МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

МИРГОРОДСЬКИЙ ХУДОЖНЬО-ПРОМИСЛОВИЙ КОЛЕДЖ

ІМЕНІ М. В. ГОГОЛЯ

ПОЛТАВСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ

ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА

**Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках**

*Конспект лекцій для підготовки молодших спеціалістів спеціальності 5.03050801 «Фінанси і кредит» з напряму 0305 «Економіка та підприємництво»*

м. Миргород 2014 р.

Конспект лекцій з дисципліни **«**Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках**»** складений відповідно до освітньо-професійної програми підготовки молодшого спеціаліста і програми навчальної дисципліни спеціальності: 5.03050801 «Фінанси і кредит»

Укладач: \_\_\_\_\_\_\_\_В. І. Гончаренко, викладач\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (ініціали, прізвище., посада, кваліфікаційна категорія (вчений ступінь), педагогічне (вчене) звання)

**Розділ 1. Система бухгалтерського обліку та звітності у банках**

**Тема 1. Організація бухгалтерського обліку у комерційних банках**

* 1. Організація обліку в комерційних банках.
  2. Принципи організації бухгалтерського обліку в банках.
  3. Характеристика аналітичного обліку.
  4. Загальна характеристика синтетичного обліку.
  5. Зміст і вимоги до операційної діяльності в банках

1. **Організація обліку в комерційних банках**

Предметом бухгалтерського обліку в комерційному банку ви­ступають банківські операції, які випливають зі статутної діяльнос­ті банку: розрахункові операції, депозитні операції, операції з цін­ними паперами, позичкові операції, операції з касового обслугову­вання бюджетних рахунків, операції з основними засобами банку, валютні та ін. Виконання таких операцій має вплив на результати діяльності банку.

Методологічно та організаційно *бухгалтерський облік у банківських установах поділяється на фінансовий, управлінський та податко­вий.*

*Фінансовий облік - це сукупність правил і процедур, які забез­печують підготовку і надання фінансової інформації про господар­ську діяльність банку зовнішнім і внутрішнім користувачам.*

*Управлінський облік визначають як сукупність правил і про­цедур, які забезпечують підготовку і надання інформації про ді­яльність банку для задоволення потреб керівництва банку та його менеджерів оперативною фінансовою і нефінансовою інформацією у визначеній ними формі для планування, оцінки, контролю і вико­ристання своїх ресурсів.*

*Податковий облік ведеться з метою накопичення даних про ва­лові доходи і валові витрати відповідно до чинного законодавства і використовується для складання податкової звітності, форма, пра­вила, порядок і термін подання якої визначається Державною подат­ковою адміністрацією.* Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

**Організація бухгалтерського обліку** - це система правил, яка за­безпечує процес збору, опрацювання, використання, аналізу та збе­рігання облікової інформації для виконання функцій банків.

**Мета організації бухгалтерського обліку в банках** - забезпе­чення необхідною та достовірною інформацією зацікавлених у ній користувачів шляхом своєчасного та повного відображення в бух­галтерському обліку банківських операцій.

**Бухгалтерський облік -** це процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність установи банку зовнішнім і внут­рішнім користувачам для прийняття рішень.

До **категорії користувачів у межах банку** належать керівники і менеджери банку, які керуються обліковими даними для прийняття управлінських рішень. Керівникові та менеджерам банку інформація потрібна для оцінювання фінансового стану банку, для розроблення стратегії розвитку банківського бізнесу і прийняття поточних управ­лінських рішень щодо доцільності здійснення окремих банківських операцій і впровадження нових банківських продуктів.

**Категорія користувачів за межами банку** о**хоплює** інвесторів (як фактичних, так і потенційних) - акціонерів або засновників банку; вкладників, клієнтів та інших кредиторів банку; урядові установи; фінансових аналітиків і громадськість.

**Бухгалтерський облік банку** можна визначити, як систему ре­єстрування та підбиття підсумків операцій, виконуваних у банків­ському бізнесі, і з подальшим аналізом та перевіркою результатів і складанням відповідних звітів.

Бухгалтерський облік є інформаційною системою, що надає фі­нансову інформацію про банк як суб’єкт господарської діяльності; є процесом визначення, вимірювання та передавання інформації економічного змісту.

Система бухгалтерського обліку поряд з об’єктивними вимога­ми має відповідати й таким, що зафіксовані законодавчо та норма­тивними документами НБУ.

**Метод бухгалтерського обліку включає такі елементи:**

* документацію та інвентаризацію;
* оцінку й калькуляцію;
* рахунки та подвійний запис;
* бухгалтерський баланс і звітність.

Для поточного обліку банківських операцій у бухгалтерському обліку банку використовується система рахунків фінансового облі­ку. *Вся сукупність бухгалтерських рахунків може бути розподілена на дві групи: балансові та позабалансові.*

**Позабалансові рахунки**- це рахунки, які призначені для обліку активів і розрахунків, які вилучені з обороту установи й не відображаються в балансі.

*Балансові рахунки бувають постійними і тимчасовими.*

*Постійні балансові рахунки мають залишок на кінець звітного періоду. На їхній основі складається баланс банку. Серед них виді­ляють такі групи рахунків:*

* рахунки активів;
* рахунки зобов’язань;
* рахунки власного капіталу.

**Рахунки активів** — це активні рахунки, які відображають наяв­ність та зміни різних активів банку.

**Рахунки зобов’язань** — це пасивні рахунки, які відображають наявність та зміни заборгованості банку. Виділяють короткостро­кову та довгострокову заборгованість. **Рахунки власного капіта­лу** — це також пасивні рахунки, які відображають зміну власного капіталу банку за звітний період.

У складі балансових рахунків виділяють:

* контрпасивні рахунки (активні);
* контрактивні рахунки (пасивні).

За своїм характером контрпасивні рахунки активні.

Контрактивні рахунки — пасивні. До них належать, наприклад, рахунки № 2400 «Резерви під заборгованість за кредитами, які на­дані клієнтам» та № 4409 «Знос операційних основних засобів». *Особливість цих рахунків полягає в тому, що в балансі контракти­вні рахунки відображаються в складі активів, а контрпасивні — в складі пасивів зі знаком мінус.*

1. **Принципи організації бухгалтерського обліку в банках**

Основним нормативним документом, що регулює бухгалтерську роботу є ЗУ «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» №996. Цей закон визначає основні принципи бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік у банках будується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, а саме:

* ***відкритість***- фінансові звіти мають бути зрозумілими і до­статньо деталізованими, з метою уникнення двозначності, правдиво відображати операції банку з необхідними пояс­неннями в додатках до правил оцінки активів і зобов’язань. Операції мають відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла користувачеві.
* **автономності** - активи та зобов’язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов’язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв’язку з цим особисте майно та зобов’язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;
* **єдиного грошового вимірника**;
* **повного висвітлення** - фінансові звіти мають відображати всю суттєву інформацію, що необхідна для прийняття рішень керівниками банку або інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсут­ність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;
* **консолідації** - складання фінансової звітності в цілому по банку з урахуванням дочірніх банків і підприємств як єдиної економічної одиниці;
* **безперервності** - оцінка активів банку здійснюється, виходя­чи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити мас­штаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
* **дати операції** - операції відображають у бухгалтерському об­ліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (ак­тивів) або зобов’язань (пасивів) незалежно від дати руху кош­тів за цими активами або зобов’язаннями;
* **окреме відображення активів і пасивів** - усі рахунки активів і пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнуто­му вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винят­ком клірингових, транзитних або технічних рахунків;
* **послідовності** - постійне (з року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами і національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, вона потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
* **превалювання сутності над формою** - операції обліковуються та роз­криваються у звітності відповідно до їхньої сутності та еконо­мічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.
* **оцінки (історичної/фактичної собівартості)** - активи і паси­ви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи і зобов’язання в іноземній валюті, за ви­нятком немонетарних статей, мають бути переоцінені в разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;
* **нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визна­чення фінансового результату звітного періоду потрібно порів­няти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати гро­шових коштів;
* **обачності** - застосування в бухгалтерському обліку ме­тодів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не бу­дуть завищені, а зобов’язання та/або витрати - не будуть за­нижені;
* **періодичності** передбачає поділ діяльності банку на певні періоди часу (звітні періоди) з метою складання фінансової звітності.

1. **Характеристика аналітичного обліку**

Щоденна детальна інформація про здійснені банком операції ві­дображається в основній формі аналітичного обліку **— особовому рахунку.** По кожному балансовому і позабалансовому рахунку від­криваються рахунки аналітичного обліку. Виділення особових ра­хунків залежить від виду активу, зобов’язань і власного капіталу з розподілом за контрагентами.

*Процедури аналітичного обліку забезпечують надто деталізова­не відображення банківської операції, тобто зазначається дата про­ведення операції, вид документа, за яким її проведено, номер раху­нка, сума*. Такого ступеня деталізації додержуються під час ведення банківських особових рахунків, які визнано основною формою ана­літичного обліку в банку.

Кожен об’єкт аналітичного обліку характеризується набором параметрів, необхідних для побудови звітності. *Усі параметри аналі­тичного обліку поділяють на дві групи - обов’язкові і необов’язкові*.

*Обов’язкові параметри ведуть відповідно до вимог Національно­го банку України щодо статистичної та фінансової звітності банків, вони поділяються на загальні і спеціальні. Загальні є обов’язковими для заповнення при занесенні в комп’ютерну систему нового контрагента або при відкритті аналітичного рахунку. Спеціальні обов’язкові параметри застосовують для окремих груп аналітичних рахунків залежно від їхнього економічного змісту.*

*Необов’язкові параметри* банк визначає самостійно. Їх викорис­товують у внутрішньому обліку для задоволення окремих норма­тивно-правових вимог, цілей управлінської звітності та формування звітності до інших уповноважених державних органів.

*Крім особових рахунків, до засобів аналітичного обліку нале­жать штафелі (спрощена форма особового рахунка, застосовувана щодо позабалансових рахунків), а також картотеки документів, операційні журнали.*

Аналітичний облік ведеться згідно з первинними документами.

*Методи перевірок відповідності даних синтетичного і аналітич­ного обліку можна згрупувати за такими напрямками:*

1. *Перевірка узгодженням*.
2. *Перевірка перенесення*.
3. *Перевірка підрахунків (обчислень)*.

Формування номера аналітичного рахунка

Усі номери рахунків аналітичного обліку (крім рахунків бюдже­ту) формуються за такою схемою:

**АААА В ЕЕЕЕЕЕЕЕЕ**

1. АААА — номер балансового рахунка (4 знаки).
2. В — ключовий розряд (1 знак).
3. ЕЕЕЕЕЕЕЕЕ — інформація про аналітичний рахунок (до 9 знаків).

Довжина номера рахунка не є фіксованою. Максимальна дов­жина номера рахунка становить 14, мінімальна — 5 цифр.

Сегмент ЕЕЕЕЕЕЕЕЕ визначається банком самостійно. *До складу цього сегмента може включатись код контрагента, порядко­вий номер рахунка, номер філії, код валюти тощо. У разі потреби банки можуть самостійно збільшувати кількість необхідних атри­бутів поза номером рахунка.*

**Ключовий розряд** — розряд у номері аналітичного рахунка та ко­нтрольний розряд у нумерації рахунків доходу бюджету призначено для перевірки вірогідності номера рахунка. Він також захищає інфо­рмацію від суб’єктивних помилок оператора під час внесення даних. Розроблено спеціальні алгоритми обчислення таких розрядів. Усе це виконують у банку спеціальні підрозділи комп’ютеризації.

1. **Загальна характеристика синтетичного обліку**

**Синтетичний облік** — це узагальнюючий облік. Він ведеться без деталей у грошовому вираженні і дає загальне уявлення про опера­ції, а також зміни в балансі банку. До матеріалів синтетичного об­ліку належать щоденний баланс, касові журнали, зведені обігово- сальдові відомості, які складаються в автоматичному режимі.

Баланс банку може складатися як у розгорнутій формі, тобто за всією номенклатурою діючих рахунків, так і за скороченою — за статтями балансу. Стаття, чи позиція, балансу — це агрегований об’єкт обліку, який розраховується за допомогою об’єднання раху­нків IV порядку за ознакою їхнього економічного змісту. *Баланс, складений за скороченою формою, називається балансовим звітом.*

Відображення інформації в балансі досягається за допомогою методу подвійного запису, зумовленого бухгалтерським рівнянням.

А = П = 3 + К,

де А — активи; П — пасиви; 3 — зобов’язання; К — капітал.

Активи - це ресурси, що контролюються установою в резуль­таті попередніх дій і з яких передбачається отримання майбутньої економічної вигоди, яка врешті приведе до потоку грошових коштів для установи.

Зобов’язання - поточні обов’язки установи, що випливають з по­передніх дій, виконання яких пов’язане з відпливом ресурсів (активів).

Капітал - залишкова частка в активах після відрахування всіх зобов’язань.

Кожна банківська операція, що підлягає реєстрації в балансі, аналізується з позиції цього бухгалтерського рівняння (моделі).

**Баланс** **—** це основна форма синтетичного обліку. Отже, балан­совий метод узагальнення інформації має подвійне призначення: як інструмент управління та як засіб контролю за правильністю реєст­рації банківських операцій в обліку. Існують такі види балансу:

* сальдовий баланс (щоденний і щомісячний) складається за залишками рахунків на певну дату, а обігово-сальдовий містить, як залишки, так і обіги за рахунками. За терміном і датою надання ба­ланси підрозділяють на щоденні та щомісячні;
* пробний баланс — проміжний, або робочій баланс;
* звітний баланс складається за структурою плану рахунків.

Проміжний баланс має форму односторонньої вертикальної таблиці, в якій дані розташовані в міру зростання номерів бухгал­терських рахунків IV порядку. Розмежування балансових рахунків на активні та пасивні не передбачено, можливе виділення підсумків за розділами (рахунки II порядку) та групами (рахунки III порядку). Цей баланс включає всі види бухгалтерських рахунків. Його основ­не призначення — контроль за правильністю відображення опера­цій у бухгалтерському обліку. У той же час проміжний баланс не придатний для здійснення аналізу, використання в управлінні.

**Тема 2. План рахунків і фінансова звітність комерційних банків**

1. Об’єкти бухгалтерського обліку комерційних банків України.
2. План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України та основні принципи його побудови.
3. Документування операцій у банках.
4. **Об’єкти бухгалтерського обліку комерційних банків України**

Усі об’єкти бухгалтерського обліку в комерційному банку поді­ляють на чотири групи:

* господарські засоби та їх розміщення (основні й оборотні);

— ресурси (джерела утворення) господарських коштів;

* функціональні обов’язки банку (статутна діяльність — про­цес здійснення послуг);
* фінансові результати статутної діяльності.

До ***господарських засобів*** комерційного банку належать:

* грошові кошти;
* матеріальні цінності;
* дебіторська заборгованість (видані кредити);
* відвернуті кошти.

Кожна з названих груп засобів має певний склад. Так, *до грошо­вих коштів* належать:

* грошові кошти в касі банку — готівка у вигляді національної валюти (гривні) та у валюті іноземних держав (долари США, німе­цькі марки тощо);
* кошти на кореспондентських рахунках, що зберігаються в НБУ та в інших банках на правах кореспондентських відносин у національній валюті або валюті іноземних держав, розміщеної в банках країни або в банках іноземних держав;
* кошти, вкладені в цінні папери (акції, облігації, векселі, зо­бов’язання державної скарбниці, сертифікати тощо);
* кошти на резервному рахунку в НБУ.

Другу категорію господарських засобів банку становлять *мате­ріальні цінності* (майно), тобто:

* *основні засоби*;
* *нематеріальні активи*;
* *малоцінні й швидкозношувані предмети* (МШП);
* *господарські матеріали*.

*Третю групу* господарських засобів становить *дебіторська забо­ргованість*, тобто кошти, які винні банкові його позичальники. Ці суми звичайно мають чималу частку в господарських засобах банку й свідчать про обсяг наданих ним кредитів. Наявність дебіторсь­кої заборгованості забезпечує надходження коштів в дохід банку і отримання прибутку. Дебіторська заборгованість належить до по­няття «вартість, що самозростає», оскільки видані кредити (позики) повертаються й погашаються позичальником з відсотками.

Ще однією групою банківських коштів, що належать до його основних засобів, є *відвернуті кошти*, *тобто суми вже використано­го прибутку у вигляді податків з прибутку*, сум утворених фондів економічного стимулювання тощо. Вони накопичуються впродовж звітного періоду й згодом використовуються при обчисленні не­розподіленого прибутку (по закінченні року).

*Усі вищезгадані кошти становлять активи банку.*

**Третьою групою** об’єктів бухобліку в банку є його **функціона­льні обов’язки**. Вони є основною діяльністю банку, яка зводиться до виконання передбачених ліцензією НБУ прав на ведення розра­хункових, касових, кредитних та інших операцій. *Видатки входять до складу активу балансу*, *доходи — до пасиву.*

Останньою групою об’єктів бухобліку в банку є **фінансові ре­зультати статутної діяльності**. Вони дозволяють контролювати й аналізувати склад прибутків і збитків банку від основної діяльності, а також доходів і видатків, які одразу відносять до складу збитків або прибутків (одержані й сплачені штрафи, суми викрадень і роз­трат тощо).

При обчисленні фінансового результату діяльності банку врахо­вують весь обсяг одержаних доходів і зроблених видатків оборота­ми, що зростають як за звітний квартал, так і за звітний рік, що й дозволяє обчислювати балансовий прибуток чи збиток.

*Прибуток являє собою статтю* *пасиву балансу, а збиток — стат­тю активу.*

У бухгалтерському обліку кожному об’єкту відповідає рахунок. **Рахунок** — це основна одиниця зберігання інформації в бухгалтер­ському обліку, інструмент, який реєструє, накопичує і зберігає ін­формацію, необхідну для прийняття управлінських рішень. Реєст­рування інформації в бухгалтерському обліку банку досягається шляхом застосування методу подвійного запису, що випливає з принципу подвійності. Згідно з методом подвійного запису кожен запис-реєстрація відображається за двома рахунками: за дебетом одного рахунка і одночасно за кредитом іншого. Сума записів за дебетом повинна дорівнювати сумі записів за кредитом.

Для поточного обліку банківських операцій у бухгалтерському обліку банку використовується система рахунків фінансового облі­ку. *Вся сукупність бухгалтерських рахунків може бути поділена на дві групи: балансові та позабалансові.*

*Балансові рахунки бувають постійними і тимчасовими.*

*Усі пасивні рахунки мають кредитовий залишок, усі активні рахунки — дебетовий залишок (сальдо).*  
 За пасивними рахунками сальдо на кінець дня визначається за формулою:  
Сальдо на кінець дня = Кредитове сальдо на початок дня + Обіги кредитові - Обіги дебетові.  
За активними рахунками сальдо на кінець дня визначається за формулою:  
Сальдо на кінець дня = Дебетове сальдо на початок дня + Обіги дебетові - Обіги кредитові.

Для відображення операцій на позабалансових рахунках за ме­тодом подвійного запису використовуються контррахунки, які включені до їх складу. Ці рахунки є умовними і використовуються як технічні для реалізації методу подвійного запису.

Операції за позабалансовими рахунками, на яких обліковуються умовні вимоги та зобов’язання, відображаються у грошовій оцінці за номіналом.

Документи і цінності обліковуються в умовній грошовій оцінці, наприклад, одна грошова чекова книжка — 1 грн.

Використання позабалансових рахунків дозволяє отримувати інформацію про операції банків, які пов’язані з використанням но­вих фінансових інструментів. До таких операцій належать зо­бов’язання та вимоги за укладеними, але ще не виконаними угода­ми, як то:

* кредитні лінії;
* дозволений овердрафт;
* непокриті безвідкличні акредитиви;
* гарантійні зобов’язання;
* зобов’язання за цінними паперами;
* спотові, форвардні й умовні контракти з купівлі-продажу іноземної валюти та інших фінансових інструментів.

1. **Пдан рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України та основні принципи його побудови**

Одним з ключових елементів національної системи бухгалтер­ського обліку є план рахунків, завдяки якому досягається система­тизація бухгалтерських рахунків.

План рахунків — це систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для реєстрації господарських операцій банку. Головна умова побудови плану рахунків — орієнтація на формування показників фінансової звітності. Його розроблено відповідно до загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і міжнародних стандартів, положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Нова редакція плану рахунків затверджена ПП НБУ від 17.06.04 № 280. Постанова набрала чинностіз 1 січня 2005 року.

План рахунків, розроблений окремо для установ НБУ, за структурою майже не відрізняється від плану рахунків для комер­ційних банків, але має деякі особливості за змістом. Це пов’язано з тим, що НБУ виконує операції, властиві тільки центральному бан­ку: емісійні операції, обслуговування уряду та зовнішнього боргу, регулювання діяльності комерційних банків та ін.

У Плані рахунків наведені номери та найменування синтетич­них рахунків II, III, IV порядків, що забезпечують запис інформації про наявність і рух активів, зобов’язань, капіталу та результати від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банків. Пер­шою цифрою номера визначено клас рахунків.

План рахунків складається з *дев’яти класів*:

Клас 1. Казначейські та міжбанківські операції.

Клас 2. Операції з клієнтами.

Клас 3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов’я­зання.

Клас 4. Фінансові та капітальні інвестиції.

Клас 5. Капітал банку.

Клас 6. Доходи.

Клас 7. Витрати.

Клас 8. Управлінський облік.

Клас 9. Позабалансові рахунки.

Кожний клас розподілений на:

рахунки II порядку (двозначні — розділ);

рахунки III порядку (тризначні — група);

рахунки IV порядку (чотиризначні — балансовий рахунок).

Особливості цього Плану рахунків такі: мультивалютність, на­явність управлінського обліку, подвійний запис за позабалансови­ми рахунками.

У структурі плану рахунків виділяють три частини, які логічно пов’язані між собою:

* балансову частину;
* частину доходів і витрат;
* позабалансову частину.

Бухгалтерські рахунки в плані рахунків згруповані в дев’ять класів. Балансова частина об’єднує перші п’ять класів. На підставі цих класів складається балансовий звіт комерційного банку. Друга частина включає класи доходів і витрат. На підставі рахунків цих класів складається звіт про прибутки та збитки. Третя частина міс­тить клас позабалансових рахунків (клас 9). Особливість побудови плану рахунків полягає в чіткій методологічній організації та ефек­тивності рішень.

Так, **у класі 1** План рахунків призначений для відображення в обліку взаємовідносин між Національним банком України та бан­ками України, між банками України та іноземними банками, у тому числі операції з готівкою, банківськими металами, кредитами, де­позитами та цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України.

У **класі 2** Плану рахунків відображаються операції з клієнтами, зокрема операції за розрахунками, наданими кредитами та залуче­ними вкладами (депозитами). Рахунки цього класу використовуються для обліку операцій за розрахунками з клієнтами (крім бан­ків) — суб’єктами господарювання, органами державної влади та самоврядування, фізичними особами. За рахунками суб’єктів гос­подарювання обліковуються кошти юридичних осіб та фізичних осіб — підприємців.

За рахунками **класу 3** Плану рахунків відображаються операції з цінними паперами (крім цінних паперів, що рефінансуються Наці­ональним банком України, та інвестицій в асоційовані та дочірні компанії), обліковуються запаси товарно-матеріальних цінностей, сформовані банківські резерви, субординований борг, розрахунки між філіями одного банку, позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами.

Рахунки **класу 4** призначені для обліку довгострокових вкла­день, основних засобів та нематеріальних активів.

За рахунками **класу 5** відображається капітал банку, який вклю­чає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Рахунки цього класу можуть кореспондувати з дебіторами, кредиторами та рахунками готівкових коштів у разі сплати дивідендів, викупу ак­цій (часток, паїв) в акціонерів (учасників) банку, збільшення капі­талу банку шляхом переоцінки активів, з рахунками класів 6 та 7 під час формування фінансового результату діяльності банку за зві­тний рік. В іншому випадку рахунки класу 5 кореспондують тільки між собою.

Рахунки класів 6 і 7 максимально наближені до показників звіту про прибутки (збитки) банку. Усі доходи і витрати поділяються на банківські і небанківські. До банківських належать ті, що безпосе­редньо пов’язані з банківською діяльністю, визначеною Законом України «Про банки і банківську діяльність». Небанківські доходи та витрати не відносяться до основної діяльності банку, але сприя­ють її здійсненню.

Рахунки у класі 8 відкриваються банками для ведення управлін­ського обліку та кореспондують тільки між собою. Залишки за ра­хунками класу 8 не враховуються під час складання фінансової зві­тності банку.

Досить об’ємною за обсягом є структура класу 9, де облікову­ються позабалансові операції. Бухгалтерський облік операцій за по­забалансовими рахунками ведеться за системою подвійного запису. Позабалансові рахунки кореспондують тільки між собою.

Для відображення операцій за системою подвійного запису ви­користовуються рахунки розділу 99. Рахунки можуть кореспонду­вати між собою без використання контррахунків.

**Тема 3. Основні види фінансової звітності комерційних банків**

1. Методика складання Балансу комерційних банків.
2. Методика складання Звіту про фінансові результати.
3. Методика складання Звіту про рух грошових коштів.
4. Допоміжна фінансова звітність.
5. **Методика складання Балансу комерційних банків**

Завершальним етапом облікового циклу фінансового бухгалтер­ського обліку є процес складання та подання фінансової звітності. Банк зобов’язаний подавати Національному банку України фінан­сову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, лік­відності, платоспроможності, прибутковості з метою оцінки фінансового стану банку. **Основною метою складання фінансових звітів** є надання користувачам для прийняття економічних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, ре­зультати діяльності та грошові потоки банку.

**Повна** фінансова звітність банку включає: балансовий звіт, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до фінансових звітів.

На основі плану рахунків комерційні банки складають баланс. Баланс — це основна форма фінансової звітності.

*Бухгалтерський баланс — це звіт про фінансовий стан банку, який відображає його активи, пасиви та власний капітал у грошовому виразі на певну дату.*

Баланс банку може складатися як у розгорнутій формі, тобто за всією номенклатурою діючих рахунків, так і за скороченою формою — за статтями балансу. *Стаття, чи позиція, балансу —* це агрегований об'єкт обліку, який розраховується за допомогою об'єднання рахунків IV порядку за ознакою їх економічного змісту. Баланс, складений за скороченою формою, називається *балансовим звітом.*

Банки складають різні види балансів, що відрізняються як за формою та змістом, так і за датою і термінами надання та цільовим призначенням:

Баланси, що складають комерційні банки

за терміном і датою надання

за формою та змістом

за цільовим призначенням

сальдовий баланс

щоденний

щомісячний

повний

звітний

обігово-сальдовий баланс

балансовий звіт

*Сальдовий баланс* складається за залишками рахунків на певну дату, а *обігово-сальдовий* містить як залишки, так і обіги за рахунками. За терміном і датою надання баланси підрозділяють на *щоденні* та *щомісячні.*

Під *пробними балансами* розуміють проміжні, або робочі баланси. Отже, складання звітного щоденного або щомісячного балансу відбувається в декілька етапів, які відрізняються характером узагальнення бухгалтерської інформації.

*Звітний баланс* складається за структурою плану рахунків, тобто включає три частини.

*Проміжний баланс* має форму односторонньої вертикальної таблиці, в якій дані розташовані по мірі зростання номерів бухгалтерських рахунків IV порядку.

*Обігово-сальдовий баланс* за структурою не відрізняється від сальдового. За змістом, крім залишків за рахунками на звітну дату, він містить обіги за звітний період.

Пробні, сальдові та обігово-сальдові баланси в основному призначені для внутрішнього менеджменту та подання Національному банку України. Для зовнішніх користувачів передбачено *балансовий звіт*

*Методика складання балансу(«Звіт про фінансовий стан»)* включає кілька етапів і є незмін­ною. Особливість місячного, квартального та річного балансів по­лягає в тому, що вони складаються на базі бухгалтерських принци­пів: принципу нарахування та відповідності доходів і витрат, а також принципу обачності.

В системі бухгалтерського обліку в банку кожен день здійснюється реєстрація та опрацювання економічної інформації про всі господарські операції, які мали місце протягом дня. Збір та опрацювання економічної інформації про господарські операції в системі бухгалтерського обліку називають обліковим циклом. Отже, обліковий цикл у банку відтворюється кожного робочого дня і завершується складанням балансу.

*Балансові звіти складаються за агрегованими рахунками, які на­зивають статтями*. Кожна стаття балансового звіту — це агрегований об’єкт фінансового обліку. Сума статті обчислюється шляхом об’єднання певних бухгалтерських рахунків четвертого порядку, які відображені в щоденному балансі, за ознакою їх еко­номічного змісту, відповідно до вимог стандартів з бухгалтерського обліку.

До основних статей **активу балансового звіту** належать:

1. Валюта, монети і банківські метали. До цієї статті включаєть­ся готівка в касі та сховищі банку, в обмінних пунктах, банкоматах, у дорозі, в процесі інкасації, банківські метали.
2. Дорожні та інші чеки (в касі банку та його безбалансових установ, обмінних пунктах, у дорозі).
3. Коррахунок у НБУ (кореспондентський та накопичувальний рахунки в НБУ, нараховані доходи за коштами до запитання в НБУ).
4. Інші кошти в НБУ.

Статті 1—4 об’єднують в одну групу під загальною назвою «Го­тівка». У зарубіжній банківській практиці цю групу визначають як «початкові резерви». Цей актив є першою «лінією оборони» банку на випадок вилучення депозитів та першим джерелом коштів для задоволення нагальних потреб клієнтів. Банки зацікавлені тримати мінімально допустиму суму, оскільки запас готівкових грошей не приносить доходу або забезпечує невеликий відсотковий дохід. Ак­тив у вигляді готівки задовольняє потреби банку у ліквідних кош­тах, тобто в коштах, які необхідні для покриття непередбачених та термінових зобов’язань.

1. Коррахунки в інших банках (у т. ч. України, країн ОЕСР, СНД та Балтії, інших країн).
2. Депозити та кредити в інших банках (у т. ч. України, країн ОЕСР, СНД та Балтії, інших країн).
3. Цінні папери в портфелі банку на продаж.
4. Цінні папери в портфелі банку на інвестиції.
5. Кредити та фінансовий лізинг, надані клієнтам.

Статті 5—9 можна об’єднати в другу групу — «Основні акти­ви».

Статті 10—12 представляють третю групу активів — «Вторинні активи». До цієї групи належать такі статті:

1. Нематеріальні активи. Ця стаття включає вартість придба­них банком прав користування землею, об’єктами промислової та інтелектуальної власності, а також інших майнових прав, що ви­знаються об’єктом права власності банку і приносять дохід.
2. Матеріальні активи. Це незначна частка активів банку, що належать до групи фіксованих активів (будинки, споруди тощо).
3. Інші активи. Включають витрати майбутніх періодів, дебі­торську заборгованість, нараховані доходи за активними операція­ми банку тощо.

**Пасиви банку** — це зобов’язання та капітал. Зобов’язання ма­ють дві основні складові: депозити від різних економічних агентів та недепозитні запозичення на ринках грошей та капіталу. До зо­бов’язань банку належать такі статті:

1. Коррахунки банків. Це кошти, що знаходяться на рахунках «ностро» банків-кореспондентів.
2. Депозити та кредити банків. Сюди відносять кошти, що збері­гаються на рахунках у вигляді депозитів інших банків, а також кре­дити, отримані банком від НБУ та інших банків.
3. Кошти до запитання клієнтів. Строкові депозити клієнтів. За цими статтями відображають суми залучених банком депозитів від фізичних та юридичних осіб.
4. Цінні папери власного боргу. За цією статею відображаються векселі, депозитні сертифікати та інші боргові цінні папери, еміто­вані банком.
5. Кредити, отримані від міжнародних фінансових організацій. Відображаються суми кредитів, отриманих банком від МВФ, ЄБРР, Всесвітнього банку тощо.
6. Субординована заборгованість. Це довгострокові боргові зобов’язання, вимоги за якими настають відразу після задоволен­ня вимог інших кредиторів (у цьому розумінні вони є субордино- ваними).
7. Інші зобов’язання. Включають доходи майбутніх періодів, кредиторську заборгованість, нараховані витрати тощо.

До власного капіталу належать статті, що свідчать про розмір статутного сплаченого і несплаченого капіталу, прибутки і резе­рви, прибуток-збиток поточного року. Резерви банк створює на випадок непередбачених обставин як дієвий засіб покриття зби­тків.

1. **Методика складання Звіту про фінансові результати**

Звіт про фінансові результати призначений для обчислення чис­того прибутку (збитку) звітного періоду. Цей звіт є своєрідним ла­нцюгом між балансами початку та кінця звітного періоду. Головна мета звіту про фінансові результати — продемонструвати мене­джерам та зовнішнім користувачам, які доходи отримав банк та які він мав витрати за певний звітний (обліковий період). Отже, зазна­чений звіт стосується лише певного періоду. Банки складають звіт про фінансові результати за такі звітні періоди: місяць, квартал, рік. Місячний і квартальний звіти є проміжними, а річний Звіт про фі­нансові результати — кінцевим. Він демонструє остаточно одержа­ний банком за рік фінансовий результат від діяльності: чистий при­буток або збиток. Методика складання місячного звіту має певні відмінності від методики складання квартального та річного звітів про фінансові результати.

Місячний звіт має назву «Звіт про прибутки та збитки банку». Головна його особливість полягає в тому, що він складається за схемою бухгалтерських рахунків для обліку доходів та витрат, які передбачені в класах 6 та 7 плану рахунків комерційного банку, на­ростаючим підсумком з початку року. Цей звіт складається у фор­маті вертикальної таблиці, яка структурно включає три частини: доходи, витрати, чистий прибуток (збиток).

Квартальний та річний звіти про фінансові результати склада­ються за методом послідовного розрахунка фінансового результату за звітний період. У формі квартального та річного звітів передба­чено послідовне зіставлення їх статей визначити проміжні показ­ники фінансового результату. Це досягається використанням кла­сифікації доходів і витрат за їхніми типами та видами діяльності банку. Кожна стаття розраховується через об’єднання залишків за певними рахунками доходів (класу 6) і витрат (класу 7). Для прави­льного тлумачення впливу проміжних фінансових результатів на кінцевий фінансовий результат потрібно уважно вивчити методику їхнього розрахунка.

Процес розрахунка чистого прибутку (збитку) звітного періоду можна поділити на такі етапи:

перший етап — розрахунок валового прибутку (збитку) (п. 7 звіту);

другий етап — розрахунок прибутку (збитку) від здійснених ба­нком операцій (п. 12 звіту);

третій етап — розрахунок прибутку (збитку) від звичайної дія­льності банку до оподаткування (п. 15 звіту);

четвертий етап — розрахунок прибутку (збитку) від звичайної діяльності (п. 17 звіту).

Розглянемо докладніше алгоритм розрахунка кожного з промі­жних показників фінансового результату.

*Валовий прибуток включає* чистий відсотковий дохід; чистий комісійний дохід; чистий торговельний дохід від операцій з інозе­мною валютою, цінними паперами та похідними фінансовими ін­струментами; чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів. Валовий прибуток розраховується, як алгебрична сума певних ви­дів чистих доходів, які банк отримає від звичайних банківських операцій.

*Чистий відсотковий дохід* — це різниця між сумою отриманих банком відсоткових доходів від кредитних операцій, від операцій із цінними паперами та похідними фінансовими інструментами і су­мою понесених банком витрат на виплату відсотків за залученими депозитами та запозиченими коштами.

*Чистий комісійний дохід* — це різниця між сумою одержаних банком комісій і зборів та сумою сплачених ним комісій і зборів за отримані послуги.

Наступні показники, які характеризують фінансовий результат банку, обчислюються шляхом послідовних відрахувань від суми валового прибутку.

*Прибуток від операцій* — це різниця між сумою валового при­бутку і сумою операційних витрат банку на забезпечення банків­ської діяльності. Такі операційні витрати банку включають адмі­ністративні витрати і витрати на персонал. До адміністративних витрат належать загальногосподарські витрати, які пов’язані з управлінням та обслуговуванням банку, крім витрат на утримання персоналу. Витрати на утримання персоналу охоплюють виплати основної та додаткової заробітної плати, внески на соціальне страхування, пенсійне забезпечення, інші обов’язкові нарахування на заробітну плату, матеріальну допомогу та інші соціальні ви­плати тощо.

*Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування* розрахову­ється, як різниця між прибутком від операцій і витратами на відра­хування під безнадійні та сумнівні активи. Витрати на відрахування під безнадійні та сумнівні активи включають відрахування в резер­ви на покриття втрат за кредитами, резерви під знецінення цінних паперів та деякі інші безнадійні активи. У сумі відрахувань у резе­рви частка відрахувань у резерв на покриття втрат за кредитами є основною.

1. **Методика складання Звіту про рух грошових коштів**

Метою звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансових звітів відомостей для оцінювання спроможності банку генерувати грошові кошти, а також для оцінювання потреби банку в них.

*Звіт про рух грошових коштів* може складатись одним із двох методів: прямим чи непрямим. *Прямий метод* потребує постійного накопичення даних про рух грошових коштів, узагальнення потріб­них показників в аналітичному обліку. *Непрямий метод* ґрунтуєть­ся на максимальному використанні вже підготовлених показників фінансових звітів — балансу і звіту про фінансові результати та мі­німальному використанні даних первинних документів, облікових регістрів та аналітичних і синтетичних рахунків бухгалтерського обліку.

Банк самостійно обирає метод складання звіту про рух грошо­вих коштів.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом передбачає обчислення:

1. Припливу грошових коштів, а саме:

* грошового прибутку;
* зменшення активів;
* збільшення зобов’язань;
* грошового збільшення статутного капіталу.

1. Відпливу грошових коштів, а саме:

* грошового збитку;
* збільшення активів;
* зменшення зобов’язань;
* сплати дивідендів;
* грошового зменшення статутного капіталу.

Форма звіту про рух грошових коштів, складеного *за непрямим методом*, включає три розділи: операційна діяльність, інвестиційна діяльність, фінансова діяльність.

**Розділ 2. Облік власного капіталу**

**Тема 4. Облік власного капіталу**

1. Структура капіталу та вимоги його відображення у фінансовій звітності.
2. Облік операцій із формування статутного капіталу банку.
3. Облік операцій зі збільшення статутного капіталу.
4. Облік операцій банку з власними акціями.
5. Облік розрахунку з акціонерами.
6. **Структура капіталу та вимоги його відображення у фінансовій звітності**

Власний капітал (кошти**)** банку являє собою грошові кошти, внесені акціонерами (засновниками) інших сфер діяльності. Влас­ному капіталу комерційного банку належить незначна частка в су­купному капіталі (приблизно 8—10 %), тоді як у промислових під­приємств цей показник становить 40—60 %.

Призначення банківського капіталу виражається в його функці­ях. Власний капітал комерційного банку виконує певні функції**.** *Функції власного капіталу****:***

1. *Захисна*: власний капітал слугує насамперед для *страхування інтересів вкладників і кредиторів банку*.
2. *Забезпечення оперативної діяльності* є другорядною функції для капіталу банку. Вона має вагу на перших етапах діяльності ба­нку, коли за рахунок власного капіталу формується його інфраструктура і розгортається його діяльність (фінансування придбання комп’ютерної та оргтехніки, будівництво оренда офісів і т. п.).
3. *Регулювальна*: через фіксацію розміру власного капіталу регу­лювальні органи впливають на діяльність банку в цілому.

Зважаючи на джерела і порядок формування, *капітал банку* на­дається зі *статутного капіталу, резервного капіталу, спеціальних фондів, нерозподіленого прибутку, субординованого боргу.*

1. Статутний капітал *банку формується з акціонерного або приватного капіталу банку* під час організації нового банку шляхом акумулювання внесків *чи випуску і реалізації акцій.* Емісія акцій як форма створення і поповнення статутного капіталу банку регулю­ється Постановою «Про цінні папери і фондову біржу».

У банках, які мають статус ПАТ, Статутний капітал формують шляхом *відкритої підписки на акції,* у ПрАТ — шляхом розподілу акцій між засновниками відповідно до їхньої частки в статутному фонді.

*Для реєстрації випуску акцій* *банк-емітент складає проспект емісії*. При першій емісії його готують засновники, а при наступ­ній — правління банку. В проспекті емісії містяться дані про банк, його фінансовий стан, інформація про попередні випуски цінних паперів. Проспект емісії має бути затверджений незалежною ауди­торською компанію.

1. *Резервний фонд комерційного банку*. *Це грошові ресурси*, що резервуються банком *для забезпечення непередбачених витрат, по­криття збитків* від банківської діяльності, *а також виплати дивіден­дів за привілейованими акціями, якщо недостатньо прибутку*. На­явність коштів у ньому забезпечує надійності стабільність комер­ційного банку, зменшує вірогідність його банкрутства. *Розмір резервного фонду* та щорічних внесків до нього встановлюється збора­ми акціонерів і фіксується в установчих документах, але він *не мо­же бути меншим за 25 % регулятивного капіталу, а розмір відраху­вань — меншим ніж 5 % чистого прибутку*.

Коли резервний фонд досягає встановленої величини, то відра­хування до нього припиняються. У разі використання коштів з ре­зервного фонду відрахування від чистого прибутку на його форму­вання поновлюються.

1. *Спеціальні фонди* (фонд основних коштів, фонд переоцінки ос­новних засобів та ін.) п*ризначені для виробничого та соціального роз­витку банку*.
2. *Нерозподілений прибуток* — це джерело внутрішнього похо­дження. Створюється як *залишок прибутку після виплати дивіден­дів, відрахувань до резервного та інших фондів.* Оскільки розмір усіх відрахувань (крім дивідендів) завчасно визначено, то залишок нерозподіленого прибутку за минулий рік залежить головним чи­ном від розміру дивідендів, які повинні сплачуватися акціонерам.
3. *Субординований борг* — це звичайні *незабезпечені боргові капітальні інструменти*, *які*, за умовою контракту, *не можуть бути вилучені з банку раніше ніж через 5 років, а в разі банкрутства чи ліквідації повертаються інвесторові* після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому *сума* таких коштів, включених у ка­пітал, *не може перевищувати 50 % розміру основного капіталу* зі щорічним зменшенням на 20 % від його первинної вартості протя­гом 5 останніх років угоди.

Українська методика визначення капіталу поділяється на:

1. основний (капітал І рівня);
2. додатковий (капітал II рівня).

*Основний капітал банку включає сплачений і зареєстрований* Статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за ра­хунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додатко­вих внесків акціонерів у капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських опе­рацій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів.

*До додаткового капіталу банку належать*:

1. нерозкриті резерви (такі резерви не відображаються в опублі­кованому балансі банку);
2. резерви переоцінки;
3. гібридні (борг/ капітал) капітальні інструменти;
4. субординований борг.

При цьому додатковий капітал не може перевищувати 100 % повного капіталу.

*Регулятивний капітал* (власні кошти) банку являє собою *грошові кошти, внесені засновниками (акціонерами) банку, і кошти, утворені у процесі діяльності банку*.

Банк *має право збільшувати* статутний капітал після того, як усі учасники повністю виконали свої зобов’язання щодо оплати паїв або акцій, і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплаче­но. Збільшення (зменшення) статутного капіталу банку здійснюєть­ся з дотриманням порядку, встановленого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяль­ність» та статуту банку *рішення про випуск акцій приймається за­гальними зборами акціонерів банку.* Усі акціонери банку мають рівне право на придбання акцій, що випущені додатково, у кількості, про­порційній їхній частці у статутному капіталі банку на дату прийнят­тя рішення про емісію акцій.

Капітал банку обліковується на рахунках 5-го класу:

1. Статутний капітал та інші фонди банку
2. Статутний капітал банку
3. Емісійні різниці
4. Загальні резерви та фонди банку
5. Результати попередніх років
6. Результати звітного року, що очікують затвердження
7. Результати переоцінки 510 Результати переоцінки
8. Приписний капітал філії іноземного банку

520 Приписний капітал філії іноземного банку

1. **Облік операцій із формування статутного капіталу банку**

Статутний капітал банку формується відповідно до Закону Укра­їни «Про банки і банківську діяльність», інших актів чинного зако­нодавства в порядку, визначеному статутом банку. Незалежно від організаційно-правової форми банку, його *статутний капітал фор­мується шляхом внесення резидентами і нерезидентами - юридич­ними і фізичними особами - коштів виключно у грошовій формі.* Кошти можуть перераховувати лише з власних поточних рахунків юридичні особи та фізичні особи в безготівковій формі та вносити фізичні особи в готівковій формі.

Резиденти України здійснюють грошові внески у гривнях, нере­зиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Статутний капітал банку не може формуватися з непідтверджених джерел. *Забороняється використовувати* для формування статутно­го капіталу банку *бюджетні кошти, якщо вони мають інше цільове призначення, банківські кредити, а також збільшувати статутний ка­пітал для покриття збитків.* Розмір статутного капіталу визначаєть­ся засновниками (акціонерами) банку, але не може бути меншим за розмір, установлений Національним банком України відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Кошти, перераховані акціонерами банку відповідно до їхніх зобо­в’язань щодо передплати акцій, до реєстрації змін до статуту банку, які пов’язані зі збільшенням статутного капіталу, враховуються на аналі­тичних рахунках балансового рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом», що відкриваються в розрізі акціонерів.

Дт Рахунки для обліку грошових коштів (поточні рахунки клі­єнтів)

Кт 3630 Внески за незареєстрованим статутним капіталом.

*Зареєстрований статутний капітал банку обліковується на ба­лансових рахунках групи 500 «Статутний капітал банку»* Плану ра­хунків бухгалтерського обліку банків України:

1. П Зареєстрований статутний капітал банку
2. КП Несплачений зареєстрований статутний капітал банку
3. КП Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)
4. П Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу

Аналітичний облік статутного капіталу ведеться за видами участі в капіталі (наприклад, види акцій) і за кожним засновником (учасником або акціонером).

*Відображення операцій* у бухгалтерському обліку *за рахунками групи 500 «Статутний капітал банку» здійснюється тільки на балансі головного банку* (юридичної особи) у розрізі філій та представництв. Порядок проведення розрахунків філіями одного банку щодо переда­вання коштів статутного капіталу визначається банком самостійно.

Зареєстрований статутний капітал банку обліковується за ба­лансовим рахунком 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку» Плану рахунків.

*За кредитом рахунку* проводять суми збільшення статутного ка­піталу після реєстрації змін згідно із законодавством України. *За дебетом рахунку* проводять суми зменшення зареєстровано­го статутного капіталу; суми несплаченого у встановлений строк зареєстрованого капіталу.

Сальдо цього рахунку має відповідати розміру статутного капі­талу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнювати сумарній номінальній вартості випущених акцій.

У разі первинного розміщення акцій серед інвесторів їх реалі­зація за ціною, що нижча від номінальної, законодавчо заборонена. Реалізація акцій за ціною, що вища за номінальну, приводить до по­яви емісійних різниць, які обліковують за рахунком 5010 «Емісійні різниці».

Після реєстрації змін до статуту банку у зв’язку із збільшенням статутного капіталу в бухгалтерському обліку здійснюють проведення: Дт 3630 Внески за незареєстрованим статутним капіталом - на суму попередніх внесків до статутного капіталу Кт 5000 Зареєстрований статутний капітал банку Кт 5010 Емісійні різниці - на суму емісійних різниць

► Одночасно на суму, що залишається внести протягом року з часу реєстрації змін

Дт 5001 Несплачений зареєстрований статутний капітал банку Кт 5000 Зареєстрований статутний капітал банку.

Внески засновників до статутного капіталу банку, після його реєстрації, зараховують безпосередньо на балансовий рахунок 5001 «Несплачений зареєстрований статутний капітал банку»:

Дт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки

Кт 5001 Несплачений зареєстрований статутний капітал банку.

Складовою основного капіталу є дивіденди, що, за рішенням загальних зборів акціонерів банку, спрямовані на збільшення його статутного капіталу (реінвестовані) та до реєстрації у встановленому порядку змін до статуту банку, пов’язаних із збільшенням статутно­го капіталу, обліковуються на рахунку 5003 «Дивіденди, які направ­лені на збільшення статутного капіталу».

1. Облік операцій із збільшення статутного капіталу

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» банк має право збільшувати статутний капітал після того, як усі учасники повністю виконали свої зобов’язання щодо оплати паїв або акцій і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплачено.

Кошти, що отримані від засновників (акціонерів, учасників) банку за акціями, частками, паями до реєстрації змін до статутного капіталу обліковуються банком за пасивним рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом». За кре­дитом рахунку проводяться суми, що отримані банком в оплату акцій (часток, паїв) до реєстрації статутного капіталу. За дебетом рахунку проводяться суми зареєстро­ваного статутного капіталу, що перераховані на рахунки 5 класу, або суми, поверне­ні акціонерам (учасникам), якщо випуск акцій (часток, паїв) не зареєстровано.

При внесенні сум акціонерами за ще незареєстрованими змінами до статутного капіталу банку виконується проводка:

Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Кт 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом

Після реєстрації збільшення статутного капіталу банку в бухгалтерському обліку здійснюється проводка:

Дт 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» — на суму попередніх вне­сків до статутного капіталу

Кт 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку»

Кт 5010 «Емісійні різниці» — на суму емісійних різниць.

Одночасно на суму, що залишається внести протягом року з часу реєстрації змін, виконується така проводка:

Дт 5001 «Несплачений зареєстрований статутний капітал банку»

Кт 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку».

Отримання коштів до статутного капіталу згідно з зареєстрованими змінами супро­воджується такою бухгалтерською проводкою:

Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Кт 5001 «Несплачений зареєстрований статутний капітал банку» — на номінальну вар­тість акцій (вартість паїв, часток), за які надійшла оплата Кт 5010 «Емісійні різниці» — на суму емісійних різниць.

**Розділ 3. Облік касових операцій**

**Тема 5. Організація касової роботи у комерційних банках**

1.Основи організації касової роботи комерційних банків.

2.Касові операції у прибуткових касах.

3.Основи обліку операцій видаткових кас.

1. **Основи організації касової роботи комерційних банків**

*Касове обслуговування* — це *сукупність банківських операцій з прийняття готівкових коштів від клієнтів* і зарахування їх на від­повідні банківські рахунки *та видачі* з клієнтських рахунків *через касу банку готівкових коштів*, згідно з розпорядженням клієнтів, на цілі, передбачені чинним законодавством.

Грошові розрахунки здійснюються за допомогою готівкових грошей і в безготівковому порядку. Готівкові розрахунки застосовуються в основному у взаємовід­носинах підприємств і організацій з населенням, тобто обслугову­ють рух грошових доходів і витрат населення.

Касове обслуговування клієнтів полягає в тому, що комерційні банки приймають від них готівкові кошти та зараховують їх на від­повідні рахунки, видають із цих рахунків готівкові кошти клієнтам за їхньою вимогою на відповідні цілі.

*Комерційні банки виконують касові операції, додержуючись* та­ких *принципів*:

* *усі суб’єкти* господарської діяльності *зобов’язані зберігати свої кошти на рахунках у банку;*
* *суб’єкти* господарської діяльності, *які мають готівкові кош­ти, зберігають їх у касі в межах ліміту,* встановленого комерційним банком. Сума готівки, що перевищує ліміт, повинна бути здана в банк і зарахована на поточний рахунок протягом трьох днів, врахо­вуючи день отримання;

— витрачання готівки суб’єктами господарювання здійснюється за цільовим призначенням.

*Для прийняття та видачі готівки в установах банків організу­ються прибуткові та видаткові каси.* В установах банків з невели­ким обсягом касових операцій можуть організовуватись єдині каси, які здійснюють весь комплекс касових операцій.

*Здавання виручки* може *здійснюватися шляхом*:

а) безпосередньої *передачі коштів самим клієнтом до кас уста­нов банку*, які можуть бути денними і вечірніми;

б) інкасації виручки інкасаторським апаратом НБУ або комер­ційних банків;

в) здачі готівки на підприємство зв’язку і подальшим переказом її на поточні рахунки підприємств.

Прибуткові каси приймають від клієнтів готівкові кошти за стандартними документами: *оголошення на внесення готівки, прибутковий касовий ордер.* У документах, як правило, зазнача­ється характер внесення — торговельна виручка, виручка транс­портних підприємств та ін. На прийняту від клієнта суму готів­кових коштів банк виписує *квитанцію*. Готівкові кошти, що надійшли до каси банку до закінчення операційного дня, у той самий день повинні бути оприбутковані банком та зараховані на рахунки клієнтів.

*Денна прибуткова каса —* каса, яка приймає готівкові кошти протягом операційного дня банку. Ці кошти в той самий день повинні бути зараховані банком на рахунки клієнтів. Для обслуговування клієнтів, які здійснюють готівкові розрахунки у вечірні часи, банки відкривають вечірні каси.

*Вечірня прибуткова каса* — каса, яка приймає готівкові кошти від клієнтів після закінчення операційного дня. Кошти, що надходять до вечірніх кас, повинні бути зараховані на рахунки клієнтів наступного дня.

В установах банків, що приймають від інкасаторів готівку у спеціальних сумках, організуються каси, в яких перераховуються гроші, що є в інкасаторських сумках (*каси перерахування*).

Комерційні банки займаються прогнозуванням касових оборотів готівки, яка проходить через каси банку. З цією метою всі підпри­ємства подають до комерційного банку, як правило, за 60 днів до початку планового кварталу заявку-розрахунок. У цій заявці пока­зуються касові обороти підприємства по надходженню і видатках готівки з кас підприємств на плановий квартал, а також фактичні дані за відповідний квартал минулого року.

Щоб задовольнити потреби клієнтів у готівкових грошах, *у касі банку* повинна *підтримуватися оптимальна сума готівки*. Якщо су­ма готівки завищена, банк несе додаткові витрати, тому що ці кош­ти не працюють і не приносять прибутку. Якщо ж сума готівки ме­нша за потрібну, то це позначається на ліквідності банку. *Основні джерела надходження готівки в касу банку — це торгова виручка*. *Основне джерело відтоку готівки з каси банку — це видача грошей на заробітну плату.* Приплив і відтік готівки здійснюються нерів­номірно, що змушує банки прогнозувати ці процеси.

Якщо очікується перевищення витоку готівки над її надходжен­ням, то комерційний банк може отримати готівку від НБУ. Для цього він подає заявку в НБУ за три дні. Дозвіл на підкріплення операційної каси, який дає регіональне управління НБУ, дійсний чотири дні. Банки отримують готівку по чеку.

Якщо в комерційному банку є надлишок готівки, то він з дозво­лу НБУ може реалізувати її іншому банку. Операція з продажу го­тівки проходить за коррахунками обох банків у НБУ. В інших ви­падках надлишок готівки зараховується на коррахунок комер­ційного банку в НБУ.

1. **Касові операції у прибуткових касах**

*Приймання готівки* національної валюти *від клієнтів здійснюється* через каси бан­ків *за* такими прибутковими касовими документами:

* *об'яви про внесення готівки* - від юридичних осіб (фізичних осіб, які є суб'єктами підприємницької діяльності), відокремлених підрозділів юридичних осіб для зарахування на власні рахунки або рахунки отримувачів;
* за *повідомленнями з видачею кви­танції* платежі від населення —.

*- заява про переказ готівки* - від юридичних і фізичних осіб для переказу суми готівки отримувачу та її виплати йому в готівковій формі;

- прибуткових касових ордерів - від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями; від фізичних осіб для зарахування сум готівки на вкладні (депозитні) або поточні рахунки фізичних осіб;

Якщо клієнт здає гроші до каси банку за кількома приходними документами для зарахування на різні рахунки, то касир приймає гроші за кожним документом окремо. При отриманні готівки на столі касира не повинно бути ніяких інших грошей, крім тих, що приймаються від особи.

Після одержання грошей касир звіряє суму, зазначену в прихо­дному документі, із сумою, фактично виявленою при рахуванні. При відповідності сум касир підписує об’яву, квитанцію і ордер до неї, ставить на квитанції печатку і видає її особі, яка внесла гроші. *Ордер до об’яви касир надсилає відповідальному працівникові, який веде касовий журнал, а об’яву залишає в себе.*

З різних причин фактична сума готівки, що пред’явлена до пе­рерахування і здачі в установу банку, може не відповідати сумі, за­значеній в оголошенні на внесення готівки. При виявленні розбіж­ностей касир пропонує здавачу переписати даний прибутковий документ, вказавши в ньому суму, що фактично виявлена при по­аркушному перерахуванні. У такому випадку первісний документ касир перекреслює і на звороті квитанції до нього записує суму, що фактично виявлена при перерахуванні. Повний документ (оголо­шення, квитанція і ордер) передаються назад операційному праців­никові, який викреслює в касовому журналі попередню суму і за­писує нову, за умови, що здавальник переписав документ, який знову надсилається до каси.

У випадку виявлення фальшивих грошей касир повинен термі­ново доповісти про це керівникові установи банку для вжиття не­обхідних заходів з обов’язковим повідомленням правоохоронним органам.

*Касири ведуть щоденні записи прийнятих і зданих грошо­вих сум в* окремій *«Книзі обліку прийнятих і виданих грошей (цін­ностей)».*

Наприкінці операційного дня на підставі прийнятих документів касир складає довідку касира приходної каси про суму прийнятих грошей та кількість документів, які надійшли до каси і звіряє суму за довідкою із сумою прийнятих ним грошей. Довідку підписує ка­сир, а зазначені в ній касові обіги звіряються із записами в касових журналах операційних працівників.

Отримані протягом операційного дня гроші касир формує у ви­значеному порядку і разом з приходними документами та довідкою касира приходної каси здає завідувачу каси під розписку в «Книзі обліку прийнятих і виданих грошей (цінностей)».

При великих сумах готівки касири можуть передавати гроші, що надійшли до прибуткової каси, завідувачеві каси кілька разів протягом операційного дня знову ж таки під розписку в «Книзі об­ліку прийнятих і виданих грошей (цінностей)». У цьому разі до пе­редачі грошей, касир особисто має переконатися в тому, що факти­чна сума грошей відповідає загальній сумі, вказаній у прибуткових документах, за якими вони прийняті. Наведена схема документоо­бігу дає підставу вважати, що ведення книги обліку прийнятих і виданих грошей (цінностей) також є елементом внутрішньобанківського контролю при здійсненні касових операцій.

Завідувач каси звіряє суму прийнятих грошей і кількість прихо­дних документів з довідкою касира і підписує довідку.

Гроші, що надійшли в приходні каси, можуть передаватися за­відувачеві протягом операційного дня декілька разів. Уся готівка, яка надійшла до закінчення операційного дня, повинна бути опри­буткована в касу і зарахована на відповідні рахунки балансу банку того ж робочого дня.

Після завершення приймання готівки клієнту видається квитанція (другий примі­рник прибуткового касового документа) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі. Квитанція або інший доку­мент, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, має містити найменування банку, який здійснив касову операцію, дату здійснення касової операції (у разі здійснення касової операції в післяопераційний час — час виконання операції), а також підпис працівника банку, який прийняв готівку, відбиток печатки (штампа) або електронний підпис працівника банку, засвідчений електронним підпи­сом системи автоматизації банку (САБ).

**Тема 6. Облік касових операцій**

1. Інкасація грошової виручки в комерційних банках.
2. Синтетичний облік касових операцій та основні правила проведення касових операцій.
3. Ревізія цінностей.
4. **Інкасація грошової виручки в комерційних банках**

Інкасація — це збирання та доставка коштів до каси установи банку.

Операції з інкасації готівки у клієнтів банку здійснюються згідно з Інструкцією з ор­ганізації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків Украї­ни, затвердженою постановою Правління НБУ від 03.12.2003 № 520 (зі змінами).

Інкасація коштів в клієнтів банку може здійснюватися підрозділом перевезення валютних цінностей та інкасації коштів банку або службою інкасації Національного банку.

У разі інкасації коштів силами підрозділу перевезення валютних цінностей та ін­касації коштів установи банку укладається договір про інкасацію коштів між клієнтом банку та установою банку.

Кожному клієнту банку залежно від обсягу готівкової виручки, видається потрібна кількість інкасаторських сумок із зазначенням на них назви цього банку. На кожній сумці проставляється порядковий номер сумки. Підприємство чи організація подає установі банку зразки пломби, на яких мають бути зазначені номер реєстрації та скоро­чена назва клієнта банку.

Начальник підрозділу перевезення валютних цінностей та інкасації коштів установи банку складає графік заїзду інкасаторів до клієнтів банку. Час прибуття інкасаторів погоджується з клієнтами банку під час укладення договору про інкасацію коштів з ура­хуванням потреби максимального надходження готівкової виручки до каси установи банку та місцезнаходження клієнта банку.

Графіки заїздів інкасаторів на підприємства та в організації затверджуються керів­ником установи банку, яка надає ці послуги, і погоджується з керівником або заступни­ком керівника установи банку, до якої здається готівкова виручка.

На кожний маршрут інкасації згідно з нарядом керівника підрозділу перевезення ва­лютних цінностей та інкасації коштів призначається бригада. Один з членів бригади призначається старшим бригади, інший — збирачем. Під час збирання виручки стар­ший бригади і водій оперативного автомобіля охороняють сумки з готівковою вируч­кою та спостерігають за роботою збирача.

Матеріальна відповідальність за схоронність готівкової виручки під час інкасації коштів покладається на всіх членів бригади інкасації (за винятком водія оперативного автомобіля служби інкасації Національного банку) шляхом укладення договорів про повну індивідуальну матеріальну відповідальність.

Керівник відділу інкасації перед виїздом інкасаторів на маршрут для збирання кош­тів проводить інструктаж під підпис у журналі проведення інструктажів. Після цього він видає інкасатору-збирачу: доручення на інкасацію коштів, явочні картки, печатку підрозділу із зазначенням номера маршруту; старшому бригади — службове посвідчен­ня та порожні сумки; водію — службове посвідчення та посвідчення на оперативний автомобіль. Окрім цього усім інкасаторам видаються індивідуальні засоби захисту (бро­нежилета, шоломи). Усі зазначені документи та спорядження видаються під підпис у журналі реєстрації видачі та приймання документів та спорядження. Зброя і боєприпа­си, а також дозвіл на право користування зброєю членам бригади інкасації видаються під підпис у журналі реєстрації видачі та приймання зброї та боєприпасів.

Після цього керівник підрозділу інкасації коштів складає довідку про видачу інка­саторам сумок (мішків), явочних карток, у якій зазначає кількість виданих явочних карток і порожніх сумок, та передає її контролеру каси, що працює в післяоперацій­ний час.

Якщо в вихідні, святкові дні інкасаторами проводиться інкасація коштів, а каса пе­рерахування установи банку не працює, то передавання інкасаторам порожніх сумок у ці дні здійснюють уповноважені особи установи банку під підпис у відповідній книзі із зазначенням дати і кількості сумок на підставі довідки. Відповідно до наказу по устано­ві банку визначається перелік осіб, на яких покладаються вищезазначені операції.

Керівники підрозділів перевезення валютних цінностей та інкасації коштів періоди­чно (не рідше одного разу на місяць) здійснюють перевірки дотримання бригадами інкасації правил інкасації коштів, про результати яких роблять відповідні записи в жур­налі реєстрації видачі та приймання документів та спорядження.

Інкасацію здійснюють на підприємствах, в організаціях, устано­вах інкасатори—збирачі банків на основі «Доручень на інкасацію грошей», посвідчення особи і спеціального посвідчення на автома­шину. Механізм інкасації полягає в обміні сумок з грошовою виру­чкою на порожні і виписувані підприємствами (організаціями), що здають гроші, до кожної сумки супровідної відомості у трьох при­мірниках. При цьому інкасатор-збирач не перераховує готівку гро­шей, а лише перевіряє кількість сумок і загальну суму виторгу за записами в накладній та копії супровідної відомості на кожну сум­ку, яку він приймає, і розписується в тій, що залишається на під­приємстві.

Доставлені в банк сумки з готівкою інкасатор здає бухгалтеру - контролеру, який перевіряє відповідність записів у супровідних ві­домостях, реєструє належні до приймання від інкасаторів сумки (мішки) в «Журналі обліку прийнятих сумок і мішків з готівкою і порожніх сумок» у двох примірниках і в міру реєстрації передає накладні (супровідні відомості) касирові.

Про загальну кількість прийнятих за всіма маршрутами сумок (мішків) з готівкою і порожніх сумок складається «Довідка про прийняті вечірньою касою сумки (мішки) з готівкою і порожні сумки», яка разом з першими примірниками журналів обліку при­йнятих сумок і мішків з готівкою та порожніх сумок зберігається в окремій папці.

Схема руху готівкових коштів, що поступають від інкасаторсь­ких бригад, у вечірніх касах досить чітко визначена і її можна по­дати як такі етапи.

1. Старший бригади інкасаторів здає касиру сумки (мішки) з го­тівкою в присутності всіх інкасаторів цієї бригади; водій автома­шини повинен знаходитись у приміщенні банку або в автомашині до закінчення приймання сумок з цінностями.
2. При здачі сумок (мішків) інкасатори пред’являють накладні до сумки з грошовою виручкою, а при здачі сумок з валютними ціннос­тями — супровідні відомості та явочні картки бухгалтеру-контролеру.
3. Бухгалтер-контролер вечірньої каси перевіряє відповідність за­писів у накладних (супровідних відомостях) і явочних картках і ре­єструє належні до приймання від інкасаторів сумки (мішки) в жур­налі обліку прийнятих сумок і мішків з готівкою і порожніх сумок.
4. У міру реєстрації бухгалтер-контролер передає касиру накла­дні (супровідні відомості), а за даними записів у явочних картках встановлює кількість і номери порожніх сумок (що не використані в процесі інкасації), які підлягають поверненню до каси, і перевіряє відповідність кількості сумок, які здають інкасатори до каси, даним Довідки про видачу інкасаторських сумок, мішків і явочних карток. Завершивши первинні процедури контролю, бухгалтер-контролер явочні картки повертає інкасаторам.
5. Касир, приймаючи сумки, проводить контроль їх зовнішніх параметрів (виразність пломб і відповідність завіреним зразкам, відповідність номерів сумок, що здаються інкасаторами, номерам, зазначеним у накладних).
6. Прийнявши за кожним заїздом (маршрутом) сумки і мішки, бухгалтер-контролер і всі інкасатори бригади підписують два при­мірники журналу прийнятих сумок і мішків з готівкою та порожніх сумок і другий примірник, скріплений печаткою вечірньої каси, ви­дають старшому бригади інкасаторів.
7. Касир під контролем бухгалтера-контролера підраховує кіль­кість сумок, що здаються в грошове сховище (сейф) і звіряє її відпові­дність кількості, зазначеній у журналі обліку прийнятих сумок і міш­ків з готівкою та порожніх сумок. Сейф закривається на два ключі, один з яких перебуває в касира, другий — у бухгалтера-контролера.
8. Підсумковим документом проведеної роботи є складання До­відки про прийняті вечірньою касою сумки (мішки) з готівкою і порожні сумки.

При виконанні всіх зазначених процедур проводиться контроль дефектності сумок і якщо виявляються порушення (зовнішні або невідповідність сум, вказаних у накладних і явочних картках), ка­сир у присутності бухгалтера-контролера та інкасаторів, що пред’я­вили ці сумки (мішки), розкривають їх і перелічують гроші.

По завершенні роботи складається акт у трьох примірниках за підписами всіх осіб, що були присутні при перерахуванні грошей із зазначенням дати розкриття сумки та її номера, описом дефектності сумки і з указаниям суми, що виявлена при перелічуванні. Перший примірник акта залишається в справах банку разом із супровідним документом, другий з повідомленням про факт нестачі і речовими доказами (сумкою, пломбою, упаковкою і т. ін.) передається право­охоронним органам (за умови виявлення нестачі), а третій надсила­ється організації, яка здала готівку інкасатору.

Наступного дня зранку касир і бухгалтер-контролер вечірньої каси здають сумки (мішки) з проінкасованою грошовою виручкою і супровідними документами завідувачеві операційної каси для звір­ки документів і попереднього зарахування виручки на розрахунко­вий рахунок підприємства, а останній — касирам для перерахуван­ня та в бухгалтерію банку для зарахування вже уточненої суми грошей на рахунок підприємства (організації). Супровідні відомос­ті додаються до касових документів дня. У бухгалтерії банку опе­рації з інкасації готівки відображають на відповідних балансових рахунках (табл. 1).

Таблиця 1 – Кореспонденція рахунків за інкасацією

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | Зміст господарської операції |
| 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | | 26 «Кошти клієнтів банку» | Надходження готівки грошей у касу до її перерахування |
| 1001 «Банкноти та монети в касі бан­ку» | | 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | Зарахування готівки, якщо не ви­явлено відхилень фактичної на­явності від документальної |
| 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | | 26 «Кошти клієнтів банку» | Виявлення недостачі, виявленої при перерахуванні (попереднє за­рахування за документами без перерахування) |
| 26 «Кошти до запи­тання клієнтів бан­ку» | | 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | У випадку недостачі, виявленої при перерахуванні (на виявлену недостачу зменшується попере­дньо відображена сума інкасова­ної грошової готівки та її зараху­вання на розрахунковий рахунок підприємства) |
| 1001 «Банкноти та монети в касі бан­ку» | 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | У випадку недостачі, виявленої при перерахуванні (після перера­хування готівки її фактична сума. зараховується в касу банку) |
| 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | 26 «Кошти до запи­тання клієнтів бан­ку» | У випадках, якщо виявлено над­лишок готівки (попереднє, до пе- рерахунка, зарахування готівки на розрахунковий рахунок під­приємства) |
| 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» | 26 «Кошти до запи­тання клієнтів бан­ку» | У випадках, якщо виявлено над­лишок готівки (на фактичну суму готівка прибуткується в касу) |
| 1001 «Банкноти та монети в касі бан­ку» | 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування» |

1. **Синтетичний облік касових операцій та основні правила проведення касових операцій**

Робота касового апарату проводиться в окремих, спеціально оснащених приміщеннях — касах.

Готівка обігової (операційної) каси та інші цінності повинні зберігатися в *грошових сховищах* — спеціально обладнаних охо­ронною сигналізацією коморах, а в них — у вогнетривких сейфах під відповідальність керівника, головного бухгалтера і завідувача каси банку.

Кожна окрема шафа, металевий стелаж, полиця, на яких розмі­щено гроші (цінності) у грошовому сховищі замикаються завідую­чим касою. Ключі зберігаються у грошовому сховищі в окремій шафі.

Облік прийнятих у сховище грошових білетів, монет та інших цінностей ведеться в книзі обліку готівки операційної каси та в книзі обліку грошей у резервних фондах. *Відповідальним за збері­гання цінностей, що перебувають у сховищах, є керівник комерцій­ного банку, його головний бухгалтер та завідувач касою.* Кожен із цих працівників має окремий ключ від грошового сховища та осо­бисту печатку. Саме цими трьома ключами відчиняються і замика­ються грошові сховища, а наявність трьох печаток свідчить про опечатування сховища. Лише названі працівники мають право до­ступу до грошового сховища. Так, їх присутність обов’язкова, якщо з дозволу керівника до сховища заходять працівники банку.

Перед закриттям сховища вони мають перевірити відповідність фактичної наявності резервних фондів операційної каси даним бух­галтерського обліку і залишкам, зазначеним у книзі обліку готівки операційної каси. Вони також перевіряють, чи всі цінності, що під­лягають зберіганню у сховищі, занесені до сховища.

При розміщенні в декількох сховищах, на стелажах (полицях) цінностей одного і того ж виду, або грошових білетів чи монети одного й того самого номіналу по кожному такому сховищу, сте­лажу (полиці) складається «Опис цінностей» за встановленою фор­мою із зазначенням у ньому дати і суми фактичного вкладення.

Усі бланки суворої звітності (чекові та вкладні книжки, трудові та вкладені в них квитанційні книжки, акції, облігації, сертифікати, векселі тощо) обліковуються на відповідних позабалансових раху­нках як у книжках, так і в окремих аркушах. Бланки суворої звітно­сті, що знаходяться в грошовому сховищі, обліковуються за їх ви­дами в «Книзі обліку залишків бланків суворої звітності».

Видача цінностей із грошових сховищ здійснюється під розпис­ку в «Книзі обліку видачі з комори та інших грошових сховищ грошових білетів та інших цінностей для обробки, контрольного перерахування, ревізії та повернення у сховище», записи в якій проводяться за видами цінностей, а грошових білетів з резервних фондів, крім того,— за номіналом.

Прийняті грошові білети, монети й інші цінності в грошових сховищах обліковуються в «Книзі обліку готівки обігової (опера­ційної) каси й інших цінностей» та «Книзі обліку грошей у резерв­них фондах». Ці книги заповнює завідувач каси. Стелажі (полиці), візки, сейфи і металеві шафи, незалежно від наявності в них цінно­стей, повинні бути замкнені на ключ.

Опечатування грошового сховища по закінченні робочого дня проводиться в присутності представника відділу охорони банку. Про приймання опечатаного грошового сховища він розписується в контрольному журналі на осіб, які допускаються до відкриття, за­криття та опечатування грошових сховищ, попередньо звіривши відбитки печаток з їхніми зразками. Контрольний журнал на осіб, які допускаються до відкриття, закриття та опечатування грошових сховищ, зберігається в завідувача касою.

Перед відкриттям грошових сховищ відповідальні працівники в присутності представника охорони перевіряють, чи немає пошко­джень дверей, замків тощо, після чого розписуються в контрольно­му журналі на осіб, які допускаються до відкриття, закриття та опе­чатування грошових сховищ про прийняття від охорони відбитків печаток, якими опечатані сховища.

Протягом робочого дня сховища, сейфи і шафи повинні бути замкнені на ключі, а за наявності в них цінностей, крім того, опеча­тані печатками осіб, відповідальних за схоронність цінностей.

Здійснюючи касові операції, банки додержуються конкретних *правил*, а саме:

1. Документообіг за прибутковими касовими операціями органі­зується так, щоб видача квитанцій клієнтам та зарахування сум на їхні поточні рахунки проводились лише після фактичного надхо­дження грошей до каси.
2. Якщо приймаються гроші від працівників банку для занесен­ня на рахунки внутрішньобанківського обліку, то прибутковий ка­совий ордер виписується в двох примірниках, із яких один слугує квитанцією.
3. Касові видаткові операції, виконувані відповідальними вико­навцями, контролюються централізовано контролером, який веде касовий журнал з видатку каси. Контроль видаткових операцій спрямований на виключення:

* оплати направильно оформлених документів, оплати чеків з підписами і відбитком печатки, що не відповідають зразкам, а та­кож чеків, виписаних з чекової книжки, що не належить даному клієнту;
* надходження до каси чеків та інших касових видаткових доку­ментів поза контролем операційних працівників і контролера банку;
* внесення необгрунтованих виправлень і дописок у касові до­кументи і журнали.

1. Головний бухгалтер визначає порядок подання контролером касових видаткових документів у касу для оплати. Це проводиться під розписку касирів в окремій книзі, або в касовому журналі за та­кою формою:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер чека, | Сума | Підпис | Розписка касира |
| або ордера | контролера | в прийомі чека, або ордера |

1. Для перевірки достовірності підписів відповідальних вико­навців банку, на всіх розрахунково-платіжних документах, що при­ймаються до виконання, відповідні працівники (наприклад, касири) повинні мати зразки їх підписів.
2. Контролери повинні користуватися своїми примірниками зра­зків підписів працівників банку, а також зразків підписів і відбитків печаток клієнтури. їм забороняється користуватися тим примірни­ком зразків, яким користуються відповідальні виконавці.
3. Будь-які виправлення реквізитів у прибутково-видаткових грошових касових документах недопустимі.

Кореспонденція рахунків обліку прибутково-видаткових касо­вих операцій наведена в табл. 2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Зміст господарської операції |
| 100 «Банкноти та монети» | 25 «Кошти бюджету та по­забюджетних фондів України», 26 «Кошти клієн­тів банку» | Внесено клієнтами готівкою |
| 100 «Банкноти та монети» | 120 «Кошти на вимогу в Національному банку України» | Одержано з коррахунка на поповнення каси |
| 100 «Банкноти та монети» | 3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відря­дження», 3551 «Аванси працівникам банку на гос­подарські витрати» | Повернено невикори­стані підзвітні суми |
| 100 «Банкноти та монети» | 220 «Кредити на поточні потреби, що надані фізич­ним особам», 221 «Кредити в інвестиційну діяльність, що надані фізичним осо­бам», 229 «Сумнівна забор­гованість за кредитами, що надані фізичним особам» | Погашена позичка го­тівкою |
| 100 «Банкноти та монети» | 262 «Кошти на вимогу фі­зичних осіб» | Здійснено вклади громадянами на депо­зит |
| 100 «Банкноти та монети» | 500 «Статутний капітал ба­нку» | Внесено засновника­ми в статутний фонд |
| 100 «Банкноти та монети» | 1003 «Банкноти та монети в обмінних пунктах» | Прибуткується готів­ка з обмінного пункту |
| 25 «Кошти бюджету та позабюджетних фондів України», 26 «Кошти клієнтів банку» | 100 «Банкноти та монети» | Видано готівкою клі­єнтам |
| 3550 «Аванси праців­никам банку на витрати з відрядження», 3551 » Аванси працівникам банку на господарські витрати» | 100 «Банкноти та монети» | Видано в підзвіт пра­цівникам банку |
| 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою» | 100 «Банкноти та монети» | Виплачена заробітна плата |
| 5020 «Загальні резерви» | 100 «Банкноти та монети» | Видана матеріальна допомога працівни­кові банку |
| 120 «Кошти на вимогу в Національному банку України» | 100 «Банкноти та монети» | Здано готівку на Коррахунок |
| 220 «Кредити на поточ­ні потреби, що надані фізичним особам», 221 «Кредити в інвестицій­ну діяльність, що надані фізичним особам», 229 «Сумнівна заборгова­ність за кредитами, що надані фізичним осо­бам» | 100 «Банкноти та монети» | Видана позичка кліє­нту—фізичній особі |
| 262 «Кошти на вимогу фізичних осіб» | 100 «Банкноти та монети» | Повернуто вклад (де­позит) |
| 1003 «Банкноти та мо­нети в обмінних пунк­тах» |  | Видано обмінному пункту |
| 3550 «Аванси праців­никам банку на витрати з відрядження» |  | Списуються недостачі каси за результатами ревізії |

**Розділ 4. Облік розрахункових операцій**

**Тема 7. Облік розрахункових операцій**

1. Принципи організації безготівкових розрахунків.
2. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень та вимог доручень.
3. Облік розрахунків із використанням платіжних карток.
4. Розрахунки із застосуванням розрахункових чеків.
5. **Принципи організації безготівкових розрахунків**

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» до головних функцій банків належить здійснюване на договірних умовах кредитно-розрахункове, касове та інше обслуговування підприємств, установ, організацій і громадян. Принципи організації сучасної системи безготівкових розрахунків у господарському обороті України викладено в інструкції «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 29.03.2001 за № 135.

Так, із січня 1994 року Національний банк запровадив автоматизовану систему міжбанківських розрахунків з використанням прогресивних технологій у банківській справі. Система обслуговується комплексом програмно-технічних засобів, які забезпечують обмін електронними документами, їх перевірку, аналіз та захист від стороннього втручання. Система електронних платежів (СЕП) забезпечує досягнення світового рівня обробки інформації у сфері міжбанківських розрахунків, обмежує ризик обігу фальшивих грошей та скорочує до мінімуму термін проходження платежів.

Сучасна система безготівкових розрахунків передбачає, що розрахунки між підприємствами проводять банки, а розрахунки між банками здійснюються через мережу розрахункових палат з Центральною розрахунковою палатою в Києві.

Банківські операції можуть також проводитись через кореспондентські рахунки, які банки відкривають один одному відповідно до кореспондентських угод.

**Безготівкові розрахунки** — це переказування певної суми коштів із рахунків платників на рахунки одержувачів, а також переказування з доручення підприємств і фізичних осіб коштів, внесених ними готівкою до каси банку на рахунки одержувачів.

В Україні можуть застосовуватися акредитивна, інкасова, вексельна форма розрахунків, а також форми розрахунків за чеками та з використанням розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

*Для здійснення розрахункових операцій використовуються платіжні інструменти у формі:* меморіального ордера; платіжного доручення; платіжної вимоги-доручення; платіжної вимоги; розрахункового чека; акредитива.

Учасники безготівкових розрахунків відкривають рахунки у будь-яких банках України з власного вибору та за згодою банків.

Банки здійснюють розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів на підставі відповідних договорів, а також можуть своїми нормативними документами встановлювати додаткові внутрішні правила здійснення безготівкових розрахунків за умови, що ці правила не суперечать чинному законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Інструкція про безготівкові розрахунки містить бланки форм розрахункових документів, реквізити яких заповнюються згідно з вимогами, наведеними у додатку .

Найбільшу питому вагу в розрахунках має платіжне доручення.

Платіжне доручення - це письмове розпорядження платника банкові, що його обслуговує, про списання з його рахунку зазначеної суми на рахунок одержувача коштів.

Платіжна вимога-доручення - це комбінований документ, який складається з двох частин: верхня - вимога постачальника (одержу­вача коштів) до покупця (платника) сплатити вартість поставленої продукції, наданих послуг; нижня частина - доручення платника своєму банку про перерахунок зі свого рахунку суми одержувачеві. Платіжні вимоги-доручення можуть застосовуватися в розрахунках усіма учасниками безготівкових розрахунків.

Верхню частину вимоги-доручення оформляє отримувач коштів і передає безпосередньо платникові не менше ніж у двох примірни­ках. У разі згоди оплатити вимогу-доручення платник заповнює її нижню частину (від руки чи із застосуванням технічних засобів - не­залежно від того, як заповнено верхню частину цього розрахункового документа) і подає до банку, що його обслуговує. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачеві та зазначає в нижній частині вимоги-доручення, не може перевищувати суму, яку вимагає до спла­ти отримувачеві і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручен­ня. Платіжна вимога-доручення повертається без виконання, якщо сума, що зазначена платником, перевищує суму, що є на його рахунку. Банк платника приймає *вимогу-доручення від платника протягом 20* календарних днів з дати оформлення її отримувачем. Причини неоплати платником вимоги-доручення з’ясовуються безпосередньо між платником та отримувачем коштів без втручання банку.

За розрахунків чеками, акредитивами передбачається списан­ня коштів з рахунку клієнта і тимчасове їх депонування на окремий рахунок четвертого рівня «Кошти в розрахунках», який є в кожній із груп рахунків, де обліковують кошти клієнтів:

*2602 П Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання 2622 П Кошти в розрахунках фізичних осіб.*

***За кредитом*** рахунків проводиться надходження коштів, при­значених для забезпечення розрахунків.

***За дебетом*** рахунків проводяться суми списання коштів за при­значенням.

Розрахунковий чек - це документ, що містить письмове розпо­рядження власника рахунку (чекодавця) установі банку (банку- емітенту), який веде його рахунок, сплатити чекодержателеві зазна­чену в чеку суму коштів.

Чеки виготовляють на замовлення банку Банкнотно-монетний двір Національного банку України чи інше спеціалізоване підприємс­тво на спеціальному папері з дотриманням усіх обов’язкових вимог. Чеки брошурують у розрахункові чекові книжки по 10, 20, 25 аркушів.

Для гарантованої оплати чеків чекодавець депонує кошти на окре­мому рахунку 2602 П «Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання (СГ)» у банку-емітенті. Для цього разом із заявою про видачу чекової книжки чекодавець подає до банку-емітента платіжне доручення для перерахування коштів на аналітичний рахунок «Розрахунки чеками».

**Строк дії чекової книжки** - один рік. Строк дії невикористаної чекової книжки може продовжуватися за погодженням з банком- емітентом, про що він робить відповідну відмітку на обкладинці че­кової книжки, засвідчуючи її підписом головного бухгалтера і від­битком штампа банку.

Чекова книжка може видаватися для розрахунків з будь-яким конкретним постачальником або з різними постачальниками. Чек із чекової книжки пред’являється до оплати в банк чекодержа­теля протягом 10 календарних днів (день виписки чека не врахо­вується).

*Основні бухгалтерські проведення за розрахунків із розрахунко­вими чеками такі:*

На підставі платіжного доручення депонування коштів для роз­рахунків чеками

Дт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання Кт 2602 Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання

Видача банком-емітентом чекової книжки

Дт 9910 Контррахунок Кт 9821 Бланки суворого обліку

Списання з поточного рахунку плати за видачу розрахункової чекової книжки

Дт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок постачальника)

Кт 6100 Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуго­вування банків

Розрахунок за чеком, коли платник і одержувач мають обслуго­вування в одній установі банку

Дт 2602 Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок постачальника).

Якщо чекодержателя і чекодавця обслуговують різні банки, то сума, вказана в чеку, не буде зарахована на рахунок чекодержателя до її надходження від банку чекодавця. В банку чекодержателя чек об­ліковується як прийнятий і надісланий на інкасо на позабалансових рахунках:

983 Документи і цінності, прийняті та відіслані на інкасо 9830 А Документи і цінності, прийняті на інкасо

Призначення рахунку: облік цінностей, прийнятих на інкасо від клієнтів або банків. Цінності обліковують за номіналь­ною вартістю або в умовній оцінці.

За дебетом рахунку проводять суми прийнятих на інкасо цінностей. За кредитом рахунку списують надіслані або повернені цінності.

9831 А Документи і цінності, відіслані на інкасо

Призначення рахунку: облік надісланих цінностей і документів, що були прийняті на інкасо.

За дебетом рахунку проводять цінності і документи, надіслані на інкасо з одночасним їх списанням з рахунку 9830, на яко­му вони обліковуються.

За кредитом рахунку списують надіслані на інкасо цінності і до­кументи після отримання інкасованої суми або після повер­нення їх через відмову банку-платника.

Акредитив - це форма розрахунків, за якої банк-емітент за до­рученням свого клієнта (заявника акредитива) зобов’язаний: 1) ви­конати платіж третій особі (бенефіціару) за поставлені товари, ви­конані роботи чи надані послуги; 2) надати повноваження іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж.

Умови та порядок проведення акредитивної форми розрахунків передбачаються в договорі між юридичною особою, на користь якої виставлено акредитив (бенефіціаром), і платником, який звернувся в банк, що його обслуговує, для відкриття акредитива (заявником акре­дитива).

Банк-емітент може відкривати такі види акредитивів:

*покритий* - акредитив, для здійснення платежів за яким за­вчасно бронюють кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку. Кошти заявника акредитива бронюють на аналітичному рахунку «Розрахунки за акредитивами» балансового рахунку 2602 «Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання»;

*непокритий* - акредитив, оплата за яким (якщо тимчасово немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту.

*Акредитив може бути відкличним або безвідкличним*. Це зазна­чається на кожному акредитиві. Якщо немає такої позначки, то акре­дитив є безвідкличним. Відкличний акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попередньо­го повідомлення бенефіціара (наприклад, у разі недотримання умов, передбачених договором, дострокової відмови банком-емітентом від гарантування платежів за акредитивом). Відкликання акредитива не створює зобов’язань банку-емітента перед бенефіціаром. Безвідклич­ний акредитив - це акредитив, який може бути анульований або умо­ви якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий. Безвідкличний акредитив, що під­тверджений виконуючим банком, не може бути змінений або анульо­ваний без згоди виконуючого банку.

Безвідкличний акредитив - це зобов’язання банку-емітента спла­тити кошти в порядку та в строки, визначені умовами акредитива, якщо документи, що передбачені ним, подано до банку, зазначеному в акредитиві, або банку-емітента і дотримані строки й умови акредитива.

Відповідальність за правильність заповнення всіх реквізитів розрахункового документа, зокрема номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, несе клієнт, представник якого подав документ до банку.

Банки повертають розрахункові документи без виконання у таких випадках:

* у разі незаповнення хоча б одного реквізиту з передбачених формою документа;
* коли бракує супровідних документів, надання яких передбачено «Інструкцією»;
* коли порушено інші вимоги «Інструкції».

Розрахунковий документ (за винятком розрахункового чека) виписується в кількості примірників, потрібних для всіх учасників безготівкових розрахунків (але не менше ніж у двох), з використанням електронно-обчислювальних, друкарських машин (далі — технічні засоби) та копіювального чи самокопіювального паперу.

Перший примірник розрахункового документа (незалежно від способу його виготовлення) має містити відбиток печатки (коли наявність печатки передбачено) та підписи (підпис) відповідальних осіб (особи), які оформили документ.

Якщо під час перевірки банком платника розрахункового документа платника—фізичної особи виникають сумніви щодо ідентичності його підпису в документі і в картці зі зразком підпису та відбитком печатки, що зберігається в банку, працівник банку може вимагати пред’явлення документа, що засвідчує особу платника.

Під час підписування розрахункового документа не дозволяється використання *факсиміле*, а також виправлення та заповнення розрахункового документа за кілька заходів.

Банк не має права робити виправлення в розрахунковому документі клієнта за винятком випадків, обумовлених нормативно-правовими актами Національного банку.

Клієнт, виходячи із власних технічних можливостей та можливостей банку, може подавати розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді розрахункових документів в електронному вигляді, використовуючи програмно-технічний комплекс «клієнт — банк». Спосіб подання документів клієнтом обумовлюється в договорі про розрахунково-касове обслуговування між банком та клієнтом.

Розрахункові документи на примусове списання коштів, що оформлені державними виконавцями або податковими органами, на яких є відбиток штампу банку, що їх обслуговує, та підпис відповідального виконавця, також приймаються до виконання, якщо їх надсилає в банк платника безпосередньо державний виконавець або податковий орган.

Якщо розрахункові документи надійшли до банку протягом операційного часу і на час надходження для їх виконання на рахунку платника бракує коштів, у день надходження такі документи виконуються частково або повертаються.

Якщо розрахункові документи надійшли до банку після операційного часу, вони виконуватимуться наступного робочого дня і якщо на початок наступного операційного дня на рахунку платника буде недостатньо коштів для їх виконання, такі документи в цей день також виконуються частково або повертаються.

Розрахункові документи (платіжні вимоги, розрахункові чеки тощо), надані клієнтом банку, що його обслуговує, для інкасування, надсилаються цим банком до банку платника в день їх надходження або, якщо документи надійшли після операційного часу, — наступного робочого дня.

Банк одержувача зобов’язаний зарахувати кошти на рахунки своїх клієнтів за правильно заповненими розрахунковими документами в електронному вигляді в день отримання їх від розрахункової палати.

Під час зарахування коштів за розрахунковим документом в електронному вигляді банк одержувача обов’язково перевіряє відповідність номера рахунка одержувача, що зазначений в цьому документі, номеру рахунка, що відкритий в банку.

Додатковий контроль за зарахуванням коштів на рахунки своїх клієнтів (контроль за інформацією про призначення платежу під час зарахування на рахунки нерезидентів, за відповідністю номера рахунка назві чи/та ідентифікаційному коду/номеру одержувача тощо) за розрахунковими документами в електронному вигляді банк здійснює, якщо це передбачено договором про розрахунково-касове обслуговування одержувача коштів.

Банк, з вини якого списано кошти з рахунка неналежного платника, зобов’язаний повернути на рахунок цього платника помилково списану суму, списавши її з рахунка платника, з якого кошти підлягали списанню.

1. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень та вимог-доручень

*Платіжне доручення* — це документ з письмовим дорученням клієнта банкові, що його обслуговує, переказати визначену суму зі свого рахунка на рахунок одержувача коштів.

Платіжні доручення застосовуються в розрахунках за товарними і нетоварними платежами:

* за фактично відвантажену/продану продукцію (виконані роботи, надані послуги);
* у порядку попередньої оплати;
* для проведення розрахунків за актами звіряння взаємної заборгованості підприємств;
* для переказування сільськогосподарськими підприємствами сум, які належать фізичним особам (заробітна плата, пенсії) на їхні рахунки, що відкриті в банках;
* для сплати податків і обов’язкових платежів до бюджетів та державних цільових фондів;
* в інших випадках відповідно до чинного законодавства.

Реквізит «Призначення платежу» у платіжному дорученні заповнюється платником так, щоб надати повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється переказування коштів одержувачу.

Платіжне доручення банк приймає до виконання протягом *десяти календарних днів* з дня його виписування (день оформлення платіжного доручення не враховується).

*Клієнти—учасники безготівкових розрахунків можуть використовувати також вимоги-доручення.*

Верхня частина вимоги-доручення оформляється одержувачем коштів і передається безпосередньо платнику не менше ніж у двох примірниках.

Доставляти вимоги-доручення до платника може й банк одержувача через банк, що обслуговує платника, якщо це обумовлено договором про розрахунково-касове обслуговування одержувача коштів, у якому передбачаються спосіб та термін доставляння вимог-доручень.

У разі згоди оплатити вимогу-доручення платник заповнює її нижню частину згідно з вимогами додатка 8 (від руки чи із застосуванням технічних засобів — незалежно від того, як заповнено верхню частину цього розрахункового документа) і подає до банку, що його обслуговує.

Сума, яку платник погоджується сплатити одержувачу та яку зазначає в нижній частині вимоги-доручення, не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати одержувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом двадцяти календарних днів з дати оформлення одер­жувачем.

У разі виконання банком платіжних доручень (тобто їхньої проплати) в обліку кредитуються поточні рахунки одержувачів коштів і дебетуються рахунки платників, якщо платник та одержувач обслуговуються однією установою банку. Якщо ж вони мають відкриті рахунки в різних банках, то, виконуючи умову платіжного доручення, банк списує кошти зі своїх кореспондентських рахунків у кореспонденції з дебетом рахунків платників.

Банк платника приймає **платіжне доручення до виконання про­тягом 10 календарних** днів з дати його виписки. День оформлення платіжного доручення не враховується. Платіжне доручення від плат­ника банк приймає до виконання за умови, якщо його сума не переви­щує суму, що є на рахунку платника. Якщо немає/недостатньо коштів на рахунку платника, то банк приймає від нього платіжні доручення, якщо порядок їх приймання та виконання передбачено договором між банком та платником. В іншому разі платіжне доручення повертається клієнтові. Якщо йдеться про перерахування в межах одного банку, то суму прийнятого банком до виконання доручення списують у дебет ра­хунку платника і зараховують у кредит рахунку одержувача:

Дт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок платника)

Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок одержувача).

Якщо рахунок відкрито в іншому банку, то операції проводять у порядку міжбанківських розрахунків у день подання платіжного до­ручення.

У банку платника

Дт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок платника)

Кт 1200 Коррахунок банку платника

У банку одержувача

Дт 1200 Коррахунок банку одержувача

Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (поточний рахунок одержувача).

1. **Облік розрахунків із використанням платіжних карток**

**Платіжна картка** — це спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**За функціональними характеристиками** (або платіжною схемою) платіжні картки поділяються на дебетові, кредитні та змішані.

Відповідно, залежно від умов, за якими здійснюються розрахунки за операціями з використанням платіжних карток, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми.

Застосування платіжних карток передбачає наявність платіжної системи, у рамках якої буде здійснюватися операція з платіжною карткою. До платіжної системи, в якій використовуються платіжні картки, входять такі суб’єкти:

* **емітент платіжних карток** — юридична особа, що є членом платіжної системи та здійснює емісію платіжних карток;
* **держатель платіжної картки** — фізична особа, яка на законних підставах використовує спеціальний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного спеціального платіжного засобу;
* **розрахунковий банк** — уповноважений платіжною організацією відповідної платіжної системи банк, що відкриває рахунки членам платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними;
* **еквайрингова установа (еквайр)** — юридична особа, яка здійснює еквайринг, тобто діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням платіжних карток;
* **торговець —** суб’єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування платіжні картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі);
* **процесинговий центр** — юридична особа — учасник платіжної системи, яка здійснює процесинг, тобто діяльність, що включає в себе виконання авторизації, моніторинг, збір, оброблення, зберігання й надання членам системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками.

Платіжні картки застосовують для оплати за товари і надані по­слуги на підприємствах торгівлі (послуг), купівля яких здійснюється в системах електронної комерції, для перерахування коштів зі своїх картрахунків на рахунки інших осіб, а також як засіб для одержан­ня готівки в касах банків, пунктах обміну іноземної валюти упов­новажених банків та через банкомати. За здійснені операції банки отримують комісійну винагороду, розмір якої встановлюють само­стійно. При виконанні операцій із застосуванням платіжних карток за дебетовою схемою в разі відсутності коштів на картрахунку клієн­та допускається виникнення овердрафту.

*Облік розрахунків платіжними картками ведеться на рахунку:*

2605 АП Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здій­снення операцій із використанням платіжних карток.

*Призначення рахунку:* облік коштів на вимогу суб’єктів господа­рювання (крім небанківських фінансових установ) для здій­снення операцій із використанням платіжних карток; надані кредити овердрафт.

**За дебетом рахунку** проводять суми перерахувань, виплат за роз­порядженням держателів платіжних карток згідно з режимом роботи рахунку; суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відповідно до законодавства України; надані кре­дити овердрафт.

**За кредитом рахунку** проводять суми, що надходять у встановле­ному порядку на рахунки клієнтів - держателів платіжних карток згідно з режимом роботи рахунків; суми залишків кре­дитів овердрафт, що перераховані на рахунки простроченої за­боргованості.

2625 АП Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій із використанням платіжних карток

*За дебетом рахунку* проводять суми перерахувань, виплат за роз­порядженням держателів платіжних карток згідно з режимом роботи рахунків; суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відповідно до законодавства України; надані кре­дити овердрафт.

*За кредитом рахунку* проводять суми, що надходять у встанов­леному порядку на рахунки клієнтів - держателів платіжних карток згідно з режимом роботи рахунків; суми залишків кре­дитів овердрафт, що перераховані на рахунки простроченої за­боргованості.

Аналітичний облік за цими рахунками ведеться в розрізі номе­рів банківських платіжних карток (БПК).

Облік безготівкових розрахунків за допомогою платіжних кар­ток здійснюють на рахунку:

2924 АП Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток

**За дебетом рахунку** проводять суми перерахувань за здійснені роз­рахунки з використанням платіжних карток.

**За кредитом рахунку** проводять суми надходжень за здійснені розрахунки з використанням платіжних карток згідно з ін­формацією, що надається процесинговим центром, інші опе­рації з використанням платіжних карток.

Банки виконують різні операції з платіжними картками. Обсяг послуг залежить від виду картки і платіжної системи. Переказ (попо­внення) коштів на картрахунки фізичної особи може виконуватися за рахунок внесення готівкових коштів через банкомат, касу банку- емітента, іншого банку шляхом переказу коштів із своїх поточних або депозитних рахунків, а також із рахунків інших осіб за їхнім до­рученням. Під час проведення операції з поповнення коштів на карт- рахунку в банку-емітенті здійснюють такі бухгалтерські проведення:

У разі внесення готівкових коштів через касу

Дт Рахунки для обліку готівкових коштів

Кт 2625 Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення опера­цій із використанням платіжних карток

У разі переказу з поточних та інших рахунків

Дт Рахунки клієнтів (2620, 2630), інші рахунки

Кт 2625 Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення опера­цій із використанням платіжних карток.

Поповнення картрахунків юридичних осіб здійснюється шля­хом переказу коштів з їхніх поточних рахунків та за рахунок готівки, що вноситься в установленому порядку до каси банку-емітента. Під час виконання операцій з поповнення картрахунків у банку-емітенті здійснюють такі бухгалтерські проведення:

У разі внесення готівки у відповідній валюті в касу банку

Дт Рахунку для обліку готівкових коштів (1001, 1002)

Кт 2605 Кошти на вимогу СГ для здійснення операцій із вико­ристанням платіжних карток

У разі переказу з поточних рахунків

Дт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання

Кт 2605 Кошти на вимогу СГ для здійснення операцій із вико­ристанням платіжних карток.

У разі проведення розрахунків за придбані із застосуванням платіжної картки товари та отримані послуги в банку-еквайрі здійс­нюють такі бухгалтерські проведення:

На суму оплати за товари (послуги), що здійснена банком-еквайром до одержання коштів від банку-емітента

Дт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (рахунок одержувача)

На суму одержаного грошового покриття з банку-емітента

Дт Коррахунки

Кт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

У разі переказу коштів торговцеві за товари (послуги) після одержання коштів з банку-емітента на суму одержаних кош­тів від банку-емітента

Дт Коррахунки

Кт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

На суму коштів під час зарахування їх на рахунки торговців

Дт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання (рахунок одержувача)

Якщо банк-еквайр одночасно є банком-емітентом, то в разі переказу/зарахування коштів торговцям за товари (послуги) під час переказу

Дт Картрахунки клієнтів (2605, 2625, 2655)

Кт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

Під час зарахування торговцеві:

Дт 2924 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з ви­користанням платіжних карток

Кт 2600 Кошти на вимогу суб’єктів господарювання

**Розділ 5. Облік депозитних операцій**

**Розділ 5. Облік депозитних операцій**

**Тема 8. Облік депозитних операцій**

1. Економічний зміст депозитів та їх класифікація.
2. Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку
3. Облік строкових депозитів клієнтів банку
4. Розкриття інформації про залучені банком депозити.
5. **Економічний зміст депозитів та їх класифікація**

Банк формує свої ресурси з трьох джерел:

1. власні кошти, які включають капітал, внесений акціонерами або засновниками банку, фонди та загальні резерви банку і нерозпо­ділений прибуток;
2. залучені кошти, які складаються з коштів інших банків та клі­єнтів, що тимчасово не використовуються, вкладів і депозитів фізич­них осіб і депозитів юридичних осіб, коштів, одержаних від продажу цінних паперів власного боргу;
3. позичені кошти, одержані у формі міжбанківських кредитів.

Сутність поняття «депозит» визначено у Положенні про порядок здійснення банка­ми України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, згід­но з яким **вклад (депозит)** — це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і під­лягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Сьогодні вітчизняні банки пропонують своїм клієнтам різні умови залучення коштів на депозити, внаслідок чого кожний вкладник може вибрати депозит, який задоволь­нить його індивідуальні потреби стосовно термінів депозитів, виду валюти і банківсько­го металу, можливості поповнення вкладу та дострокового отримання коштів.

*За економічною сутністю* депозити поділяють на *депозити залучені та депозити роз­міщені.* Банки можуть залучати кошти від інших банків, небанківських фінансових установ, суб’єктів господарювання та фізичних осіб. Розміщувати свої кошти банки можуть лише на рахунках в інших банках. Відповідно операції із залучення банком коштів на депозит називаються пасивними депозитними операціями, а із розміщення коштів на депозит — активними депозитними операціями.

*За строками використання коштів* вклади (депозити) поділяються на вклади (депози­ти) на вимогу та строкові вклади (депозити).

*Вклади (депозити) на вимогу* — це грошові кошти або банківські метали, що розміще­ні вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладни­ка або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку. До вкладів на вимогу у банківській практиці належать:

* кошти на кореспондентських рахунках інших банків;
* кошти місцевих бюджетів та клієнтів, які утримуються за рахунок місцевих бюджетів;
* кошти позабюджетних фондів;
* кошти на поточних рахунках суб’єктів господарювання, фізичних осіб, небанківських фінансових установ.

Вклади на вимогу відносяться до нестабільних банківських ре­сурсів, що обмежує сферу їх використання банками. Як наслідок, власникам цих вкла­дів виплачується низький відсоток або він взагалі не виплачується.

*Строкові вклади (депозити)* — це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк. Строкові вклади за термінами класифікуються на короткострокові (до року) та довгострокові (більше року). Строкові депозити становлять найстійкішу частину депозитних ресурсів.

*За категоріями вкладників* депозити поділяються на:

* депозити банків;
* депозити небанківських фінансових установ;
* депозити суб’єктів господарювання;
* депозити фізичних осіб.

*За видами валютних цінностей*, внесених на депозит, депозити поділяються на де­позити в національній валюті; депозити в іноземній валюті; депозити в банківських металах.

*За формою грошового обігу* депозити поділяються на ті, що внесені готівкою та безго­тівкові депозити. Згідно з вимогами вітчизняного чинного законодавства, кошти готів­кою на строкові депозити можуть вноситися лише фізичними особами, а юридичні особи вносять кошти на депозит лише шляхом безготівкового перерахування з поточ­ного рахунку.

*За способом юридичного оформлення* зобов’язань депозити можна класифікувати на такі види:

* депозити, що оформляються договором банківського рахунку;
* депозити, що оформляються договором банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадної книжки;
* депозити, що оформляються договором банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадного (депозитного) сертифіката;
* депозити, що оформляються договором банківського рахунку або вкладу (депозиту) з видачею платіжної картки.

Класифікація депозитів *за видами виплачуваних відсотків* передбачає їх поділ на де­позити з фіксованою ставкою та депозити з плаваючою ставкою.

В залежності від умов виплати відсотків, депозити поділяються на депозити, за якими відсотки виплачуються: авансом, періодично та в кінці терміну.

*За критерієм платності* банківські депозити можна класифікувати на дешеві, до яких відносяться депозити на вимогу та дорогі — строкові депозити.

*За умовами вкладання та вилучення коштів* банківські вклади можна поділити на депозити:

* без можливості поповнення та часткового зняття коштів;
* з можливістю поповнення;
* з можливістю поповнення та часткового зняття коштів.

В залежності *від цільового призначення*, депозити можна класифікувати на *гарантійні* та *дохідні* депозити. *Гарантийний депозит* — це грошові кошти, що вносяться клієнтами на визначений період під відсоток, відповідно до заключеного договору, які водночас є заставою виконання зобов’язань по кредиту або гарантії, наданим банком клієнту.

1. **Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку**

Відповідно до чинного законодавства України, залучення банком коштів клієнтів на вклади (депозити) на вимогу підтверджується договором банківського рахунку, на ос­нові якого відкривається поточний рахунок.

*Поточний рахунок* — це рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній ос­нові для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

До поточних рахунків також належать карткові рахунки, що відкриваються для обліку операцій за платіжними картками.

Порядок відкриття поточних рахунків та види дозволених операцій за ними визна­чено Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у націона­льній та іноземній валютах, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492.

*Облік коштів клієнтів, залучених банком на вклади (депозити) на вимогу* здійсню­ється за рахунками 2 класу, 26 розділу, груп 260 «Кошти на вимогу суб’єктів господарю­вання», 262 «Кошти на вимогу фізичних осіб» та 265 «Кошти небанківських фінансових установ», а саме:

* 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;
* 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з платіжни­ми картками»;
* 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»;
* 2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платі­жних карток»;
* 2650 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ»;
* 2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

Усі зазначені вище рахунки є активно-пасивними і призначені для обліку вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів, а також кредитів овердрафт. **За дебетом цих рахунків** *проводяться суми перерахувань, виплат за розпорядженням власників рахунків* згідно з режимом роботи рахунків; суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відпо­відно до законодавства України; надані кредити овердрафт. **За кредитом рахунку проводяться суми, що надходять** у встановленому порядку на рахунки клієнтів згідно з режимом роботи рахунків; суми залишків кредитів овердрафт, що перераховані на ра­хунки простроченої заборгованості.

Для відображення операцій за рахунками клієнтів в аналітичному обліку установи банків для кожного клієнта відкривають окремі аналітичні рахунки з використанням параметрів аналітичного обліку.

*За користування коштами на вимогу*, що знаходяться на рахунках клієнтів, банки нараховують і виплачують їх власникам проценти, які для банку є процентними ви­тратами.

**Процентні витрати банку за коштами на вимогу** клієнтів відображаються за рахун­ками 7 класу «Витрати» розділу 70 «Процентні витрати» груп 702 «Процентні витрати за операціями із суб’єктами господарювання» та 704 «Процентні витрати за операціями із фі­зичними особами». Нарахування процентів починається з дня надходження суми де­позиту на депозитний рахунок.

**Нараховані проценти за коштами** суб’єктів господарювання об­ліковуються на рахунках:

*2608* П Нараховані витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання *2618* П

Нараховані проценти за строковими коштами суб’єктів господарювання *2628* П Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб, *2638* П Нараховані витрати за строковими коштами фізич­них осіб

Призначення рахунків: облік нарахованих витрат за коштами суб’єктів господарювання та фізичних осіб. Витрати обліко­вують у тому періоді, до якого вони відносяться.

**За кредитом** рахунків проводять *суми нарахованих витрат* *до часу їх сплати.*

**За дебетом рахунків** проводять с*уми нарахованих витрат при їх сплаті.*

Нарахування процентних витрат в національній валюті за коштами на вимогу клієн­тів супроводжується такими бухгалтерськими записами: (за кредитом збільшується, за дебетом зменшується) нарахування відсотків за депозитом

* за коштами на вимогу суб’єктів господарювання:

Дт 7020 «Процентні витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання»

Кт 2608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання»;

* за коштами на вимогу фізичних осіб:

Дт 7040 «Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»

Кт 2628 «Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб».

Нарахування процентних витрат в іноземній валюті здійснюється з використанням технічних рахунків валютної позиції і відображається в обліку такими проводками:

* за коштами на вимогу суб’єктів господарювання:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 2608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання»;

1. Дт 7020 «Процентні витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання»

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів;

* за коштами на вимогу фізичних осіб:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 2628 «Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»;

1. Дт 7040 «Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів». ***Сплата*** *нарахованих раніше банком процентів* в національній та іноземній валюті за коштами клієнтів супроводжується такими проводками:

Дт 2608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання», або 2628 «Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2605, 2620, 2625).

У разі визнання і сплати відсотків за коштами на вимогу на дату балансу, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* в національній валюті:

Дт 7020 «Процентні витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання», або 7040 «Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2605, 2620, 2625);

* в іноземній валюті:

1. Дт 7020 «Процентні витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання», або

7040 «Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2605, 2620, 2625).

За проведення операцій за розпорядженням власника поточного чи карткового ра­хунку, банки отримують *комісійну винагороду.* Відображення в бухгалтерському обліку комісійних доходів банку залежить від виду послуг, пов’язаних з їх одержанням. Так, доходи за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

*Нарахування банком комісійних доходів за розрахунково-касове обслуговування* клієнтів відображається такими бухгалтерськими проводками:

* в національній валюті:

Дт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування»

Кт 6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів»;

* в іноземній валюті:

1. Дт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування»

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

1. Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів Кт 6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів».

*Списання банком з рахунків клієнтів* раніше нарахованих комісій за розрахунково- касове обслуговування супроводжується проводкою:

Дт Рахунки для обліку коштів на вимогу клієнтів (2600, 2605, 2620, 2625)

Кт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування».

Комісійні доходи за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів, якщо кошти отримані у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються.

Отримання банком комісійної винагороди за одноразову послугу, здійснену за дорученням власника поточного чи карткового рахунку супроводжується такими проводками:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку коштів на вимогу клієнтів (2600, 2605, 2620, 2625)

Кт 6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів»;

1. **Облік строкових депозитів клієнтів банку**

Згідно з «Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депо­зитних) операцій з юридичними і фізичними особами», грошові кошти на вкладні (депозитні) рахунки перераховуються юридичними особами з поточних рахунків і повертаються банками в безготівковій формі на поточні рахунки юридичних осіб. Банки можуть відповідно до умов договору банківського вкладу (депозиту) перера­ховувати фізичним особам нараховані проценти за вкладами (депозитами) на їх поточний рахунок, для поповнення вкладу (депозиту) або видавати готівкою.

*Для обліку коштів суб’єктів господарювання, залучених банком на строкові вклади* у Плані рахунків передбачена *261* група «Строкові кошти суб’єктів господарювання», кош­тів фізичних осіб — *263* група «Строкові кошти фізичних осіб», а коштів небанківських фінансових установ — *265* група «Кошти небанківських фінансових установ».

*На дату залучення коштів клієнтів на строкові вклади (депозити) банк здійснює таку проводку:*

* на суму коштів, залучених від суб’єктів господарювання:

Дт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

Кт 2610 «Короткострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання», або 2615 «Довгострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання»;

* на суму коштів, залучених від фізичних осіб:

Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

Кт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або

1. «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб».

У разі залучення коштів на вклад (депозит) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова, банк одразу визнає прибуток і здійснює в бухгалтерському обліку такі проводки:

* на суму вкладу (депозиту):

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2620)

Кт Рахунки для обліку залучених вкладів (депозитів) (2610, 2615, 2630, 2635);

* на різницю між номінальною вартістю залученого вкладу (депозиту) та його справед­ливою вартістю:

Дт 2616 «Неамортизований дисконт за строковими коштами суб’єктів господарю­вання», або

1. «Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб»

Кт 6398 «Дохід від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова».

У разі залучення коштів на вклад (депозит) за ставкою, яка вища, ніж ринкова, банк одразу визнає збиток і здійснює в бухгалтерському обліку такі проводки:

* на суму вкладу (депозиту):

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2620)

Кт Рахунки для обліку залучених вкладів (депозитів) (2610, 2615, 2630, 2635);

* на різницю між справедливою вартістю залученого вкладу (депозиту) та його номіналь­ною вартістю:

Дт 7398 «Витрати від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова»

Кт 2617 «Неамортизована премія за строковими коштами суб’єктів господарюван­ня», або

2637 «Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб».

Банк обліковує суму депозиту на депозитному рахунку до часу його повернення. Проценти на строковий вклад, якщо інше не передбачено договором, нарахо­вуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або бан­ківських металів вкладнику або списанню з депозитного рахунку вкладника з інших підстав.

Для обрахування процентних витрат за залученими депозитами застосовуються такі методи визначення кількості днів:

* метод «факт/факт» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кіль­кість днів у місяці та році;
* метод «факт/360» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кіль­кість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;
* метод «30/360» — передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у році — 360, у місяці — 30.

Умови нарахування процентів за депозитами визначаються договором банківського вкладу (депозиту).

*Нарахування процентних витрат* в національній валюті за строковими коштами клієнтів відображається такими бухгалтерськими проводками:

* за строковими коштами суб’єктів господарювання:

Дт 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»

Кт 2618 «Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»;

* за строковими коштами фізичних осіб:

Дт 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

Кт 2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб».

Нарахування процентних витрат в іноземній валюті за депозитами клієнтів здійсню­ється з використанням технічних рахунків валютної позиції і відображається в обліку такими проводками:

* за строковими коштами суб’єктів господарювання:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 2618 «Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»;

1. Дт 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів;

* за строковими коштами фізичних осіб:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб»;

1. Дт 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Одночасно з нарахуванням процентів банк здійснює амортизацію суми неамортизо- ваного дисконту та премії з відображенням за відповідними рахунками витрат протягом строку дії депозиту.

Амортизація дисконту за залученими вкладами (депозитами) відображається такими бухгалтерськими записами:

* в національній валюті:

Дт 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання», або 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

Кт 2616 «Неамортизований дисконт за строковими коштами суб’єктів господарю­вання», або

1. «Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб»;

Амортизація премії за залученими вкладами (депозитами) супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* в національній валюті:

Дт 2617 «Неамортизована премія за строковими коштами суб’єктів господарювання»

1. «Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб»

Кт 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання», або 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»;

Як видно з наведених вище бухгалтерських проводок, амортизація дисконту за залуче­ними вкладами (депозитами) збільшує процентні витрати банку, а амортизація премії — зменшує процентні витрати.

Проценти за депозитом виплачуються вкладникові на його вимогу відповідно до строків, визначених у договорі банківського вкладу (депозиту).

Згідно з «Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами», нараховані проценти за вкладами (депозита­ми) юридичних осіб відповідно до умов договору банківського вкладу (депозиту) банки мо­жуть перераховувати на поточний рахунок юридичної особи або зараховувати на поповнення вкладу (депозиту). Нараховані проценти за вкладом (депозитом) фізичної особи відповідно до умов договору банківського вкладу можуть перераховуватися на її поточний рахунок або зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту), або виплачуватися фізичній особі готівкою.

У разі сплати процентів в національній та іноземній валюті періодично після дати нарахування, банк здійснює такі проводки:

* за строковими коштами суб’єктів господарювання:

Дт 2618 «Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»

Кт Рахунки для обліку коштів клієнтів (2600, 2605, 2610, 2615);

* за строковими коштами фізичних осіб:

Дт 2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2620, 2625, 2630, 2635).

Якщо проценти за депозитами клієнтів сплачуються банком на дату балансу, то вони можуть не відображатися за рахунками нарахованих витрат. При цьому виконуються такі бухгалтерські записи:

* у разі сплати процентів в національній валюті:

Дт 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання», або 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 2600, 2605, 2610, 2615, 2620, 2625, 2630, 2635);

На дату погашення депозиту банк здійснює нарахування процентів за період з останньої дати нарахування до дати погашення.

Повернення депозитів клієнтам у визначений договором строк банк відображає в обліку такими бухгалтерськими проводками:

* *у разі повернення депозиту суб’єкту господарювання:*

Дт 2610 «Короткострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання», або

2615 «Довгострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання» — на суму номіналу депозиту з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації

Кт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

* *у разі повернення депозиту фізичній особі:*

Дт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або

2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб» — на суму номіналу депо­зиту з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Якщо проценти сплачуються на дату погашення депозиту, то банк здійснює такі проводки:

* у разі повернення депозиту і нарахованих процентів суб’єкту господарювання:

Дт 2618 «Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання» — на суму нарахованих процентів;

Дт 2610 «Короткострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання», або

2615 «Довгострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання» — на суму номіналу депозиту;

Кт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання» — на суму депозиту з процентами;

* у разі повернення депозиту і нарахованих процентів фізичній особі:

Дт 2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб» — на суму нарахованих процентів;

Дт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або

2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб» — на суму депозиту;

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» — на суму депозиту з відсотками.

Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового вкладу після закінчення строку, установленого договором банківського вкладу, то такий вклад переноситься на рахунок з обліку вкладів на вимогу, якщо інше не встановлено договором.

**Тема 9. Облік депозитних операцій у міжбанківській сфері**

1. Облік міжбанківських вкладів.
2. Облік коштів залучених за ощадними сертифікатами.
3. Методологічні засади бухгалтерського обліку депозитних операцій.

1. **Облік міжбанківських вкладів (депозитів)**

На дату укладення договору щодо розміщення або залучення коштів на міжбанківському ринку банки відображують за позаба­лансовими рахунками як вимоги, так і зобов’язання відповідно до укладеного договору банківського вкладу (депозиту). У цьому ви­падку здійснюються такі бухгалтерські проведення:

* На суму договору про розміщення вкладу (депозиту)

Дт 9350 Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами

Кт Контррахунок

* На суму договору про залучення вкладу (депозиту)

Дт Контррахунок

Кт 9360 Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами.

Облік активів та зобов’язань за позабалансовими рахунками здійснюється до часу розміщення або залучення коштів за вкладом (депозитом). Якщо розміщення або залучення вкладу (депозиту) здійснюється на дату укладення договору, то вимоги та зобов’язання за позабалансовими рахунками не відображуються.

У разі припинення дії договору банківського вкладу (депозиту) або його виконання здійснюють такі бухгалтерські проведення:

* На суму договору про розміщення вкладу (депозиту)

Дт 9360 Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами

Кт Контррахунок

* На суму договору про залучення вкладу (депозиту)

Дт Контррахунок

Кт 9350 Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами.

Порядок обліку договорів банківського вкладу (депозиту) визнача­ється банком самостійно із забезпеченням їх реєстрації та зберігання.

Банк, який розміщує вклад (депозит) у міжбанківській сфері, відображає в бухгалтерському обліку операції:

* Розміщення вкладу (депозиту)

Дт Рахунки для обліку розміщених вкладів (депозитів)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів на коррахунках

* Визнання збитку в разі розміщення коштів на вклад (депозит) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова

а) Дт Рахунки для обліку розміщених вкладів (депозитів)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів на коррахунках

б) Дт Рахунок для обліку витрат від наданих кредитів, розміщених

вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова, - на різницю між номінальною вартістю розміщеного вкладу (де­позиту) та його справедливою вартістю

Кт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за розміщеними вкладами (депозитами) - на різницю між номінальною вартістю розміщеного вкладу (депозиту) та його справедливою вартістю

* Не рідше ніж раз на місяць банк здійснює амортизацію суми неамортизованого дисконту

Дт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за строко­вими коштами

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розміщеними вкладами (депозитами)

* Визнання прибутку в разі розміщення коштів на вклад (депо­зит) за ставкою, яка вища, ніж ринкова

а) Дт Рахунки для обліку розміщених вкладів (депозитів)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів на коррахунках

б) Дт Рахунки для обліку неамортизованої премії за розміщеними

вкладами (депозитами) - на різницю між справедливою вар­тістю розміщеного вкладу (депозиту) та його номінальною вартістю

Кт Рахунок для обліку доходу від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова, - на різницю між справедливою вартістю розміщеного вкладу (де­позиту) та його номінальною вартістю

* Не рідше ніж раз на місяць банк амортизує суму неамортизованої премії за розміщеними вкладами (депозитами)

Дт Рахунки для обліку процентних доходів за розміщеними вкла­дами (депозитами)

Kr Рахунки для обліку неамортизованої премії за розміщеними вкладами (депозитами)

* У разі погашення розміщеного вкладу (депозиту)

Дт Рахунки для обліку грошових коштів на коррахунках ^ Рахунки для обліку розміщених вкладів (депозитів).

Нарахування процентів за розміщеними вкладами (депозитами) у порядку, визначеному обліковою політикою банку, але не рідше ніж раз на місяць (за принципом відповідності), відображується в бух­галтерському обліку такими проведеннями:

Дт Рахунки для обліку нарахованих доходів за розміщеними вкладами (депозитами)

Рахунки для обліку процентних доходів за розміщеними вкладами (депозитами)

1. **Облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами**

**Ощадний (депозитний) сертифікат** — це *письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу (депозиту) та проце­нтів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав.*

Ощадні сертифікати можуть випускатися процентними, купонними та безкупонними. Процентний ощадний (депозитний) сертифікат — це ощадний (депозитний) серти­фікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою.

Безкупонний ощадний (депозитний) сертифікат — це сертифікат, який не має окремих відривних купонів, проценти сплачуються разом з поверненням суми вкладу (депозиту).

Купонний ощадний (депозитний) сертифікат — це ощадний (депозитний) сертифі­кат, що має окремі купони, на кожному з яких зазначено строк здійснення виплати процентної плати. У разі настання цього строку банк відриває купон і виплачує власни­ку сертифіката дохід згідно з визначеним процентом.

Розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів здійснюється лише банком-емітентом. Строк обігу ощадних (депозитних) сертифікатів встановлюється від дати видачі сертифіката безпосередньо вкладнику до дати, з якої власник сертифіката отримав пра­во вимоги вкладу (депозиту).

Розрахунки за придбані ощадні (депозитні) сертифікати та сплата грошових коштів за ними для юридичних осіб здійснюються лише в безготівковій формі, а для фізичних осіб — як у готівковій, так і в безготівковій формі.

Кошти, залучені банком шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів об­ліковуються за рахунками класу 3 «Операції з цінними паперами та інші активи і зобо­в’язання», розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов’язання» таких груп Плану рахунків:

* 332 «Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком»;
* 333 «Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком»;
* 334 «Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком».

*Бланки* ощадних (депозитних) сертифікатів *обліковуються за* позабалансовим рахунком **9820** «Бланки цінних паперів» в умовній одиниці 1 гривня. *Видані під звіт* бланки сертифікатів обліковуються за позабалансовим рахунком **9890** «Бланки цінних паперів у підзвіті», а *відіслан*і — за позабалансовим рахунком **9891** «Бланки цінних паперів у дорозі».

При реалізації ощадного сертифікату, бланк сертифікату списується з позабалансу, що супроводжується проводкою:

Дт 9910 «Контррахунок»

Кт 9820 «Бланки цінних паперів».

Ощадні (депозитні) сертифікати можуть бути реалізовані банком *за номіналом, з премією або дисконтом.*

У разі розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів *за номіналом* у бухгалтерсь­кому обліку здійснюється така проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620)

Кт 3320 «Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком», або 3330 «Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком», або 3340 «Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком».

Розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів *з дисконтом* супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620) — *на суму номіналу сертифіката за мінусом дисконту*;

Дт 3326 «Неамортизований дисконт за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком», або

1. «Неамортизований дисконт за довгостроковими ощадними (депозитними) сер­тифікатами, емітованими банком», або
2. «Неамортизований дисконт за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком» — *на суму дисконту*

Кт Рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів, емітованих банком (3320, 3330, 3340) — *на суму номіналу сертифіката.*

У разі випуску ощадних (депозитних) сертифікатів *з премією* здійснюються такі бух­галтерські проводки:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620) — *на суму номіналу сертифіката плюс премія;*

Кт Рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів, емітованих банком (3320, 3330, 3340) — *на суму номіналу сертифіката*

Кт 3327 «Неамортизована премія за короткостроковими ощадними (депозит-ними) сертифікатами, емітованими банком», або

1. «Неамортизована премія за довгостроковими ощадними (депозитними) серти­фікатами, емітованими банком», або
2. «Неамортизована премія за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимо­гу, емітованими банком» — на суму премії.

Корінці сертифікатів після відображення вкладних (депозитних) операцій за балансовими рахунками вміщуються в окремі теки та зберігаються в грошових схо­вищах або вогнетривких шафах. Реєстраційні журнали (за умови ведення їх в доку­ментарній формі) та інформація на паперових носіях щодо розміщення іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, яка виписана з реєстраційного журналу, який ведеться в електронній формі, зберігаються в грошових сховищах або вогнетривких шафах.

*Нарахування процентів за ощадними (депозитними) сертифікатами здійснюється за номі­нальною процентною ставкою* і відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* в національній валюті:

Дт 7052 «Процентні витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком», або

1. «Процентні витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком», або
2. «Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком»

Кт 3328 «Нараховані витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сер­тифікатами, емітованими банком», або

3338 «Нараховані витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком», або

3348 «Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком»;

У випадку, коли банк реалізовував ощадні (депозитні) сертифікати з премією чи дискон­том, він *повинен щомісячно амортизувати суму премії* (дисконту) протягом періоду від дати видачі сертифіката до його погашення *з віднесенням нарахованих сум на процентні витрати.*

*Амортизація дисконту за ощадними (депозитними) сертифікатами* відображається такими бухгалтерськими записами:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку процентних витрат за ощадними (депозитними) сертифіката­ми (7052, 7053,7054)

Кт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за ощадними (депозитними) сер­тифікатами (3326, 3336, 3346);

*Амортизація премії* за ощадними (депозитними) сертифікатами супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку неамортизованої премії за ощадними (депозитними) сертифі­катами (3327, 3337, 3347)

Кт Рахунки для обліку процентних витрат за ощадними (депозитними) сертифіката­ми (7052, 7053, 7054);

*Виплата банком нарахованих процент*ів як в національній, так і в іноземній валюті за ощадними (депозитними) сертифікатами супроводжується такою проводкою:

Дт Рахунки для обліку нарахованих витрат за ощадними (депозитними) сертифікатами (3328, 3338, 3348)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620).

Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів здійснюється лише банком-емітентом. За умови настання строку вимоги вкладу (депозиту) банк на основі заяви клієнта здійснює платіж проти пред’явлення оригіналу ощадного (депозитного) сертифіката.

Погашення та виплата процентів за ощадними (депозитними) сертифікатами, які номіновані в національній валюті здійснюються банками лише в національній валю­ті, а за ощадними (депозитними) сертифікатами, які номіновані в іноземній валюті — здійснюються в іноземній валюті, а за письмовою заявою вкладника — у національ­ній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті, або на дату дострокового викупу сертифіката.

*Погашення ощадних сертифікатів* відображається такими проводками:

Дт Рахунки для обліку ощадних (депозитних) сертифікатів, емітованих банком (3320, 3330, 3340) — на *суму номіналу сертифіката*

Дт Рахунки для обліку нарахованих витрат за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком (3328, 3338, 3348) — *на суму процентів*

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620) — *на суму номіналу сертифікату з процентами.*

Погашені сертифікати та купони до них обліковуються за позабалансовим рахунком 9812 «Погашені цінності». При цьому виконується проводка:

Дт 9812 «Погашені цінності»

Кт 9910 «Контррахунок».

Бланки погашених ощадних (депозитних) сертифікатів зберігаються в банку *п’ять років*, якщо інше не передбачено законодавством України. Знищення бланків ощадних (депозитних) сертифікатів здійснюється банками відповідно до порядку, визначеного у внутрішніх положеннях банку з питань діловодства, з урахуванням вимог законодавст­ва України, але не раніше ніж через п’ять років після їх погашення.

**Розділ 6. Облік кредитних операцій**

**Тема 10. Поняття банківського кредиту**

1. Характеристика банківського кредиту та його класифікація.
2. Кредитний договір.
3. Основні етапи кредитування.
4. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку операцій з кредитування клієнтів банку.
5. **Характеристика банківського кредиту та його класифікація.**

Одну з груп господарських засобів становить дебіторська заборго­ваність, тобто кошти, які винні банкові його позичальники. Ці суми звичайно мають чималу частку в господарських засобах банку й свід­чать про обсяг наданих ним кредитів. Наявність кредиторської забор­гованості забезпечує надходження коштів у дохід банку і отримання прибутку. Дебіторскька заборгованість належить до поняття «вартість, що самозростає», оскільки видані кредити (позики) повертаються й погашаються позичальником з відсотками. Кредити поділяються на:

* короткострокові й довгострокові позички, видані клієнтам;
* міжбанківські кредити, видані іншим банкам;
* споживчий кредит, виданий фізичним особам;
* інші види позичок.

У складі дебіторської заборгованості також можуть бути суми, видані в підзвіт, або суми перерахованих авансів, переплат або по­милково списані НБУ.

Ще однією групою банківських коштів, що належать до його основних засобів, є відвернуті кошти, тобто суми вже використано­го прибутку у вигляді податків з прибутку, сум утворених фондів економічного стимулювання тощо. Вони накопичуються впродовж звітного періоду й згодом використовуються при обчисленні не­розподіленого прибутку (по закінченні року).

Усі кошти становлять активи банку.

Банківський кредит — це позичковий капітал банку в грошовій формі, що передається в тимчасове користування на засадах строковості, повернення, платності, забезпеченості та цільового вико­ристання.

Кредити комерційних банків можна класифікувати за різними ознаками та критеріями. Найбільш прийнятна така класифікація банківських кредитів:

1. За основними категоріями позичальників:

* кредити галузям народного господарства;
* кредити населенню;
* кредити державним органам влади.

1. За цільовим спрямуванням:

* виробничий (поповнення обігових коштів та основних за­собів);
* споживчий (споживчі цілі населення).

1. За строками користування:

* строкові, тобто надані на визначений у договорі строк; вони можуть бути:

а) короткостроковими (до 1 року);

б) середньостроковими (1—3 роки);

в) довгостроковими (понад 3 роки).

Короткостроковий кредит надається підприємствам для по­криття витрат по формуванню оборотних коштів на строк до одного року. Цей строк використання короткострокового кре­диту обумовлений тим, що кругообіг оборотних коштів здійс­нюється звичайно протягом одного року. Тому після здійснен­ня кругообігу цих коштів одержаний кредит повинен бути повернений банку.

Середньо- і довгостроковий кредити надаються підприємствам для покриття витрат по формуванню основних фондів на строк по­над один рік. Цей строк використання кредиту обумовлюється три­валим функціонуванням основних засобів і перенесенням їхньої вартості на продукт частинами;

* до запитання (онкольні) — видаються на невизначений строк. Позичальник повинен погасити такий кредит за першою ви­могою банку. Якщо банк не вимагає погашення, то кредит поверта­ється на розсуд позичальника;
* прострочені, по яких строк погашення, встановлений креди­тним договором, минув;
* відстрочені (пролонговані), щодо яких за клопотанням пози­чальника банком прийняте рішення про перенесення строків пога­шення кредиту на пізнішу дату.

1. Залежно від забезпечення:

* забезпечені (ломбардні) — надаються під забезпечення (за­ставу майна, поручительство, гарантію, страхування ризику непо­вернення кредиту тощо);
* незабезпечені (бланкові) — надаються без забезпечення. Не- забезпечені (бланкові) кредити, що називаються в банківській практиці довірчими, надаються лише під зобов’язання позичальни­ка погасити позичку. Вони пов’язані з великим ризиком для банку, тому потребують ретельнішого вивчення кредитоспроможності по­зичальника і надаються під вищий відсоток.

1. За методами надання:

* у разовому порядку, коли рішення про надання приймається окремо по кожному кредиту;
* відповідно до відкритої кредитної лінії, тобто кредити нада­ються в межах завчасно визначеного ліміту кредитування без пого­дження кожного разу з банком умов кредитного договору;
* гарантовані — банк бере на себе зобов’язання в разі потреби надати кредит клієнту визначеного розміру протягом відповідного періоду. Гарантовані кредити можуть бути двох видів: з обумовле­ною датою видачі кредиту та з наданням кредиту в міру виникнен­ня потреби в ньому.

1. Залежно від кількості кредиторів:

* надані одним банком;
* консорціуми, тобто такі, що надаються консорціумом бан­ків, у якому один з банків бере на себе роль менеджера, збирає з банків-учасників потрібну кредитоодержувачу суму ресурсів, укла­дає з ним договір і надає кредит. Банк-менеджер займається також розподілом відсотків;
* паралельні, що передбачають участь у їхньому наданні кіль­кох банків. Тут кредити одному позичальникові надають різні бан­ки, але на одних, завчасно погоджених, умовах.

1. Залежно від порядку погашення:

* поступово (в розстрочку);
* водночас із закінченням строку кредитного договору;
* відповідно до особливих умов, визначених кредитними дого­ворами.

1. За характером і способом сплати відсотків:

* з фіксованою відсотковою ставкою;
* з плаваючою відсотковою ставкою;
* зі сплатою відсотків у міру використання наданих коштів (звичайний кредит);
* зі сплатою відсотків одночасно з отриманням кредиту (дис­контний кредит).

Кредити з фіксованою відсотковою ставкою характерні для ста­більної економіки. З метою зменшення ризику недоотримання при­бутку або запобігання збитків в умовах інфляції при видачі креди­тів на значні строки банки використовують плаваючу відсоткову ставку. В цьому випадку відповідно до кредитного договору відсо­ткові ставки періодично переглядаються і звичайно прив’язуються до рівня облікової ставки центрального банку та фактичного темпу інфляції.

1. За ступенем ризику:

* стандартні;
* нестандартні, до яких належать: кредити під контролем, суб- стандартні, сумнівні та безнадійні.

**3.** **Основні етапи кредитування**

У банківській практиці виділяються етапи кредитування.

Перший етап. До банку подається заявка (клопотання) на отри­мання кредиту за формою, визначеною банком. На цьому етапі оці­нюються сильні й слабкі сторони майбутнього позичальника та об’єкта кредитування. Крім заявки, клієнт має подати такі докуме­нти:

1. Анкету позичальника (стислі відомості про позичальника) за формою, визначеною банком.
2. Копії установчих документів, а також інші документи, що підтверджують правоздатність (для юридичних осіб) і дієздатність (для фізичних осіб) клієнта.
3. Копію статуту.
4. Копію свідоцтва про реєстрацію (переєстрацію).
5. Копії ліцензій, передбачених законодавством.
6. Техніко-економічне обгрунтування одержання кредиту з роз­рахунком строку окупності та рентабельності об’єкта кредитування із зазначенням спрямування позичкових коштів та розрахунка за­трат та надходжень на весь термін користування позикою.
7. Копії контрактів, угод та інших документів, що стосуються кредиту: контракти на придбання та реалізацію товарно-матері­альних цінностей, послуг та виконання робіт, накладні, митні де­кларації тощо.
8. Завірений податковою адміністрацією бухгалтерський баланс (форма № 1), звіт про фінансові результати (форма № 2), звіт про рух грошових коштів (форма № 3), звіт про власний капітал (форма № 4) на останню звітну дату, а також річні баланси за весь період діяльності підприємства, за необхідності — розшифровка окремих статей балансу.
9. Документи, що стосуються забезпечення кредиту:

* застава майна — опис закладеного майна, угоди на придбан­ня заставлених ТМЦ, накладні та інші документи, що підтверджу­ють право власності (техпаспорта, техталони — у разі застави транспортних засобів);
* застава нерухомості —довідка-характеристика з Бюро техні­чної інвентаризації, довідка з міської нотаріальної контори, угода купівлі-продажу (передачі, дарування) чи свідоцтво про приватиза­цію;
* гарантія (поручительство) — угода гарантії (поручительст­ва), а також відповідні документи щодо гаранта;
* страхування — страховий поліс, угода страхування, умови страхування, а також необхідні документи щодо страхової ком­панії.

1. Довідку з обслуговуючого банку про наявність рахунків по­зичальника, наявність (відсутність) заборгованості за кредитами та картотекою № 2.
2. Відомості за кредитами, отриманими в інших банках.

До документів, перерахованих у п. 2—4, 7, додаються також оригінали для звіряння.

У разі необхідності позичальник подає (до ухвалення рішення про надання кредиту або в процесі подальшого контролю) внутрі­шні фінансові та управлінські звіти, звіт про рух касових надхо­джень, дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, подат­кові та митні декларації, документи про оренду приміщень та ін.

Після ознайомлення з документами працівник банку проводить попередню бесіду з майбутнім кредитоодержувачем, що дозволяє з’ясувати важливі деталі щодо умов надання та погашення кредиту і відсотків. На цьому етапі банк приділяє увагу достовірності доку­ментів та інформації, на підставі яких вирішується питання про на­дання кредиту.

Другий етап передбачає вивчення кредитоспроможності клієн­та. При цьому аналіз кредитної заявки клієнта та його кредито­спроможності ґрунтується на використанні різних джерел інформа­ції, серед яких:

* матеріали, отримані безпосередньо від позичальника;
* матеріали, що знаходяться в архіві і базі даних самого банку;
* відомості, отримані від кредиторів, покупців і постачальни­ків позичальника та інших зовнішніх джерел.

Важливе значення мають архіви банку. Якщо клієнт уже отри­мував кредит у цьому банку, то в архіві містяться відомості про можливі затримки в погашенні боргу або інші порушення.

Із зовнішніх джерел найбільш важливим є відомості, отримані з інших банків, які обслуговують даного клієнта, та в його ділових партнерів.

Можна провести перевірку позичальника на місці. Дуже важли­во з’ясувати рівень компетенції працівників, що очолюють бухгал­терську, фінансову, маркетингову служби, адміністративний апа­рат. Під час відвідування клієнта можна з’ясувати деякі питання, що не були розглянуті під час попередньої бесіди, а також скласти уявлення про стан майна, яким володіє підприємство. Пакет підго­товлених документів фахівець кредитного відділу передає іншим службам банку.

Юридичне управління готує свій висновок, де відображаються такі основні моменти:

* відповідність статутних документів чинному законодавству України;
* наявність ліцензії, дозволів та інших документів для здійс­нення основної діяльності, для якої береться кредит;
* повнота та правильність оформлення документів щодо забез­печення кредиту.

Після отримання висновку від юридичного управління фахівець передає документи службі безпеки банку.

Служба безпеки банку перевіряє документи й готує свій висно­вок. У ньому відображаються такі основні моменти:

* оригінальність реєстраційних документів;
* інформація щодо засновників та керуючих осіб позичальни­ка, а також структурних підрозділів — дочірніх підприємств, філій та ін.

Фахівець залучає спеціалістів банку з оцінки майна, що пропо­нується як забезпечення за кредитом, де під час оцінювання засто­совуються методи: витратний, аналоговий, дохідності.

Після детального вивчення документів та висновків до них юридичне управління служби безпеки банку і фахівець готують експертний висновок для винесення питання про надання кредиту на Кредитний комітет банку. Рішення Кредитного комітету про на­дання кредиту оформлюється протоколом.

Страхування заставленого майна позичальник здійснює в стра­ховій компанії за згодою банку.

Протягом терміну дії кредитного договору за ініціативою будь- якої сторони кредитного договору може ставитись питання про зміни умов кредитування. Зміни умов кредитного договору з боку позичальника здійснюються на підставі обґрунтованого листа- клопотання (з додатком розрахунків, документів). Фахівець оцінює обґрунтованість та доцільність внесення змін в умови кредитного договору та надає свої висновки для розгляду в Кредитний комітет. Зміни умов кредитування фахівець оформлює додатковою угодою до кредитного договору.

Третій етап полягає в розробленні умов процесу кредитування, підготовці й укладанні кредитного договору. Після закінчення ро­боти щодо структурування кредиту кредитний працівник банку пе­реходить до переговорів про укладання кредитного договору з клі­єнтом. При цьому клієнту надаються пропозиції за умовами майбутньої кредитної угоди. Вони можуть суттєво відрізнятися від тих, що містяться в кредитній заявці. Зближення позицій банку і клієнта та досягнення компромісу є кінцевою метою переговорів.

Після досягнення згоди за всіма питаннями підписується креди­тний договір. У разі необхідності нотаріального підтвердження до­говорів із забезпечення кредиту договори готує нотаріус.

Четвертий етап характеризується тим, що надається кредит, а також здійснюється контроль за виконанням умов кредитного до­говору. Після підписання кредитної угоди працівник кредитного відділу оформляє бухгалтерські документи, які містять вказівки щодо відкриття позичкового рахунка та видачі кредиту. Ці докуме­нти повинні містити дозвільні підписи керівника банку або уповно­важених ним для виконання зазначених операцій посадових осіб.

П’ятий етап процесу банківського кредитування полягає в по­верненні кредиту разом з відсотками. Позичальник за узгодженням із банком може достроково повер­нути отриманий кредит.

У разі виникнення в позичальника тимчасових фінансових ускладнень сторони можуть подовжувати строк дії кредитного до­говору (пролонгація). При прийнятті рішення щодо пролонгування кредиту складається додаткова угода між банком та позичальни­ком, яка є невід’ємною частиною кредитної угоди.

**4. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку операцій з кредитування клієнтів банку**

Надані банком клієнтам кредити в національній та іноземній валюті обліковуються на рахунках другого класу «Операції з клієнтами», таких розділів і груп Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

• **Розділ 20 «Кредити, надані суб’єктам господарювання»:**

201 «Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»;

202 «Кредити, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання»;

203 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»;

206 «Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»;

207 «Кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»;

208 «Іпотечні кредити, що надані суб’єктам господарювання».

• **Розділ 21 «Кредити, що надані органам державної влади»:**

210 «Кредити, що надані органам державної влади»;

211 «Кредити, що надані органам місцевого самоврядування»;

212 «Іпотечні кредити, що надані органам державної влади»;

213 «Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування».

• **Розділ 22 «Кредити, що надані фізичним особам»:**

220 «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам»;

221 «Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам»;

222 «Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам»;

223 «Іпотечні кредити, що надані фізичним особам».

**Усі рахунки для обліку наданих банком кредитів** *(2010,2020, 2030, 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2220, 2232, 2233)*є активними. За дебетом цих рахунків проводяться суми наданих кредитів, аза кредитом — суми погашення заборгованості, а також суми заборгованості, що перераховані на рахунок простроченої заборгованості.

*Рахунки для обліку неамортизованої премії за наданими кредитами (2065, 2075, 2085, 2105, 2115, 2125, 2135, 2205, 2235)*є активними. За дебетом цих рахунків проводятьсясуми премії за наданими кредитами, а за кредитом — суми амортизації премії під часнарахування доходів за звітний період.

*Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами ( 2016, 2026, 2036, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2206, 2226, 2236)*є контрактивними.За кредитом цих рахунків проводяться суми дисконту за наданими кредитами. За дебетомпроводяться суми амортизації дисконту під час нарахування доходів за звітний період.

*Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами (2027, 2037, 2067, 2077, 2087, 2107, 2117, 2127, 2137, 2207, 2227, 2237)*є активними. За дебетомцих рахунків проводяться суми простроченої заборгованості за наданими кредитами,а за кредитом — суми погашення простроченої заборгованості за наданими кредитамита суми списання безнадійної заборгованості.

*Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами (2018, 2028, 2038, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2208, 2228, 2238, 2607, 2627, 2657)*є активними. За дебетом цихрахунків проводяться суми нарахованих доходів, а за кредитом — суми нарахованих доходів підчас їх отримання; суми, що перераховані на рахунок прострочених нарахованих доходів.

*Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами (2029, 2039, 2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2209, 2229)*є активними. За дебетом цих рахунків проводяться суми прострочених нарахованих доходів, а за кредитом — суми отриманих доходів.

Процентні доходи за наданими клієнтам кредитами обліковуються за рахунками шостого класу «Доходи», **розділу 60 «Процентні доходи»** таких груп рахунків:

*• 602 «Процентні доходи за кредитами, що надані суб’єктам господарювання»;*

*• 603 «Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади»;*

*• 604 «Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам».*

**Тема 11. Загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій**

1. Загальні принципи обліку і відображення у фінансовій звітності кредитних операцій банку.
2. Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення.
3. Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку
4. Облік забезпечення кредитних операцій
5. Облік операцій з формування та використання спеціальних резервів за наданими кредитами.
6. **Загальні принципи обліку і відображення у фінансовій звітності кредитних операцій банку**

Кредитні операції полягають у розміщенні банками від свого імені, на власних умовах та на власний ризик залучених коштів юри­дичних осіб та громадян. Кредитні операції мають найбільшу питому вагу в загальному обсязі банківських операцій.

На рахунках *першого класу* Плану рахунків обліковують міжбанківські кредитні операції. У кредитних відносинах банк може бути як кредитором, так і позичальником.

На рахунках *другого класу* Плану рахунків обліковують кредити та аванси (кредити, що не підкріплені кредитними угодами) в розрізі контрагентів:

* суб’єктів господарювання;
* органів загального державного управління;
* фізичних осіб.

Окремо обліковують кредити в поточну та інвестиційну діяльність. *Кредити в поточну діяльніст*ь - це кредити, надані позичаль­никам на задоволення тимчасової потреби в коштах для придбання поточних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійснення затрат.

Кредити в поточну діяльність включають усі кредити, надані на купівлю сировини та інших виробничих запасів, на сезонні затрати та інші цілі. До кредитів у поточну діяльність відносять:

* операції репо;
* враховані векселі;
* факторингові операції;
* інші кредити в поточну діяльність.

*Кредити в інвестиційну діяльність* - кредити, надані позичаль­никам на задоволення їхньої тимчасової потреби в коштах для здій­снення інвестицій. До них відносять: *кредити на будівництво та ос­воєння землі; кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання та землі; фінансовий лізинг.*

*Клієнтам банку - фізичним особам кредит може бути наданий у такі способи:*

1. безготівкове перерахування кредитних коштів із кредитного рахунку (залежно від схеми розрахунків із продавцем товару):

* на поточний рахунок продавця;
* на поточний рахунок позичальника (покупця) з отриманням письмового розпорядження (платіжного доручення) щодо за­рахування грошових коштів на поточний рахунок продавця;
* на внутрішньобанківський рахунок із подальшим перераху­ванням на поточний рахунок продавця;
* на поточний або картрахунок позичальника;

1. готівкою.

Для здійснення бухгалтерського обліку операцій кредитування за балансовими рахунками, визначеними Планом рахунків бухгал­терського обліку банків України, відкриваються особові рахунки позичальників.

Бухгалтерський облік кредитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депо­зитних) операцій та формування і використання резервів під кре­дитні ризики в банках України (Постанова № 481 Правління НБУ від 27.12.2007). Відповідно до вказаної Інструкції надані (отримані) кредити оцінюються під час первинного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бух­галтерському обліку відповідно як актив та зобов’язання, які не під­лягають взаємозаліку.

*До загальних правил обліку* кредитних операцій можна віднести:

* витрати на операцію, що безпосередньо пов’язані з визнан­ням фінансового інструменту, банк має включати в суму дис­конту (премії) за цим фінансовим інструментом;
* амортизація дисконту (премії) здійснюється протягом стро­ку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту;
* якщо під час первинного визнання банк визначає вартість фі­нансового активу за процентною ставкою, вищою або ниж­чою, ніж ринкова, то в бухгалтерському обліку має визнава­тися прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в корес­понденції з рахунками дисконту (премії);
* справедливу вартість фінансового активу банк визначає шля­хом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових по­токів із застосуванням ринкової процентної ставки щодо по­дібного фінансового інструменту;
* після первинного визнання оцінка кредитів має здійснюватися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії);
* з метою визначення зменшення корисності наданих кредитів на кожну дату балансу банк має здійснювати аналіз об’єктивних доказів, які про це свідчать.
* операції з продовження строку дії (пролонгації) кредитних договорів у бухгалтерському обліку банк відображає за відпо­відними рахунками з обліку короткострокової або довгостро­кової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати їх погашення.

Облік кредитних операцій можна розглянути відповідно до та­кої послідовності:

* відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій на дату укладення кредитного договору (дати операції);
* бухгалтерський облік наданих кредитів;
* погашення заборгованості за наданими кредитами.

Основні кредитні рахунки містяться у відповідних розділах:

152 Кредити, що надані іншим банкам

1. Кредити, що надані суб’єктам господарювання
2. Кредити, що надані органам державної влади
3. Кредити, що надані фізичним особам

Призначення кредитних рахунків: облік кредитів, що надані.

За дебетом рахунків проводять суми наданих кредитів.

За кредитом рахунків проводять суми погашених кредитів; суми заборгованості, що перерахована на відповідні рахунки про­строченої заборгованості.

1. **Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення**

У день виникнення в банку зобов’язання з кредитування (зобов’язання банку нада­ти клієнту кредит на певних умовах) банк відображає суму зобов’язання на позабалан­сових рахунках такою бухгалтерською проводкою:

Дт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

Кт 9900 «Контррахунок».

Зобов’язання з кредитування банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашення або закінчення строку виконання.

У разі припинення дії договору, часткового або повного його виконання відповідна сума зо­бов’язання списується з позабалансових рахунків і здійснюються такі бухгалтерські проводки: Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Якщо на дату операції (у день виникнення в банку зобов’язання з кредитування) кредит надається в повній сумі, то зобов’язання з кредитування за позабалансовими ра­хунками не відображається.

Надані банком клієнтам кредити в поточну та інвестиційну діяльність, а також іпо­течні кредити відображаються в бухгалтерському обліку такою проводкою:

Дт Рахунки для обліку наданих кредитів ( 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші).

Уразі надання кредиту з отриманням процентів авансом або сплатою клієнтом банку комісії, що є невід’ємною частиною кредиту, здійснюються такі бухгалтерські проводки: Дт Рахунки для обліку наданих кредитів ( 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233) - на суму кредиту Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші) — на суму кредиту за вирахуванням комісії та/або процентів, утриманих авансом

Кт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами (2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2206, 2236) — на суму комісії та/або процентів, утриманих авансом.

Якщо кредит надається банком за процентною ставкою, яка нижча, ніж ринкова, то банк одразу визнає збиток і здійснює в бухгалтерському обліку такі проводки:

* на суму наданого кредиту:

Дт Рахунки для обліку наданих кредитів ( 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші);

* на різницю між номінальною вартістю кредиту, зазначеною в договорі, та справедли­вою вартістю:

Дт 7390 «Витрати від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова»

Кт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами (2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2206, 2236).

У разі надання банком кредиту за процентною ставкою, яка вища, ніж ринкова, банк відразу визнає прибуток і здійснює такі бухгалтерські проводки:

* на суму наданого кредиту:

Дт Рахунки для обліку наданих кредитів ( 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші);

* на різницю між номінальною вартістю кредиту, зазначеною в договорі, та справедли­вою вартістю:

Дт Рахунки для обліку неамортизованої премії за наданими кредитами (2065, 2075, 2085, 2105, 2115, 2125, 2135,2205,2235)

Кт 6390 «Дохід від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова».

Сума неамортизованого дисконту та премії за наданими банком кредитами має амортизуватися не рідше одного разу на місяць.

На суму наданого кредиту зменшується зобов’язання з кредитування, що облікову­ється за позабалансовими рахунками.

Облік повернення кредитів

Вчасне погашення клієнтами заборгованості за наданими банком кредитами (основ­ного боргу) відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів ( 2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233).

Сума заборгованості за кредитом, що не сплачена позичальником (боржником) у визначений договором строк, наступного робочого дня відображається такою бухгал­терською проводкою:

Дт Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами (2067, 2077, 2087, 2107, 2117, 2127, 2137, 2207, 2227, 2237)

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів (2062, 2063, 2072, 2073, 2074, 2082, 2083, 2102, 2103, 2112, 2113, 2122, 2123, 2132, 2133, 2202, 2203, 2232, 2233).

Погашення простроченої заборгованості за наданим кредитом відображається такою бухгалтерською проводкою:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами (2067, 2077, 2087, 2107, 2117, 2127, 2137, 2207, 2227, 2237).

У разі визнання банком заборгованості за кредитними операціями безнадійною що­до отримання, така заборгованість списується за рахунок спеціальних резервів.

1. **Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку**

Від проведення операцій з кредитування банки отримують комісійну винагороду та процентний дохід, у тому числі дохід у вигляді амортизації дисконту. Окрім, цього у ви­падку отримання коштів за кредитною заборгованістю, що була визнана банком безна­дійною, такі кошти відносяться до доходів від повернення раніше списаних активів.

Процентні доходи від наданих банком кредитів визнаються за відповідними рахунками 6 класу «Доходи» розділу 60 «Процентні доходи» із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за наданими кредитами здійснюється за номінальною про­центною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів.

Умови нарахування та сплати процентів за наданими банком кредитами (дата нарахуван­ня, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов’язання визнача­ються договором між банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України.

Амортизація дисконту (премії) за кредитами здійснюється одночасно з нарахуван­ням процентів.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за кре­дитами, наданими за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів.

Визнані банком доходи від проведення кредитних операцій відображаються в бухга­лтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та обачності.

Бухгалтерський облік нарахованих доходів здійснюється не рідше одного разу на мі­сяць за кожною кредитною операцією (договором) окремо.

Під час нарахування процентних доходів в національній валюті здійснюються такі проводки:

Дт Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами (2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2208, 2228, 2238, 2607, 2627, 2657)

Кт Рахунки для обліку процентних доходів (6026, 6027, 6029, 6030, 6031, 6032, 6033, 6042, 6043, 6046).

Амортизація дисконту за наданими кредитами супроводжується такими проводками:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами (2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2206, 2236)

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами (6026, 6027, 6029, 6030, 6031, 6032, 6033, 6042, 6043, 6046);

У випадку амортизації премії за наданими кредитами виконуються наступні про­водки:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами (6026, 6027, 6029, 6030, 6031, 6032, 6033, 6042, 6043, 6046).

Кт Рахунки для обліку неамортизованої премії за наданими кредитами (2065, 2075, 2085, 2105, 2115, 2125, 2135, 2205, 2235);

Під час отримання банком коштів за раніше визнаними нарахованими доходами в національній чи іноземній валюті виконуються такі бухгалтерські записи:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами (2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2208, 2228, 2238, 2607, 2627, 2657).

У разі надходження коштів за операціями, за якими визнання доходу та отримання коштів відбувається на дату балансу, здійснюються такі проводки:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами (6026, 6027, 6029, 6030, 6031, 6032, 6033, 6042, 6043, 6046);

У випадку непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів. При цьому вико­нується проведення:

Дт Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами (2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2209, 2229)

Кт Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами (2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2208, 2228, 2238, 2607, 2627, 2657).

У разі часткового або повного погашення контрагентом (поручителем) заборгованості за нарахованими доходами, що обліковуються на рахунках прострочених нарахованих доходів, виконується така проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами (2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2209, 2229).

Відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Окрім процентних доходів, банки також отримують комісійну винагороду, яка спла­чується клієнтами, як додатковий елемент ціни банківського кредитування. Комісії за наданими кредитами клієнтам поділяються на:

а) комісії, що є невід’ємною частиною доходу від наданого кредиту;

б) комісії, що отримуються, коли кредит вже наданий.

До комісій, що є невід’ємною частиною доходу від наданого кредиту відносяться ко­місії за ініціювання кредиту (комісії за оцінку фінансового стану позичальника; оцінку гарантій, застав; обговорення умов кредиту; за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо ) та комісії, що отримані банком за зобов’язання з кредиту­вання (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості кредиту і впливають на визначення суми дисконту за ним.

До комісій, що отримуються, коли кредит вже наданий, належать: комісії за обслу­говування кредитної заборгованості; комісії за резервування кредитної лінії, які розра­ховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов’язання.

Відображення в бухгалтерському обліку банку комісійних доходів, що є невід’ємною частиною кредиту, залежить від моменту їх отримання і факту надання банком кредиту.

Як вже зауважувалося, отримані комісії, що є невід’ємною частиною доходу за креди­том до часу його видачі відображаються за рахунком 3600 «Доходи майбутніх періодів».

Якщо строк наданого зобов’язання з кредитування закінчується без надання креди­ту, то сума отриманої від клієнтів комісійної винагороди обліковуєься за такими рахун­ками (залежно від виду кредитної операції):

6111 «Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів»;

1. «Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами»;
2. «Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами».

Нарахування комісійних доходів за кредитними операціями в національній валюті супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Дт 3578 «Інші нараховані доходи»

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів (6111, 6118, 6119).

Під час нарахування комісійних доходів за кредитними операціями в іноземній ва­люті здійснюються такі проводки:

1. Дт 3578 «Інші нараховані доходи»

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

1. Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів (6111, 6118, 6119).

Отримання банком раніше нарахованих комісій за кредитними операціями супро­воджується проводкою:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт 3578 «Інші нараховані доходи».

1. **Облік забезпечення кредитних операцій**

Основна маса банківських кредитів надається під заставу. Предметом застави мо­жуть бути нерухомість, товарно-матеріальні цінності, цінні папери, готова продукція, сировина, дорогоцінні метали, майнові права на грошові кошти, що розміщені на вклад тощо. Вартість предмета застави визначається банком за ринковою вартістю. Загаль­ною вимогою до розміру забезпечення за кредитною операцією є перевищення його ринкової вартості порівняно із сумою основного боргу та відсотків за ним з урахуван­ням обсягу можливих витрат на реалізацію застави в разі невиконання позичальником своїх зобов’язань. Застава оформляється договором застави відповідно до Закону Укра­їни «Про заставу». У разі порушення заставодавцем (позичальником) умов кредитного договору банк може реалізувати об’єкти застави для задоволення своїх вимог.

Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій здійснюється протягом дії відповідного договору про забезпечення виконання зобов’язань за такими позабалан­совими активними рахунками:

* 9500 «Отримана застава»;
* 9501 «Заставна за іпотечними кредитами»;
* 9503 «Застава за складськими свідоцтвами»;
* 9520 «Земельні ділянки»;
* 9521 «Нерухоме майно житлового призначення»;
* 9523 «Інші об’єкти нерухомого майна».

Застава, що отримана як забезпечення кредиту (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад), відображається такою бухгалтерською про­водкою:

Дт Рахунки для обліку отриманої застави (9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523)

Кт 9900 «Контррахунок».

Зміна вартості отриманої банком застави відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

а) у разі збільшення вартості застави:

Дт Рахунки для обліку отриманої застави (9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523)

Кт 9900 «Контррахунок»;

б) у разі зменшення вартості застави:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт Рахунки для обліку отриманої застави (9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523).

У разі виконання зобов’язання боржником або іншою зобов’язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення, вартість забезпечення списується з відповідних позабалансових рахунків такими бухгалтерськими проводками: Дт 9900 «Контррахунок»

Кт Рахунки для обліку отриманої застави (9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523).

При неповернені клієнтом кредиту і в разі задоволення вимог банку-кредитора за рахунок предмета застави в бухгалтерському обліку здійснюються такі проводки:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, коштів клієнтів, залучених вкладів (депози­тів), розміщених ощадних (депозитних) сертифікатів 1001, 1200, 2600, 2605, 2610, 2615, 2620, 2625, 2630, 2635, 3320, 3330, 3340).

Кт Рахунки для обліку наданих кредитів, рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами,

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами, рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами, рахунки для обліку прострочених нарахо­ваних доходів, рахунки з обліку сплачених штрафів та пені.

Одночасно списується вартість заставленого майна, що обліковувалося за позаба­лансовими рахунками, що супроводжується проводкою:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт Рахунки для обліку отриманої застави (9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523).

**Тема 12. Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій**

1. Облік кредитних ліній, кредитів овердрафт.
2. Облік факторингових операцій.
3. Облік операцій репо.
4. Облік операцій з урахування векселів.
5. Облік наданих гарантій.
6. Облік кредитних ліній, кредитів овердрафт

Кредитна лінія — вид кредиту, що передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів у межах встановленого ліміту (максимальної заборгованості).

Залежно від періоду, на який відкривається кредитна лінія, вона може бути корот­костроковою (до 1 року) або довгостроковою (понад 1 рік). Короткострокові кредитні лінії відкриваються для фінансування поточних потреб, які виникають у позичальника, а довгострокові — для формування основних фондів, оплати устаткування, фінансу­вання капітальних вкладень, реконструкції і модернізації виробництва, капітального будівництва тощо.

Кредитна лінія може бути відкрита як в одній валюті, так і в декількох валютах. Залежно від режиму використання кредитних коштів, кредитні лінії поділяються на відновлю вальні та невідновлювальні.

На дату укладення договору про кредитну лінію банк визнає суму, зазначену в договорі, як зобов’язання з кредитування за рахунком 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам», що супроводжується проводкою:

Дт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

Кт 9900 «Контррахунок».

Використання клієнтом кредитної лінії відображається в обліку за відповідними ба­лансовими рахунками з обліку наданих кредитів.

Одночасно на суму наданого кредиту зменшується зобов’язання з кредитування, що відображається такою проводкою:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Зобов’язання з кредитування банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашення або закінчення строку виконання.

Бухгалтерський облік простроченої та безнадійної заборгованості за кредитними лі­ніями здійснюється аналогічно до обліку кредитів, наданих в поточну чи інвестиційну діяльність.

**Овердрафт** — це короткостроковий кредит, який надається клієнту понад залишок коштів на його поточному рахунку в банку в межах встановленого ліміту.

Ліміт овердрафту визначається на підставі даних про фінансовий стан клієнта і залежить від обсягу та динаміки надходжень на його поточний рахунок. Кредит овердрафт та нарахова­ні за ним відсотки погашаються автоматично при поступленні коштів на рахунок клієнта.

На дату укладення договору, відповідно до якого передбачається надання кредиту овердрафт, банк відображає в обліку зобов’язання з кредитування такою бухгалтерсь­кою проводкою:

Дт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

Кт 9900 «Контррахунок».

Суми наданих кредитів овердрафт відображаються в бухгалтерському обліку за дебе­том поточних рахунків клієнтів, а саме:

* 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;
* 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з викорис­танням платіжних карток»;
* 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»;
* 2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням пла­тіжних карток»;
* 2650 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ»;
* 2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

У результаті надання кредиту овердрафт виникає дебетовий залишок на поточному рахунку клієнта і здійснюється така бухгалтерська проводка:

Дт Поточні рахунки клієнтів (2600, 2605, 2620, 2625, 2650, 2655)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші).

Сума зобов’язання з кредитування, що обліковується за рахунком 9129 «Інші зобо­в’язання з кредитування, які надані клієнтам», зменшується на суму наданого кредиту овердрафт, що супроводжується проводкою:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Нарахування і сплата відсотків за кредитами овердрафт відображається в бухгалтер­ському обліку такими проводками:

* за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Дт 2607 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господа­рювання»

Кт 6020 «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господа­рювання»;

* за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Дт 2627 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам» Кт 6040 «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам». Несплачена позичальником у визначений договором строк заборгованість за нара­хованими процентами за кредитом овердрафт наступного робочого дня відображається за відповідним рахунком з обліку прострочених нарахованих доходів. У цьому разі здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Дт 2069 «Прострочені нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»

Кт 2607 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господа­рювання»;

* за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Дт 2209 «Прострочені нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що нада­ні фізичним особам»

Кт 2627 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам». Якщо суму кредиту овердрафт не погашено у визначений договором строк, то дебето­вий залишок за рахунком клієнта перераховується на рахунок з обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами, що супроводжується такими бухгалтерськи­ми записами:

* за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Дт 2067 «Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»

Кт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з ви­користанням платіжних карток»;

* за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Дт 2207 «Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам»

Кт 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

У випадку погашення простроченої заборгованості за кредитом виконується така бухгалтерська проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт 2067 «Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання», або

2207 «Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам».

1. Облік факторингових операцій

*Факторинг* — це придбання банком (чи фактор-фірмою) права вимоги щодо виплат за фінансовими зобов’язаннями, що виникли між контрагентами в процесі реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

У банківській факторинговій операції беруть участь 3 сторони:

* дебітор — покупець товарів чи послуг клієнта банку;
* клієнт, який продає банку свою дебіторську заборгованість;
* банк — фактор (банк, який купує дебіторську заборгованість клієнта).

Взаємовідносини між банком-фактором та клієнтом-постачальником регулюються

угодою про факторингове обслуговування. Учасники, зміст та послідовність здійснення факторингових операцій зображено на рис. 1.

1. Постачальник здійснює відправлення товарів (виконання робіт чи надання послуг) на умовах відстрочення платежу.
2. Постачальник подає банку-фактору відповідні документи, що підтверджують про­даж товарів (виконання робіт, послуг) та переуступає банку право грошової вимоги до покупця за поставлений товар (виконанні роботи, послуги).
3. Банк-фактор виплачує постачальнику кошти, як правило, 80—95 % від вартості про­даних товарів (виконаних робіт, послуг).
4. Покупець при настанні терміну платежу здійснює оплату на користь банку-фактора.
5. Банк-фактор перераховує постачальнику різницю між сумою відступленої вимоги та наданим фінансуванням з врахуванням процентів та комісій.

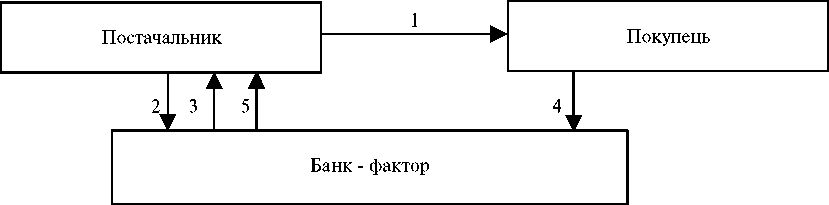


Рис. 1. Схема здійснення факторингової операції

На дату укладення факторингової угоди, сума, яку банк-фактор зобов’язується сплатити клієнту, відображається на позабалансовому рахунку 9129 «Інші зобов’язання з кредиту­вання, які надані клієнтам». При цьому виконується така бухгалтерська проводка:

Дт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

Кт 9900 «Контррахунок».

Отримані банком відповідно до умов договору факторингу розрахункові документи клієнта обліковуються за номінальною вартістю за рахунком 9800 «Розрахункові доку­менти за факторинговими операціями». За дебетом цього рахунку проводяться суми номі­нальної вартості платіжних документів, які підлягають оплаті. За кредитом рахунку списуються суми, що сплачені боржником за платіжними документами або в разі спи­сання заборгованості.

Отримання документів від клієнта за факторинговою угодою супроводжується проводкою:

Дт 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями»

Кт 9910 «Контррахунок».

Сума коштів, сплачених клієнту, відображається фактором (банком) такими бухгал­терськими проводками:

Дт 2030 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання» Кт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

Доходи банку від проведення факторингових операцій складаються з комісійної ви­нагороди (у відсотках до суми дебіторської заборгованості), процентів за кредит та пені при затримці оплати боргових вимог дебітором.

Нарахування процентних доходів відображається в обліку такими проводками:

Дт 2038 «Нараховані доходи за вимогами що придбані за операціми факторингу із суб’єктами господарювання»

Кт 6023 «Процентні доходи за операціями факторингу із суб’єктами господарювання».

Отримані від боржника кошти банк-фактор спрямовує на погашення заборгованос­ті за кредитом, процентами та комісіями.

Одночасно банк — фактор здійснює списання з позабалансових рахунків оплачених боржником розрахункових документів за факторинговими операціями, що супрово­джується такою бухгалтерською проводкою:

Дт 9910 «Контррахунок»

Кт 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями».

У разі часткового погашення боржником заборгованості банк робить відмітку про дату та суму частково погашених зобов’язань на зворотному боці відповідного платіж­ного документа.

Виникнення простроченої заборгованості за факторинговою операцією відобража­ється в бухгалтерському обліку банку такою проводкою:

Дт 2037 «Прострочена заборгованість за вимогами, що придбані за операціми факто­рингу із суб’єктами господарювання»

Кт 2030 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарю­вання».

Не сплачена позичальником у визначений договором строк заборгованість за нара­хованими процентними доходами за факторинговою операцією наступного робочого дня відображається такою бухгалтерською проводкою:

Дт 2039 «Прострочені нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціми фак­торингу із суб’єктами господарювання»

Кт 2038 «Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання».

У випадку погашення простроченої заборгованості виконуються такі бухгалтерські проводки:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1200, 1500, 2600, 2605) — на суму, що надійшла від боржника

Кт 2037 «Прострочена заборгованість за вимогами, що придбані за операціми факторин­гу із суб’єктами господарювання» — на суму кредиту

Кт 2039 «Прострочені нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціми фак­торингу із суб’єктами господарювання» — на суму нарахованих доходів.

У разі визнання банком заборгованості за факторинговою операцією безнадійною щодо отримання, така заборгованість списується за рахунок спеціальних резервів.

1. Облік операцій репо

*Операція репо* — операція, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов’язанням зворотного продажу (купівлі) у визначений термін або, на вимогу однієї із сторін, за заздалегідь обумовленою ціною. За своєю економічною суттю операція репо — це кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Розрізняють два типи операцій репо:

* операція прямого репо — продаж цінних паперів банку з умовою їх викупу в покупця;
* операція зворотного репо — купівля банком цінних паперів з умовою їх подальшого про­дажу продавцю.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операцію зворотного репо як наданий кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється пере­давання (продаж) цінних паперів і виконання зобов’язань сторонами договору.

Зобов’язання з надання коштів за операцією репо відображається за позабалансовим рахунком 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам». При цьому виконується така бухгалтерська проводка:

Дт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

Кт 9900 «Контррахунок».

Надання кредиту суб’єкту господарювання за операцією репо відображається такою бухгалтерською проводкою:

Дт 2010 «Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»

Кт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

На суму наданих коштів за операцією репо зменшується зобов’язання банку з кре­дитування, що супроводжується проводкою:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Банк-покупець (кредитор) відображає в бухгалтерському обліку цінні папери, що придбані за операцією репо, як отриману заставу такою бухгалтерською проводкою:

Дт 9500 «Отримана застава»

Кт 9900 «Контррахунок».

Нарахування процентних доходів за наданими кредитами за операціями репо супро­воджується такою проводкою:

Дт 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам гос­подарювання»

Кт 6021 «Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам гос­подарювання».

*Зворотний продаж* цінних паперів банком-покупцем (кредитором) відображається такими бухгалтерськими проводками:

* на суму погашення заборгованості за кредитом і нарахованими доходами за операцією репо: Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1200, 1500, 2600, 2605)

Кт 2010 «Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»

Кт 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»;

* на суму цінних паперів, що придбані за операцією репо:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9500 «Отримана застава».

У разі неповернення позичальником коштів за операцією репо, банк-покупець (кре­дитор) списує вартість цінних паперів, отриманих у заставу, з позабалансових рахунків і одночасно відображає їх за відповідними балансовими рахунками з обліку придбаних цінних паперів за справедливою вартістю, що супроводжується такими бухгалтерськи­ми проводками:

1. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9500 «Отримана застава»;

1. Дт Рахунки для обліку цінних паперів

Кт 2010 «Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»

Кт 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання».

**Тема 13. Облік лізингових операцій**

1. Економічний зміст та види лізингових операцій.
2. Загальні вимоги щодо відображення в бухгалтерському обліку лізингу.
3. Облік операцій із фінансового лізингу.
4. Особливості обліку оперативного лізингу.
5. Економічний зміст та види лізингових операцій.

Згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних ак­тивів банків України, затвердженою постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р., фінансовий лізинг (оренда) — це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власності на актив. Право власності може з ча­сом передаватися або не передаватися. Лізинг (оренда), що не передбачає передаван­ня всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власності на актив, класифікується опе­ративним.

Класифікація лізингу (оренди) як фінансового або оперативного залежить від суті операції, а не від форми договору.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як фінансово­го, а саме:

* наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
* лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу є об­ґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
* строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
* на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду);
* активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізин­гоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

В Україні загальні правові та економічні засади фінансового лізингу регу­люються Законом України «Про фінансовий лізинг» від 11.12.2003 р. № 1381-ІУ. Згідно з цим Законом, фінансовий лізинг — це вид цивільно-правових відносин, що виникають із договору фінансового лізингу, за яким лізингодавець зобов’язу­ється набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановле­них лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування лізин­гоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

Відповідно до Закону «Про фінансовий лізинг» предметом договору фінансового лі­зингу може бути неспоживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів. Не можуть бути предметом лізингу земельні ділянки та інші природні об’єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці).

*Суб’єктами* фінансового лізингу можуть бути:

* лізингодавець — юридична особа, яка передає право володіння та користування пред­метом лізингу лізингоодержувачу;
* лізингоодержувач — фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу від лізингодавця;
* продавець (постачальник) — фізична або юридична особа, в якої лізингодавець набу­ває річ, що в наступному буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу;
* інші юридичні або фізичні особи, які є сторонами багатостороннього договору лізингу.

Однією із істотних умов лізингового договору є лізингові платежі, під якими розуміють виплати лізингодавцеві, які здійснює лізингоодержувач за надане йому право користу­ватися лізинговим майном. Існує декілька класифікацій видів лізингових платежів. Зокрема, за способом плати розрізняють лінійні платежі (однаковими частинами), про­гресивні платежі (розміри збільшуються), дегресивні (розміри зменшуються). За пері­одичністю сплати лізингові платежі поділяються на щорічні, щоквартальні, щомісячні, а за строками їх внесення — на ті, що вносяться на початку та кінці періоду сплати. Залежно від форми платежів, вони класифікуються на грошові платежі, компенсаційні (розрахунки здійснюються товарами або зустрічними послугами лізингодавцю) та змі­шані (поєднують грошові та компенсаційні платежі).

Складові лізингових платежів та їх розрахунок буде різним для операційного та фінансового лізингу.

Відповідно до Закону України «Про фінансовий лізинг», лізингові платежі можуть включати:

а) суму, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;

б) платіж як винагороду лізингодавцю за отримане у лізинг майно;

в) компенсацію відсотків за кредитом;

г) інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов’язані з виконанням договору лізингу.

Мінімальні лізингові (орендні) платежі складаються з двох складових. З позиції лізингодавця мінімальні лізингові платежі включають фінансовий дохід (який по суті, є платою за наданий лізингоодержувачу кредит) та компенсацію вартості об’єкта лізингу. Для лізингоодержувача мінімальні лізингові платежі складаються з фінансових витрат та компенсації лізингодавцю вартості об’єкта лізингу.

У договорі з фінансового лізингу, як правило, передбачається розрахунок мінімаль­них лізингових платежів з їх розподілом на фінансові витрати (доходи) та компенсацію вартості об’єкта лізингу.

Порядок розрахунку теперішньої вартості майбутніх лізингових платежів на 1 гро­шову одиницю залежить від того, чи платежі здійснюються на початок кожного розра­хункового періоду, чи на кінець.

Лізингова угода може передбачати зміну величини мінімального лізингового плате­жу на величину непередбаченої лізингової плати. Непередбачена лізингова плата — це частина лізингової плати, яка не зафіксована конкретною сумою та розраховується із застосуванням показників інших, ніж строк оренди (обсяг продажу, рівень використання, індекс інфляції та цін, ринкові ставки відсотка тощо).

Лізингові платежі за угодою про операційний лізинг (за винятком витрат на послу­ги, наприклад, страхування та технічне обслуговування), як правило, визнаються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.Облік операцій із фінансового лізингу

В операціях із фінансового лізингу банк може виступати і як лізингодавець (кредитор), і як лізингоодержувач (позичальник).

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), лізингода- вець обліковує як виданий кредит, на який поширюються вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозит­них) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України.

Операції банків з надання необоротних активів у фінансовий лі­зинг (оренду) класифікують як кредитні та обліковують на відповід­них рахунках Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: 1520 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим бан­кам

2071 А Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб’єктам господарювання Призначення рахунків: облік заборгованості за фінансовим лі­зингом.

За дебетом рахунку проводять суми заборгованості за фінансовим лізингом.

За кредитом рахунку проводять суми погашення заборгованості за фінансовим лізингом.

За формою операція фінансового лізингу (оренди) означає пе- редання/отримання основних засобів у користування. Придбані банком основні засоби, призначені для передавання в лізинг, банк- лізингодавець може або обліковувати на рахунках четвертого класу, де обліковуються інші основні засоби та нематеріальні активи, які належать банкові, або не оприбутковувати їх на баланс, а відразу пе­редавати в лізинг (оренду).

Наданий у фінансовий лізинг (оренду) об’єкт необоротних акти­вів у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негаранто- ваної ліквідаційної вартості лізингодавець відображає в бухгалтер­ському обліку як кредит:

Дт 1520 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим банкам (2071 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб’єктам господарської діяльності)

Дт 4409 Зношення основних засобів, 7490 Негативний резуль­тат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів Кт 4400 Основні засоби - на суму залишкової вартості об’єкта фінансового лізингу (оренди).

Якщо банк є лізингоодержувачем, то на початок строку лізингу (оренди) основні засоби та нематеріальні активи, що отримані ним у фінансовий лізинг (оренду), обліковують за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вар­тістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Витрати лі- зингоодержувача, що пов’язані з оформленням договору про фінан­совий лізинг (оренду), включаються до вартості активу під час його первинного визнання.

Дт 4400 Основні засоби (особовий рахунок «Основні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»)

Кт 3615 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою).

3615 П Кредиторська заборгованість за фінансови лізин­гом (орендою)

Призначення рахунку: облік сум кредиторської заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

За кредитом рахунку проводять суми кредиторської заборгова­ності за фінансовим лізингом (орендою).

За дебетом рахунку проводять суми погашення кредиторської заборгованості за фінансовим лізингом (орендою).

Витрати на поліпшення об’єкта фінансового лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигід, яких початково очікували від його використання, на балансі банку- лізингоодержувача відображають як капітальні інвестиції, що вклю­чаються до вартості об’єкта фінансового лізингу (оренди). Суми ви­трат на поліпшення об’єкта фінансового лізингу накопичуються на рахунку 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами».

На суму завершених капітальних інвестицій збільшується за­лишкова вартість активу:

Дт 4400 Основні засоби (особовий рахунок «Основні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»)

Кт 4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами.

Розподіл фінансових витрат між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку зобов’язань на початок звіт­ного періоду. Якщо в договорі про фінансовий лізинг (оренду) не зазначена лізингова (орендна) ставка процента, то застосовується ставка процента до можливих позик лізингоодержувача.

Нараховані витрати за отриманими лізингоодержувачем акти­вами у фінансовий лізинг (оренду) відображають:

Дт 7028 Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою) Кт 3678 Інші нараховані витрати.

Сплата лізингоодержувачем орендних платежів обліковується:

а) Дт 3678 Інші нараховані витрати

Кт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки - на суму нара­хованих витрат за отриманими активами у фінансовий лі­зинг

б) Дт 3615 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом

(орендою)

Кт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки - на суму зобов’язання за фінансовим лізингом (орендою).

Лізингоодержувач протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду). Періодом очіку­ваного використання об’єкта фінансового лізингу (оренди) є строк корисного використання - якщо договором передбачено перехід права власності на актив до лізингоодержувача (орендаря), або ко­ротший з двох періодів - строк лізингу (оренди) або строк корисного використання об’єкта фінансового лізингу (оренди) - якщо переходу права власності на об’єкт фінансового лізингу (оренди) не передба­чено.

Під час переходу за умовою лізингу (оренди) основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), у власність лізингоодержувача в бухгалтерському обліку здійснюється таке проведення:

Дт 4400 Основні засоби (особовий рахунок «Власні основні за­соби»)

Кт 4400 Основні засоби (особовий рахунок «Основні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»)

► Одночасно на суму зносу і накопиченої амортизації

Дт 4409 Зношення основних засобів (особовий рахунок «Ос­новні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»)

Кт 4409 Зношення основних засобів (особовий рахунок «Власні основні засоби»).

Якщо за умовами договору об’єкт фінансового лізингу (оренди) повертається до лізингодавця, то в обліку на суму негарантованої ліквідаційної вартості здійснюється таке проведення:

Дт 3615 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом, 4409 Зношення основних засобів (особовий рахунок «Основ­ні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»)

Кт 4400 Основні засоби (особовий рахунок «Основні засоби, що одержані у фінансовий лізинг»).

Витрати на утримання об’єкта необоротних активів, одержаного у фінансовий лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відобража­ють за рахунком 7421 «Витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг (оренду)».

1. Особливості обліку оперативного лізингу

Облік основних засобів і нематеріальних активів, переданих в опера­тивний лізинг (оренду), лізингодавець веде на окремому аналітич­ному рахунку балансових рахунків 4300, 4400 і відображає в бухгал­терському обліку таким проведенням:

Дт 4300 Нематеріальні активи, 4400 Основні засоби, 4309 Нако­пичена амортизація нематеріальних активів, 4409 Зношення основних засобів (особовий рахунок «Основні засоби, що передані в оперативний лізинг»)

Кт 4300 Нематеріальні активи, 4400 Основні засоби, 4309 На­копичена амортизація нематеріальних активів, 4409 Зно­шення основних засобів (особовий рахунок «Власні основні засоби»).

Лізингодавець протягом строку лізингу (оренди) нараховує амор­тизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду):

Дт 7423 Амортизація

Кт 4309 Накопичена амортизація нематеріальних активів, 4409 Зношення основних засобів (особовий рахунок «Основні за­соби, що передані в оперативний лізинг»).

Лізингодавець здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів, яке відображається в бухгалтерському обліку:

Дт 3578 Інші нараховані доходи

Кт 6395 Доходи від оперативного лізингу (оренди).

При отриманні нарахованих лізингових (орендних) платежів лі- зингодавець закриває рахунок нарахованих доходів:

Дт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки Кт 3578 Інші нараховані доходи.

Основні засоби та нематеріальні активи, що повернені лізинго­одержувачем, лізингодавець відображає в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

Дт 4300, 4400 (особовий рахунок «Власні основні засоби»)

Кт 4300, 4400 (особовий рахунок «Основні засоби, що передані в оперативний лізинг»)

* Одночасно

Дт 4309, 4409 (особовий рахунок «Власні основні засоби»)

Кт 4309, 4409 (особовий рахунок «Основні засоби, що передані в оперативний лізинг»).

При відображенні оперативного лізингу (оренди) лізингоодер- жувачем прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи лізинго- одержувач обліковує за позабалансовим рахунком 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду):

Дт 9840 Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)

Кт Рахунки групи 991.

Лізингоодержувач сплачує лізингові (орендні) платежі:

* Нарахування лізингових (орендних) платежів

Дт 7395 Витрати на оперативний лізинг (оренду)

Кт 3678 Інші нараховані витрати

* Сплата лізингових (орендних) платежів

Дт 3678 Інші нараховані витрати Кт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки.

Витрати лізингоодержувача на поліпшення об’єкта оперативно­го лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дооблад­нання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигід, яких початково очікували від його використання, відображає лізингоодержувач як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

У разі повернення основних засобів лізингодавцеві лізингоодер­жувач списує вартість основних засобів із позабалансового рахунку 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в опера­тивний лізинг (оренду)».

Витрати на утримання об’єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відобража­ють за рахунком 7421 «Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)».

**Розділ 7. Облік операцій в іноземній валюті**

**Тема 14. Валютні операції комерційних банків**

1. Сутність валютних операцій комерційного банку.
2. Принципи ведення банками рахунків клієнтів у іноземній валюті.
3. Неторговельні операції з валютними цінностями.
4. **Сутність валютних операцій комерційного банку.**

Одним із напрямів банківського бізнесу є його діяльність на ва­лютному ринку, яка представлена як операціями клієнтів, так і без­посередньо власними операціями банків. Крім цього, банкам нале­жить функція агента валютного контролю, яка зобов’язує їх здійснювати контроль за дотриманням вимог валютного законодав­ства.

Валютними операціями є господарські операції, вартість яких визначається в іноземній валюті, або ті, що потребують розрахунків в іноземній валюті.

Для правильного відображення в бухгалтерському обліку опе­рацій з іноземною валютою слід усвідомити такі терміни та по­няття:

* валютні цінності;
* валюта України (гривня);
* іноземна валюта;
* платіжні документи, що виражені в іноземній валюті: іменні чеки, виражені в іноземній валюті, дорожні чеки, виражені в іноземній валюті.

Резиденти:

* фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном);
* юридичні особи, суб’єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з мі­сцезнаходженням на території України, які здійснюють свою дія­льність на підставі законів України;
* дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва України за кордоном, які користуються імунітетом і дипломатичними привілеями, а також філії та представництва підприємств і організацій України за кордоном, що не здійснюють підприємницької діяльності.

Нерезиденти:

* фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, осо­би без громадянства, які мають постійне місце проживання за ме­жами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на тери­торії України);
* юридичні особи, суб’єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва), з місце­знаходженням за межами України, які створені й діють відповідно до законодавства іноземної держави, в тому числі юридичні особи та інші суб’єкти підприємницької діяльності з участю юридичних осіб та інших суб’єктів підприємницької діяльності України;
* розташовані на території України іноземні, дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, міжна­родні організації та їхні філії, що користуються імунітетом і дип­ломатичними привілеями, а також представництва інших організа­цій і фірм, які не здійснюють підприємницької діяльності на під­ставі законів України.

Обмінні операції — операції, які виконуються у двох різних ва­лютах (причому одна з них може бути національною валютою) і впливають на валютну позицію банку.

Валютна позиція банку — залишки коштів в іноземній валюті, які формують активи та пасиви (з урахуванням позабалансових ви­мог та зобов’язань за незавершеними операціями) у відповідних валютах. Існують закрита та відкрита валютні позиції.

Закрита валютна позиція — валютна позиція у відповідній ва­люті, коли активи та пасиви (з урахуванням позабалансових вимог та зобов’язань за незавершеними операціями) зберігаються.

Відкрита валютна позиція — різниця між залишками коштів у іноземній валюті, що формують активи та пасиви (з урахуванням у позабалансових вимогах та зобов’язаннях за незавершеними опера­ціями) у відповідних валютах, внаслідок якої з’являється можли­вість отримати додаткові прибутки або ризик додаткових збитків у результаті зміни обмінних курсів валют.

Коротка відкрита валютна позиція — відкрита валютна позиція у відповідній валюті, коли пасиви та позабалансові вимоги пере­вищують пасиви та позабалансові зобов’язання.

Найпоширенішими валютними операціями, що виконуються банками, є:

1. Неторговельні операції:
2. Операції з торгівлі іноземною валютою на Міжбанківському валютному ринку України (МВРУ):
3. Операції в іноземній валюті, що виконуються за дорученням клієнтів банку:

Здійснення розрахунків в іноземній валюті регулюється Зако­ном України від 23.09.94 «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті».

Законодавством України передбачено отримання ліцензій на будь-які операції, пов’язані з рухом валютних коштів та цін­ностей.

Ліцензії на здійснення валютних операцій надаються банком на підставі положення № 181 від 06.05.98 р., затвердженого Постано­вою Правління НБУ, де обумовлені вимоги до банків для отриман­ня права на здійснення операцій за певними пунктами ліцензії. Право на отримання ліцензії мають банки, які:

* є юридичними особами;
* працюють в Україні не менше одного року;

— протягом минулих років не мали серйозних зауважень з боку банківського нагляду та податкової адміністрації;

* мають розмір зареєстрованого Статутного фонду.

Банки, що отримали ліцензію на здійснення валютних операцій, називаються уповноваженими банками.

Ліцензії поділяються на генеральні та індивідуальні. Генеральні ліцензії надаються банкам та іншим кредитно-фінансовим устано­вам України на здійснення валютних операцій, які не потребують індивідуальної ліцензії на весь термін дії режиму валютного регу­лювання. Індивідуальні ліцензії надаються підприємствам та орга­нізаціям на здійснення разової валютної операції на термін, необ­хідний для здійснення такої операції.

Відмова з боку НБУ в наданні ліцензії може бути оскаржена в арбітражному суді.

**3. Неторговельні операції з валютними цінностями**

Неторговельні операції включають у себе такі банківські операції:

* купівля та продаж готівкової іноземної валюти у фізичних осіб;
* оплата (купівля) платіжних документів (дорожніх чеків) у іноземній валюті;
* продаж платіжних документів (дорожніх чеків) у іноземній валюті;
* інкасо готівкової іноземної валюти та платіжних документів у іноземній валюті;
* конверсійні операції з іноземною валютою;
* виплата переказів, що надходять із-за кордону, перекази фі­зичних осіб за кордон;
* зворотний обмін невикористаної громадянами-нерезиден- тами національної валюти на іноземну;
* операції з міжнародними пластиковими картками.

Для здійснення касових операцій в іноземній валюті комерційні банки, що отримали ліцензію НБУ на право ведення операцій нето­ргового характеру, залежно від умов, обсягів і режиму роботи в межах операцій, передбачених ліцензією, можуть облаштовувати:

* валютне сховище;
* касу перерахунка;
* операційні каси;
* вечірні каси;
* обмінні пункти;
* каси підготовки авансів обмінним пунктам.

Документальне оформлення касових операцій в іноземній валюті відбувається за допомогою приходних та видаткових валютних ордерів.

Слід зазначити, що приходні валютні операції дуже обмежені, оскільки готівкова іноземна валюта в розрахунка між фізичними і юридичними особами в Україні не використовується. Підставою для виписування документів і виконання операцій заяви клієнтів, платіжні документи та ін.

Для забезпечення валютного обслуговування фізичних осіб (ре­зидентів і нерезидентів) комерційні банки, за умови одержання лі­цензії НБУ, організують пункти обміну іноземної валюти.

Обмінні пункти банків з одночасним (повним або частковим) виконанням функцій обмінної каси банку відкриваються при під­приємствах торговельної мережі та підприємствах, що надають по­слуги населенню за наказом уповноважено­го банку на підставі угоди між уповноваженим банком та підпри­ємством. Угода укладається відповідно до чинного законодавства України. Обмінна каса банку є структурним підрозділом уповнова­женого банку і здійснює усі операції, які покладені на неї керівниц­твом банку відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валю­тних операцій.

**Тема 15. Облік безготівкових міжнародних розрахунків**

1. Облік безготівкових міжнародних розрахунків.
2. Облік експортно-імпортних операцій клієнтів.
3. Інші валютні операції: форвардні, ф’ючерсні валютні угоди.
4. **Облік безготівкових міжнародних розрахунків.**

Запровадження кореспондентських відносин. Організація міжнародних розрахунків допускає вибір видів і способів платежу, валютної ціни, валюти платежу і форми розрахунків. У міжнарод­них торгових розрахунках переважно використовується валюта краї­ни партнера—резидента України або вільно конвертована валюта.

Операції комерційного банку з іноземною валютою можна роз­поділити на три групи:

1. Операції, що здійснюються за ініціативою банків-кореспондентів («зовнішні» операції).
2. Операції, що здійснюються з ініціативи клієнта (клієнтські операції).
3. Операції, що здійснюються з ініціативи банку (внутрішньо- банківські операції).

Особлива увага приділяється безготівковим міжнародним роз­рахункам як торговим операціям банку.

Для розрахунків між банками в іноземній валюті доцільно мати прямі кореспондентські відносини з банками-нерезидентами або (якщо нормативи не дозволяють чи немає іншої потреби) відкрити кореспондентський рахунок у іноземній валюті в уповноваженому українському банку.

Кореспондентські відносини — це договірні відносини між бан­ками, мета яких — здійснювати платежі і розрахунки за доручен­ням один одному. Вони регламентуються угодою про кореспонде­нтські відносини між банками, які знаходяться як усередині країни, так і за її межами.

Міжбанківські кореспондентські відносини включають у себе сукупність усіх можливих форм співробітництва між двома банка­ми; банки по-різному взаємодіють між собою; вони можуть бути конкурентами, змагаючись у зацікавленості клієнтів, або діловими партнерами, надаючи кредити один одному.

Нарешті, банки можуть бути кореспондентами, водночас міня­ючись ролями — почергово виступати в якості клієнтів один одно­го. Кореспондентські відносини між двома банками розвиваються в часі від порівняно простої вихідної бази до комплексного співробі­тництва.

Необхідність у кореспондентських відносинах виникає в тих випадках, коли банк не може надати будь-які послуги своїм клієн­там або коли інший банк зробить це краще, швидше і дешевше. З урахуванням цього і потрібно серйозно підходити до вибору ба- нків-кореспондентів, щоб за характером діяльності вони допов­нювали операції один одного, що виконуються банками для своїх клієнтів.

На початковому етапі комерційні банки запроваджують корес­пондентські відносини з іноземними банками, виходячи з інтересів своєї клієнтури. Комерційні банки шукають контакти з банками тих країн де знаходяться партнери їх власних клієнтів, яким необхідно виконати розрахунки згідно з зовнішньоторговельними угодами.

Питання про запровадження кореспондентських відносин з бан- ками-партнерами виникає тоді, коли діяльність банку набуває пе­рехідної національної межі, що залежить передусім від клієнтів або від географічної орієнтації їхнього бізнесу. Виходячи з цього, слід визначати види операцій, а також відповідні географічні регіони. Тому, звичайно, банки мають один, максимум два накопичуваних рахунки за кожним видом валюти, де концентруються основні ва­лютні кошти.

У випадку неконкурентоспроможності умов, запропонованих банком-партнером, існує можливість співпраці без відкриття кор­рахунка, задовольняючи, таким чином, інтереси своїх клієнтів що­до проведення ділових операцій у певному регіоні, але не зазнаючи збитків від необхідності сплачувати значні комісійні за підтриман­ня і ведення рахунків.

Кореспондентські відносини без рахунка — це відносини між кредитними установами за рахунками певної кредитної установи та її кореспондента в третій кредитній установі.

Вимоги до фінансових документів і рейтингової інформації ба­нку передбачають наявність такої інформації:

1. річний звіт банку (англійський варіант для зарубіжних бан- ків-кореспондентів);
2. заключения міжнародних аудиторів (найбільш відомі ауди­торські фірми: Coopers & Lybrand, Deloitte Touche, Arthur Andersen, Ernst & Young, Price Waterhouse, KPMGPeatMarwickH та ін.);
3. різноманітна рейтингова інформація. Вимоги до сучасних за­собів телекомунікації передбачають наявність:

* SWIFT;
* телекса;
* модема;
* інформаційно-дилінгових систем:

а) Reuter Dealing System 2000 — укладання угод у режимі реа­льного часу;

б) інформаційної і консультаційної підтримки через системи RELCOM, CC: Mail, SPRINT, REMART, MFD.

При всій різноманітності існуючих рахунків банки, встановлю­ючи один з одним кореспондентські відносини, використовують три термінологічні одиниці.

1. «Лоро» — рахунок, що відкривається банком своїм банкам- кореспондентам, на який вносяться всі суми, що одержані або ви­дані за їхнім дорученням. За рахунком «лоро» звичайно нарахову­ються відсотки за кредитним залишком та комісійна винагорода з виконання доручень. По відношенню до балансу банку цей рахунок пасивний.

Активно використовуються гривневі рахунки «лоро» іноземних банків у банках України (рахунок № 1600П). Хоча вони відкрива­ються в національній валюті, але щоб мати право на відкриття, банк повинен отримати валютну ліцензію.

1. «Ностро» — це рахунок певної кредитної установи у банках- кореспондентах, на якому відображаються взаємні платежі.
2. «Востро» — рахунок, що ведеться банком за кордоном у міс­цевій валюті. Банк, що розміщує на цей рахунок кошти, буде поси­латися на нього, як на рахунок «ностро».

Умови ведення рахунків регламентуються під час запроваджен­ня кореспондентських відносин між двома кредитними установами. При цьому передбачається, в якій валюті буде вестись рахунок, чи повинні платежі проводитися в межах на рахунка сум, що обліко­вуються на них, або в порядку овердрафта. При цьому, як правило, обумовлюється ліміт овердрафта, що надається, з урахуванням ка- тегорійності банку. Врешті, сума ліміту овердрафта може варіюва­ти залежно від обігів за цим рахунком, рівня інфляції та підвищен­ня нормативів надійності.

1. **Облік експортно-імпортних операцій клієнтів**

Система безготівкових розрахунків уособлює сукупність принци­пів організації розрахунків, вимог до них, форм і способів розрахунків.

Порядок проведення та обліку платежів за експортно-імпортними контрактами викладено в інструкції НБУ № 139 від 16.06.1994 р. «По­рядок проведення розрахунків за експортно-імпортними операція­ми за умови відстрочки платежів, або постачань». У безготівкових розрахунках гроші виконують функцію засобу платежу. Це озна­чає, що їхній рух має відповідно самостійний характер, розрахунок може відбуватися раніше чи пізніше від руху коштів у розрахунках, максимально достовірно відображаючи господарські процеси.

Одним з принципів безготівкових розрахунків є згода платника на списання коштів з його рахунка. Згода дається платником шля­хом виписки платіжних документів, або акцепта документів, випи­саних отримувачем коштів. В окремих випадках розрахункові до­кументи за товари та послуги сплачуються без згоди (акцепта) платника, що врівноважує стосунки з отримувачем коштів. При цьому визнається необгрунтованою наявність визначеної сфери списання коштів у безакцептному порядку.

Вимоги до безготівкових розрахунків. Організація безготівко­вих розрахунків повинна відповідати певним вимогам, а саме: сприяти нормальному обігу коштів, забезпечувати безперебійну ре­алізацію продукції. Це зумовлено тим, що завершальним етапом виробничо-збуткової діяльності підприємства, невід’ємною умо­вою здійснення повного господарського розрахунка та самофінан­сування є оплата споживачем продукції (робіт, послуг) згідно з ви­могами угоди. У процесі безготівкових розрахунків відбувається визнання покупцем користі продукції, рівня затрат на її виробницт­во, додатковий продукт, перетворюючись на чистий прибуток.

Одна з умов, що висувається до безготівкових розрахунків, є їх­ня своєчасність.

Платники несуть відповідальність за здійснення платежів у ви­значені терміни; за затримку в розрахунках вони сплачують штраф за кожний день прострочки платежу у відсотках. У більшості випа­дків ця сума значно менша, ніж підприємство платить банкам за кредит. Тому нерідко підприємства йдуть на менші витрати, внося­чи штраф за прострочку платежів. У результаті опиняються у скру­тному фінансовому стані постачальники; виникає ланцюг неплате­жів. Існуюча прострочена дебіторська заборгованість за своєю суттю є нелегальним комерційним кредитом.

Необхідність контролю за безготівковими розрахунками зумов­лена для кожної сторони різними факторами. Для постачальника це своєчасне отримання грошового еквівалента виробленої у відпові­дності з угодою та відвантаженої продукції, для покупця — вико­нання постачальником умов угоди.

Існують такі форми розрахунків у зовнішньоекономічній діяль­ності:

1. Банківський переказ — це доручення клієнта банку перераху­вати грошові кошти на користь іншої особи. У міжнародних розра­хунках банк здійснює переказ коштів за допомогою свого банку- кореспондента. Бажано, щоб цей банк-кореспондент знаходився в країні, де отримуються кошти. У зовнішньоекономічних розрахун­ках банківський переказ використовується, зокрема, для оплати:

— боргових зобов’язань за раніше одержаними кредитами, ава­нсових платежах;

* рекламацій за поставку неякісної продукції;
* авансових платежів;
* розрахунків нетоварного характеру.

Схема розрахунків шляхом банківських переказів мало чим від­різняється від розрахунків платіжними дорученнями у внутрішньо­господарському обороті. Платіжне доручення — це наказ банку, що адресується своєму банку-кореспонденту, про виплату певної суми грошей бенефіціару (тобто переказоодержувачеві), пред’явнику че­ка або інших платіжних документів. Платіжне доручення дається банком на підставі вказівок відправника переказу — клієнта банку. Останній інструктує банк про умови виплати бенефіціару суми пе­реказу. Існує певна, прийнята в міжнародній практиці, форма пла­тіжного доручення. Кожне платіжне доручення повинно містити такі дані:

* найменування платника;
* найменування і номер рахунка бенефіціара (одержувача);
* банк бенефіціара;
* сума і валюта платежу;
* призначення платежу (на підставі яких документів і за що здійснюється оплата).

Відповідно з «Правилами здійснення операцій з іноземною ва­лютою на території України», валютна виручка об’єктів господар­ської діяльності — резидентів, тобто сума валютних надходжень від продажу товару і послуг за іноземну валюту (у тому числі й ва­люту країн колишнього СРСР), незалежно від джерел їхнього утво­рення, підлягає обов’язковому і повному зарахуванню сум на спе­ціальні розподільчі рахунки (балансовий рахунок № 2603 «Розпо­дільчий рахунок у ВКВ і НКВ резидента України»). Вони відкри­ваються і ведуться в розрізі клієнтів та за видами валют. Після за­рахування суми валюти, що надійшла на спеціальний розподільчий рахунок, банк не пізніше наступного дня повідомляє про це влас­никові рахунка. Якщо клієнт протягом п’яти банківських днів з моменту зарахування суми валютних коштів на розподільчий раху­нок не подав у банк доручення на їхнє перерахування на розрахун­ковий валютний рахунок, то на шостий день банк самостійно пере­раховує ці кошти на рахунок резидента.

Уповноважений банк самостійно протягом трьох банківських днів здійснює продаж тих валютних надходжень на адресу резиде­нта, що, згідно з нормативними документами НБУ, підлягають продажу в повному обсязі на міжбанківському валютному ринку України, а саме:

* валюти, отриманої резидентом на території України без інди­відуальної ліцензії НБУ згідно з «Тимчасовим порядком викорис­тання готівкової ВКВ як засобу платежу на території України» № 13—135/1556—5528 від 18.09.1996 р.;
* валюти, отриманої резидентом при здійсненні розрахунка з використанням пластикових карток міжнародних платіжних систем;
* валюти, купленої на міжбанківському валютному ринку України для виконання зобов’язань у цій валюті перед нерезиден­том, у випадку їхнього повернення від нерезидента.

Банк, який приймає від клієнта платіжне доручення, повинен перевірити, чи має резидент — одержувач валютних коштів — лі­цензію НБУ, оскільки розрахунок між резидентами на території України здійснюється тільки в національній грошовій одиниці, тобто в гривнях. Використання іноземної валюти, як засобу плате­жу на території України дозволяється тільки для проведення пла­тежів на підприємствах торгівлі, які мають індивідуальну ліцензію НБУ на здійснення торгівлі товаром з оплатою в іноземній валюті.

Крім того, клієнт повинен надати в уповноважений банк конт­ракт, на підставі якого буде проводитись платіж, для перевірки за­конності операції (табл. 31).

1. Розрахунки за відкритим рахунком полягають у продажу то­варів у кредит, при цьому в експортера немає гарантій одержання платежу від імпортера. Тому такі розрахунки застосовуються тоді, коли існують регулярні і стабільні ділові відносини між покупцем і виробником (наприклад, асоційованими членами транснаціональ­них корпорацій) і немає законодавчих обмежень.

Розрахунки за відкритим рахунком передбачають, що експортер відвантажує на адресу покупця товар, надсилає йому відповідні до­кументи та записує суму в дебет рахунка покупця. Цей рахунок відкривається не в банку, а ведеться підприємством-постачаль- ником. Імпортер повинен оплатити одержані товари протягом за­здалегідь обумовленого строку, причому він розпоряджається то­варами на свій розсуд.

1. Інкасо означає операції, здійснювані банками на підставі оде­ржаних інструкцій з документами з метою:

* одержання акцепту, або платежу, залежно від угоди;
* видачі комерційних документів проти акцепту, або проти платежу;
* видачі документів на інших умовах.

Документи, за якими здійснюються операції по інкасо, бувають такими: фінансові — документи, за якими здійснюються розрахун­ки за контрактом (переказні векселі, чеки, платіжні розписки або інші документи); комерційні — документи, що надають право вла­сності на товар і супроводжують його (відвантажувальні докумен­ти, документи на право власності).

Існує два види інкасо:

* чисте (означає інкасо фінансових документів, що не супро­воджуються комерційними документами);
* документарне (означає інкасо фінансових документів, що су­проводжуються комерційними документами, або інкасо лише останніх документів).

У зовнішньоекономічній діяльності в основному використову­ють документарне інкасо, бо воно краще захищає інтереси постача­льника. Постачальник має бути впевнений, що комерційні докуме­нти потраплять до покупця лише після оплати продукції.

Існує три різновиди документарного *інкасо*: документи проти платежу (банку, що інкасує, дозволено видавати документи оде­ржувачу тільки проти платежу готівкою у зазначеній валюті), ін­касо з акцептом (видача документів тільки проти платежу, банк, що інкасує, подає переказний вексель покупцю на акцепт) та до­кументи проти акцепту (банку, що інкасує, дозволено видава­ти документи одержувачу тільки проти акцепту переказного век­селя).

Техніка розрахунків у різновидах багато в чому схожа. Розраху­нки починаються в банку експортера. Однак у першому випадку експортер здає своєму банку разом з товарними документами інка­сове доручення, яке банком експортера пересилається через банк імпортера покупцеві, а той виписує на його підставі платіжне дору­чення і через свій банк проводить платіж.

1. Акредитив являє собою угоду, відмежовану від договору ку- півлі-продажу, або іншого контракту, на якому він може ґрунтува­тися.

Застосування акредитивів у міжнародних розрахунках регулю­ється Уніфікованими правилами і звичаями для документарних ак­редитивів, які розроблені Міжнародною Торговою Палатою і за­тверджені в 1993 р. Ці Уніфіковані правила визначають докумен­тарний акредитив як угоду, згідно з якою банк, що діє на прохання та на підставі інструкції свого клієнта, повинен зробити платіж тре­тій особі, або за наказом клієнта сплатити чи акцептувати, чи него- ціювати (тобто купити чи взяти на облік) тратти проти передбаче­них документів, якщо було додержано всіх умов акредитива. Інакше кажучи, документарний акредитив — це грошове зобов’я­зання банку, яке виставляється на підставі доручення його клієнта- імпортера на користь експортера.

Залежно від ступеня забезпечення платежу для продавця доку­ментарні акредитиви поділяються на:

— безвідкличні, що можуть бути змінені або анульовані в будь- який момент. Ця форма дуже рідко використовується, бо вона не забезпечує належної гарантії:

1. не підтверджений банком, що авізує. Безвідкличні документарні акре­дитиви завжди передбачають зобов’язання оплати з боку банку- емітента. У цьому випадку банк, що авізує, не дає жодних зо­бов’язань щодо платежу. Він тільки діє від особи банку-емі- тента;
2. безвідкличний підтверджений акредитив. Підтверджуючи акредитив, банк, що авізує, підключається до зобов’язань заплатити незалежно від і в доповнення до зо­бов’язань банку-емітента. Банк, що підтверджує, гарантує виконати свої зобов’язання незалежно від спроможності банку-емітента від­шкодувати суму.

* відкличні, тобто зобов’язання банку-емітента (банку покупця) виконати умови за документарним акредитивом у тому випадку, якщо бенефіціар виконав усі умови.

У зовнішній торгівлі доцільно застосовувати тільки безвідклич­ні акредитиви, оскільки безвідкличний акредитив може бути зміне­ний чи відмінений тільки після отримання згоди всіх сторін цього акредитива.

Документарні акредитиви можуть передбачати подання експор­тером разом з іншими документами переказного векселя, виписа­ного постачальником на:

* банк імпортера;
* імпортера;
* інший банк, зазначений в акредитиві.

Якщо документи подані експортером і, на думку перевіряючого банку, оформлені правильно, постачальник може вибрати один із способів платежу залежно від того, що передбачено умовами акре­дитива:

* негайний платіж за векселем — сума за цим акредитивом підлягає до виплати одразу ж після подання документів і перевірки їх банком. Тоді виручка негайно надходить у розпорядження бене- фіціара. У деяких випадках може минути декілька днів від пред’яв­лення документів і до власне переказу коштів. Як правило, цей час необхідний банку для переказу суми акредитива. У випадку з не- підтвердженими акредитивами можуть виникнути такі ситуації, ко­ли банк, що авізує, затримує платіж бенефіціару до того часу, поки він не отримає від банку-емітента зазначеної в документах суми;
* відстрочений платіж за векселем — платіж нараховується не одразу після подання документів, а лише після певного періоду, обумовленого акредитивом. Акредитив з платежем у розстрочку надає покупцеві пільговий період і створює гарантію продавцю, що платіж буде здійснений на вказану дату;
* акцепт векселя — з установленим терміном сплати іноземних векселів. Додатково до подання документів від бенефіціара вимага­ється виписати негайний вексель на певний банк (емітент, що аві­зує, або третій банк). Після з’ясування, що документи в порядку, експортер одержує тратту зворотньо після того, як вона була акце­птована банком-платником (трасатом), за його бажанням. Існує можливість дисконтувати акцепт цього банку. Тоді можна негайно отримати готівку за траттою продавцю, в той час як одержувач отримає суму тільки після закінчення строку платежу за векселем. Ця форма розрахунків гарантує отримання платежу експортером при додержанні останнім умов акредитива і дозволяє до того ж ім­портеру отримати короткостроковий кредит, якщо умови платежу передбачають акцепт чи облік торгового чи банківського векселя. Експортер також може отримати платіж достроково шляхом обліку строкового векселя.

Крім вищезгаданих, існують спеціальні види акредитивів: резе­рвний, переказний, револьверний та компенсаційний. По суті це за­ява про гарантію.

**Тема 16. Особливості обліку операцій в іноземній валюті**

1. Особливості обліку обмінних операцій із готівковою іноземною валютою.
2. Особливості обліку операцій із дорожніми чеками.
3. Облік операцій купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти.
4. Облік операцій із банківськими металами.
5. **Особливості обліку обмінних операцій із готівковою іноземною валютою.**

Обмінними операціями є операції, які передбачають обмін од­нієї валюти на іншу: операції обміну іноземної валюти, готівкові валютно-обмінні операції, а також бухгалтерські операції, кінцевим результатом яких є відображення в бухгалтерському обліку та фі­нансовій звітності операцій, проведених в іноземній валюті, у наці­ональній валюті (наприклад, отримання/сплата доходів/витрат, при­дбання необоротних активів тощо).

До готівкових валютно-обмінних операцій належать:

1. купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів - готівко­вої іноземної валюти за готівкові гривні;
2. продаж фізичним особам - резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;
3. зворотний обмін фізичним особам - нерезидентам невико­ристаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
4. купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову іноземну валюту, а також купівля-продаж дорожніх чеків за готівкові гривні;
5. конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї іно­земної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави;
6. прийняття на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків.
7. Основною вимогою до бухгалтерського обліку обмінних опе­рацій є рівність гривневого еквіваленту залишку за балансо­вим рахунком 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» (за офіційним курсом НБУ) та залишку на рахунку 3801 «Гривневий еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів» наприкінці кожно­го операційного дня.

У бухгалтерському обліку операції купівлі-продажу готівко­вої іноземної валюти, що їх здійснюють операційні каси та обмінні пункти (у т. ч. і створені на підставі агентських угод), відображають такими проведеннями:

* Видача авансу обмінному пункту (якщо він розташований поза межами операційного залу банківської установи)

Дт 1007 Банкноти та монети в дорозі

Кт 1001 Банкноти та монети в касі банку (1002 Банкноти та мо­нети в касі відділень банку) - сума авансу

* Оприбуткування авансу в обмінному пункті

Дт 1003 Банкноти та монети в обмінних пунктах

Кт 1007 Банкноти та монети в дорозі - сума авансу

* Видача авансу обмінному пункту (якщо він розташований в операційному залі установи банку)

Дт 1003 Банкноти та монети в обмінних пунктах

Кт 1001 Банкноти та монети в касі банку (1002 Банкноти та мо­нети в касі відділень банку) - сума авансу

* Купівля банком іноземної валюти

а) Дт рахунки для обліку готівки

Кт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів - сума придбаної іноземної валюти за курсом НБУ

б) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів

Кт рахунки для обліку готівки - гривневий еквівалент придба­ної іноземної валюти за обмінним курсом банку на момент здійснення операції

* Визначення фінансового результату обмінних операцій (не реалізований результат - різниця між курсом НБУ та обмін­ним курсом купівлі)

Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів

Кт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банківсь­кими металами - позитивний результат

Дт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банківсь­кими металами

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - від’ємний результат

* Продаж іноземної валюти

а) Дт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських

металів

Кт Рахунки для обліку готівки - сума проданої іноземної валю­ти за курсом НБУ;

б) Дт Рахунки для обліку готівки

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - гривневий еквівалент проданої іно­земної валюти за обмінним курсом банку на момент здій­снення операції

* Визначення фінансового результату обмінних операцій (за результатом продажу визначається реалізований результат - різниця між курсом продажу та курсом купівлі)

Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів

Кт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банківсь­кими металами - позитивний результат

або

Дт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банківсь­кими металами

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - від’ємний результат

* Передавання залишків готівки обмінного пункту до опера­ційної каси банку (якщо обмінний пункт розташований поза межами операційного залу установи банку)

Дт 1007 Банкноти та монети в дорозі

Кт 1003 Банкноти та монети в обмінних пунктах - сума за­лишку

* Оприбуткування залишків готівки обмінного пункту в опе­раційну касу банку

Дт 1001 Банкноти та монети в касі банку» (1002 Банкноти та мо­нети в касі відділень банку)

Кт 1007 Банкноти та монети в дорозі - сума залишку

* Передавання залишків готівки обмінного пункту до опера­ційної каси банку (якщо обмінний пункт розташований в операційному залі банку)

Дт 1001 Банкноти та монети в касі банку

Кт 1003 Банкноти та монети в обмінних пунктах - сума залишку.

Конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї інозем­ної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави здійснюється відповідно до Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, згідно з якою в разі здійснення конвертації готівкової іноземної валюти ви­користовується крос-курс, визначений через офіційні курси гривні до іноземних валют, що встановлені НБУ.

1. **Особливості обліку операцій із дорожніми чеками**

Чек - грошовий документ установленої форми, який містить без­заперечну вказівку чекодавця сплатити зазначену суму конкретній особі - пред’явникові чека.

Правом на проведення операцій із дорожніми чеками в Україні банки володіють за наявності угоди з іноземними банками-емітен- тами або уповноваженими банками-резидентами, які мають подібні угоди.

Згідно з укладеними договорами з емітентами банки можуть придбавати чеки для продажу або ж отримувати чеки на умовах кон­сигнації, тобто брати на реалізацію.

Купівля дорожніх чеків у емітентів/банків-агентів відображаєть­ся в бухгалтерському обліку за наведеною нижче схемою.

Перерахування коштів на користь банку-агента чи платіжної системи-емітента на придбання дорожніх чеків

Дт 2809 Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієн­тами банку (1819 Інша дебіторська заборгованість за опера­ціями з банками)

Кт 1500 Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках - номінальна вартість дорожніх чеків і комісійна винагорода емітентові/б анку-агентові Оприбуткування дорожніх чеків, отриманих від емітента/ банку-агента

Дт 1011 Дорожні чеки в касі банку

Кт 2809 Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієн­тами банку (1819 Інша дебіторська заборгованість за опера­ціями з банками) - номінальна вартість отриманих дорож­ніх чеків

Визнання комісійної винагороди, сплаченої емітентові/банку- агентові, витратами банку

а) Дт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських

металів

Кт 2809 Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієн­тами банку (1819 Інша дебіторська заборгованість за опера­ціями з банками) - сума комісії

б) Дт 7100 Комісійні витрати на розрахунково-касове обслугову­

вання

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - гривневий еквівалент сплаченої комі­сії (за офіційним курсом НБУ на дату сплати)

Видача дорожніх чеків обмінним пунктам банку (у разі якщо вони розташовані поза межами операційного залу банків­ської установи)

Дт 1017 Дорожні чеки в дорозі

Кт 1011 Дорожні чеки в касі банку (1012 Дорожні чеки в касі відділень банку) - номінальна вартість виданих дорожніх чеків

Оприбуткування обмінним пунктом отриманих дорожніх чеків Дт 1013 Дорожні чеки в обмінних пунктах Кт 1017 Дорожні чеки в дорозі - номінальна вартість отрима­них обмінним пунктом дорожніх чеків

* Видача дорожніх чеків обмінним пунктам банку (у разі якщо вони розташовані в операційному залі банківської установи)

Дт 1013 Дорожні чеки в обмінних пунктах Кт 1011 Дорожні чеки в касі банку (1012 Дорожні чеки в касі від­ділень банку) - номінальна вартість виданих дорожніх чеків.

**4.Облік операцій із банківськими металами**

Банківські метали - один із фінансових монетарних інструментів, який є засобом накопичення, збереження грошових коштів, отри­мання прибутку. Бухгалтерський облік операцій із банківськими ме­талами ведеться аналогічно до обліку операцій з іноземною валютою відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іно­земній валюті та банківських металах у банках України (Постанова № 555 Правління НБУ від 17.11.2004). Операції зі зміни позиції банку щодо банківських металів підлягають відображенню за такими ж ба­лансовими і позабалансовими рахунками, що й операції зі зміни ва­лютної позиції в іноземній валюті.

Банківські метали обліковують у подвійній оцінці: у вазі хімічно чистого металу (у тройських унціях) та його гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до банківських металів, установленим Національним банком України. Переоцінка банківських металів у зв’язку зі зміною офіційного курсу НБУ здійснюється аналогічно до порядку переоцінки рахунків в іноземній валюті.

За операціями купівлі-продажу банківських металів, які супро­воджуються їх фізичною поставкою, перерахунок маси хімічно чис­того металу в тройські унції здійснюється окремо за кожним злив­ком банківського металу. Банківські метали обліковують на рахунках Розділу 11 «Банківські метали»:

110 Банківські метали

1. А Банківські метали в банку
2. А Банківські метали у відділенні банку

1107 А Банківські метали в дорозі

Банківські метали, прийняті від клієнтів відповідно до їхньої за­яви на продаж на міжбанківському валютному ринку України, або метали, куплені банком (до їх відсилання або передачі клієнтам), зберігають у сховищі цінностей та оприбутковують за балансовим рахунком 1101 «Банківські метали в банку».

Призначення рахунку: облік банківських металів, що перебува­ють у касі банку (філії).

За дебетом рахунку відображається вартість банківських мета­лів, що надходять до каси банку (філії).

За кредитом рахунку відображається вартість банківських мета­лів, що вибувають із каси банку (філії).

Банківські метали, прийняті від клієнта за договором про їх від­повідальне зберігання, обліковують на рахунку 9703 «Інші активи на зберіганні». Для відображення балансових вимог і зобов’язань стосов­но операцій із банківськими металами за заявою клієнтів і за власним рішенням банку на рахунках дебіторської і кредиторської заборгова­ності за операціями з іноземною валютою та банківськими металами (балансові рахунки 2800, 2900, 3540 та 3640) відкриваються окремі ана­літичні рахунки.

Банки також можуть відкривати клієнтам (юридичним і фізич­ним особам) рахунки в банківських металах та зараховувати на такі рахунки метали, придбані за їхньою заявою або внесені в касу банку. На залишки металів на рахунках клієнтів банки нараховують плату з віднесенням гривневого еквіваленту витрат, нарахованих в унціях ме­талу (за офіційним курсом НБУ на дату нарахування), на відповідні рахунки 7-го класу з обліку процентних витрат за залученими кошта­ми юридичних і фізичних осіб.

Банк може (за наявності ліцензії НБУ) відкривати «металеві» ко­респондентські рахунки в іноземних банках для здійснення через них операцій торгівлі банківськими металами. Придбання банківських ме­талів на міжбанківському валютному ринку України за власним рішен­ням банку відображується в бухгалтерському обліку за такою схемою.

* Здійснення передплати за банківські метали

Дт 3540 Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку

Кт Коррахунки банку

* Оприбуткування придбаних металів у касу банку

а) Дт Рахунки для обліку банківських металів

Кт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів

б) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів

Кт 3540 Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку

* Зарахування банківських металів на коррахунок банку- покупця (якщо метали придбані без фізичної поставки)

а) Дт Коррахунки банку

Кт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів

б) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів

Кт 3540 Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку

* Фінансовий результат операції купівлі банківських металів (різниця між ціною та гривневим еквівалентом металів за офіційним курсом НБУ)

Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів

Кт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­ськими металами - позитивний результат

або

Дт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­ськими металами

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - негативний результат

* Визнання витратами сплачених комісій

Дт 7104 Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів

Кт 3540 Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку.

Банк може продавати банківські метали своїм клієнтам (за без­готівковий розрахунок) із фізичною поставкою та без фізичної постав­ки металу.

**Розділ 8. Облік операцій з цінними паперами**

**Тема 17. Характеристика цінних паперів**

1. Поняття цінних паперів та класифікація операцій з цінними паперами.
2. Загальні принципи оцінки та обліку цінних паперів у портфелях банку.
3. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій.
4. **Поняття цінних паперів та класифікація операцій з цінними паперами.**

Фінансові інвестиції — це активи, які утримуються інвестором з метою збільшення прибутку (відсотків, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод для інвестора. До таких активів зазвичай відносяться цінні папери, зокрема, акції, облігації, депозитні сертифікати, казначейські зобов’язання.

Згідно із Законом України «Про цінні папери і фондовий ринок» цінні папери — це документи встановленої форми з відповідними реквізитами, що посвідчують грошові або інші майнові права, визначають взаємовідносини особи, яка їх розмістила (видала), і власника, та передбачають виконання зобов’язань згідно з умовами їх розміщення, а також можливість передачі прав, що випливають із цих документів, іншим особам.

Мета фінансових інвестицій може бути різною, зокрема, отримання доходу у вигляді дивідендів чи відсотків за цінними паперами, або прибутку від збільшення ринкової вартості цінних паперів, або ж отримання сприятливих ділових зв’язків з іншим під­приємством.

Велика різноманітність фінансових інвестицій дозволяє класифікувати їх за певними ознаками. З позиції бухгалтерського обліку фінансові інвестиції можна класифікувати за:

* термінами вкладень;
* економічною природою цінних паперів, в які інвестуються кошти;
* ступенем впливу і контролю;
* можливістю визначення справедливої вартості цінних паеперів, в які інвестовані кош­ти.

За термінами вкладень фінансові інвестиції поділяються на короткострокові (поточ­ні) та довгострокові (непоточні).

Короткострокові (поточні) фінансові інвестиції — це інвестиції, які утримуються ін­вестором на строк, що не перевищує один рік, і які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент.

Поточні фінансові інвестиції включають в себе еквіваленти грошових коштів, тобто короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості та інші поточні інвестиції.

Довгострокові (непоточні) фінансові інвестиції — це інвестиції, які утримуються інвес­тором на період більше одного року, а також усі інвестиції, які не можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент.

За економічною природою цінних паперів, в які інвестуються кошти, фінансові інвес­тиції можна класифікувати на інвестиції в:

* пайові цінні папери;
* боргові цінні папери;
* іпотечні цінні папери;
* приватизаційні цінні папери;
* похідні цінні папери.

За ступенем впливу та контролю інвестора на об’єкт інвестування фінансові інвести­ції поділяються на три групи:

1. Інвестиції, які не дають ні суттєвого впливу, ні контролю. Вони класифікуються на три категорії, а саме:

* інвестиції в торгові цінні папери;
* інвестиції в цінні папери, що утримуються до погашення;
* інвестиції в цінні папери, наявні для продажу.

1. Інвестиції, які дають суттєвий вплив, але не дають контролю. До них відносяться інве­стиції в асоційовані компанії (підприємства).
2. Інвестиції, які дають контроль, тобто інвестиції в дочірні компанії (підприємства).

За можливістю визначення справедливої вартості цінних паперів, в які інвестуються кошти, фінансові інвестиції класифікуються на:

* інвестиції в цінні папери, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
* інвестиції в цінні папери, справедливу вартість яких можна достовірно визначити. Нагадаємо, що справедлива вартість — це сума, за якою можна обміняти актив, або

погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

У бухгалтерського обліку банків України інвестиції в цінні папери класифікуються таким чином:

* цінні папери в торговому портфелі банку;
* цінні папери в портфелі банку на продаж;
* цінні папери в портфелі банку до погашення;
* інвестиції в асоційовані компанії;
* інвестиції в дочірні компанії.

Портфель цінних паперів — це згрупована інформація з обліку інвестицій у цінні па­пери за їх видами і призначенням з метою складання фінансової звітності.

У торговому портфелі обліковуються цінні папери, придбані банком для перепрода­жу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

* боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змо­ги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
* цінні папери, які банк готовий продати у зв’язку із зміною ринкових відсоткових ста­вок, його потребами, пов’язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
* акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
* фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримують­ся виключно для продажу протягом 12 місяців;
* інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком пога­шення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має на­мір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

* не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
* є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру банку утримувати цін­ні папери до погашення;
* протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

* має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
* готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
* умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
* емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утри­муються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційована компанія (підприємство) — це компанія, у якій інвестор має суттєвий вплив і яка не є ні дочірньою компанією, ні спільним підприємством інвестора. Суттє­вий вплив передбачає, що інвестор прямо або через дочірні компанії володіє 20 % або більше голосів об’єкта інвестування. Суттєвий вплив є, якщо інвестор (банк) прямо або через дочірні компанії володіє менше ніж 20 % голосів об’єкта інвестування, але вико­нуються щонайменше дві з таких умов:

* інвестор (банк) має представників у раді директорів або аналогічному керівному органі компанії;
* інвестор (банк) бере участь у визначенні стратегії та операцій компанії;
* здійснюється обмін управлінським персоналом між інвестором (банком) та компанією;
* інвестор (банк) надає компанії суттєву технічну інформацію.

Дочірня компанія (підприємство) — це компанія, яку контролює інша компанія (відо­ма як материнська компанія). Контроль передбачає, що материнська компанія (банк) прямо або через дочірні компанії володіє більше ніж 50 % голосів об’єкта інвестування.

1. **Загальні принципи оцінки та обліку цінних паперів у портфелях банку.**

Банки можуть здійснювати операції з цінними паперами, які згідно із Законом України «Про цінні папери та фондову біржу» випускають­ся й перебувають в обігу, зокрема: акціями, облігаціями внутрішньої державної позики, облігаціями підприємств, ощадними сертифіка­тами, векселями, а також операції з похідними цінними паперами (форвардні та ф’ючерсні контракти й опціони) та цінними паперами іноземних емітентів, які допущені до обігу в Україні.

Бухгалтерський облік цінних паперів ґрунтується на загально­прийнятих у міжнародній практиці принципах та стандартах і ве­деться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із цінними паперами в банках України (затверджена Постановою № 358 Правління НБУ від 03.10.2005 р.).

Відповідно до вказаних принципів банки оцінюють і відобра­жують активи, що виникають за операціями з цінними паперами, з достатньою мірою обережності, щоб не допустити перенесення фінансових ризиків на наступні періоди; цей принцип передбачає ведення рахунків з обліку резервів, що створюються під активи у формі цінних паперів. При застосуванні принципу нарахування не дозволяється переоцінювати активи чи доходи і недооцінювати витрати.

Інвестиції банку в цінні папери з метою їх оцінки та відображен­ня в бухгалтерському обліку класифікують таким чином:

* операції з цінними паперами у торговому портфелі;
* операції з цінними паперами у портфелі банку на продаж;
* операції з цінними паперами у портфелі банку до погашення;
* інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням і за кошти клієнтів, а також згідно з договорами про довірче управлін­ня, обліковують на позабалансових рахунках.

У бухгалтерському обліку операцій банків України з цінними паперами використовують рахунки, визначені Планом рахунків бух­галтерського обліку банків України, класифіковані за видами цінних паперів (боргові, акції та інші папери з нефіксованим прибутком), їх емітентами (банки, небанківські фінансові установи, небанківські не­фінансові установи), а також за складовими балансової вартості цін­ного папера (номінальна вартість, дисконт (премія), нараховані про­центи, переоцінка, резерви). Окремо (в першому класі Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України) обліковують цінні папери, які Національний банк України приймає за операціями рефінансування банків, а також емітовані ним.

Важливим питанням в обліку цінних паперів є їх оцінка. На­приклад, придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) початково оцінюють і відображають у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додають витрати на операції з придбання таких цін­них паперів.

Цінні папери в торговому портфелі початково оцінюють за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких цін­них паперів визнають за рахунками витрат під час їх первинного ви­знання.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображають за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, придбані банком, оцінюють за їхньою справедливою вартістю, крім:

а) цінних паперів, що утримуються до погашення;

б) акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;

в) інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на

організаційно оформлених ринках, визначається за їхньою ринко­вою вартістю. Бувають випадки, коли встановити котирування рин­кових цін на цінні папери неможливо. Тоді банки застосовують для визначення справедливої вартості такі методи:

* посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
* аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи ана­ліз дисконтованих грошових потоків, банки використовують ставку дисконту, яка дорівнює чинній нормі прибутковості фінансових інструментів, що мають в основному такі самі умови й характеристики;
* інші методи, що забезпечують достовірне визначення спра­ведливої вартості цінних паперів, визначені відповідними внутрішніми документами банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображують на дату балансу за їхньою собівартістю з урахуванням зменшення їхньої корисності.

Цінні папери, що утримує банк до їх погашення, відображують на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки процента.

За інвестиціями в асоційовані та дочірні компанії, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі, інвестор має складати консолідовану фінансову звітність.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в тор­говому портфелі, переглядають на зменшення корисності. Зменшен­ня корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об’єктивні докази щодо подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об’єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості:

* про фінансові труднощі емітента;
* фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
* високу ймовірність банкрутства тощо.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнан­ня зменшення їхньої корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від’ємного значення їхньої вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку їх відображають за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

За борговими цінними паперами окремо обліковують накопиче­ні проценти, дисконт або премію. Бухгалтерський облік нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше ніж раз на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфе­лях банку на продаж і до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати погашення за методом ефективної став­ки процента. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами, а сума амортизації премії зменшує його.

**Тема 18. Облік цінних паперів**

1. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку.
2. Облік цінних паперів, придбаних до портфеля на продаж.
3. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії в портфелі банку на продаж
4. Переведення цінних паперів з портфеля на продаж в інші портфелі
5. **Облік цінних паперів у торговому портфелі банку**

*Придбання цінних паперів до торгового портфеля.*

Цінні папери, що придбані в торговий портфель відображаються за балансовими рахунками таких груп Плану рахунків:

* 140 «Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку»;
* 300 «Акції та інші пінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку»;
* 301 «Боргові цінні папери в торговому портфелі банку».

Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

На дату операції вартість придбаних у торговий портфель цінних паперів обліко­вується за позабалансовими рахунками 9350 «Активи до отримання та депозити до роз­міщення за спотовими контрактами» та 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами», що супроводжується проводками:

1. Дт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами» Кт 9900 «Контррахунок»;
2. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами». Зміна справедливої вартості цінних паперів між датою операції і датою розрахунку відображається за рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» в кореспонденції з рахунком 3811 «Переоцінка інших фі­нансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками». При цьому виконуються такі бухгалтерські записи:

* у разі дооцінки цінних паперів:

Дт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками»

Кт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку»;

* у разі уцінки цінних паперів:

Дт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку»

Кт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками».

На дату розрахунку за придбані цінні папери в торговий портфель, здійснюються зворотні проводки за позабалансовими рахунками:

1. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами»;

1. Дт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими конт­рактами»

Кт 9900 «Контррахунок».

Якщо за цінними паперами між датою операції і датою розрахунку мала місце зміна їх справедливої вартості, то здійснюються такі проводки:

* у випадку, якщо здійснювалась дооцінка:

Дт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку»

Кт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками»;

* у випадку, якщо здійснювалася уцінка:

Дт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками»

Кт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку».

Придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком на дату розрахунку відображаються за балансовими рахунками такими проводками:

Дт Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 3002, 3003,3005

Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600 — на суму договору.

Боргові цінні папери можуть бути придбані за номіналом, з дисконтом або премією. Дисконт за борговими цінними паперами у торговому портфелі банку обліковується за такими контрактивними рахунками:

* 1406 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;
* 3016 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфе­лі банку».

Для обліку премії за борговими цінними паперами у торговому портфелі банку при­значені такі активні рахунки:

* 1407 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;
* 3017 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку».

Цінні папери в торговому портфелі підлягають *переоцінці* в разі зміни їх справед­ливої вартості. Обов’язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі банк визнає процентні дохо­ди згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Реалізація (продаж) цінних паперів з торгового портфеля банку

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається в банку-продавці за аналітичним рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами у то­рговому портфелі банку».

На дату операції на суму договору про продаж цінних паперів за позабалансовими рахунками здійснюються такі бухгалтерські проводки:

1. Дт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами» Кт 9900 «Контррахунок»;
2. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами». Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

На дату розрахунку за позабалансовими рахунками здійснюються зворотні бухгал­терські проводки:

1. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами»;

1. Дт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими конт­рактами»

Кт 9900 «Контррахунок».

У випадку реалізації акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком за ці­ною, більшою ніж балансова вартість (тобто з прибутком), банк-продавець здійснює такі проводки:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок покупця1200, 1500, 2600 Кт Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 3002, 3003, 3005 — на номінальну вартість цінних паперів Кт 3007 — на суму дооцінки, або Дт 3007 — на суму уцінки

Кт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» — на суму прибутку.

У випадку реалізації акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком за ці­ною, меншою ніж балансова вартість (тобто зі збитком), банк-продавець здійснює такі бухгалтерські проводки:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок покупця1200, 1500, 2600 Кт Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 3002, 3003, 3005 — на номінальну вартість цінних паперів Кт 3007 — на суму дооцінки, або Дт 3007 — на суму уцінки.

Дт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» — на суму збитку.

Продаж боргових цінних паперів за ціною, більшою ніж балансова вартість (тобто з прибутком) відображається в обліку такими записами:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок покупця1200, 1500, 2600 Кт Рахунки для обліку нарахованих доходів 1408, 3018 — на суму нарахованих доходів від дати останньої сплати купона до дати розрахунку за цінними паперами, що реалізовуються Кт Рахунки для обліку боргових цінних паперів 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014 — на суму номіналу

Дт Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму уцінки або

Кт Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму дооцінки

Дт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1406, 3016- на суму дисконту або

Кт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1407, 3017 — на суму премії

Кт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі

банку» — на суму прибутку.

У випадку реалізації боргових цінних паперів за ціною, меншою ніж балансова вар­тість (тобто зі збитком), банк-продавець здійснює такі бухгалтерські проводки:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок покупця1200, 1500, 2600 Кт Рахунки для обліку нарахованих доходів 1408, 3018 — на суму нарахованих доходів від дати останньої сплати купона до дати розрахунку за цінними паперами, що реалізовуються Кт Рахунки для обліку боргових цінних паперів 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014 — на суму номіналу

Дт Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму уцінки або

Кт Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму дооцінки

Дт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1406, 3016 — на суму дисконту або

Кт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1407, 3017 — на суму премії

Дт 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі

банку» — на суму збитку.

Комісійні витрати, здійснені під час продажу цінних паперів відображаються такою бухгалтерською проводкою:

Дт 7103 «Комісійні витрати за операціями з цінними паперами»

Кт Кореспондентський рахунок, або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

1. **Облік цінних паперів, придбаних до портфеля на продаж**

Придбані в портфель на продаж цінні папери відображаються за балансовими раху­нками таких груп Плану рахунків:

* 141 «Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 143 «Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 310 «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на про­даж»;
* 311 «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж».

Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

На дату операції вартість придбаних цінних паперів у портфель на продаж облікову­ється за позабалансовими рахунками, що супроводжується проводками:

1. Дт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими конт­рактами»

Кт 9900 «Контррахунок»;

1. Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими конт­рактами».

Зміна справедливої вартості цінних паперів між датою операції і датою розрахун­ку відображається за рахунком 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у порт­фелі на продаж» в кореспонденції з рахунком 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками». При цьому вико­нуються такі проводки:

* у разі дооцінки цінних паперів:

Дт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками»

Кт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

* у разі уцінки цінних паперів:

Дт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

Кт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками».

На дату розрахунку здійснюються зворотні бухгалтерські проводки:

* списання вартості цінних паперів до отримання:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами»;

* списання грошових коштів до відсилання:

Дт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами» Кт 9900 «Контррахунок»;

* якщо за цінними паперами між датою операції і датою розрахунку здійснювалась дооцінка:

Дт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

Кт 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позаба­лансовими рахунками»;

* якщо за цінними паперами між датою операції і датою розрахунку мала місце уцінка:

Дт 3811«Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабала­нсовими рахунками»

Кт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж».

Придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком на дату розрахунку відображаються на суму придбання (собівартості) такою бухгалтерською проводкою:

Дт Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж 3102, 3103, 3105

Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

У випадку придбання боргових цінних паперів за номіналом на дату розрахунку здійснюються такі бухгалтерськими проводки:

Дт Рахунки для обліку боргових цінних паперів у портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114

Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

Якщо боргові цінні папери були придбані у портфель на продаж з дисконтом, то ди­сконт обліковується окремо за такими контрактивними рахунками:

* 1416 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 1436 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Наці­ональним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 3116 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

Придбання боргових цінних паперів з дисконтом на дату розрахунку супроводжу­ється такими бухгалтерські записами:

Дт Рахунки для обліку боргових цінних паперів у портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу Кт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1416, 1436, 3116 — на суму дисконту Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600 — на суму при­дбання (собівартості).

У випадку придбання боргових цінних паперів з премією, для її обліку використову­ються такі активні рахунки:

* 1417 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 1437 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими Націона­льним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 3117 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

Якщо боргові цінні папери придбані з премією, то на дату розрахунку в бухгалтерсь­кому обліку здійснюються такі проводки:

Дт Рахунки для обліку боргових цінних паперів у портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу Дт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1417, 1437, 3117 — на суму премії Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600 — на суму при­дбання (собівартості).

У разі придбання банком купонного цінного папера з накопиченими процентами, їх сума обліковується окремо за такими рахунками:

* 1418 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Націо­нальним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 1438 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;
* 3118 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж». Придбання банком купонного цінного папера з накопиченими процентами на дату

розрахунку супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Дт Рахунки для обліку боргових цінних паперів у портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 - на суму номіналу

Дт Рахунки для обліку нарахованих доходів 1418, 1438, 3118 — на суму накопичених процентів

Дт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1417, 1437, 3117 — на суму премії, або Кт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1416, 1436, 3116 — на суму дисконту Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600 — на суму при­дбання (з урахуванням накопичених процентів та витрат на операції з придбання).

Сума переоцінки, яка була визнана між датою операції та датою розрахунку, на дату розрахунку обліковується за рахунком 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж» в кореспонденції з такими рахунками переоцінки:

* 1415 «Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж»;
* 1435 «Переоцінка боргових цінних паперів, емітованих НБУ, у портфелі банку на продаж»;
* 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»;
* 3115 «Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж».

На суму переоцінки, яка була визнана між датою операції та датою розрахунку, на дату розрахунку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* на суму дооцінки цінних паперів:

Дт Рахунки для обліку переоцінки цінних паперів 1415, 1435, 3107, 3115 Кт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

* на суму уцінки цінних паперів:

Дт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

Кт Рахунки для обліку переоцінки цінних паперів 1415, 1435, 3107, 3115.

1. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії в портфелі банку на продаж

Придбані або переведені в портфель на продаж інвестиції банку в асоційовані та до­чірні компанії відображаються за балансовими рахунками таких груп Плану рахунків:

* 312 «Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу»;
* 313 «Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу».

Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 312 та 313 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

У разі придбання інвестицій в асоційовані компанії виключно з метою їх продажу протягом 12 місяців на суму собівартості здійснюється така бухгалтерська проводка:

Дт Рахунки для обліку інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою про­дажу 3122, 3123,3125

Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

Придбання інвестицій в дочірні компанії виключно з метою їх продажу протягом 12 місяців супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Дт Рахунки для обліку інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу 3132, 3133, 3135 — на суму собівартості

Кт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

Нарахування доходу у вигляді дивідендів за інвестиціями в асоційовані та дочірні компанії в портфелі банку на продаж здійснюється, якщо визнане право на отримання платежу, і відображається такими проводками:

* за інвестиціями в асоційовані компанії:

Дт 3128 «Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримують­ся з метою продажу»

Кт 6300 «Дохід у вигляді дивідендів»;

* за інвестиціями в дочірні компанії:

Дт 3138 «Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу»

Кт 6300 «Дохід у вигляді дивідендів».

На суму отриманих дивідендів у бухгалтерському обліку здійснюються такі проводки:

* за інвестиціями в асоційовані компанії:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600 Кт 3128 «Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримують­ся з метою продажу»;

* за інвестиціями в дочірні компанії:

Дт Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600

Дт 3138 «Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з

метою продажу».

Зменшення корисності інвестицій в асоційовані та дочірні компанії в портфелі бан­ку на продаж відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму різниці між їх балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов’язаних з продажем. Збитки від зменшення корисності відобра­жаються в бухгалтерському обліку такою проводкою:

Дт 7703 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» Кт 3190 «Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

**Розділ 9. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

**Тема 20. Характеритика основних засобів і нематеріальних активів**

1. Класифікація основних засобів і нематеріальних активів та їх вартісна оцінка.
2. Критерії визнання необоротних активів. Структура відображення основних засобів і нематеріальних активів у Плані рахунків бухгалтерського обліку.
3. Методологічні засади бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів
4. **Класифікація основних засобів і нематеріальних активів та їх вартісна оцінка.**

Необоротні активи — це основні засоби (необоротні матеріальні активи) та нематері­альні активи.

Основні засоби - це матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністратив­них і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше ніж рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік).

Нематеріальним активом є актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операцій­ний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта за такими їх групами:

* права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду при­міщень тощо);
* права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і по­слуг), комерційні (фірмові) найменування тощо);
* авторське право та суміжні з ним права (право на комп’ютерні програми, компіляції даних (бази даних) тощо);
* незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи;
* інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економіч­них та інших привілеїв тощо).

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прий­няття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний про­даж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Операції, пов’язані з придбанням та рухом основних засобів і нематеріальних активів, не належать безпосередньо до банківських операцій; вони стосуються операцій із забезпечення діяльності бан­ку як суб’єкта господарювання. Бухгалтерський облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами адекватний обліку в інших галузях економіки. Різниця полягає лише в рахунках бухгалтерського обліку.

Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і немате­ріальних активів банків України регулює питання лише фінансового обліку зазначених вище операцій і не стосується їх податкового об­ліку.

Відповідальність за своєчасне і якісне складання первинних до­кументів, що фіксують факти здійснення операцій з основними за­собами та нематеріальними активами, передавання їх для відобра­ження в бухгалтерському обліку несуть особи, які склали і підписа­ли ці документи. Облік об’єктів основних засобів і нематеріальних активів ведеться із застосуванням типових форм первинного обліку, передбачених нормативними актами України. Документування опе­рацій може здійснюватися з урахуванням порядку обліку активів у банках з використанням самостійно виготовлених бланків, які ма­ють містити обов’язкові реквізити типових форм.

Основним завданням облікової політики банку щодо обліку основних засобів і нематеріальних активів є забезпечення правиль­ного та своєчасного відображення в бухгалтерському обліку опера­цій з придбання, поліпшення, переоцінки та вибуття основних за­собів і нематеріальних активів, відповідності балансової вартості необоротних активів їхній справедливій (ринковій) вартості, а та­кож визначення оптимальних норм амортизації.

Основні засоби та нематеріальні активи - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені банком самостійно. Придба­ні (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховують на баланс банку за початковою вартістю, яка включає усі витрати, пов’язані з їх придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням в експлуатацію.

Об’єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов’язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об’єкт основних засобів. Бібліотечні фонди, внутрішня телефонна та комп’ютерна мережі, системи безпеки (відеоспостереження) та комплекс охоронно-пожежної сигналізації можуть обліковуватись як окремий інвентарний об’єкт основних засобів. Формування біб­ліотечного фонду здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і які можуть використовуватися тільки в комплексі кон­структивно з’єднаних предметів (блок живлення, монітор, клавіату­ра, принтер, сканер тощо), незалежно від їхньої вартості відносять до основних засобів. У зв’язку з тим, що такі предмети мають різ­ний строк корисного використання, кожний з них фігурує в бухгал­терському обліку як окремий об’єкт.

1. **Критерії визнання необоротних активів. Структура відображення основних засобів і нематеріальних активів у Плані рахунків бухгалтерського обліку.**

Для обліку активів групи «Основні засоби» використовують ра­хунки 4400 «Основні засоби», 4409 «Зношення основних засобів». У тому числі за цими рахунками обліковують об’єкти нерухомості, що належать до категорії нерухомості, зайнятої власником.

Активи групи «Інші необоротні матеріальні активи» облікову­ють за рахунками 4500 «Інші необоротні матеріальні активи», 4509 «Зношення інших необоротних матеріальних активів». Облік не­оборотних активів, що класифікуються як інвестиційна нерухомість, здійснюється за рахунками 4410 «Інвестиційна нерухомість», 4419 «Зношення інвестиційної нерухомості». Необоротні активи, утриму­вані для продажу, обліковують за рахунком 3408 «Необоротні акти­ви, утримувані для продажу».

Незавершені капітальні інвестиції обліковують за рахунками:

4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами

1. Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами
2. Обладнання, що потребує монтажу

4530 Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду).

Незавершені капітальні інвестиції за об’єктами інвестиційної нерухомості обліковують за окремим аналітичним рахунком 4410 «Інвестиційна нерухомість».

Нематеріальні активи обліковують за рахунками 4300 «Нема­теріальні активи», 4309 «Накопичена амортизація нематеріальних активів».

Для відображення в бухгалтерському обліку операцій з основни­ми засобами та нематеріальними активами банки можуть викорис­товувати транзитні рахунки відповідно до облікової політики банку.

Порядок ведення аналітичного обліку основних засобів і нема­теріальних активів та складання первинних документів визначаєть­ся згідно з обліковою політикою банку з урахуванням вимог законо­давства України.

Оприбуткування на баланс власних та отриманих у фінансовий лізинг основних засобів, нематеріальних активів та інших необорот­них матеріальних активів здійснюється на підставі актів приймання- передачі необоротних активів (типова форма ОЗ-1). В акті наводиться основна інформація щодо необоротного активу, зокрема коротка ха­рактеристика об’єкта, його початкова вартість, строк корисного ви­користання, відомості, необхідні для нарахування амортизації (у тому числі ліквідаційна вартість), дата введення об’єкта в експлуатацію тощо.

На підставі актів приймання-передачі та накладних (актів), згідно з якими об’єкти необоротних активів отримано від постачальників, відкривається інвентарна картка (типова форма ОЗ-6). В інвентарних картках ведеться аналітичний облік необоротних активів. З метою ре­єстрації та контролю наявності інвентарних карток необоротних акти­вів ведуть описи інвентарних карток - інвентарні книги (форма ОЗ-7 «Опис інвентарних карток з обліку основних засобів») з обліку:

* основних засобів;
* нематеріальних активів;
* малоцінних необоротних матеріальних активів;
* інших необоротних матеріальних активів.

Записи в інвентарних книгах здійснюють за кожним об’єктом необоротних активів окремо. Інвентарні книги (крім обліку зброї) та інвентарні картки ведуть в автоматизованій формі, яка забезпечує наявність усіх належних реквізитів і звіряння даних аналітичного обліку із синтетичним на будь-яку дату. Звіряння даних аналітично­го обліку із синтетичним проводиться на кожне перше число місяця, наступного за звітним. Інвентарні картки та інвентарні книги роз- друковують у разі потреби. В обов’язковому порядку роздрукову- ють інвентарні картки в разі вибуття об’єкта необоротних активів незалежно від причини такого вибуття. Такі картки разом з інши­ми документами, на підставі яких актив списується з балансу банку, вміщують у меморіальні документи дня за внутрішньобанківськими операціями.

Облік необоротних активів пооб’єктно за місцем їх експлуата­ції (знаходження) здійснює матеріально відповідальна особа шляхом оформлення інвентарних списків (типова форма ОЗ-9). Дані такого об­ліку необоротних активів (за їх місцезнаходженням) мають відповідати даним інвентарних карток (книг).

Кожному інвентарному об’єкту надається інвентарний номер, який проставляється на самому об’єкті, в акті приймання-передачі, ін­вентарному списку, інвентарній картці та інвентарній книзі. Інвентар­ні номери зберігаються за об’єктом на весь період його знаходження в банку. Інвентарні номери об’єктів, що вибули, не можуть бути надані іншим об’єктам, які надійшли в банк.

Об’єкти необоротних активів, прийняті банком в оперативний лі­зинг (оренду) або в заставу, до переходу права власності на них банку обліковують за інвентарними номерами орендодавця (заставодавця). Після переходу права власності та оприбуткування на баланс банку та­ким об’єктам необоротних активів надаються нові інвентарні номери в загальновстановленому порядку.

Інвентарні книги обліку необоротних активів у кінці року не за­криваються і записи в них продовжуються в новому році.

Технічні паспорти та гарантійні талони, видані виробниками не­оборотних активів, зберігаються в матеріально відповідальної особи, яка з уведенням їх в експлуатацію реєструє вказані документи у спе­ціальному журналі. Реєстраційні посвідчення на об’єкти нерухомості (свідоцтва про право власності, зареєстровані в БТІ) підлягають збері­ганню у грошовому сховищі.

Списання необоротних активів з балансу банку здійснюється на підставі актів списання необоротних активів (типова форма ОЗ-3) або актів на списання автотранспортних засобів (типова форма ОЗ-4) у разі їх вибуття внаслідок:

* реалізації сторонній юридичній або фізичній особі;
* безоплатної передачі сторонній юридичній або фізичній особі;
* списання об’єкта необоротних активів унаслідок його фізич­ного, морального зношення або непридатності для подальшого використання;
* ліквідації.

**Тема 21. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

1. Облік придбання та створення основних засобів та нематеріальних активів
2. Облік витрат на поліпшення та підтримку основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані.
3. Облік необоротних активів, що утримуються для продажу.
4. **Облік придбання та створення основних засобів та нематеріальних активів**

Об’єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбут­ніх економічних вигід, пов’язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнають за початковою вартістю.

Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблен­ня, слід відображати в балансі, якщо банк має:

* намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріально­го активу до стану, придатного для реалізації або використання;
* змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
* інформацію для достовірного визначення витрат, пов’язаних із розробленням нематеріального активу. Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов’язані з його придбанням або створен­ням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відобра­женню в складі витрат звітного періоду, в якому вони були здійснені, такі витрати:

* на дослідження;
* підготовку і перепідготовку кадрів;
* рекламу;
* створення, реорганізацію та переміщення банку або його час­тини;
* створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість ви­дань .

Справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів (земля, будівлі, машини та устаткування) є їхня ринкова вартість. Якщо немає даних про ринкову вартість машин та устаткування, то використовується відновлювальна вартість із вирахуванням суми зношення на дату оцінки. Для інших основних засобів справедливою вартістю є відновлювальна вартість з вирахуванням суми зношення на дату оцінки.

Основні засоби і нематеріальні активи можуть бути придбані як за національну, так і іноземну валюту. Придбання основних засобів і нематеріальних активів за національну валюту відображається в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

* Передоплата

Дт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів

Кт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки

* Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію основ­ними засобами та нематеріальними активами

Дт Рахунки для обліку незавершених капітальних інвестицій

Кт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів

* Визнання основних засобів і нематеріальних активів у ба­лансі банку

Дт Рахунки для обліку основних засобів і нематеріальних акти­вів

Кт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів або рахунки незавершених капітальних інвестицій.

Якщо придбання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється за іноземну валюту, то в обліку ці операції відобража­ють таким чином:

* Передоплата

Дт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів Кт 1500 Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках, - на суму в іноземній валюті

* Визнання необоротних активів у балансі банку

а) Дт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських

металів

Кт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів - на с уму в іноземні й валюті

б) Дт Рахунки для основних засобів і нематеріальних активів або

рахунки для обліку незавершених капітальних інвестицій Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - на суму в гривнях за офіційним кур­сом гривні до іноземних валют на дату перерахування ко­штів в іноземній валюті.

Дебіторська заборгованість із придбання необоротних активів є немонетарною статтею і не підлягає переоцінці у зв’язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Створення основних засобів і нематеріальних активів відобра­жується в обліку такими проведеннями:

* Передоплата виконаних робіт

Дт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуата­цію основними засобами)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та банківських металів, рахунки клієнтів

* Нарахування заробітної плати працівникам

Дт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуата­цію основними засобами)

Кт 3652 Нарахування працівникам банку за заробітною пла­тою» (3653 «Утримання з працівників на користь третіх осіб)

* Нарахування платежів у фонд соціального страхування та інші фонди

Дт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невведеними в експлуата­цію основними засобами)

Кт 3622 Кредиторська заборгованість за податками та обов’яз­ковими платежами, крім податку на прибуток

* Віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вар­тість основних засобів і нематеріальних активів

Дт Рахунки для обліку необоротних активів Кт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуата­цію основними засобами).

Після первинного визнання об’єкта основних засобів як активу його подальший облік має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

а) за початковою вартістю (собівартістю) з вирахуванням на­копиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення ко­рисності;

б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вираху­ванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від змен­шення корисності.

Обраний метод банки зобов’язані застосовувати для всіх об’єктів певної групи основних засобів і не поєднувати об’єкти з різними мето­дами оцінки в одну групу. У разі застосування методу початкової вар­тості (собівартості) переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Переоцінку потрібно здійснювати, якщо залишкова вартість об’єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об’єкта основних засобів на ту саму дату має здійснюватися переоцінка всіх об’єктів групи основ­них засобів, до якої належить цей об’єкт. Переоцінку групи основних засобів, об’єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі слід проводити з такою регулярністю, щоб їхня залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Не підлягають пе­реоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи і бібліотечні фонди.

1. **Облік витрат на поліпшення та підтримку основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані.**

Облік витрат, пов’язаних із поліпшенням основних засобів та вдо­сконаленням нематеріальних активів, здійснюється за рахунками об­ліку капітальних інвестицій.

Початкова вартість основних засобів збільшується на суму ви­трат, пов’язаних із поліпшенням об’єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо). Початкова вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов’язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів, підвищенням їх мож­ливостей та строку використання, що сприяє збільшенню первинно очікуваних економічних вигід.

У разі поліпшення об’єкта основних засобів шляхом уведення в дію комплектуючих (наприклад, додаткової пам’яті до системного блока), такі комплектуючі обліковують у складі цього об’єкта основ­них засобів із віднесенням їхньої вартості на збільшення вартості відповідного об’єкта основних засобів. Уведення в дію таких комп­лектуючих оформлюється актом приймання-передачі. До поліпшен­ня об’єкта основних засобів зазначені комплектуючі зберігають на складі й обліковують як окремі предмети.

Облік витрат, пов’язаних із поліпшенням основних засобів та вдосконаленням нематеріальних активів, здійснюють за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів відображується в обліку:

* Оплата витрат поліпшення основних засобів

Дт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуата­цію основними засобами)

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та банківських металів, рахунки клієнтів

* Віднесення суми поліпшення та удосконалення на збільшен­ня вартості об’єкта

Дт Рахунки для обліку необоротних активів

Кт 4310 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами (4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуата­цію основними засобами).

* Придбання обладнання, що потребує монтажу

а) оплата обладнання

Дт 4430 Капітальні інвестиції

б) передавання обладнання для монтажу

Дт 4431 Обладнання, що потребує монтажу

Кт 4430 Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами

в) уведення в експлуатацію обладнання після монтажу Дт 4400 Основні засоби Кт 4431 Обладнання, що потребує монтажу.

Витрати для підтримання об’єкта основних засобів і нема­теріальних активів у придатному для використання стані та одер­жання початково визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання включають до складу витрат звітного періоду і вони не впливають на його залишкову вартість.

Під час проведення робіт для підтримання об’єкта основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані здійснюють такі проведення:

* Передоплата

Дт 3519 Дебіторська заборгованість за послуги Кт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки

* Виконані роботи

Дт 7420 Витрати на утримання власних основних засобів і не­матеріальних активів Кт 3519 Дебіторська заборгованість за послуги.

Витрати, що здійснюються для підтримання (капітального, по­точного ремонту) об’єкта основних засобів і нематеріальних активів у придатному для використання стані та отримання початково ви­значеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включають до складу витрат звітного періоду і вони не впливають на його залишкову вартість.

У разі здійснення ремонту об’єкта основних засобів шляхом замі­ни комплектуючих (клавіатури, миші, мережевого адаптера у складі системного блока тощо), які окремо не обліковуються і вартість яких під час придбання об’єкта входить до його вартості, вартість нових комплектуючих відносять на поточні витрати.

До здійснення ремонту об’єкта основних засобів зазначені комп­лектуючі зберігають на складі та обліковують за рахунками запасів матеріальних цінностей на складі.

Витрати банку на проведення робіт для підтримання об’єкта не­оборотних активів у робочому стані господарським способом відо­бражають у бухгалтерському обліку такими проведеннями:

* Передоплата

Дт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та банківських металів, рахунки клієнтів Отримання матеріалів на склад і в підзвіт

Дт Рахунки для обліку запасів матеріальних цінностей Кт 3510 Дебіторська заборгованість з придбання активів (3551 Аванси працівникам банку на господарські витрати)

Видача матеріалів у підзвіт і в переробку

Дт 3402 Господарські матеріали у підзвітних осіб та в переробці Кт 3400 Господарські матеріали на складі Вартість матеріалів, використаних для ремонту

Дт Рахунки для обліку витрат на утримання основних засобів Кт 3402 Господарські матеріали у підзвітних осіб та в переробці.

**Тема 22. Порядок нарахування і обліку амортизації та облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів**

1. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів.
2. Облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів.
3. Відображення в обліку результатів інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів.
4. **Амортизація основних засобів та нематеріальних активів**

Амортизація — це систематичний розподіл вартості необоротних активів, яка амор­тизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Нарахування амортизації необоротних активів передбачає визначення:

1. строку корисного використання (експлуатації);
2. вартості, що амортизується;
3. методу амортизації.

Строк корисного використання — це очікуваний період часу, протягом якого не­оборотні активи будуть використовуватися підприємством або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний підприємством обсяг продукції (робіт, послуг).

Вартість, яка амортизується — це первісна або переоцінена вартість необоротних ак­тивів за вирахуванням їх ліквідаційної вартості. Під останьою розуміють суму коштів або вартість інших активів, яку підприємство очікує отримати від реалізації (ліквідації) необоротних активів після закінчення строку їх корисного використання (експлуата­ції), за вирахуванням витрат, пов’язаних з продажем (ліквідацією).

Метод амортизації — це модель, за якою корисність необоротного активу, як очіку­ється, буде спожита.

Згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) ак­тивів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об’єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання. Амортизація необоротних активів не припиня­ється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримува­них для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно.

Однією із особливостей нематеріальних активів є те, що вони не мають фізичного строку їх використання, який би визначав верхню межу терміну їх корисної експлуатації. Разом з тим, більшість нематеріальних активів мають правове або контрактне обмеження щодо стро­ку їх використання. Згідно з українським П(С)БО 8 «Нематеріальні активи», а також Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, строк корисного використання нематеріальних активів має бути не більше *20 років*.

Строк корисного використання (експлуатації) об’єкта основних засобів і нематеріа­льних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його вико­ристання та наприкінці кожного фінансового року.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звіт­ним, у якому об’єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступ­ного за місяцем вибуття об’єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об’єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується ви­ходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Нарахована сума амортизації необоротних активів відображається в бухгалтерсько­му обліку такими проводками:

* амортизація основних засобів:

Дт 7423 «Амортизація»

Кт 4409 «Знос основних засобів»;

* амортизація нематеріальних активів:

Дт 7423 «Амортизація»

Кт 4309 «Накопичена амортизація нематеріальних активів»;

* амортизація інших необоротних матеріальних активів:

Дт 7423 «Амортизація»

Кт 4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів».

Необоротні активи, що повністю амортизовані і використовуються банком у його діяльності, у бухгалтерському обліку відображаються за відповідними рахунками з обліку первісної (переоціненої) вартості активів та нарахованого зносу (накопиченої аморти­зації) до часу списання їх з балансу.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється відповідно до внутрішніх положень банку з обліку основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) бан­ки нараховують із застосуванням таких методів:

* прямолінійного;
* зменшення залишкової вартості;
* прискореного зменшення залишкової вартості;
* кумулятивного;
* виробничого.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується за прямоліній­ним або виробничим методом.

Нарахування амортизації здійснюється щомісяця. Місячна сума амортизації визна­чається діленням суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

Серед розглянутих методів нарахування амортизації виробничий метод найкраще забезпечує дотримання принципу відповідності доходів і витрат. Водночас, досить час­то застосування виробничого методу є надто дорогим, або неможливим (наприклад, у випадку нарахування амортизації будівлі чи комп’ютерів).

У практиці вітчизняних банків найбільш розповсюдженим є прямолінійний метод. Це пояснюється простотою застосування даного методу, а також його позитивним впливом на чистий прибуток банку: у перші роки використання основних засобів амор­тизація, розрахована прямолінійним методом, є менша, ніж при застосуванні приско­рених методів.

1. **Облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів**

Фінансовий результат від вибуття об’єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається як різниця між надходженням коштів за основні засоби і нематеріальні активи (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов’язаних із вибуттям основних засобів і нематеріальних активів) та їх залишковою вартістю.

Сума залишкової вартості об’єкта, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за дебетом рахунку 7490 «Негативний результат від вибуття немате­ріальних активів та основних засобів», а сума виручки від реалізації, що перевищує залишкову вартість, — за кредитом рахунку 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів».

Реалізація основних засобів і нематеріальних активів відображається в бухгалтерсь­кому обліку такими проводками:

а) у разі перевищення суми залишкової вартості об’єкта порівняно із сумою виручки від його реалізації:

Дт Рахунки для обліку коштів на кореспондентському рахунку та коштів клієнтів 1200, 2600, 2620, 2650 — на суму виручки від реалізації Дт 4309 «Накопичена амортизація нематеріальних активів», або 4409 «Знос основних засобів», або

4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів» — на суму зносу (амортизації) Дт 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засо­бів» — на різницю між залишковою вартістю об’єкта та виручкою від його реалізації Кт 4300 «Нематеріальні активи», або 4400 «Основні засоби», або 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»;

б) у разі перевищення суми виручки від реалізації порівняно із сумою залишкової вар­тості об’єкта:

Дт Рахунки для обліку коштів на кореспондентському рахунку та коштів клієнтів 1200, 2600, 2620, 2650 — на суму виручки від реалізації Дт 4309 «Накопичена амортизація нематеріальних активів», або 4409 «Знос основних засобів», або

4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів» — на суму зносу (амортизації) Кт 4300 «Нематеріальні активи», або 4400 «Основні засоби», або

4500 «Інші необоротні матеріальні активи» — на первісну вартість об’єкта

Кт 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів» — на різницю між виручкою від реалізації об’єкта та його залишковою вартістю;

в) за переоціненими основними засобами і нематеріальними активами, додатково на суму, що обліковується за рахунком 5100 або 5101 виконується така проводка:

Дт 5100 «Результати переоцінки основних засобів», або 5101 «Результати переоцінки нематеріальних активів»

Кт 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

Безоплатне передавання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється аналогічно до їх реалізації (крім передавання між підвідомчими установами). Порядок безоплатного передавання активів між підвідомчими установами визначається банком самостійно.

У разі часткової ліквідації об’єкта основних засобів його первісна (переоцінена) вартість і знос зменшуються відповідно на суму первісної (переоціненої) вартості та зносу ліквідованої частини об’єкта. Часткова ліквідація в бухгалтерському обліку відо­бражається такими проводками:

Дт 4409 «Знос основних засобів»

Дт 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів»

Кт 4400 «Основні засоби» — на суму часткової ліквідації об’єкта.

Під час списання з балансу основних засобів здійснюються такі проводки:

1. Дт 4409 «Знос основних засобів», або

4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів»

Кт 4400 «Основні засоби», або

4500 «Інші необоротні матеріальні активи» — на суму зносу;

1. Дт 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів» Кт 4400 «Основні засоби», або

4500 «Інші необоротні матеріальні активи» — на залишкову вартість.

**Розділ 10. Облік внутрішньобанківських операцій**

**Тема 23. Облік податкових розрахунків комерційних банків України**

1. Види податків, які сплачують комерційні банки.
2. Облік податку на прибуток банків.
3. Облік податку на додану вартість. Облік місцевих податків і зборів.
4. Звітність з основних видів податків, зборів та внесків.
5. **Види податків, які сплачують комерційні банки.**

Система оподаткування сформована на підставі Закону України «Про систему оподаткування», змін і доповнень до нього та інших законодавчих актів, що видаються згідно з цим законом. Подат­ки — це обов’язкові платежі, що утримуються державою (центра­льними та місцевими органами влади) з юридичних та фізичних осіб у державний та місцевий бюджети. У податковій системі України податок на прибуток на сьогодні становить найвагомішу частку надходжень у бюджет серед прямих податків. Визначення об’єкта оподаткування, ставки податку на прибуток, порядку нара­хування, термінів сплати регламентуються Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» у редакції Закону України від 22 травня 1997 р. № 283/97 ВР зі змінами і доповненнями (да­лі — Закон).

Банки України як платники податку на прибуток ведуть окре­мий від фінансового податковий облік валових доходів і валових витрат. Об’єктом оподаткування згідно з Законом є прибуток, ви­значений шляхом зменшення скоригованого валового доходу звіт­ного періоду на суму валових витрат банку і суму амортизаційних відрахувань.

За даними фінансового обліку визначається економічний прибу­ток банку (різниця між даними за рахунками класу 6 «Доходи» і класу 7 «Витрати»). Порядок фінансового обліку доходів і витрат банку базується на принципах нарахування, відповідності та обе­режності.

При визначенні об’єкта оподаткування податком на прибуток вживають терміни «валові доходи» та «валові витрати», склад яких відрізняється в ряді випадків від складу доходів і витрат фінансово­го обліку. Наприклад, доходи (витрати), отримані (сплачені) дост­роково, у податковому обліку входять до складу валових доходів (витрат) у податковому періоді їх фактичного отримання (сплати), тоді як у фінансовому обліку такі доходи (витрати) відображаються за рахунками доходів (витрат) майбутніх періодів (рахунки відпо­відно 3600 і 3500), а за рахунками класу 6 «Доходи» і класу 7 «Ви­трати» суми, отримані (сплачені) авансом, поступово відобража­ються з настанням звітного періоду, до якого вони відносяться.

Валовим доходом є загальна сума доходів банку від усіх видів діяльності, отримана (нарахована) протягом звітного періоду.

З метою правильного нарахування податку на прибуток чітко визначена дата отримання валового доходу.

Валовими витратами банку є сума витрат банку, пов’язаних з його господарською діяльністю, у тому числі витрати, пов’язані з виплатою або нарахуванням відсотків за борговими зо­бов’язаннями, орендні платежі, витрати зі страхування кредитних та інших комерційних ризиків, податки, збори та інші обов’язкові платежі, витрати на виплату основної і додаткової заробітної плати, витрати на відрядження. У податковому обліку до валових витрат відносять суми сформованого страхового резерву для покриття ри­зиків неповернення основного боргу за нестандартними кредитами в обсязі, що не перевищує 20 % від суми сукупної заборгованості за кредитами, гарантіями та поруками, фактично наданими дебіторам на останній робочий день звітного податкового кварталу.

Податковий облік ведеться з метою нагромадження даних про валові доходи та валові витрати і використовується для складання податкової звітності (декларації про прибуток банківської устано­ви). Податковий облік ведеться наростаючим підсумком з початку року.

Порядок ведення податкового обліку визначається банком са­мостійно.

Податковий облік може здійснюватися:

* позасистемно;
* на рахунках управлінського обліку за класом 8;
* на балансових рахунках.

Аналітичний облік податків, зборів та внесків до державних ці­льових фондів ведуть у «Відомості аналітичного обліку розрахун­ків

Прибуток до оподаткування визначається щомісячно для сплати авансових платежів, а в кінці податкового періоду (кварталу, року) за необхідності здійснюються коригування.

Наприкінці податкового періоду формують податкову деклара­цію з додатками.

1. **Облік податку на прибуток банків**

До прямих податків банків відносять податок на прибуток під­приємств і організацій, плату за землю, податок із власників транс­портних засобів, прибутковий податок з громадян.

Облік податку на прибуток банків. Об’єктом оподаткування банківської діяльності є прибуток, який визначається шляхом зни­ження суми скоригованого валового доходу звітного періоду на суму валових витрат платника податку та суми амортизаційних відрахувань, передбачених Законом України «Про внесення змін до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 283/97-ВР від 22.05.1997 р.

Валовий дохід — це загальна сума доходу платника податку від усіх видів діяльності, отриманого (нарахованого) протягом звітного періоду в грошовій, матеріальній або нематеріальній формах на території України, її континентальному шельфі, ви­ключній (морській), економічній зоні та за її межами. Структура і перелік видів валових доходів регламентується згаданим вище законом.

Валові витрати виробництва та обігу — це сума будь-яких ви­трат платника податку в грошовій, матеріальній або нематеріальній формах, здійснюваних як компенсація вартості товарів (робіт, по­слуг), що можуть бути придбані цим платником податку для їх по­дальшого використання. Види витрат регламентуються зазначеним вище законом.

Прибуток від банківської діяльності оподатковується за ставкою 30 % до об’єкта оподаткування.

Податок сплачується до бюджету не пізніше 20-го числа місяця, наступного за звітним кварталом, з поданням не пізніше 25-го чис­ла місяця до податкового органу декларації про прибуток за звіт­ний квартал з розрахунками наростаючим підсумком з початку зві­тного фінансового року.

Протягом кварталу банки сплачують авансові внески до бюдже­ту за підсумками першого та другого місяців кварталу до 20 числа другого і третього місяців кварталу відповідно, без податкової де­кларації, виходячи з окремого розрахунка, який подається податко­вому органу в зазначений термін.

Суми податку на прибуток можуть, згідно з діючими положен­нями, зараховуватися в певних співвідношеннях до Державного бюджету України, бюджету Автономної Республіки Крим та місце­вих бюджетів.

1. **Облік податку на додану вартість. Облік місцевих податків та зборів**

До непрямих податків відносять податок на додану вартість (ПДВ), акцизний збір, мито.

Податок на додану вартість є частиною новоствореної вартості і сплачується до державного бюджету на кожному етапі виробницт­ва товарів, виконання робіт, надання послуг.

Платниками ПДВ є суб’єкти підприємницької діяльності, що перебувають на території України, а також об’єднання та іноземні

юридичні особи і громадяни, які здійснюють від свого імені вироб­ничу та іншу підприємницьку діяльність на території України.

Об’єктами оподаткування є обіг з реалізації товарів (робіт, по­слуг). Банки України не є платниками ПДВ за основними видами суто банківських операцій згідно з Законом України «Про податок на додану вартість», затвердженим Верховною Радою 03.04.1997 р. за№ 168/97-ВР. Звільненню підлягають:

* операції з залучення і розміщення грошових коштів за уго­дами позики, депозиту, вкладу, страхуванню і дорученню;
* операції з надання, управління і переуступки фінансових кредитів, кредитних гарантій і банківських поручительств особам, які надали такі кредити, гарантії, або поручительства; — операції, пов’язані з обігом валюти, грошей і банкнот, що є законними засо­бами платежу (за винятком використовуваних з нумізматичною ме­тою), а також цінних паперів (акцій, облігацій, сертифікатів, вексе­лів тощо).

Послуги банків, не пов’язані з названими операціями, підляга­ють оподаткуванню. Об’єктом оподаткування при реалізації послуг є виручка, одержана від надання:

* форфейтингових, факторингових, трастових операцій;
* послуг щодо здачі в оренду майна;
* послуг щодо зберігання документів і цінностей;
* послуг щодо транспортування готівки, грошей, інкасації;
* послуг щодо автоматизованого оброблення даних та інфор­маційного забезпечення (крім послуг, пов’язаних з операціями за рахунками клієнтів);
* послуг щодо поручительства, надання гарантій і видач інших зобов’язань за третіх осіб;
* послуг зв’язку, крім послуг, пов’язаних з операціями за ра­хунками клієнтів;
* послуг з підготовки кадрів і підвищення кваліфікації;
* консультаційних, правових, аудиторських, експертних, посе­редницьких, брокерських послуг;
* послуг з реалізації предметів застави, включаючи їх передачу заставотримачу при невиконанні передбаченого заставою зо­бов’язання;
* послуг населенню з надання в індивідуальне користування сейфів, прийому на збереження цінних паперів тощо;
* послуг на сторону позавідомчої охорони.

В оподаткований обіг включаються суми, одержані від реаліза­ції господарських матеріалів, малоцінних і швидкозношуваних предметів та основних засобів і нематеріальних активів, а також грошові кошти та інше майно, яке одержують банки у вигляді фі­нансової допомоги, поповнення фондів спеціального призначення або скеровані на рахунок збільшення прибутку, а також одержані безкоштовно.

Ставка податку становить 20 % суми об’єкта оподаткування.

*До основних місцевих податків і зборів*, які можуть сплачувати банки, належать: готельний збір, збір за паркування автомобілів, ринковий збір, податок з реклами, збір за право використання міс­цевої символіки, збір за право проведення кіно- і телезйомок, збір за проведення місцевих аукціонів, конкурсного розпродажу і лоте­рей, комунальний податок, збір за проїзд територією прикордонних областей автотранспорту, що прямує за кордон, збір за видачу до­зволу на розміщення об’єктів торгівлі.

Готельний збір нараховується в розмірі, що не перевищує 20 % добової вартості найманого житла (без додаткових послуг) і утри­мується з осіб, що поселяються в готель. Готельний збір, внесений за рахунок коштів банків, відноситься на собівартість їх робіт, по­слуг.

Збір з паркування автотранспорту в спеціально обладнаних міс­цях встановлюється в межах 3 % мінімальної заробітної плати за кожну годину паркування. Збір на паркування автотранспорту, що належить юридичним особам, відноситься на собівартість банків­ських послуг.

Ринковий збір утримується з фізичних осіб у розмірі до 20 % мінімальної заробітної плати, а з юридичних осіб — до 3 % мініма­льних заробітних плат. Порядок віднесення затрат і кореспонденція рахунків не відрізняються від двох попередніх зборів.

Податок з реклами сплачується фізичними та юридичними осо­бами за встановлення та розміщення реклами. Граничний розмір податку не може перевищувати 0,1 % вартості послуг за розміщен­ня одноразової реклами та 0,5 % за розміщення реклами на трива­лий час. Юридичні особи покривають витрати на податок з рекла­ми.

Збір за право використання місцевої символіки утримується з фізичних та юридичних осіб, які використовують місцеву символі­ку з комерційною метою. Граничний розмір збору з юридичних осіб не може перевищувати 0,1 % вартості виробленої продукції (робіт, послуг) з використанням місцевої символіки, а з фізичних осіб — 5 мінімальних заробітних плат. Витрати на збір юридичні особи відносять на собівартість банківських послуг.

Збір за право кіно- і телезйомок не може перевищувати фактич­них витрат на проведення зазначених заходів. Витрати на збір по­криваються за рахунок податку, що залишається в розпорядженні банків після сплати обов’язкових платежів.

Збір за проведення місцевих аукціонів, конкурсного розпродажу і лотерей утримується з фізичних та юридичних осіб, які мають дозвіл: — на проведення місцевих аукціонів, конкурсного розпродажу і лотерей (збір не може перевищувати 0,1 % вартості виявлених то­варів або суми, на яку випускається лотерея); — на проведення ло­терей (збір з кожного учасника не може перевищувати трьох міні­мальних розмірів заробітних плат).

Витрати на збір за проведення місцевих аукціонів, конкурсного розпродажу і лотерей відшкодовуються за рахунок прибутку, що залишається у розпорядженні банків після сплати обов’язкових платежів.

Комунальний податок стягується з юридичних осіб, крім бю­джетних закладів, організацій, планово-дотаційних та сільськогос­подарських підприємств. Його граничний розмір не може переви­щувати 10 % річного фонду оплати праці, обчисленого виходячи з мінімального розміру заробітної плати. Витрати на сплату комуна­льного податку відносять до інших небанківських операційних ви­трат бухгалтерською проводкою.

Збір за видачу дозволу на розміщення об’єктів торгівлі утриму­ють у розмірі до 20 мінімальних заробітних плат для суб’єктів, які постійно займаються торгівлею, та до однієї мінімальної заробітної плати — за одноразову торгівлю. Збір відносять на витрати банку.

До інших податків, зборів, внесків, згідно з чинним законодавст­вом України, відносять відрахування на геологорозвідувальні роботи, плату за спеціальне використання прісних водних ресурсів (плату за воду), плату за забруднення навколишнього середовища, державне мито. З усіх наведених банки сплачують тільки останній податок.

**Розділ 11. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку**

**Тема 24. Характеристика доходів і витрат банків**

1. Економічний зміст доходів і витрат банків та їх класифікація
2. Облік процентних доходів та витрат банку
3. Методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат
4. **Економічний зміст доходів і витрат банків та їх класифікація**

У нормативно-правових актах НБУ доходи трактуються як збільшення еконо­мічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов’язань, що при­зводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за ра­хунок внесків акціонерів), а витрати — як зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов’язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками).

Відповідно до Концептуальної основи дохід — це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов’язань, результатом чого є збільшення власного капіта­лу, за винятком збільшення, пов’язаного з внесками учасників. Визначення доходу включає дохід від звичайної діяльності і прибуток від інших операцій. Прибуток від інших операцій відображає інші статті, які відповідають визначенню доходу і може ви­никати або не виникати в ході звичайної діяльності підприємства. Прибуток від інших операцій означає збільшення економічних вигід, і таким чином, своєю суттю не відріз­няється від доходу.

Витрати тлумачаться Концептуальною основою як зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді ви­никнення зобов’язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов’язаного з виплатами акціонерам. При цьому визначення витрат включає збитки та витрати, які виникають під час звичайної діяльності суб’єкта господарюван­ня, а також нереалізовані збитки, як наприклад такі, що виникають у результаті не­сприятливої зміни валютних курсів. Збитки відображають інші статті, які відповідають визначенню витрат і можуть виникати або не виникати в ході звичайної діяльності су­б’єкта господарювання. Збитки включають, наприклад, збитки в результаті стихійних лих, а також ті, що виникають після вибуття непоточних активів.

У банківському фінансовому обліку всі доходи та витрати класифікуються на доходи та витрати, отримані в результаті:

* операційної діяльності;
* інвестиційної діяльності;
* фінансової діяльності.

У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

* процентні доходи і витрати;
* комісійні доходи і витрати;
* прибутки (збитки) від торговельних операцій;
* дохід у вигляді дивідендів;
* витрати на формування спеціальних резервів банку;
* доходи від повернення раніше списаних активів;
* інші операційні доходи і витрати;
* загальні адміністративні витрати;
* податок на прибуток.

Розглянемо більш детально зазначені вище доходи та витрати банку.

Процентні доходи і витрати — це операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать: доходи за операціями з коштами, розмі­щеними в інших банках; витрати, за операціями з коштами, залученими від інших бан­ків; доходи за кредитами та депозитами, наданими юридичним та фізичним особам, витрати за отриманими депозитами та кредитами; доходи та витрати за іншими фінан­совими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи (витрати) у вигляді амортизації дисконту (премії).

Комісійні доходи і витрати — це операційні доходи і витрати за наданими (отримани­ми) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов’язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов’язаного з ними фінансового інструменту поділяються на три групи.

1. Комісії, що є невід’ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.
2. Комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг. До них належать:

* комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
* комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
* комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу осно­ві протягом строку дії зобов’язання;
* комісії за управління інвестицією тощо.

1. Комісії, що отримуються (сплачуються) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних папе­рів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій — це результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

Витрати на формування спеціальних резервів банку — це витрати на покриття можли­вих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів — це кошти, що надійшли для пога­шення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати — це доходи і витрати від операцій, що не пов’язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема: доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); витрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати — це операційні витрати, пов’язані із забезпечен­ням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов’язкові нарахування, страхування, дода­ткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страху­вання), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв’язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов’язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток — операційні витрати банку, пов’язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України.

За результатами інвестиційної діяльності банк визнає такі доходи (витрати):

* за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
* за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
* від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів.

Результатами операцій, пов’язаних із фінансовою діяльністю банку є:

* доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
* доходи (витрати) за субординованим боргом;
* дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
* доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу.

1. **Облік процентних доходів та витрат банку**

Процентні доходи та витрати, як правило, становлять найбільшу питому вагу у загаль­ній сумі банківських доходів та витрат. У зв’язку з цим їх правильне відображення на ра­хунках бухгалтерського обліку та у фінансовій звітності має важливе значення для банку.

Згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, процен­тні доходи і витрати визнаються та оцінюються за методом ефективної ставки відсотка. Нагадаємо, що метод ефективної ставки відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов’язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов’язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номіналь­ною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відобража­ється за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за відповідними рахунками першого, другого та третього класів Плану рахунків. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням про­центів.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсо­тка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з об­ліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку про­центних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід’ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використову­ються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих і таке відхилення не пов’язане зі зменшенням або відно­вленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконто­ваних за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку про­центних доходів (витрат).

Для обчислення процентних доходів і витрат застосовуються такі методи визначен­ня кількості днів:

1. метод «факт/факт» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;
2. метод «факт/360» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;
3. метод «30/360» — передбачає, що для розрахунку використовується умовна кіль­кість днів у році — 360, у місяці — 30.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Процентні доходи банків обліковуються за рахунками 60 розділу «Процентні доходи» таких груп Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

* 600 «Процентні доходи за коштами, що розміщені в Національному банку України»;
* 601 «Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках»;
* 602 «Процентні доходи за кредитами, що надані суб’єктам господарювання»;
* 603 «Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади»;
* 604 «Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам»;
* 605 «Процентні доходи за цінними паперами»;
* 608 «Процентні доходи за операціями з філіями банку»;
* 609 «Інші процентні доходи».

В загальному, нарахування процентних доходів за операціями в національній валюті супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Дт Рахунки для обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3 Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60.

Нарахування процентних доходів в іноземній валюті здійснюється з використанням технічних рахунків валютної позиції і відображається в обліку такими проводками:

Дт Рахунки для обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Одночасно на суму вартості іноземної валюти у гривнях здійснюється така бухгал­терська проводка:

Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60.

Амортизація дисконту за фінансовими активами відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* за фінансовими активами в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за фінансовими активами Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60;

* за фінансовими активами в іноземній валюті:

1. Дт Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за фінансовими активами Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;
2. Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів» Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60.

У випадку амортизації премії за фінансовими активами в бухгалтерському обліку виконуються такі проводки:

* за фінансовими активами в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60

Кт Рахунки для обліку неамортизованої премії за фінансовими активами;

* за фінансовими активами в іноземній валюті:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку неамортизованої премії за фінансовими активами;

1. Дт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Отримання нарахованих процентних доходів в національній та іноземній валюті супроводжується такою проводкою:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів або поточні рахунки 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та і**нш**і

Кт Рахунки для обліку процентних нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

У випадку надходження коштів за операціями, за якими визнання процентного до­ходу та отримання коштів відбувається на дату балансу, здійснюються такі проводки:

* в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та і**нш**і

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60;

* в іноземній валюті:

1. Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та і**нш**і

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

1. Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня нес плачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів першого, другого та третього класів. При цьому виконується проводка:

Дт Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за класами 1, 2, 3 Кт Рахунки для обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

У разі часткового або повного погашення контрагентом (поручителем) заборгованості за нарахованими доходами, що обліковуються на рахунках прострочених нарахованих доходів, виконується така проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та і**нш**і

Кт Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

Нараховані та не отримані процентні доходи банк оцінює на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Визнання процентного доходу за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, має здійснюватися із вико­ристанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Процентні витрати обліковуються банками у 70 розділі «Процентні витрати» Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

**Тема 25. Облік доходів, витрат та фінансового результату банку**

1. Облік комісійних доходів і витрат банку
2. Облік загальних адміністративних витрат.
3. Облік витрат з податку на прибуток.
4. Облік фінансового результату діяльності банку і розподілу прибутку
5. **Облік комісійних доходів і витрат банку**

Для відображення в обліку комісійних доходів використовуються рахунки 61 розділу «Комісійні доходи». Даний розділ містить три групи рахунків:

* 610 «Комісійні доходи за операціями з банками»;
* 611 «Комісійні доходи за операціями з клієнтами»;
* 618 «Комісійні доходи за операціями з філіями».

Як вже зауважувалось, методика обліку комісійних доходів та витрат залежить від виду послуг, пов’язаних з їх одержанням чи сплатою.

Отримання банком комісійних доходів за одноразовими послугами (якщо кошти отримані у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються) супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* отримання доходів в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу;

* отримання доходів в іноземній валюті:

1. Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

1. Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів» Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

Нарахування комісійних та інших доходів за операціями в національній валюті супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Дт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або 3578 «Інші нараховані доходи»

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

Під час нарахування комісійних доходів за операціями в іноземній валюті здійсню­ються такі проводки:

Дт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування»

3578 «Інші нараховані доходи»

Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Одночасно на суму гривневого еквівалента здійснюється така проводка:

Дт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

Отримання банком коштів за раніше визнаними нарахованими доходами супрово­джується проводкою:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

Кт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або 3578 «Інші нараховані доходи».

У разі отримання коштів у сумі, більшій, ніж визнано за рахунками нарахованих до­ходів на певну дату, здійснюються такі проводки:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші.

Кт 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або 3578 «Інші нараховані доходи»

Кт 3600 «Доходи майбутніх періодів» (на суму доходів, що отримані авансом та належать до майбутніх звітних періодів).

Банк щомісяця визначає суму доходу, що належить до звітного періоду, здійснюючи такі бухгалтерські проводки:

Дт 3600 «Доходи майбутніх періодів»

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу, або

3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування» чи 3578 «Інші нараховані доходи» (якщо банк визнає доходи згідно з принципом нара­хування).

У разі надходження коштів за операціями, за якими визнання доходу та отримання коштів відбувається на дату балансу, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

Кт Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

У випадку часткового або повного погашення контрагентом заборгованості за нара­хованими доходами, що обліковуються на рахунках прострочених нарахованих доходів, виконується така бухгалтерська проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші.

Кт 3579 «Прострочені інші нараховані доходи».

Облік комісійних витрат банків здійснюється за рахунками 71 розділу «Комісійні витрати» таких груп Плану рахунків:

* 710 «Комісійні витрати»;
* 718 «Комісійні витрати за операціями з філіями банку».

Сплата банком комісійних витрат за одноразовими послугами (якщо кошти спла­чені у звітному періоді, у якому послуги фактично отримані) супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* сплата комісійних витрат в національній валюті:

Дт Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

Кт Рахунки для обліку коштів на кореспондентських рахунках 1200, 1500, 1600;

* сплата комісійних витрат в іноземній валюті:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт Рахунки для обліку коштів на кореспондентських рахунках 1200, 1500, 1600;

1. Дт Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Під час нарахування комісійних та інших витрат за операціями в національній валю­ті здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Дт Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

Кт 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування»

3678 «Інші нараховані витрати».

Нарахування комісійних та інших витрат за операціями в іноземній валюті відобра­жається в бухгалтерському обліку такими проводками:

1. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування», або

3678 «Інші нараховані витрати»;

1. Дт Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Під час сплати коштів відповідно до умов договору на дату платежу здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Дт 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування», або 3678 «Інші нараховані витрати»

Кт Рахунки для обліку коштів на кореспондентських рахунках 1200, 1500, 1600.

**Облік результатів від торговельних операцій банку**

Результати від торговельних операцій банку обліковуються за рахунками 6 класу, 62 розділу «Результат від торговельних операцій» 620 групи, а саме:

* 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку»;
* 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»;
* 6209 «Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами».

Усі зазначені вище рахунки є активно-пасивними. За кредитом цих рахунків відо­бражаються прибутки та позитивні курсові різниці від переоцінки, а за дебетом — збит­ки від торгівлі фінансовими інструментами та негативні курсові різниці від переоцінки.

Облік результатів від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі бан­ку регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 3.10.2005 р. № 358 та роз­глянутий у сьомому розділі «Облік фінансових інвестицій» даного підручника.

Методика обліку результатів від торгівлі іноземною валютою та банківськими мета­лами, а також результатів переоцінки регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р. та Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495. Це питання висвіт­лено у восьмому розділі «Облік валютних операцій» даного підручника.

Облік результатів від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами регламентуються Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансо­вими інструментами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 31.08.2007 р. № 309.

1. **Облік загальних адміністративних витрат**

Облік загальних адміністративних витрат банку здійснюється за рахунками 74 розділу «Загальні адміністративні витрати» Плану рахунків. Даний розділ охоплює 7 груп ра­хунків, а саме:

* 740 «Витрати на утримання персоналу»;
* 741 «Сплата податків та інших обов’язкових платежів, крім податку на прибуток»;
* 742 «Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів»;
* 743 «Інші експлуатаційні та господарські витрати»;
* 744 «Витрати на телекомунікації»;
* 745 «Інші адміністративні витрати»;
* 749 «Інші витрати».

Відображення в бухгалтерському обліку витрат на утримання персоналу (нарахування та сплата заробітної плати та прирівняних до неї платежів, нарахування та утримання обов’язкових зборів) банки здійснюють відповідно до вимог чинного законодавства України та облікової політики банку.

У бухгалтерському обліку банку витрати на утримання персоналу відображаються такими бухгалтерськими проводками:

* нарахування заробітної плати працівникам банку протягом місяця:

Дт 7400 «Основна і додаткова заробітна плата»

Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»;

* нарахування матеріальної допомоги та інших соціальних виплат:

Дт 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати»

Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»;

* нарахування інших витрат на утримання персоналу:

Дт 7409 «Інші витрати на утримання персоналу»

Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»;

* на суму раніше виплаченої заробітної плати та інших виплат штатним та позаштатним працівникам банку:

Дт 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»

Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою».

Виплата нарахованої заробітної плати (премії, матеріальної допомоги, інших виплат) відображається в бухгалтерському обліку такою проводкою:

Дт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

Нарахування відпускних відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* якщо період відпустки повністю збігається із звітним місяцем:

Дт 7400 «Основна і додаткова заробітна плата»

Кт 3654 «Нараховані відпускні до сплати»;

* якщо період відпустки припадає на різні місяці:

Дт 7400 «Основна і додаткова заробітна плата» — на суму, що належить до поточно­го місяця,

Дт 3500 «Витрати майбутніх періодів» — на суму, що належить до наступного місяця Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»,

3654 «Нараховані відпускні до сплати».

На суму відпускних, що були раніше визнані як витрати майбутніх періодів, у поточному місяці здійснюється така проводка:

Дт 7400 «Основна і додаткова заробітна плата»

Кт 3500 «Витрати майбутніх періодів».

Банки можуть створювати забезпечення під відпускні, щомісячно здійснюючи від­рахування. При цьому на суму нарахованого забезпечення майбутніх виплат виконується така проводка:

Дт 7400 «Основна і додаткова заробітна плата»

Кт 3658 «Забезпечення оплати відпусток».

У випадку створення банком забезпечення під відпускні на суму визнаних у звітному місяці відпускних здійснюється така проводка:

Дт 3658 «Забезпечення оплати відпусток»

Кт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»,

3654 «Нараховані відпускні до сплати».

Виплата відпускних відображається в обліку такими проводками:

Дт 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»,

3654 «Нараховані відпускні до сплати»

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

Експлуатаційні та інші витрати, пов’язані з діяльністю банку, відображаються в бух­галтерському обліку такими проводками:

* авансові платежі згідно з умовами договору:

Дт 3500 «Витрати майбутніх періодів»,

3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»

Кт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки 1200, 1500, 2600;

* визнання в бухгалтерському обліку експлуатаційних та інших витрат, пов’язаних з діяль­ністю банку у відповідному звітному періоді:

Дт Відповідні рахунки груп 738, 739, 742, 743, 744, 745, 749 Кт 3500 «Витрати майбутніх періодів»,

3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів»,

3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»,

3678 «Інші нараховані витрати» — за умови визнання витрат за рахунками нара­хованих витрат;

* перерахування коштів відповідно до умов угод з надання експлуатаційних та інших послуг відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Дт 3678 «Інші нараховані витрати»

Кт 3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»,

Кт Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки.

1. **Облік фінансового результату діяльності банку і розподілу прибутку**

Фінансовий результат діяльності банку визначається як різниця між загальною су­мою усіх доходів та витрат та обліковується за рахунками 5 класу «Капітал банку» груп 503 «Результати минулих років» та 504 «Результати звітного року, що очікують затвер­дження», а саме:

• 5030 (пасивний) «Нерозподілені прибутки минулих років». Рахунок призначений для об­ліку прибутків минулих років до їх розподілу. За кредитом рахунку відображаються суми підтвердженихприбутків минулих років; перевищення сум попередніх дооцінок над су­мою попередніх уцінок вартості активів, що раніше були переоцінені, у разі їх вибуття.

За дебетом рахунку відображаються суми розподіленого прибутку згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (учасників) відповідно до законодавства України.

* 5031 (активний) «Непокриті збитки минулих років». Рахунок призначений для обліку сум підтверджених збитків минулих років до їх покриття. За дебетом рахунку відображаєть­ся облік підтверджених сум непокритих збитків минулих років. За кредитом рахунку відображаються суми покриття збитків минулих років.
* 5040 (пасивний) «Прибуток звітного року, що очікує затвердження». Рахунок призначе­ний для обліку прибутку звітного року до його затвердження загальними зборами акці­онерів учасників). За кредитом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків обліку доходів звітного року. За дебетом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків витрат звітного року; суми розподілу прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів (учасників) згідно із законодавством України; суми підтвердженого нероз­поділеного прибутку на рахунок 5030 до його розподілу загальними зборами акціонерів (учасників).
* 5041 (активний) «Збиток звітного року, що очікує затвердження». Рахунок призначений для обліку збитку звітного року до його затвердження загальними зборами акціонерів учасників). За дебетом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків витрат звітного року. За кредитом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків обліку доходів звітного року; суми покриття збитку; суми збитків, підтверджених за­гальними зборами акціонерів (учасників), на рахунок 5031 до їх покриття.

Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком з початку року та в кінці звітного фінансового року закриваються:

* за умови перевищення доходів над витратами — на пасивний рахунок 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»;
* за умови перевищення витрат над доходами — на активний рахунок 5041 «Збиток звіт­ного року, що очікує затвердження».

У випадку коли банк має прибуток, 31 грудня поточного року виконуються такі бух­галтерські проводки:

* закриття рахунків з обліку доходів:

Дт Рахунки з обліку доходів (6 клас)

Кт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»;

* закриття рахунків з обліку витрат:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт Рахунки з обліку витрат (7 клас).

Якщо банк має збиток, 31 грудня поточного року банк здійснює такі бухгалтерські записи:

* закриття рахунків з обліку доходів:

Дт Рахунки з обліку доходів (6 клас)

Кт 5041 «Збиток звітного року, що очікує затвердження»;

* закриття рахунків з обліку витрат:

Дт 5041 «Збиток звітного року, що очікує затвердження»

Кт Рахунки з обліку витрат (7 клас)

Сума прибутку обліковується за рахунками 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження», а сума збитку — за рахунком 5041«Збиток звітного року, що очікує за­твердження» до їх затвердження та розподілу загальними зборами акціонерів банку.

Розподіл прибутку банку відображається в бухгалтерському обліку такими про­водками:

* формування загальних резервів:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 5020 «Загальні резерви»;

* формування резервних фондів:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 5021 «Резервні фонди»;

* формування інших фондів:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 5022 «Інші фонди банку»;

* нарахування дивідендів акціонерам банку:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»;

* спрямування дивідендів (реінвестиція) на придбання акцій нової емісії:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 5003 «Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу».

**Розділ 12. Складання фінансової звітності**

**Тема 26. Звітність комерційних банків**

1. Склад та призначення фінансової звітності банків.
2. Класифікація звітності комерційних банків.
3. Правове регулювання процесу формування фінансової звітності банків в Україні.
4. **Склад та призначення фінансової звітності банків**

Звітність – важливий інструмент управління, який відображує ре­зультати діяльності банку, його майновий і фінансовий стан, дотри­мання банком фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій, забезпеченість відповідними джерелами надхо­дження коштів для своєчасного виконання зобов’язань і розвитку банку, стан і структуру його активів та зобов’язань.

Банки складають фінансову, статистичну, податкову та управлін­ську звітність.

Бухгалтерська звітність - це метод підсумкового узагальнення і одержання підсумкових показників за звітний період, це впоряд­кована система взаємопов’язаних економічних показників госпо­дарської діяльності суб’єкта господарювання за звітний період. Бух­галтерську звітність складають за календарний рік. Перший звітний період новоствореного банку може бути меншим ніж 12 місяців, але не більшим ніж 15 місяців.

Метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації:

* щодо фінансового стану,
* результатів діяльності та руху грошових коштів:

- банку,

- материнського банку та учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці.

Користувачами фінансової звітності банків є інвестори, праців­ники, позикодавці, постачальники та інші торгові кредитори, клієн­ти, уряд та урядові установи, громадськість.

Фінансова звітність - це бухгалтерська звітність, що містить ін­формацію про фінансове становище, результати діяльності та рух гро­шових коштів банку за звітний період; це система взаємопов’язаних узагальнювальних показників, що відображують фінансовий стан банку на кінець останнього дня звітного періоду та результати діяль­ності за вказаний період.

Форми банківської звітності, визначені нормативними доку­ментами Національного банку України, охоплюють облік діяльності територіальних управлінь Національного банку України, банків, які мають статус юридичної особи, усіх підрозділів банків, які є резиден­тами і нерезидентами.

Для формування економічних показників, що становлять бан­ківську звітність, використовують:

* дані синтетичного обліку (залишки чи обороти за балансови­ми рахунками);
* дані аналітичного обліку (залишки або обороти за аналітич­ними рахунками);
* інформацію, сформовану в інших, крім ОДБ (операційний день банку), модулях САБ (система автоматизації банку) або вручну (залежно від ступеня автоматизації операційної робо­ти банку).

Складання фінансової звітності банків здійснюється відповід­но до вимог Інструкції щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою № 480 Правління НБУ від 27 грудня 2007 р.

Фінансова звітність, що використовує єдиний грошовий вимір­ник, ґрунтується на даних бухгалтерського обліку (з урахуванням коригувальних проведень). Бухгалтерський облік є обов’язковим ви­дом обліку в банку. Правила бухгалтерського обліку в банках визна­чаються його обліковою політикою, розробленою відповідно до між­народних стандартів обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національ­ного банку України. Таким чином, облікова політика являє собою сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банками для складання й подання фінансової звітності. Фінансова звітність буває річна та квартальна.

Користувачами фінансової звітності є фізичні і юридичні осо­би, які потребують інформації про діяльність банку для прийняття відповідних рішень. Інформація, відображена у фінансовій звітності, має сприяти прийняттю правильних економічних рішень. Отже, ме­тою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звіт­ності є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух гро­шових коштів банку.

Фінансову звітність банки складають і подають до Національно­го банку в грошовій одиниці України (у тисячах гривень). Порядок складання і подання фінансової звітності відокремленими структур­ними підрозділами та учасниками консолідованої групи банк (мате­ринський банк) визначає самостійно.

Усі форми фінансової звітності (уключаючи й примітки до них) подаються порівняно з попереднім роком (за певний період).

Фінансову звітність підписують керівник та головний бухгалтер банку, а консолідовану - керівник та головний бухгалтер материнсько­го банку. Керівництво банку (материнського банку) несе відповідаль­ність за перекручення фінансової звітності, порушення строків її по­дання та оприлюднення, а також її оприлюднення не в повному обсязі.

**2. Класифікація звітності комерційних банків.**

До складу фінансової звітності входять:

* загальна інформація про діяльність банку;
* звіт «Баланс»;
* Звіт про фінансові результати;
* Звіт про рух грошових коштів;
* Звіт про власний капітал;
* примітки до звітів.

1. Метою складання звіту «Баланс» є надання користувачам ін­формації про фінансовий стан банку (материнського банку) на звітну дату. У звіті «Баланс» відображають активи, зобов’язання та власний капітал банку.

Звіт «Баланс» дає змогу визначити склад і структуру майна банку, ліквідність банку, наявність власного та запозиченого капіталу, зміну дебіторської і кредиторської заборгованості тощо. Статті звіту «Ба­ланс» розміщені в порядку зменшення ліквідності.

Звіт «Баланс» за квартал складається на підставі показників файла 02, річний звіт «Баланс» - на підставі показників файла 25, річний звіт «Баланс» з урахуванням усіх коригувальних проведень - на підставі показників файла 81.

Звіт «Баланс» складається банками за певний період (квартал, рік) наростаючим підсумком із початку звітного року за показниками сальдо рахунків бухгалтерського обліку на кінець останнього дня звіт­ного періоду (кварталу, року).

Звіт «Баланс» квартальної та річної фінансової звітності складаєть­ся на підставі бухгалтерських записів, які підтверджені відповідними первинними документами. Статті активів і пасивів у звіті «Баланс» та примітках включають суми переоцінки. Підсумок активів звіту «Ба­ланс» має дорівнювати сумі зобов’язань та власного капіталу. Згортан­ня статей активів та зобов’язань є неприпустимим, крім випадків, пере­дбачених відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для формування звіту «Баланс» інформація за технічними рахун­ками групи 380, внутрішньосистемними рахунками розділу 39, доходи та витрати за внутрішньосистемними розрахунками, що обліковують­ся за рахунками груп 608, 708, 618, 718, 638, 738 Плану рахунків бухгал­терського обліку банків України, не включається.

1. Метою складання Звіту про фінансові результати є надання користувачам інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності банку (материнського банку) за відповідний період.

Звіт про фінансові результати банку (материнського банку) має включати дані станом на кінець поточного періоду (кварталу, року) наростаючим підсумком за поточний фінансовий рік до дати звітності та порівняльні дані станом на кінець зіставленого періоду (кварталу, року) попереднього фінансового року.

Звіт про фінансові результати характеризує діяльність банку (материнського банку) за період з початку звітного року до звітної дати і складається із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами доходів і витрат на кінець остан­нього дня звітного періоду (кварталу, року).

У Звіт про фінансові результати не включається інформації про доходи та витрати за внутрішньосистемними розрахунками, а саме залишків за рахунками груп 608, 708, 618, 718, 638, 738.

Банки, що створені у формі відкритих акціонерних товариств, за­значають у річній та консолідованій фінансовій звітності показники чистого прибутку і скоригованого чистого прибутку на одну просту ак­цію. Показники прибутковості безпосередньо не стосуються розподілу дивідендів. Разом з тим для розрахунку часового зваженого коефіцієн­та береться кількість днів (місяців) у звітному періоді. До розрахунку кількості простих акцій уключаються прості акції, випуск яких зареєс­тровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку та згідно з реєстром акціонерів. Показники прибутковості акцій зазнача­ються у гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми).

Для визначення розбавляючих потенційних простих акцій по­трібно провести аналіз значень, отриманих у результаті розрахунку скоригованого чистого прибутку на одну просту акцію, для кожного класу і випуску потенційних простих акцій. Ці значення розміщують у порядку зростання. Якщо будь-яке з цих значень більше від попе­реднього, тобто приводить до збільшення чистого прибутку (змен­шення чистого збитку) на одну просту акцію в обігу, то відповідний фінансовий інструмент (конвертація облігацій і привілейованих ак­цій, опціони, варанти тощо) є антирозбавляючим і не має братися в розрахунок скоригованого чистого прибутку. Відповідно значення, що зменшуються, до розрахунку беруться.

Збиток на одну просту акцію, отриманий у результаті підрахунку показників прибутковості акцій, у звіті на паперових носіях зазна­чається в дужках, що означає від’ємне значення показника прибутку.

1. Метою Звіту про рух грошових коштів є надання користува­чам фінансових звітів підстав для оцінки спроможності банку (мате­ринського банку) генерувати грошові кошти, а також його потреби в них. Від підтримування банком (материнським банком) позитивного рівня грошових коштів (як і від його спроможності отримувати при­буток) залежить перспектива його розвитку.

Звіт про рух грошових коштів відображає джерела отриманих банком (материнським банком) готівкових і безготівкових коштів і напрям їх використання у звітному періоді, а також рух грошових ко­штів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, ін­вестиційна, фінансова).

1. Звіт про власний капітал - це фінансовий звіт, який відобра­жає зміни та рух капіталу за звітний рік.

Звіту про власний капітал надається інформація про суму внеску за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) та суму (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (спла­чених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040 та 5041 станом на кінець дня 31 грудня.

1. Примітки до фінансової звітності - це сукупність показників і пояснень, яка забезпечує деталізацію, обґрунтованість статей фінан­сових звітів, інша інформація, розкриття якої передбачено відповід­ними положеннями (стандартами).

Примітки складаються на підставі даних синтетичного і аналі­тичного бухгалтерського обліку банку та є невід’ємною складовою фінансової звітності.

У примітках до фінансових звітів слід розкривати інформацію, що містить додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забез­печення її зрозумілості та доречності.

У примітках розкривають таку інформацію:

* склад: активів і пасивів, доходів і витрат, позабалансових зобов’язань, операцій із довірчого управління;
* основні принципи і методи облікової політики банку (мате­ринського банку) та її зміни протягом звітного періоду;
* іншу інформацію, розкриття якої вимагається П(с)БО та МСФЗ, у тому числі - політика управління фінансовими ри­зиками: кредитним; ринковим (процентним, валютним, ін­шими ціновими); ліквідності.

Інформація про банк, яка має розкриватися у фінансовій звіт­ності у Примітці 1 «Облікова політика», включає:

* назву, місцезнаходження банку (країну, в якій зареєстровано банк, адресу головної установи банку);
* організаційно-правову форму банку;
* дату звітності за звітний період;
* валюту звітності та одиниці її виміру;
* назву органу управління, у віданні якого перебуває банк (на­зву його материнської компанії);
* організаційну структуру банку;
* види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк;
* стратегічну мету банку;
* спеціалізацію банку, якщо така є;
* характеристику банківської діяльності;
* результати від банківських та інших операцій;
* опис кожного сегмента контрагентів (банки, небанківські компанії, Кабінет Міністрів України тощо);
* злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків;
* управління ризиками (операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним), а саме: основні завдан­ня та функції спостережної ради, правління, профільних ко­мітетів щодо управління ризиками, наявність і повноважен­ня підрозділу з управління ризиками, методи вимірювання (оцінки) ризиків, які використовує банк, наявність внутріш­ньої нормативної бази щодо управління ризиками;
* платоспроможність банку (використовуються коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяль­ності банків в Україні, що затверджена Постановою № 368 Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 р.;
* припинення окремих видів банківських операцій;
* обмеження щодо володіння активами;
* управління банком;
* відповідальність і функції спостережної ради та правління (ради директорів) банку;
* частку керівництва в акціях;
* істотну участь у банку;
* іноземні інвестори (компанії і країни) та їхню частку в статут­ному капіталі (заповнюється банками з іноземним капіталом);
* кількість працівників на кінець звітного періоду порівняно з попереднім роком тощо.

Принципи визнання активів, зобов’язань, доходів і витрат у проміжних звітних періодах аналогічні до тих, що застосовуються в річних фінансових звітах. Ураховуючи особливості завершення фі­нансового року в банках України, Національний банк надає банкам роз’яснення до складання річного фінансового звіту щодо його під­готовки та методики.

Якщо у звітному періоді відбулося об’єднання, то банк-правона- ступник зазначає про це у фінансовій звітності. Активи, зобов’язання та власний капітал банків, які об’єднуються шляхом злиття, відобра­жаються у фінансовій звітності за їхньою балансовою вартістю.

Внутрішня заборгованість і результати операцій між об’єдна­ними банками виключаються під час складання фінансової звітності об’єднаного банку (наприклад, доходи і витрати, що є результатом операцій між цими банками). Видатки, пов’язані зі злиттям банків, що об’єднуються (наприклад, реєстрація, інформаційні та консульта­ційні послуги), включаються до складу витрат того періоду, в якому вони відбулися.

Показники фінансової звітності банків, що об’єднуються, вклю­чаються до фінансової звітності об’єднаних банків за період, у якому відбулося злиття, та за попередній період.

**Тема 27. Характеристика основних форм банківської фінансової звітності**

1. Характеристика звіту «Баланс».
2. Характеристика Звіту про фінансові результати.
3. Характеристика Звіту про рух грошових коштів.
4. Характеристика Звіту про власний капітал.
5. Характеристика Приміток до фінансової звітності.
6. **Характеристика звіту «Баланс».**

Метою складання банком звіту «Баланс» є надання користувачам інформації про його фінансовий стан на звітну дату. Звіт «Баланс» дає змогу визначити склад і структу­ру майна банку, ліквідність банку, наявність власного та запозиченого капіталу, зміну дебіторської та кредиторської заборгованості тощо.

В основу балансового звіту закладено основне рівняння бухгалтерського обліку, що відображає взаємозв’язок між активами, зобов’язаннями та власним капіталом:

Активи = Зобов’язання + Капітал

У звіті «Баланс» активні та пасивні рахунки згруповані у статті за економічним зміс­том та в порядку зменшення ліквідності. Банки України складають як квартальний, так і річний звіт «Баланс». Звіт «Баланс» складається за показниками сальдо рахунків бух­галтерського обліку на кінець останнього дня звітного періоду (кварталу, року).

Квартальний звіт «Баланс» банку містить дані за станом на кінець поточного кварталу та порівняльні дані за станом на кінець попереднього фінансового ро­ку. Форма квартального звіту «Баланс» загалом подібна до річної форми цього звіту. Разом з тим, квартальний звіт «Баланс» містить більше статей, ніж річний.

В активах річного звіту, на відміну від квартального, відсутні статті, в яких розкривається ін­формація про резерви під знецінення коштів в інших банках, кредитів, цінних паперів, інші фінансові активи, резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані і дочірні компанії, що утримуються з метою продажу. У зобов’язаннях річного звіту «Баланс», кошти юридичних і фізичних осіб об’єднані в одну статтю — кошти клієнтів. Окрім цього, у квартальному звіті «Баланс», на відміну від річного, по окремих статтях розкривається інформація про активи і зобов’язання в іноземній валюті.

Окрім квартального та річного звіту «Баланс», банки України складають і подають Національному банку України такі баланси, як:

* форма № 1Д баланс банку (щоденна);
* форма № 10 оборотно-сальдовий баланс банку (місячна).

Щоденний баланс банку (форма № 1Д) передбачає надання інформації за залишками за балансовими рахунками, рахунками доходів та витрат і за позабалансовими рахунка­ми та формування банками зведеної інформації в розрізі кодів валют та кодів країн з урахуванням філій, що розташовані на території України та за її межами.

Баланс активів і пасивів формується за даними рахунків класів 1 — 5 Плану рахунків бух­галтерського обліку банків України. У балансі, що складається за формою № 1Д, активні та пасивні рахунки відображаються окремо в чіткій послідовності за балансовими рахунками — у розрізі рахунків четвертого порядку, груп, розділів та за позабалансовими рахунками — у розрізі рахунків четвертого порядку та груп. Рахунки класу 8 до балансу не включаються. Контрактивні рахунки в активах та контрпасивні рахунки в пасивах відображаються з про­тилежним знаком і зменшують відповідні статті за групами та розділами.

Оборотно-сальдовий баланс банку (форма № 10) передбачає надання інформації за оборотами та вихідними залишками за балансовими рахунками, рахунками доходів і витрат та позабалансовими рахунками за звітний місяць і формування банками зведе­ної інформації в розрізі кодів валют та кодів країн з урахуванням філій, що розташовані на території України та за її межами.

Баланси банку за формами № 1Д та № 10 відносяться до статистичної, а не фінансової звітності і питання, пов’язані з їх складанням і поданням до НБУ регулюються Прави­лами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 124.

1. Характеристика Звіту про фінансові результати

Метою складання звіту про фінансові результати є надання користувачам інформа­ції про доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності банку за звітний період. Звіт про фінансові результати базується на рівнянні:

Доходи — Витрати = Чистий прибуток (збиток)

Зауважимо, що в МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (в редакції від 6.09.2007 р.) назву звіту про фінансові результати замінено на «звіт про всеохоплюючий дохід». Всеохоплюючий дохід за звітний період включає прибуток або збиток за цей період плюс інший дохід, який визнаний у цьому періоді. Компоненти іншого всеохоплюючого доходу включають:

* зміни у дооцінці основних засобів та нематеріальних активів (відповідно до вимог

МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи»);

* актуарні прибутки і збитки за програмою з визначеною виплатою у відповідності з ви­могами параграфа 93А МСБО 19 «Виплати працівникам»;
* прибутки і збитки, що виникають від валютного перерахунку показників фінансової звітності закордонних господарських одиниць (згідно з МСБО 21 «Вплив змін валют­них курсів»);
* прибутки і збитки від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу (відповід­но до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»);
* частину прибутку або збитку від інструментів хеджування грошових потоків, яка ви­значена як ефективне хеджування.

Звіт про всеохоплюючий дохід передбачає включення до нього всіх, без винятку, до­ходів і витрат. Це означає, що доходи і витрати, які раніше відображалися безпосеред­ньо в складі власного капіталу тепер мають відображатися у звіті про всеохоплюючий дохід.

Банки України складають як квартальний, так і річний звіт про фінансові результа­ти. Даний звіт банку включає дані за станом на кінець поточного періоду (кварталу, ро­ку) наростаючим підсумком за поточний фінансовий рік до дати звітності та порівняль­ні дані за станом на кінець зіставленого періоду (кварталу, року) попереднього фінан­сового року.

Звіт про фінансові результати банку характеризує його діяльність за період з початку звітного року до звітної дати і складається із статей доходів та витрат, які групуються за їх характером та основними видами на кінець останнього дня звітного періоду (кварта­лу, року). У табл. 13.3. наведена форма річного (консолідованого) звіту про фінансові результати.

Форма річного і квартального звіту про фінансові результати, по суті є ідентични­ми, за винятком того, що банк, який створений у формі відкритого акціонерного товариства, повинен зазначати в річній та консолідованій фінансовій звітності показ­ники чистого прибутку (збитку) і скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.

Скоригований чистий прибуток (збиток) — чистий прибуток (збиток) після вираху­вання дивідендів на привілейовані акції, скоригований на вплив розбавляючих простих акцій. Розбавляюча потенційна проста акція — це фінансовий інструмент або інша угода, конвертація яких у прості акції призведе до зменшення чистого прибутку (збіль­шення чистого збитку) на одну просту акцію від звичайної діяльності в майбутньому.

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію визначається ділен­ням скоригованого чистого прибутку (збитку) на скориговану середньорічну кількість простих акцій в обігу. Величина скоригованого чистого прибутку (збитку) є показни­ком максимально можливого ступеня зменшення прибутку (збільшення збитку) на од­ну просту акцію банку в разі конвертації розбавляючих потенційних простих акцій без відповідного збільшення активів банку.

1. Характеристика Звіту про рух грошових коштів

Метою звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансових звітів підстав для оцінки спроможності банку генерувати грошові кошти, а також його потре­би в них. Від підтримування банком позитивного рівня грошових коштів (як і від його спроможності отримувати прибуток) залежить перспектива його розвитку.

Звіт про рух грошових коштів відображає джерела отриманих банком готівкових та безготівкових коштів і напрям їх використання у звітному періоді, а також рух гро­шових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова).

Складання звіту про рух грошових коштів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Згідно з МСБО 7, звіт про рух грошових коштів повинен відобра­жати рух грошових коштів протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Операційна діяльність — це основна діяльність суб’єкта господарювання яка прино­сить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою.

Інвестиційна діяльність — це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Фінансова діяльність — це діяльність, яка спричиняє зміни розміру та складу влас­ного і запозиченого капіталу суб’єкта господарювання.

У МСБО 7 зазначається, що звіт про рух грошових коштів від операційної діяльності підприємства може складатися за:

а) прямим методом, за яким розкриваються основні класи валових надходжень грошо­вих коштів чи валових виплат грошових коштів;

б) непрямим методом, за яким чистий прибуток чи збиток коригується відповідно до

впливу операцій негрошового характеру, будь-яких відрахувань або нарахувань

минулих чи майбутніх надходжень або виплат грошових коштів щодо операційної діяльності, а також відповідно до статей доходу або витрат, пов’язаних із рухом гро­шових коштів від інвестиційної або фінансової діяльності.

МСБО 7 вимагає, щоб рух грошових коштів, який виникає від операцій в іноземній валюті, визнавався у валюті звітності підприємства із застосуванням до суми в інозем­ній валюті обмінного курсу, що існував на дату руху грошових коштів.

Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України дозволяє банкам самостійно вибирати метод складання звіту про рух грошових коштів (прямий або непрямий).

Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямами (статтями), узагальнення потрібних показни­ків в аналітичному обліку.

Непрямий метод ґрунтується на коригуванні чистого прибутку (збитку) відповідно до впливу операцій негрошового характеру, будь-яких відстрочок або нарахувань минулих чи майбутніх надходжень або виплат грошових коштів щодо операційної діяльності, а також відповідно до статей доходу та витрат, пов’язаних із грошовими потоками від ін­вестиційної чи фінансової діяльності.

Форма звіту про рух грошових коштів, складена як за прямим, так і непрямим мето­дом, включає чотири основні розділи:

* Грошові кошти від операційної діяльності;
* Грошові кошти від інвестиційної діяльності;
* Грошові кошти від фінансової діяльності.

Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом складається за такими правилами:

а) приплив грошових коштів включає:

* грошовий прибуток;
* зменшення активів;
* збільшення зобов’язань;
* грошове збільшення статутного капіталу;

б) відплив грошових коштів включає:

* грошовий збиток;
* збільшення активів;
* зменшення зобов’язань;
* сплату дивідендів;
* грошове зменшення статутного капіталу.

Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

* чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в опера­ційній діяльності);
* чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвес­тиційній діяльності);
* чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансо­вій діяльності);
* вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

* грошові кошти та їх еквіваленти на початок року;
* чистий приплив/(відплив) грошових коштів і їх еквівалентів;
* вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти.

Розділ «Грошові кошти від операційної діяльності» складається з двох частин, а саме:

* чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку. Ця сума відображає чисте надхо- дження/(вибуття) грошових коштів у вигляді прибутку/(збитку) банку від його діяльності;
* чистий приплив/(відплив) грошових коштів від іншої діяльності, яка не належить до інвестиційної та фінансової. Ця сума відображає збільшення (зменшення) активів і зобов’язань, що виникають у результаті цієї діяльності.

Негрошовими операціями вважаються:

* формування резерву під наявний актив;
* амортизація дисконту та премій за фінансовими інструментами;
* амортизація необоротних активів;
* нараховані, але не отримані доходи;
* нараховані, але не сплачені витрати (у тому числі нараховані, але не сплачені податки; нараховані, але не сплачені виплати працівникам);
* збільшення/(зменшення) активу чи зобов’язання з віднесенням результату на доходи та витрати (безоплатне отримання основних засобів);
* переоцінка фінансових інструментів та активів.

У звіті про рух грошових коштів, що складається за непрямим методом, розділ «Гро­шові кошти від операційної діяльності» включає:

* чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку. Ця сума відображає чисте надходження/(вибуття) грошових коштів у вигляді прибутку/(збитку) банку від його діяльності таким чином: негрошові доходи/(витрати) віднімаються/додаються від/до суми чистого прибутку;
* чистий приплив/(відплив) грошових коштів від іншої діяльності, яка не належить до інвестиційної та фінансової. Ця сума відображає збільшення/ (зменшення) активів і зобов’язань, що виникають у результаті цієї діяльності.

Різниця між чистим прибутком та чистим грошовим прибутком від поточних опера­цій банку включає:

* негрошові статті доходів і витрат (наприклад, амортизація основних засобів, рух резер­вів тощо);
* неопераційні статті доходів і витрат (наприклад, результати від продажу основних засо­бів та інвестиції);
* тимчасові різниці між елементами чистого прибутку та пов’язаними з ними грошовими потоками (наприклад, нарахування доходів та витрат, амортизація дисконтів і премій). Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких

статей:

* чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в опера­ційній діяльності);
* чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвес­тиційній діяльності);
* чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансо­вій діяльності);
* вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти.

Крім того, грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей: грошові кошти та їх еквіваленти на початок року; чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів.

Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку обчислюється таким чи­ном: з прибутку за звітний період вираховуються всі негрошові потоки за рахунками доходів та витрат (усі активні рахунки додаються, усі пасивні рахунки віднімаються). За всіма рахунками класів 6 і 7 береться до розрахунку різниця між залишками на кінець та початок звітного періоду.

Грошове збільшення/(зменшення) активів банку — це грошовий потік, що дорів­нює різниці між залишками за активними рахунками з вирахуванням контрактивних рахунків на початок і кінець звітного періоду та з вирахуванням усіх негрошових пото­ків за рахунками доходів, витрат і капіталу (витрати віднімаються, доходи додаються). Позитивний результат додається до грошових потоків, від’ємний — віднімається. Грошове збільшення/(зменшення) пасивів банку — це грошовий потік, що дорів­нює різниці між залишками за пасивними рахунками з вирахуванням контрпасивних рахунків на початок і кінець звітного періоду з вирахуванням усіх негрошових потоків за рахунками доходів, витрат (активні рахунки віднімаються, пасивні — додаються). Позитивний результат додається до грошових потоків, від’ємний — віднімається.

1. Характеристика Звіту про власний капітал

Звіт про власний капітал — це фінансовий звіт, який відображає зміни та рух капіта­лу, а також розкриває інформацію про причини зміни величини власного капіталу за звітний період.

Основними причинами зміни власного капіталу є отриманий прибуток за звітний період, інвестиції та вилучення власників. Зміни у власному капіталі банку за період між двома датами балансу відображають збільшення (або зменшення) його чистих ак­тивів протягом періоду за допомогою конкретних принципів оцінки, прийнятих і роз­критих у фінансових звітах. Загальна зміна у власному капіталі відображає загальну су­му прибутку або збитку від діяльності банку протягом певного періоду (за винятком змін у результаті операцій з акціонерами, таких як внески капіталу та дивіденди).

Згідно з вимогами МСБО 1 «Подання фінансових звітів», звіт про зміни у власному капіталі повинен відображати:

а) прибуток або збиток за звітний період;

б) кожну статтю доходів і витрат за звітний період, яка прямо визнана в капіталі та загальний підсумок за цими статтями;

в) загальну суму доходів і витрат за період (розраховану як суму а) та б)), наводячи окремо загальні суми, що відносяться до акціонерів материнського підприємства та частки меншості;

г) для кожного компоненту капіталу вплив змін в обліковій політиці та виправлення помилок, визнаних згідно з вимогами МСБО 8 «Облікові політики, зміни в обліко­вих оцінках та помилки».

Окрім зазначеного вище, у звіті про зміни у власному капіталі або у примітках, повинно бути відображено:

* капітальні операції з власниками;
* сальдо накопиченого прибутку або збитку на початок та кінець звітного періоду, а також зміни за період;
* узгодження балансової вартості кожного класу власного капіталу, премії за акціями та всі резерви на початок і кінець звітного періоду, розкриваючи кожну зміну окремо.

Зауважимо, що згідно з новою редакцією МСБО 1 «Подання фінансових звітів» суб’єкти господарювання мають представляти усі зміни у власному капіталі, які не пов’язані із операціями з власниками підприємства (тобто «всеохоплюючий дохід») або в одному звіті про всеохоплюючий дохід, або у двох звітах — окремому звіті про фінан­сові результати та звіті про всеохоплюючий дохід. При цьому компоненти всеохоплюю- чого доходу можуть не подаватися у звіті про зміни у власному капіталі.

Звіт про власний капітал, який складають українські банки розкриває інформацію про:

* суму власного капіталу банку на початок і кінець звітного року у розрізі всіх його скла­дових;
* суми коригувань власного капіталу внаслідок зміни облікової політики та виправлення помилок;
* результат переоцінки цінних паперів на продаж до їх справедливої вартості;
* результат переоцінки необоротних активів;
* результат переоцінки за операціями хеджування;
* накопичені курсові різниці;
* відстрочені податки;
* чистий дохід/збиток, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу;
* прибуток/збиток за рік;
* емісію акцій;
* власні акції, що викуплені в акціонерів;
* об’єднання компаній;

дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати.

**Тема 28.** **Особливості складання консолідованої фінансової звітності банками України**

1. Сутність поняття консолідованої фінансової звітності України.
2. Структура консолідованої фінансової звітності банків України.
3. Етапи процесу повної консолідації фінансової звітності банку.
4. **Сутність поняття консолідованої фінансової звітності України.**

Банки, які мають філії, представництва на території України і за кордоном, склада­ють консолідовану фінансову звітність.

На міжнародному рівні питання, пов’язані із складанням та поданням консолідова­них фінансових звітів регламентуються такими МСФЗ:

* МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»;
* МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»;
* МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
* МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність».

Згідно з МСБО 27, консолідовані фінансові звіти — це фінансові звіти групи, подані як фінансові звіти єдиного підприємства.

МСБО 27 вимагає, щоб материнська компанія подавала консолідовані фінансові звіти, в яких вона має консолідувати свої інвестиції у всі дочірні підприємства: місцеві та іноземні; дочірні підприємства, діяльність яких відрізняється від характеру діяльнос­ті материнської компанії; дочірні підприємства, які функціонують за умов жорстких довгострокових обмежень, які суттєво зменшують їх здатність передавати кошти мате­ринській компанії.

Водночас від материнської компанії не вимагається подання консолідованих фінан­сових звітів тільки у тому випадку, коли дотримані усі наступні чотири вимоги:

* ця материнська компанія сама є дочірнім підприємством, що перебуває у повній або частковій власності іншого підприємства, а його інші власники знають і не заперечу­ють тому, що материнське підприємство не готує консолідовані фінансові звіти;
* боргові інструменти або інструменти капіталу материнської компанії не перебувають в обігу на відкритому ринку;
* материнська компанія не подавала і не перебуває в процесі надання фінансових звітів до комісії з цінних паперів або іншому регулюючому органу з метою випуску фінансо­вих інструментів будь-якого класу на відкритий ринок капіталу;
* материнська компанія, що виступає кінцевим або проміжним власником даної мате­ринської компанії, готує і оприлюднює фінансові звіти, що узгоджуються з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність», дочірнє підприємство не включається в консолідовану звітність материнської компанії, якщо контроль є тимчасовим, оскільки дочірнє підприємство було придбане і утримується виключно з метою його подальшої реалізації у близькому майбутньому. Якщо є висока ймовірність того, що таке дочірнє підприємство буде продане упродовж 12 місяців, тоді материнська компанія має обліковувати цю інвестицію як актив, утри­муваний для продажу згідно з вимогами МСФЗ 5, а не консолідувати його, як вимагає МСБО 27.

Якщо материнська компанія має закордонні господарські одиниці, то для включен­ня їх діяльності у консолідовану фінансову звітність необхідно показники фінансової звітності перевести у єдину валюту. У міжнародній бухгалтерській практиці процес, за якого фінансові дані, що виражені в одній валюті перераховуються в іншу валюту нази­вається валютним перерахунком (трансляцією) (foreign currency translation). Зазначимо, що термін «валютний перерахунок (трансляція)» не можна ототожнювати з «конверсією». Останній є обміном однієї валюти на іншу (наприклад, обмін однієї іноземної валюти на іншу в банку), в той час як при трансляції ніякого фізичного обміну валютами не відбувається, а тільки змінюється грошове вираження фінансових даних.

Необхідність у валютній трансляції фінансової звітності виникає в кінці звітного пе­ріоду і є одним з етапів підготовки консолідованої фінансової звітності материнської компанії, до складу якої входять закордонні господарські одиниці, які ведуть бухгалтер­ський облік і складають звіти у валютах, що відрізняються від звітної валюти материн­ської компанії.

На дату вибуття закордонного підприємства, кумулятивна сума курсових різниць, які були відстрочені і відносились до цього закордонного підприємства, мають визна­ватися як прибутки або збитки у тому самому звітному періоді, в якому визнається при­буток або збиток від вибуття.

Якщо функціональною валютою закордонної господарської одиниці є валюта країни з гіперінфляційною економікою, то усі статті балансу та звіту про фінансові результати, включаючи дані за попередній період мають перераховуватися за курсом «закриття» на останню дату балансу.

1. **Структура консолідованої фінансової звітності банків України.**

Складання банками України консолідованої фінансової звітності регламентується Ін­струкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480. Розглянемо основні вимоги даної Інструкції щодо консолідованої фінансової звітності банків України. Консолідована фінансова звітність українських банків включає:

* загальну інформацію про діяльність банку;
* консолідований баланс;
* консолідований звіт про фінансові результати;
* консолідований звіт про рух грошових коштів;
* консолідований звіт про власний капітал;
* примітки до консолідованих фінансових звітів.

Форми наведених вище консолідованих звітів є аналогічними до форм річної бан­ківської звітності, за винятком окремих статей, які стосуються виключно консолідованої групи. До таких статей, зокрема, відносяться:

а) в консолідованому балансі — «Частка меншості» та «Гудвіл»;

б) у консолідованому звіті про фінансові результати — «Прибуток/(збиток) консолідо­ваної групи».

Особливості діяльності консолідованої групи розкриваються також у примітках до консолідованих фінансових звітів, а саме:

* примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність»;
* примітка 11 «Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії»;
* примітка 13 «Гудвіл»;
* примітка 43 «Основні дочірні та асоційовані компанії».

Консолідована фінансова звітність складається материнським банком шляхом уключення до складу його фінансових звітів на відповідну дату фінансових даних, отриманих від учасників консолідованої групи.

Консолідована група — це окрема економічна одиниця, неюридична особа, яка є су­купністю юридичних осіб, уключаючи головну банківську установу (материнський банк з урахуванням філій, представництв, відділень на території України і за кордоном) та учасників групи (асоційовані й дочірні компанії).

У консолідовану фінансову звітність не включаються показники річної фінансової звітності асоційованих або дочірніх компаній, якщо контроль тимчасовий, оскільки придбані пайові цінні папери емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання, але якщо продаж не відбувся в цей строк, вони підлягають консоліда­ції з дати первісного придбання з повторною підготовкою звітів за попередній період.

Материнський банк та асоційовані й дочірні компанії складають фінансову звітність у звичайному порядку, яка використовується для складання консолідованої фінансової звітності. Консолідація фінансової звітності не впливає на облік операцій материнсь­кого банку, асоційованої та дочірньої компаній, але впливає на звітність об’єднаної економічної одиниці. Материнський банк складає консолідовану фінансову звітність згідно з даними, отриманими від учасників консолідованої групи. Учасники консолідо­ваної групи несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, які надані мате­ринському банку.

Фінансова звітність материнського банку та учасників консолідованої групи, що використовуються для складання консолідованої фінансової звітності, складається за той самий звітний період і на ту саму дату, що й баланс. Якщо фінансова звітність, що використовується для консолідації, була складена на різні звітні дати, то потрібно здійснювати регулювальні записи згідно з впливом суттєвих операцій або інших подій, що відбуваються між цими датами та датою фінансової звітності материнського банку, та розкривати інформацію про це у примітках. У будь-якому разі інтервал між датами звітності не повинен перевищувати трьох місяців.

Консолідована фінансова звітність складається з урахуванням фінансової звітності учасників консолідованої групи з використанням єдиної облікової політики для подіб­них операцій та інших подій за схожих обставин. Якщо учасник консолідованої групи застосовує облікові політики, що відрізняються від прийнятої в консолідованих фінан­сових звітах для подібних операцій і подій за схожих обставин, то у його фінансових звітах потрібно здійснити відповідне коригування під час складання консолідованих фінансових звітів з метою узгодження з обліковою політикою материнського банку.

Материнський банк самостійно визначає порядок складання і подання фінансової звіт­ності відокремленими структурними підрозділами та учасниками консолідованої групи.

Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, материнський банк складає консолідовану фінансову звітність шляхом уключення до складу своїх фінансових звітів на відповідну дату показників фінансових звітів учасників консолідованої групи з використанням одного з таких методів:

1. повної консолідації;
2. участі в капіталі.

Консолідовані групи можуть мати різні структури, зокрема:

* просту — в основу покладено пряме володіння материнським банком частками в ста­тутних капіталах учасників;
* вертикальну — контроль материнського банку здійснюється опосередковано через ряд дочірніх компаній, кожна з яких контролює іншу дочірню або асоційовану компанію;

• складну трикутну — материнський банк має пряму частку в дочірніх компаніях, які в свою чергу мають вкладення одна в одній. Така структура вимагає точного обчислення часток контролю та часток участі консолідованої групи в статутних капіталах цих до­чірніх компаній (наприклад, материнський банк А володіє 25 % акцій компанії Б та 55 % акцій дочірньої компанії В, яка в свою чергу також володіє 55 % акцій дочірньої компанії Б. Таким чином, материнський банк прямо та опосередковано справляє сут­тєвий вплив на діяльність компанії Б, так як володіє 80 % її акцій, та включає дані ком­панії Б до консолідованої звітності за методом повної консолідації).

Материнський банк спочатку складає консолідований звіт про фінансові результати та консолідований баланс. Консолідований звіт про рух грошових коштів і консолідо­ваний звіт про власний капітал складаються на підставі консолідованого балансу та консолідованого звіту про фінансові результати.

Материнський банк з метою коригування та визначення консолідованих сум здійс­нює регулювальні записи, які вносить у робочі таблиці для складання консолідованих звітів і не відображає в облікових регістрах учасників консолідованої групи. Необхідні коригування здійснюються через механізм технічних рахунків консолідації в журналі регулювальних записів. У разі потреби материнський банк може доповнити вищезазна­чені робочі таблиці та журнал іншими статтями.

Звітні дані небанківських дочірніх компаній з метою приведення їх у відповідність до консолідованого балансу та консолідованого звіту про фінансові результати групують за такими подібними статтями, як активи, зобов’язання, капітал, доходи та витрати.

Українські банки можуть мати закордонні господарські одиниці, наприклад, небан- ківські дочірні компанії, асоційовані компанії, дочірні банки, філії чи представництва. Статті фінансових звітів господарських одиниць за межами України мають перерахову­ватися материнським банком за гривневим еквівалентом таким чином:

а) монетарні і немонетарні статті — за офіційним валютним курсом на дату балансу;

б) статті доходів, витрат — за офіційним валютним курсом на дату операцій, крім звіт­ності дочірніх банків, філій, представництв, які складені у валюті країни з гіперінф- ляційною економікою.

Материнський банк для перерахунку доходів, витрат і руху грошових коштів кожно­го місяця може застосовувати середньозважений валютний курс за відповідний місяць.

Курсові різниці, що виникають під час перерахунку показників фінансової звітнос­ті, тобто різниця між підсумком перерахованих у валюту звітності показників статей ак­тиву та пасиву балансу господарських одиниць, які розташовані за межами України, у валюту України, материнський банк відображає в консолідованому балансі окремим компонентом власного капіталу «Накопичені курсові різниці» у статті «Резервні та інші фонди банку».

У разі вибуття господарської одиниці за межами України накопичену суму курсових різниць, що пов’язана з перерахунком фінансових звітів цієї господарської одиниці материнський банк визначає, як доходи або витрати того періоду, у якому були відо­бражені фінансові результати від вибуття.

У разі часткового вибуття господарської одиниці (реалізації або вилучення частини інвестиції в дочірній банк, що розташований за межами України) материнський банк уключає до складу доходів або витрат пропорційну частку відповідної суми накопиче­них курсових різниць.

Після перерахунку статей фінансові звіти філій, представництв українських банків, дочірніх банків, дочірніх небанківських установ, розташованих за межами України, материнський банк уключає до консолідованих фінансових звітів за тією самою схе­мою, що й місцеві, уключаючи процедуру виключення внутрішньогрупових операцій, обчислення гудвілу та часток меншості тощо.

Якщо дочірній банк, розташований за межами України, повністю не належить мате­ринському банку, то частина курсових різниць, які виникли під час перерахунку фінан­сових звітів дочірнього банку в процесі консолідації, належить до частки меншості та відображається в її складі в консолідованому балансі.

Материнський банк перераховує активи та зобов’язання дочірньої компанії, розта­шованої за межами України, за валютним курсом на дату балансу цієї компанії, якщо її фінансова звітність з об’єктивних причин складена на дату звітності, що не відповідає даті звітності материнського банку (за умови, що інтервал між ними становить не біль­ше ніж три місяці). Материнський банк робить відповідні коригування, якщо відбулися значні зміни у валютному курсі до дати складання балансу материнського банку та ві­дображає курсові різниці, що виникають під час перерахунку показників фінансової звітності у консолідованому балансі окремим компонентом власного капіталу «Нако­пичені курсові різниці» у статті «Резервні та інші фонди банку».

Консолідована фінансова звітність за методом повної консолідації складається шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності дочірніх компаній банку до аналогічних показників фінансової звітності материнського банку.

Під час підготовки консолідованих звітів індивідуальні та уніфіковані звіти ма­теринського банку та дочірніх компаній спочатку постатейно об’єднуються шляхом додавання показників ідентичних статей активів, зобов’язань і позабалансових статей з метою розкриття сум суттєвих ризиків, а потім формуються в попередні консолідовані звіти (до внесення регулювальних записів, що пов’язані з консолідацією), а саме:

* активи, зобов’язання та капітал консолідованих компаній повністю включаються до консолідованого балансу;
* доходи та витрати консолідованих компаній повністю включаються до консолідовано­го звіту про фінансові результати.

У разі придбання дочірніх компаній протягом звітного періоду в консолідовану фі­нансову звітність включається лише частина доходів та витрат, накопичених з дати придбання, якою є дата, на яку контроль за чистими активами і діяльністю компанії, що купується, переходить до покупця, тобто материнського банку.

**4 НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Основна література

1.1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

1.2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

1.3. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

1.4. Коренєва О.Г. Організація обліку в банку: навч. посіб. / О.Г. Коренєва, О.В. Мірошниченко, Т.Г.Савченко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 273 с.

1. Додаткова література
   1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III.
   2. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. — Вид. 2-ге, доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2001. — 636 с.
   3. Вовк В.Я. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. – Х.: Компанія СМІТ, 2007.
   4. Стасишен М.С., Жила В.Г. Облік у банках: Навчально – методичний посібник. - К.:Каравела, 2009.- с. 23 - 26
   5. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посібник. – К.: Т-во «Знання», 2002. -255 с.