

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ (підпис)  
“    ” \_\_\_\_\_ 2017 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**на здобуття освітнього ступеня магістра**

зі спеціальності 8.07072 «Фінанси, банківська справа і страхування»

за магістерською програмою професійного спрямування

«Державні та муніципальні фінанси»

на тему: **«Специфіка оподаткування банківських установ»**

**Виконавець:**

студентка Центру заочної форми навчання  
Гончарук Яніна Вадимівна

**Науковий керівник:**

к.е.н., професор

Дубовик Ольга Юхимівна

## ЗМІСТ

<b>Вступ.....</b>	<b>3</b>
<b>Розділ 1. Теоретичні засади оподаткування банків.....</b>	<b>6</b>
1.1. Характеристика банківської системи України.....	6
1.2. Податковий механізм регулювання банківської діяльності.....	20
1.3. Особливості податкового менеджменту банку.....	28
<b>Розділ 2. Моніторинг оподаткування банків України.....</b>	<b>35</b>
2.1. Особливості оподаткування банківських установ.....	35
2.2. Податкове навантаження та податкові ризики в системі податкового менеджменту банку .....	48
2.3. Фактори впливу на прибуток банківських установ .....	56
<b>Розділ 3. Напрями розвитку механізму оподаткування банківської діяльності .....</b>	<b>65</b>
3.1. Зарубіжний досвід оподаткування банківських установ .....	65
3.2. Податкові стимули становлення соціально-орієнтованої банківської системи в контексті вітчизняного і зарубіжного досвіду .....	74
<b>Висновки.....</b>	<b>85</b>
<b>Список використаних джерел.....</b>	<b>89</b>
<b>Додатки.....</b>	<b>96</b>

## ВСТУП

В умовах перехідної економіки, на етапі формування та розвитку ринкових інститутів банківська система України ще сповна не мобілізувала й не реалізувала усі властиві їй стимулюючі можливості. Нерозв'язаними залишаються проблеми: підвищення рівня капіталізації банків; ефективності функціонування банківської системи та способів оцінювання цієї ефективності; удосконалення державної стратегії розвитку банківської системи, яка б сприяла її надійній та ефективній діяльності. Відтак банківська система потребує удосконалення, розробки фундаментальних та прикладних засад її подальшого зміцнення, усунення негативних проявів, які мають місце в сучасній банківській практиці. Питання вдосконалення податкового законодавства щодо оподаткування банківських установ, аналізу прогнозування податкового навантаження банків та формування пріоритетів у процесі здійснення податкового контролю таких платників податків є на часі і потребують глибокого наукового обґрунтування.

Значний внесок у розробку питань теорії і практики функціонування та оподаткування банківської системи здійснили зарубіжні вчені: Дж. М. Кейнс, Й.Шумпетер, А. Пігу, Дж. Герлі, Е. Коен, Е. Шоу, М. Фрідмен, Ф. Мишкін, П. Роуз, Дж. Сінкі, А. Грязнова, Е. Жуков, В. Колесніков, Л. Красавіна, О. Лаврушин, Ю.А. Львов. Означеній тематиці присвячено праці вітчизняних вчених-економістів, зокрема: О. Барановського, О. Васюренка, А. Гальчинського, О. Дзюблюка, Б. Івасіва, Г. Карчевої, О. Кирєвої, В. Кротюка, В. Лисицького, І.Лютого, Б. Луціва, В. Міщенко, А. Мороза, Л. Примостки, М. Пуховкіної, М.Савлука, В. Суторміної, Р. Тиркала, С. Циганова.

Не зменшуючи значимості наукових напрацювань в рамках загальної теорії банківської системи, досліджень стосовно оподаткування зарубіжних банків, окремих проблем оподаткування вітчизняної банківської системи, слід все ж констатувати, що залишаються недостатньо вивченими особливості, тенденції і перспективні напрями розвитку оподаткування банківської системи України. В

умовах трансформацій, які відбуваються в країні, вони потребують глибокого розроблення як у теоретичному, так і в методично-практичному аспектах.

Актуальність зазначених проблем, недостатній рівень вивчення економічною наукою теоретичних і дослідження практичних питань функціонування та розвитку банківської системи України в умовах перехідної економіки, особливостей її оподаткування обумовили вибір теми дипломного дослідження.

Метою магістерської роботи є дослідження специфіки оподаткування банківських установ та визначення напрямів реформування системи оподаткування банків.

Відповідно до вищезгаданої мети в роботі поставлені наступні основні *задачі*:

- визначити стан банківської системи в Україні;
- узагальнити характеристику діяльності банків для цілей оподаткування;
- дослідити податковий механізм регулювання банківської діяльності;
- проаналізувати питання обчислення і сплати податків банками в сучасних умовах та виявити їх специфіку;
- визначити особливості податкового менеджменту банку;
- проаналізувати податкове навантаження та податкові ризики в системі податкового менеджменту банку;
- провести аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів та ринків з метою надання можливості керівництву банку правильно сформулювати стратегію розвитку та сконцентрувати ресурси на прибуткових напрямках діяльності;
- дослідити зарубіжний досвід оподаткування банківської сфери;
- на основі дослідження діючого порядку оподаткування банків та зарубіжного досвіду запропонувати напрямки реформування системи оподаткування банків України.

*Об'єктом* роботи виступає система оподаткування банків України.

*Предмет роботи* – економічні відносини банків з державним бюджетом з приводу оподаткування операцій банківських установ.

В роботі використовувалися наступні *методи дослідження*: спостереження, опис, аналіз, узагальнення, дедукція, пояснення, систематизація, економіко-математичне моделювання, класифікація за допомогою програм Microsoft Word та Microsoft Excel.

*Загальнотеоретичну* основу кваліфікаційної роботи магістра склали праці вітчизняних авторів, присвячені дослідженню теорії і практики оподаткування, а також Податковий кодекс України, закони, нормативні акти, програмні документи, що визначають сутність, структуру, функції податкової системи і особливості її функціонування.

Джерелом фактичних даних послужили матеріали українського і зарубіжного друку, довідники, аналітичні матеріали та звітність ПАТ „Ощадбанк” та його Одеського відділення.

Практичне значення роботи полягає у визначенні прибутковості окремих банківських продуктів та пропозиціях щодо збільшення на основі цього аналізу прибутку банку.

Систематизація матеріалу щодо визначення специфіки оподаткування банківських установ податком на прибуток та податком на додану вартість містить елементи наукової новизни.

Магістерська робота складається із вступу, основної частини та висновків. У вступі обґрунтовується актуальність обраної теми, визначаються мета, предмет, об'єкт, завдання та методологічна база дослідження. Основна частина присвячена вивченню поставленої проблеми. У висновках сформульовано основні результати магістерського дослідження.

## ВИСНОВКИ

Питання оподаткування в нашій країні традиційно викликають зацікавлення бізнесу, держави і науковців. Проблеми оподаткування банківського сектору мають особливо гострий характер, оскільки викликають «ланцюгову реакцію», впливаючи надалі на стан фінансово-кредитної системи держави взагалі, на взаємовідносини банківських установ з НБУ, на умови кредитування господарюючих суб'єктів і фізичних осіб та параметри надання їм низки інших банківських послуг, на стан фондового ринку тощо.

Основними податками, які сплачують банки і на яких ми зосередили увагу в нашому дослідженні, є: податок на прибуток підприємств, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, податок (плата) на землю.

Проблемним із фіскальної точки зору є те, що банки фактично не є платниками ПДВ і показали від'ємні об'єкти оподаткування податком на прибуток підприємств, на що вплинули курсові різниці і формування резервів. Таким чином, банки не виконують відповідне податкове навантаження, маючи при цьому значний обсяг операцій і часто штучно маніпулюючи розмірами витрат при створенні та використанні банківських резервів.

Банківська система - одна з найважливіших і невід'ємних структур ринкової економіки. Її специфіка полягає в тому, що банки у взаємовідносинах з податковими органами, на відміну від всіх інших суб'єктів оподаткування, з одного боку виступають як звичайні платники податків, а з іншого - як їх партнери. Банки здійснюють касове обслуговування податкового законодавства, а саме - виконання доручень платників податків на внесення податків, зарахування їх до певних бюджетів, стягнення недоїмок і т. ін. Всю роботу для бюджету і податкових органів банки виконують за свій рахунок. Покладені на банк повноваження з контролю за рухом грошових коштів і своєчасним надходженням платежів до бюджету витікають з самої

економічної природи банківської діяльності і слугують цілям впорядкування процесу перерозподілу фінансових ресурсів.

В магістерській роботі мною були розглянуті загальні питання діяльності банків: їх види, порядок створення, вплив європейської інтеграції на розвиток банківської системи України. Крім того, в роботі були вирішені такі задачі:

- узагальнено характеристику діяльності банків для цілей оподаткування;
- проаналізовано питання обчислення і сплати податків банками в сучасних умовах;
- досліджено зарубіжний досвід оподаткування банківської сфери;
- запропоновано напрямки реформування системи сплати податків банками України.

Серед напрямків реформування виділено наступні:

1. зміна об'єктів оподаткування банків, наприклад, чисті або валові активи банку, оподаткування банківських витрат (при цьому, понаднормативні витрати пропонується оподатковувати за підвищеною ставкою),
2. оподаткування дебетових банківських транзакцій, яке запроваджується з метою унеможливлення монополюю високих цін на них та обмеження зацікавленості фінансових інституцій у ризикованих вкладеннях;
3. диференціювання ставки податку на прибуток, зокрема підвищення ставки податку на прибуток, одержаний від торгово-посередницьких операцій на фондовому та валютному ринках, а також зниження ставки податку на прибуток, одержаний банками за довгостроковими кредитами, які надані у реальний сектор економіки з метою розширеного відтворення, що сприятиме активізації інвестиційного процесу;
4. з метою підвищення капіталізації банку оподаткування сум дооцінки іноземної валюти, придбаної банком з метою купівлі-продажу;

упорядкування практики створення резервів за активними операціями; збалансування розмірів процентних ставок за активними та пасивними операціями;

5. оподаткування за підвищеною ставкою доходів від кредитних операцій при перевищенні реальної ставки за кредитом певної межі. Це допоможе у боротьбі із завищенням процентних ставок за кредитами і сприятиме корисному для держави перерозподілу кредитних потоків із кредитування торговельно-посередницьких операцій, у т. ч. спекулятивні операції на фондовому та валютному ринку, придбання населенням імпортованих споживчих товарів і валюти, у кредитування реального сектору;

6. повторне введення акцизного податку на операції з відчуження цінних паперів та операцій з деривативами, а також ЄСВ при купівлі юридичними і фізичними особами іноземної валюти в готівковій або безготівковій формі;

7. уведення податку на фінансові транзакції шляхом застосування його до усіх традиційних фінансово-банківських установ, і звільнити від його сплати установи соціально-орієнтованого типу. Таким чином, податок на фінансові транзакції буде відповідати принципу корисності податку в економіці (повернення еквівалентного блага у суспільство) та стимулювати розвиток програм та банків, які створюють позитивний соціальний ефект;

8. посилення підтримки вітчизняних банків з боку держави через запровадження диференційованих підходів до оподаткування. Це пов'язано із тим, що українські банки значно відстають за якісними і кількісними показниками від іноземних банків, а державна підтримка дозволить підвищити прибутковість вітчизняних банків та забезпечить підвищення фіскальної достатності податкової системи України;

9. з метою оптимізації податкового навантаження при оподаткуванні об'єктів житлової та нежитлової нерухомості, платежів за землю, банкам слід провести інвентаризацію правовстановлюючих документів на об'єкти



житлової, нежитлової нерухомості, документального оформлення земельних ділянок, що перебувають у власності, користуванні, оренді банківських установ з метою запобігання порушенням у вигляді неподання звіту за окремими об'єктами нерухомості (звітність подається за місцем знаходження таких об'єктів) та несплати даних платежів, що потенційно тягне за собою ризику застосування фінансових санкцій.

Світова практика податкового стимулювання соціальної орієнтації банківської системи є значно розвиненіша, аніж в Україні, а її подальший розвиток у країнах, які проходять посткризову трансформацію, відбувається за активної участі міжнародних громадських та урядових організацій. Таким чином, можемо зробити висновок, що ринкова трансформація в Україні має відбуватися із урахуванням кризового досвіду розвинутих країн, з метою створення дієвого механізму оподаткування банків, попередження зловживань та спекуляцій і сприяння розвитку соціальних банків і фінансових установ суспільного розвитку шляхом надання їм окремих податкових пільг.

Перспективи подальших досліджень у зазначеній сфері полягають у визначенні позитивного ефекту від реалізації зазначених заходів і в розробленні конкретних механізмів їх практичного впровадження.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Адилов Р. М. Теоретико-методологические аспекты государственного регулирования банковской деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.uecs.ru/uecs30-302011/item/481-2011-06-02-11-10-01>.
2. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2013.
3. Аналітичний огляд банківської системи України за результатами 2016 р. // Національне рейтингове агентство «Рюрік» [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.rurik.com.ua/documents/research/bank\\_system.pdf](http://www.rurik.com.ua/documents/research/bank_system.pdf).
4. Бабіч В.В., Поддєрьогін А.М., Удосконалення оподаткування прибутку на основі визначення об'єкта оподаткування // Фінанси України, 2015. – № 9. – С. 71-75.
5. Банківська енциклопедія / Під ред. А.М.Мороза. - К.: Ельтон, 2002.
6. Банківська система 2016: виклики та перспективи [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=14741673>
7. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. - М.:Банки и биржи, научно-консультативный центр, 2014.
8. Белецкий М. В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2012. – № 2.
9. Берназюк Я. О. Участь банків у виконанні платниками податків конституційного обов'язку по сплаті податків, зборів (обов'язкових платежів) // Право України. – 2017. – № 1.
10. Богомазов М. Використовуємо банк для вирішення податкових проблем // Бухгалтерія. – 2015. - № 5.
11. Боринських В.Д. Особливості оподаткування прибутку комерційних банків України // Економічний аналіз. - 2015. - Том 19. - № 1. – С. 123-129.
12. Бюлетень НБУ. - 2012 – 2016 рр. - № 3.

13. Вовчак О. Д. Роль банків в економіці України // Фінанси України. – 2014. – № 10.
14. Волкова Т.С. Організація і методика податкового контролю в банках. Навчально-методичний посібник. – Харків: Вид. ХНЕУ, 2015.
15. Гаєвська Л.М., Рибак О.С. Підприємницька діяльність та її оподаткування: Практикум. – Ірпінь: Академія ДПС України, 2003.
16. Гетманцев Д. О., Шукліна Н. Г. Банківське право України : Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури. – 2007.
17. Гончаренко О.В. Стимулюючий вплив оподаткування факторних доходів на економічне зростання в Україні: Автореф. дис. кандидата економічних наук: 08.01.01 / Дніпропетровський державний аграрний університет. – Дніпропетровськ, 2011. – 20 с.
18. Горбач М.І., Оподаткування прибутку і ефективність функціонування промислових підприємств в умовах кризи, <http://intkonf.org/gorbach-mi-opodatkovannya-pributku-i-efektivnist-funktsionuvannya-promislovih-pidприємств-v-umovah-krizi/>.
19. Гридчина М.В., Вдовиченко Н.И., Калина А.В. Налоговая система Украины: Учеб. пособие. - К.: МАУП, 2015.
20. Гронська Н., Функціонування податку на прибуток підприємств в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://udau.edu.ua/library.php?pid=872>
21. Державне Казначейство України [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.treasury.gov.ua/main/uk/index>
22. Другов О., Рисін В., Сенищ І. Еволюція і перспективи розвитку банківських систем Польщі та України // Вісник НБУ.- 2010.-№5.
23. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право: Учебное пособие. - М.: Издательская группа “Форум” – “Инфра-М”, 1998.
24. Жежера М.П. Визначення міри податкового тягара і його вплив на фінансовий стан підприємств // Економіка. Фінанси. Прав. - 2009.-№5.

- 25.Завгородний В. П. Налоги и налоговый контроль в Украине. – К.: А.С.К., 2000.
- 26.Загуменко М., Юргелевич С. Реформування податкової системи – в її переорієнтації із суто фіскальних цілей на регулюючі // Вісник НБУ. – 2016. – №1.
- 27.Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. № 2121-III із змінами і доповненнями.
- 28.Закон України „Про Національний банк України” від 20.05.1999 р. № 679-XIV із змінами і доповненнями.
- 29.Закони України „Про Державний бюджет України» на 2011-2016 рр.
- 30.Заруба О.Д. Банківський менеджмент та аудит. - К.: Лібра, 1996.
- 31.Захожай В. Б. Система оподаткування та податкова політика / В. Б. Захожай, Я. В. Литвиненко, К. В. Захожай, Р. Я. Литвиненко : Навч. посібник. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 468 с.
- 32.Иванов Ю.Б. Налоговое планирование: принципы, методы, инструментарий: моногр. / Ю.Б. Иванов, В.В. Карпова, Л.Н. Карпов. – Х.: ИНЖЭК, 2006. – 270 с.
- 33.Карманов Є. В. Банківське право України. – Х.: Консум, 2014.
- 34.Каламбет С.В. Податковий потенціал: теорія, практика, управління. – Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2001. – 304 с.,\
- 35.Карасев М. Н. Налоговая политика и правовое регулирование налогообложения в России : монография / Карасев М. Н. – М. : Вершина, 2004. – 224 с.
36. Кендюхов А., Ярым-Агаев А. Какая налоговая реформа нужна Украине, [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://politiko.ua/blogpost48135>.
37. Кодацький У. Зарубіжний досвід оподаткування / / Підпр. господарство: право. -2013. - № 10. – 265 с.
- 38.Качан О. О. Банківське право: Навчальний посібник. – К.: Юрінком Інтер, 2000.

39. Ключко Л. А. Особливості оподаткування прибутку комерційних банків // Вісник податкової служби. – 2011. – № 13.
40. Ключко, Л. А. Оподаткування банківської діяльності в Україні та основні напрями його вдосконалення [Електронний ресурс] / Л. А. Ключко, Я. Г. Підсосонна. – Режим доступу: [http://fkd.khivs.edu.ua/pdf/2012\\_1/55.pdf](http://fkd.khivs.edu.ua/pdf/2012_1/55.pdf).
41. Количество банков в Украине сокращается // Экономические известия. – электронный ресурс. Режим доступа: [http://news.eizvestia.com/news\\_economy/full/kolichestvo-bankov-v-ukraine-sokrashhaetsya](http://news.eizvestia.com/news_economy/full/kolichestvo-bankov-v-ukraine-sokrashhaetsya).
42. Корнев В. Конкурентоспроможність банків України в умовах лібералізації ринків фінансових послуг // Вісник НБУ - 2016.-№11.
43. Криворучко С. Інформаційна взаємодія НБУ, комерційних банків та їх установ з органами Державної податкової адміністрації України // Вісник НБУ. – 2010. – №7.
44. Крисоватий А.І. Державна податкова політика і система податків // Фінанси України, 2016. – № 1. – С. 64-68.
45. Кужелев М.А., Приходько Т.И. Налоговые льготы как инструмент налоговой политики государства // Финансы, учет, банки. Сб. науч. тр. – Донецк: ДонНУ – 2012. – Вып. 8. Ч. 1. – С. 45-50.
46. Кугаєнко А.А., Беянін М.П. Теорія оподаткування: 2-е видання -М.: "Вузовська книга", 1999.
47. Кучерявенко Н. П. Основы налогового права. – Харків.: Легас, 2001.
48. Легостаєва О. О. Шляхи удосконалення оподаткування вітчизняних банків з урахуванням міжнародного досвіду країн Європи / О. О. Легостаєва, А. І. Шопіна // Молодий вчений. — 2015. — № (1)16. — С. 119–122.
49. Лемішовська О.С. Особливості формування податкової політики банку / О. С. Лемішовська // Логістика : [збіник наукових праць]. - Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2013. - С. 84-88. - (Вісник / Національний університет "Львівська політехніка" ; № 690).

50. Максимов А.С. Удосконалення системи прибуткового оподаткування в Україні // Фінанси України. - 2015. - № 5. - с. 38-42
51. Мельник П.В. Розвиток податкової системи в перехідній економіці. – Ірпінь: Академія державної податкової служби України, 2001. – 362 с.
52. Манюк Н. А. Особливості оподаткування банківських установ в Україні // Международный научный журнал. - № 1. – 2016. – С. 66-69.
53. Матвієнко П. Рейтингова оцінка діяльності банків України // Економіка України. – 2013. - № 2.
54. Мурзин В. Е. О налогообложении прибыли финансово-кредитных организаций // Налоговый вестник. – 2013. – № 6.
55. Мельник В.М., Грицаєнко І.А., Іванишина О.С. Оподаткування підприємницької діяльності: Навч. посібник. – К.: Кондор, 2003.
56. Молдован О. Податок на прибуток: на що чекати бізнесу [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.epravda.com.ua/publications/2016/12/8/261230/view\\_print/](http://www.epravda.com.ua/publications/2016/12/8/261230/view_print/).
57. Монетарний огляд Нацбанку України за 2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://yandex.ru/clck>.
58. Налоговый учет валютных операций банка с собственными денежными средствами // Бухгалтерия. – 2016. – № 10.
59. Науменко П.В., Названы страны с самыми высокими налогами [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.eurosmi.ru/nazvany\\_strany\\_s\\_samymi\\_vysokimi\\_nalogami.html](http://www.eurosmi.ru/nazvany_strany_s_samymi_vysokimi_nalogami.html)
60. Никитін С., Никитін А. Податок на прибуток: досвід розвинених країн // Світова економіка і міжнародні відносини – 2013 - №2. – С. 5-11
61. Онишко С.В. Підвищення ефективності системи оподаткування. – Автореферат дис. канд. екон. наук. – Київ, 2012. – 21 с.
62. Останець А. І., Останець А. В. Банківська система України: стан і проблеми розвитку // Фінанси України. – 2010. – № 8.
63. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755.

64. Полозенко Д.В. Банківська система України в умовах функціонування іноземних банків // Фінанси України - 2013. - №5.
65. Полферман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. - М.: Инфра-М, -1996.
66. Пророк Р.В. Система податкового стимулювання інвестиційної та інноваційної діяльності у промисловості // Проблеми науки. -2016. -№10. – С. 20-27.
67. Проскура К. П. Особливості оподаткування банківських установ у 2015 році / К. П. Проскура // Економічний аналіз: зб. наук. праць. — 2015. — Том 20. — С. 176–186.
68. Реверчук Н. Й. Зарубіжний досвід податкового регулювання банківської діяльності та його застосування в Україні / Н. Й. Реверчук // Науковий вісник НЛТУ України. – 2015, вип.18.5. – С. 221-225.
69. Романчук Я. Налоговые системы в странах Европейского союза [Електроний ресурс] – Режим доступу: [http:// allminsr.biz / content/view/z167/](http://allminsr.biz/content/view/z167/).
70. Румянцева Е. В. Соотношение понятий «государственное регулирование банковской деятельности» и «банковское регулирование» [Электронный ресурс] / Е. В. Румянцева. – Режим доступа: [http://www.journalnio.com/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1925&Itemid=111](http://www.journalnio.com/index.php?option=com_content&view=article&id=1925&Itemid=111).
72. Садовенко М. Проблемні аспекти обчислення та сплати податку на прибуток підприємства// Наукове видання. Київський національний економічний університет. Випуск 40, 2015р. с.175-182.
73. Сайт Верховної Ради України <http://www.rada.gov.ua>
74. Сайт Державної митної служби України <http://www.costoms.gov.ua>
75. Сайт Державної фіскальної служби України <http://sfs.gov.ua/>
76. Сайт Міністерства фінансів України <http://www.minfin.gov.ua>
77. Сайт Нацбанка України <http://www.bank.gov.ua>
78. Сало І. В. Оподаткування банків: навчальний посібник / І. В. Сало, І. І. Д'яконова, Н. Г.Євченко – Суми: Університетська книга. – 2010. – 208 с.

79. Сало І.В., Євченко Н.Г. Податковий менеджмент у банках: монографія. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. – 187 с.
80. Самура Ю.О. Регулювання фіскальних систем в економіках перехідного типу. – Автореферат дис. канд. екон. наук. – Львів, 2014. – 18 с.
81. Сенищ П. Податкове стимулювання розвитку банківської діяльності в забезпеченні економічного зростання // Міжнародний науковий журнал. – 2016. - Випуск 4. – С. 117-127.
82. Сербина О. Г. Вплив оподаткування на дохідність і напрями розвитку банківської діяльності / О. Г. Сербина // Науковий вісник НЛТУ України. – 2010. – № 20. 4 – С. 262-268.
83. Сербина О.Г. Суть та структура податкового механізму регулювання банківської діяльності // Науковий вісник НЛТУ України. – 2008, вип. 18.3. – С. 251-257.
84. Смовженко Т., Другов О. Управління процесом зростання участі іноземних інвесторів у роботі банківської системи України. // Вісник НБУ.- 2014. - №1.
85. Старостенко, Г. Г. Податкове регулювання банків в умовах становлення інформаційного суспільства [Електронний ресурс] / Г. Г. Старостенко, А. В. Сурженко. – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=2449>.
86. Сугоняко О. Реформування банківської системи як державна проблема // Вісник НБУ.- 2015.- №1.
87. Ткаченко Н.М., Горова Т.М., Ільєнко Н.О. Податкові системи країн світу та України. Облік і звітність: Навчально-методичний посібник.- К.: Алеута, 2004.
88. Фрадинський О. А. Поняття податкового навантаження та підходи до його визначення [Електронний ресурс] / О. А. Фрадинський.– Режим доступу: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/natural/Vchnu/Ekon/2015\\_1\\_1/079-082.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/portal/natural/Vchnu/Ekon/2015_1_1/079-082.pdf).
89. Штибель У.І. Формування соціально-орієнтованої банківської системи в Україні. – Автореферат канд. дис. – Львів. - 2016.