних навичок здійснення аналітичного та синтетичного обліку банківських операцій.

Дисципліна “Аудит і контроль банківської діяльності” розрахована на професійну підготовку фахівців за спеціальністю “Банківська справа”.

Мета вивчення дисципліни — опанувати теоретичні знання і сформувані практичні навички з організації бухгалтерського обліку та контролю, методики проведення аудиту в комерційному банку.

**НАВЧАЛЬНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН**  
**вивчення дисципліни**

**“АУДИТ І КОНТРОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ”**

№ пор.	Назва теми
1	Організація аудиту та контролю в банках
2	Аудит і контроль статутного капіталу комерційного банку
3	Аудит і контроль розрахункових операцій
4	Аудит і контроль міжбанківських розрахунків в Україні
5	Аудит і контроль операцій банку з цінними паперами
6	Аудит і контроль кредитних та депозитних операцій банку
7	Аудит і контроль матеріальних та нематеріальних активів банку
8	Аудит і контроль операцій в іноземній валюті
9	Аудит і контроль окремих видів розрахунково-кредитних операцій
10	Аудит і контроль касових операцій
11	Аудит і контроль розрахунків з оплати праці, з бюджетом та інших внутрішньобанківських розрахункових операцій
12	Аудит і контроль витрат, фінансових результатів діяльності комерційних банків
13	Аудит і контроль фінансової звітності комерційних банків

**ПРОГРАМНИЙ МАТЕРІАЛ**  
**до вивчення дисципліни**

**“АУДИТ І КОНТРОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ”**

**Тема 1. Організація аудиту та контролю в банках**

Структура банку. Організація аудиту та контролю банку.

Документація банківських операцій. Касові документи. Розрахункові документи. Меморіальні та інші первинні документи банку. Документооборот. Форми та методи контролю і аудиту. Місце аудиту в управлінні банком. Нагляд НБУ за діяльністю комерційних банків. Завдання та організація внутрішнього контролю (аудиту).

*Література* [2; 4; 6; 15; 16; 19; 24; 25; 27–33]

## **Тема 2. Аудит і контроль статутного капіталу комерційного банку**

Статутний капітал банку. Аудит і контроль операцій з формування статутного капіталу банку.

Первинна та подальші емісії акцій банку. Контроль операцій акціонерного банку при емісії акцій. Нарахування та виплата дивідендів.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 15; 16; 21; 24–33]

## **Тема 3. Аудит і контроль розрахункових операцій**

Призначення і порядок відкриття кореспондентського рахунка банку в НБУ.

Зміст та облік операцій з кореспондентським рахунком банку. Безготівкові розрахунки в господарському обороті України.

Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями.

Облік розрахунків через акредитиви. Види акредитивів. Система рахунків, синтетичний та аналітичний облік.

Аудит обліку розрахунків чеками.

Контроль банків за додержанням клієнтами платіжної дисципліни. Організація та методологія аудиту розрахункових операцій.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 11; 13; 14; 16; 19; 20; 24–33]

## **Тема 4. Аудит і контроль міжбанківських розрахунків в Україні**

Зміст і призначення розрахунків між установами комерційних банків. Облік та аудит розрахунків між установами банків через регіональні розрахункові палати. Порядок ведення кореспондентських і технічних рахунків.

*Література* [2; 4; 7; 9; 11; 14–16; 19; 20; 24–33]

## **Тема 5. Аудит і контроль операцій банку з цінними паперами**

Види цінних паперів. Аудит і контроль обліку державних цінних паперів. Організація контролю та аудиту операцій, по-

в'язаних з випуском і погашенням боргових зобов'язань комерційних банків.

Аудит і контроль операцій з торгівлі цінними паперами. Аудит і контроль наслідків емісії цінних паперів.

*Література* [2; 4–7; 9; 16; 21; 24–33]

### **Тема 6. Аудит і контроль кредитних та депозитних операцій банку**

Документування видачі кредиту. Попередній контроль (аудит) позичальника. Аудиторська перевірка техніко-економічного обґрунтування кредиту (перевірка бізнес-плану). Аудит обліку операцій кредитування. Аудит обліку виданих позичок. Облік пролонгованих і непогашених у строк кредитів. Облік процентів за строковими та простроченими кредитами. Аудит і контроль обліку сумнівної заборгованості та процентів за нею. Аудит обліку операцій кредитування.

Міжбанківські кредити, їх аудит і контроль. Контроль операцій із заставою. Аудит обліку резервів страхування активних операцій комерційних банків. Аудит операцій з депозитами юридичних і фізичних осіб. Контроль розрахунків процентів за депозитами та кредитами. Аудит обліку операцій з фінансування та довгострокового кредитування.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 15–21; 24–33]

### **Тема 7. Аудит і контроль матеріальних та нематеріальних активів банку**

Види і класифікація активів банку. Документування надходження, вибуття та реалізації основних засобів. Організація аналітичного обліку. Облік, аудит амортизації та зносу основних і нематеріальних активів. Облік ремонту основних засобів. Облік орендних операцій (фінансовий та оперативний лізинг).

Інвентаризація основних засобів і нематеріальних активів. Облік результатів інвентаризації. Облік матеріалів та малоцінних і швидкозношуваних предметів.

*Література* [6–9; 24–33]

### **Тема 8. Аудит і контроль операцій в іноземній валюті**

Аудит за порядком відкриття, ведення та закриття поточних валютних рахунків. Аудит торгових операцій в іноземній валюті. Аудит обліку міжнародних розрахунків. Аудит обліку операцій, пов'язаних з відкритою валютною позицією. Контроль операцій з іншими платіжними засобами в іноземній валюті. Контроль неторгових операцій в іноземній валюті. Аудит переоцінки залишків іноземної валюти.

Організація та порядок обліку валютно-обмінних операцій. Облік кредитних операцій в іноземній валюті. Контроль роботи пунктів обміну валюти. Облік конверсійних операцій комерційного банку. Облік переоцінювання залишків валютних коштів і курсових різниць.

*Література* [2–4; 6; 7; 9; 11; 14–16; 18; 21; 22; 24–33]

### **Тема 9. Аудит і контроль окремих видів розрахунково-кредитних операцій**

Аудит і контроль факторингових операцій. Документи з факторингових операцій. Аудит операцій з векселями. Контроль і аудит операцій з випуску та погашення власних векселів. Аудит обліку вексельного кредиту, наданого банком. Контроль витрат за протестом векселя, інших витрат, пені за несвоєчасність платежу.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 16; 24–33]

### **Тема 10. Аудит і контроль касових операцій**

Організація касової роботи в установах банків. Документування, реєстрація та облік прибуткових і видаткових касових операцій. Ревізія каси. Облік результатів ревізії каси. Контроль операцій з касового обслуговування клієнтів банку.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 10; 12; 16; 23–33]

**Тема 11. Аудит і контроль розрахунків з оплати праці, з бюджетом та інших внутрішньобанківських розрахункових операцій**

Форми оплати праці персоналу банку. Аудит постановки синтетичного та аналітичного обліку розрахунків з персоналом з оплати праці. Аудит операцій з розрахунками оплати праці персоналу банків. Облік та аудит розрахунків з підзвітними особами. Контроль розрахунків з відшкодування матеріальних збитків. Контроль розрахунків з дебіторами та кредиторами за іншими операціями. Порядок нарахування, строки перерахування та декларування податків.

*Література* [6–9; 16; 23–33]

**Тема 12. Аудит і контроль витрат, фінансових результатів діяльності комерційних банків**

Аудит і контроль операційних та інших витрат. Доходи банку. Аудит і контроль операційних та інших доходів. Контроль за формуванням фінансових результатів банківської діяльності. Аудит і контроль використання прибутку на платежі в бюджет, на виробничий та соціальний розвиток банку.

*Література* [2; 4; 6; 7; 9; 16–18; 21; 24–33]

**Тема 13. Аудит і контроль фінансової звітності комерційних банків**

Контроль і аудит бухгалтерської звітності за банківською діяльністю. Періодична та річна звітність: склад, порядок складання, строки подання і порядок затвердження.

Методика тестування системи обліку і внутрішнього контролю банку на надійність.

Взаємоузгодженість форм звітності.

*Література* [2; 4; 24–33]



## **ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ**

### **1. Мета та завдання контрольної роботи**

Мета контрольної роботи — закріпити знання, здобуті під час вивчення теоретичного курсу, для професійної діяльності в умовах формування ринкових відносин. Основне призначення завдань — набути практичних навичок роботи з інформаційною базою об'єктів обліку та аудиту банківської діяльності.

### **2. Методика виконання контрольної роботи**

Згідно з навчальним планом студенти виконують письмову контрольну роботу, що складається з двох частин: теоретичного питання та ситуаційного завдання.

Студент повинен самостійно відповісти на всі наведені питання, використовуючи рекомендовані у програмі та інші літературні джерела.

Номер теми контрольної роботи ситуаційного завдання студент вибирає за першою літерою свого прізвища (див. таблиці).

#### **Розподіл контрольних питань**

Перша літера прізвища студента	Номер теми контрольної роботи
А, Б	1
В, Г	2
Д, Е	3
Є, Ж	4
З, І, Ї, Й	5
К, Л	6
М, Н	7
О, П	8
Р, С	9
Т, У	10
Ф, Х	11
Ц, Ч	12
Ш, Щ	13
Ю, Я	14

#### **Розподіл ситуаційних завдань**

Перша літера прізвища студента	Номер ситуаційного завдання
А, Б, В, Г, Д	1
Е, Є, Ж, З, І, Ї, Й	2
К, Л, М, Н, О	3
П, Р, С, Т, У	4
Ф, Х, Ц, Ч	5
Ш, Щ, Ю, Я	6

Контрольна робота має бути виконана і передана для перевірки у строк, встановлений навчальним графіком. У кінці роботи студент має навести список використаної літератури, поставити дату і підпис.

### **ТЕМИ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ**

1. Бухгалтерський баланс і звітність у банках: значення і загальна характеристика.
2. Концептуальні основи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в банках.
3. Склад і класифікація об'єктів бухгалтерського обліку в комерційному банку.
4. Характеристика банківського капіталу як об'єкта контролю (аудиту).
5. Взаємозв'язок реєстрів синтетичного та аналітичного обліку в комерційному банку.
6. Напрями вдосконалення бухгалтерських систем у банках.
7. Електронні системи банківських послуг і перспективи їх розвитку в банках України.
8. Національний банк України — головний методологічний центр організації банківської справи в державі.
9. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку — мова фінансової звітності комерційного банку.
10. Система електронних міжбанківських розрахунків нового покоління.
11. Документація банківських операцій (касові, розрахункові документи).
12. Документування видачі кредиту.
13. Характеристика обліково-контрольної служби комерційного банку.
14. Облік банківських послуг.

## **СИТУАЦІЙНІ ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ**

### **Завдання 1**

Зробити бухгалтерські записи за внутрішніми операціями:

1. Перераховано аванс підприємству зв'язку (рахунок № 26002700) на телеграфні витрати 350 грн.
2. Видано з каси на службове відрядження працівнику банку Іванову І. А. 802 грн.
3. Видано аванс працівнику комерційного банку Антипову Л. В. на придбання канцелярських товарів 250 грн.
4. Нараховано за послуги за інкасацію торговельної виручки універмагу (рахунок № 13585572) за квартал 1500 грн.
5. Нараховано заробітну плату персоналу банку за другу половину червня:  
до видачі — 25400 грн;  
відрахування із заробітної плати — 2861 грн.
6. Видано короткострокову позику 5000 грн.
7. Видано готівку за чеком 1500 грн.

### **Завдання 2**

Лізингоодержувач уклав договір з оперативного лізингу будинку на 5 років.

Вартість будівлі — 100000 грн.

Строк корисного використання будівлі — 20 років.

Визначена ліквідна вартість — 5000 грн.

Щорічна лізингова плата — 25000 грн.

Лізингодавець застосовує рівномірний метод нарахування амортизації.

Зробити бухгалтерські записи (проводки) щодо лізингодавця та лізингоодержувача.

### **Завдання 3**

Станом на 1 грудня поточного року в комерційному банку “Надра” було здійснено інвентаризацію основних засобів, за результатами якої було виявлено три калькулятори, яких немає на балансі банку, а також один вогнегасник. Вартість одного

калькулятора — 650 грн, одного вогнегасника — 885 грн. Встановлено також нестачу двох друкарських машинок (балансова вартість відповідно 1200 і 989 грн, знос — відповідно 325 і 100 грн). За результатами інвентаризації встановлено винну особу.

Зробити бухгалтерські записи за результатами інвентаризації.

#### **Завдання 4**

Установа банку здійснює капітальний ремонт господарським способом, що використовується в операційній діяльності банку. Витрати на капітальний ремонт становлять:

- вартість будівельних матеріалів для ремонту — 3500 грн;
- нарахування заробітної плати ремонтним робітникам — 800 грн;
- нарахування платежів у фонди — 180 грн.

Зробити бухгалтерські записи за цими операціями.

#### **Завдання 5**

**А.** Банк придбав патент на суму 17000 грн, строк його використання — 10 років.

Здійснити розрахунок амортизації та бухгалтерські проводки.

**Б.** Які бухгалтерські записи будуть зроблені на стадії укладення позичкового договору на суму 5000 грн, якщо пред'явлено договір застави на суму 4200 грн.

#### **Завдання 6**

Установа банку придбала автомобіль за вільно конвертовану валюту. Автомобіль використовується в операційній діяльності банку:

- ціна автомобіля — 10000 дол.;
- курс гривні до долара на дату передоплати (умовний) — 5,30;
- курс гривні до долара на дату оформлення митної декларації (умовний) — 5,32.

Здійснити бухгалтерські проводки за цією операцією.

## **ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ**

1. Законодавча та нормативна база організації контролю і аудиту в банках.
2. Організаційна структура апарату працівників комерційного банку.
3. Об'єкти бухгалтерського обліку. Класифікація бухгалтерських рахунків і методи реєстрації банківських операцій в бухгалтерських реєстрах.
4. Види та організація контролю в банку.
5. Структура плану рахунків бухгалтерського обліку банків.
6. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку і звітності.
7. Аналітичний облік операцій у банку.
8. Міжнародні принципи бухгалтерського обліку.
9. Порядок виправлення помилкових записів.
10. Організація аудиту та функції аудиторських служб.
11. Принципи побудови балансу.
12. Актив балансу і його коротка характеристика.
13. Пасив балансу і його коротка характеристика.
14. Система банківського бухгалтерського обліку: склад, характеристика і взаємозв'язок його основних елементів.
15. Синтетичний облік і його реєстри.
16. Документація банківських операцій.
17. Види внутрішнього контролю і порядок його здійснення.
18. Система банківського нагляду в Україні.
19. Склад і зміст балансових та позабалансових рахунків банку.
20. Обов'язкові параметри аналітичного обліку.
21. Організація робочого дня та документообороту в банку.
22. Порядок відкриття, ведення та закриття кореспондентського рахунка банку.
23. Внутрішній банківський контроль.
24. Облік обов'язкових резервів комерційного банку.
25. Облік власних основних засобів банку (придбання, капітальний ремонт).
26. Облік операцій за кореспондентським рахунком банку.
27. Характеристика обліково-операційного персоналу банку.

28. Облік операцій з розрахунків платіжними дорученнями.
29. Облік реалізації власних основних засобів банку.
30. Облік операцій з розрахунків у формі акредитивів.
31. Аудит і контроль операцій за допомогою векселя.
32. Аудит і контроль операцій з ліквідації та передавання власних основних засобів комерційного банку.
33. Облік операцій з розрахунковими чеками, порядок видання чекової книжки клієнтам.
34. Облік власних нематеріальних активів.
35. Облік інших форм безготівкових розрахунків.
36. Контроль нарахування амортизації основних засобів (рівномірний).
37. Контроль нарахування амортизації основних засобів (прискорений метод: метод суми років).
38. Аудит результатів переоцінки основних засобів.
39. Порядок нарахування амортизації основних засобів (прискорений метод: метод зменшення залишку).
40. Загальна схема обліку кредитних операцій.
41. Види кредитних операцій і побудова синтетичних рахунків для обліку.
42. Облік операцій з нарахування і справляння відсотків за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитного характеру.
43. Порядок стягнення безнадійних кредитів.
44. Порядок нарахування амортизації нематеріальних активів комерційного банку.
45. Інвентаризація основних засобів у комерційному банку.
46. Облік лізингових операцій (оперативний). Відображення операцій лізингодавцем.
47. Поняття форми бухгалтерського обліку в комерційному банку.
48. Особливості обліку довгострокових кредитів.
49. Внутрішній аудит та його функції.
50. Облік погашення строкової та простроченої заборгованості за кредитами.
51. Методика перевірки операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

52. Облік операцій кредитування (облік виданих позичок).
53. Перевірка обґрунтованості відкриття в комерційному банку і правильності ведення розрахункових та інших резидентів і нерезидентів.
54. Облік лізингових операцій (оперативний). Відображення операцій лізингоодержувачем.
55. Облік операцій застави.
56. Облік процентів за строковими та простроченими кредитами.
57. Організація служби внутрішнього аудиту і побудова її апарату.
58. Економічний зміст міжбанківського кредитування; характеристика рахунків для його обліку.
59. Облік міжбанківських кредитів.
60. Склад і зміст форм звітності, методика її складання.
61. Організація обліку малоцінних предметів.
62. Облік акцій власної емісії та інших емітентів.
63. Організація обліку операцій в іноземній валюті.
64. Техніка нарахування процентів за позиками.
65. Організація касової роботи в банку.
66. Облік і документообіг за операціями кас з приймання готівки.
67. Порядок інкасації грошової виручки.
68. Ревізія каси. Оформлення та облік результатів.
69. Оформлення, облік і перевірка операцій купівлі та продажу іноземної валюти.
70. Облік операцій з торгівлі цінними паперами.
71. Види податків, які сплачують комерційні банки.
72. Облік і перевірка операцій з вексями.
73. Облік операційних, інших доходів і витрат банку.
74. Синтетичний та аналітичний облік і перевірка розрахунків з персоналом з оплати праці.
75. Облік та перевірка операцій з формування статутного капіталу (фонду) банку.
76. Методика обліку внесків до статутного капіталу.
77. Порядок обліку нарахування та сплати дивідендів.

78. Методика обліку витрат, пов'язаних з випуском, продажем, викупом та перепродажем акцій.
79. Зміст довірчих операцій, порядок їх обліку.
80. Облік факторингових операцій.
81. Облік операцій з овердрафтом.
82. Облік операцій з фінансового лізингу.
83. Інвестиційні операції комерційних банків.
84. Документальне оформлення та облік операцій, пов'язаних з використанням пластикових карток.
85. Види строкових та ощадних депозитів.
86. Порядок відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів.
87. Облікові депозитні операції та методика їх здійснення.
88. Правила обліку доходів і витрат та класифікація рахунків за їх обліком.
89. Облік фінансового результату і використання прибутку.
90. Особливості податкового обліку валових доходів та валових витрат.
91. Облік операцій з нарахування та сплати до бюджету податку на додану вартість.
92. Фінансові санкції до банків за порушення податкового законодавства.
93. Організація облікової роботи в Національному банку України.
94. Економічний зміст основних засобів, особливості їх обліку.
95. Економічний зміст нематеріальних активів, особливості їх обліку.
96. Економічний зміст МШП, особливості їх обліку.
97. Порядок здійснення інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів та відображення її результатів у бухгалтерському обліку.
98. Періодична та річна звітність: склад, порядок складання, строки подання і порядок затвердження.
99. Методика тестування системи обліку і внутрішнього контролю банку на надійність.
100. Взаємоузгодженість форм звітності.



## **СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Закон України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.93 зі змін. та допов.
2. Закон України “Про банки та банківську діяльність” № 2121-III. від 07.12.2000.
3. Закон України “Про банкрутство” від 20.02.92.
4. Закон України “Про заставу” №2654-XII. від 02.10.92
5. Закон України “Про цінні папери і фондову біржу” від 18.06.91, зі змін. та допов.
6. Декрет Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання та валютного контролю” від 19.02.93 зі змін. та допов.
7. План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків: Затв. постановою Правління НБУ від 28.11.97 зі змін. та допов.
8. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційного банку України: Затв. постановою Правління НБУ від 11.12.2000 № 475.
9. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України: Затв. постановою Правління НБУ від 28.11.97.
10. Інструкція № 1 з організації емісійно-касової роботи в установах комерційних банків: Затв. постановою Правління НБУ від 07.07.94 № 129 зі змін.
11. Інструкція № 3 “Про відкриття банками рахунків в національній та іноземній валюті”: Затв. постановою Правління НБУ від 04.02.98 № 36.
12. Інструкція № 4 “Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України” від 13.10.97 зі змін.
13. Постанова НБУ “Про затвердження інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” від 25.04.01 № 135.
14. Положення про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків — кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях: Затв. постановою Правління НБУ від 26.03.98 № 118.

15. *Положення про застосування НБУ заходів впливу до комерційних банків за порушення банківського законодавства: Затв. постановою Правління НБУ від 04.02.98 № 38.*
16. *Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 20.03.98 № 114.*
17. *Положення про порядок формування банківською системою України обов'язкових резервів: Затв. постановою Правління НБУ від 24.02.98 № 64.*
18. *Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційного банку: Затв. постановою Правління НБУ від 27.03.98 № 122.*
19. *Про затвердження Методичних вказівок щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в комерційних банках України: постанова Правління НБУ від 20.07.99 № 358.*
20. *Про затвердження Правил здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку України: постанова Правління НБУ від 15.04.98 № 150.*
21. *Правила бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат комерційних банків: Затв. постановою Правління НБУ від 31.03.98 № 133.*
22. *Правила використання готівкової іноземної валюти на території України: Затв. постановою Правління НБУ від 26.03.98 № 119.*
23. *Порядок ведення касових операцій в національній валюті в Україні: Затв. постановою Правління НБУ від 13.10.97.*
24. *Методичні вказівки щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в комерційних банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 20.07.99. № 358.*
25. *Внутренний аудит банка / Е. Замиусская, К. В. Кочмола, Н. А. Лазарева, Н. А. Чубарова. — М.: Экспертное бюро, 1997. — 160 с.*
26. *Герасимович А. М. Облік та аудит в комерційних банках. — Львів: Фенікс, 199. — 512 с.*

27. *Горячек І. Ю.* Державний та незалежний контроль за діяльністю комерційних банків // Вісн. НБУ. — 1996. — № 4.
28. *Губенко С. М., Мозгова О. П.* Посібник для внутрішніх аудиторів банківських установ України.
29. *Кириленко В. Б.* Бухгалтерські записи за операціями комерційних банків // Вісн. Фондового ринку. — 1999.
30. *Кіндрацька Л. М.* Бухгалтерський облік в комерційних банках України. — К., 1999.
31. *Олексієнко М., Романюк М.* Організація, форми та методи ревізійної роботи в банках // Вісн. НБУ. — 1998. — № 5.
32. *Сазурленд К., Бедді Дж., Басова О.* Посібник з внутрішнього аудиту комерційних банків. — Європейська комісія. Програма Тасіс, 1998. — 226 с.
33. *Суйц В. П., Ахметбеков А. Н., Дубровина Т. А.* Аудит: общий, банковский, страховой. — М.: ИНФРА-М, 2000. — 556 с.



МАУП

## ЗМІСТ

Пояснювальна записка .....	3
Навчально-тематичний план вивчення дисципліни “Аудит і контроль банківської діяльності ” .....	4
Програмний матеріал до вивчення дисципліни “Аудит і контроль банківської діяльності” .....	4
Вказівки до написання контрольної роботи .....	9
Теми контрольних робіт .....	10
Ситуаційні завдання для контрольної роботи .....	11
Питання для самоконтролю .....	13
Список рекомендованої літератури .....	17

Відповідальний за випуск *Н. В. Медведєва*  
Редактор *В. І. Хронюк*  
Комп'ютерне верстання *Т. В. Кулік*

**МАУП**

Зам. № ВКЦ-1831

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)  
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП