МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

МИРГОРОДСЬКИЙ ХУДОЖНЬО-ПРОМИСЛОВИЙ КОЛЕДЖ

ІМЕНІ М. В. ГОГОЛЯ

ПОЛТАВСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**ЩОДО ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

дисципліни «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках»

(назва дисципліни)

Галузь знань 0305 «Економіка та підприємництво»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(шифр і назва галузі знань)

Спеціальність 5.03050801 «Фінанси і кредит»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(шифр і назва спеціальності)

Миргород

2014

Методичні вказівки щодо виконання самостійної роботи дисципліни «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках» складені 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)

Методичні вказівки щодо виконання самостійної роботи розглянуто і схвалено на засіданні циклової комісії фінансово-економічних дисциплін

Протокол № \_\_\_\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ року

Голова циклової комісії

фінансово-економічних дисциплін \_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.М. Борсук

(підпис) (ініціали, прізвище)

**1.** **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

Самостійна робота студента є основним засобом оволодіння навчальним матеріалом у час, вільний від обов'язкових навчальних занять. Навчальний матеріал дисципліни, передбачений робочою програмою навчальної дисципліни для засвоєння студентом в процесі самостійної роботи, виноситься на підсумковий контроль поряд з навчальним матеріалом, який опрацьовувався при проведенні навчальних занять.

**2 ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Назва теми | Кількість годин |
| 1 | Організація бухгалтерського обліку у комерційних банках | 2 |
| 2 | План рахунків і фінансова звітність комерційних банків | 2 |
| 3 | Основні види фінансової звітності комерційних банків | 3 |
| 4 | Облік власного капіталу | 2 |
| 5 | Організація касової роботи у комерційних банках | 3 |
| 6 | Облік касових операцій | 3 |
| 7 | Облік розрахункових операцій | 2 |
| 8 | Облік депозитних операцій | 2 |
| 9 | Облік депозитних операцій у міжбанківській сфері | 2 |
| 10 | Поняття банківського кредиту | 2 |
| 11 | Загальні принципи бухгалтерського обліку кредитних операцій | 3 |
| 12 | Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій | 2 |
| 13 | Облік лізингових операцій | 2 |
| 14 | Валютні операції комерційних банків | 2 |
| 15 | Облік безготівкових міжнародних розрахунків | 4 |
| 16 | Особливості обліку операцій в іноземній валюті | 2 |
| 17 | Характеристика цінних паперів | 3 |
| 18 | Облік цінних паперів | 2 |
| 19 | Облік інвестицій банку | 3 |
| 20 | Характеритика основних засобів і нематеріальних активів | 3 |
| 21 | Облік основних засобів і нематеріальних активів | 4 |
| 22 | Порядок нарахування і обліку амортизації та облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 3 |
| 23 | Облік податкових розрахунків комерційних банків України | 3 |
| 24 | Характеристика доходів і витрат банків | 3 |
| 25 | Облік доходів, витрат та фінансового результату банку | 2 |
| 26 | Звітність комерційних банків | 3 |
| 27 | Характеристика основних форм банківської фінансової звітності | 3 |
| 28 | Особливості складання консолідованої фінансової звітності банками України | 2 |
|  | Разом | 72 |

**3 МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**ЩОДО ВИКОНАННЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

Відповідно до тематичного плану дисципліни «Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках» окремі питання тем програми розглядаються на лекційних заняттях, інші – вивчаються студентами самостійно. Самостійна робота студентів повинна проводитися у декількох напрямках:

* з окремих питань тем дисципліни, основні положення яких розглядалися під час лекційних занять. При цьому особливу увагу слід зосередити на більш детальному вивченні законодавчого та інструктивного матеріалу;
* з питань тем дисципліни, які повністю виносяться на самостійне вивчення;
* з питань дисципліни, які сприяють розвитку аналітичних здібностей, творчого мислення студентів і поглибленню їх теоретичних знань.

Основними цілями самостійної роботи є: закріплення, поглиблення, розширення і систематизація знань, отриманих під час аудиторних занять; самостійне оволодіння новим учбовим матеріалом.

При самостійному опрацюванні матеріалу рекомендуємо дотримуватися такої послідовності:

* 1. Прочитати питання для самостійного вивчення;
  2. Уважно ознайомитися зі змістом методичних рекомендацій до самостійної роботи та опрацювати рекомендовану літературу;
  3. Здійснити, за потребою, пошук додаткової інформації;
  4. Законспектувати питання, які виносяться на самостійне опрацювання, дати письмову відповідь на завдання для самоконтролю знань, використовуючи методичні рекомендації до вивчення теми та рекомендовану літературу;
  5. Здійснити виконання ситуаційних вправ та розв’язування задач за темою (якщо вони наведені).

Результати виконання самостійної роботи записуються у зошиті для самостійної роботи, який перевіряється викладачем після вивчення кожної теми. Якість засвоєння студентами учбового матеріалу, що виноситься на самостійну роботу студентів, підлягає обов’язковому поточному та підсумковому семестровому контролю (на заліку).

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Зміст і вимоги до операційної діяльності в банках.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Основою бухгалтерського обліку в банках є *операційна діяльність*. Операційна діяль­ність банку — це сукупність технологічних процесів, пов’язаних з документуванням інформації за операціями банку, проведенням їх реєстрації у відповідних регістрах, перевірянням, вивірянням та здійсненням контролю за операційними ризиками.

Основні вимоги до організації операційної діяльності банків регламентуються Положенням про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 16.06.2003 р. № 254.

Організація операційної діяльності передбачає наявність документованих операцій­них процедур (правил) за всіма операціями, що здійснюються банками відповідно до законодавства України.

Операційні процедури (правила) щодо кожної операції мають базуватися на таких принципах, як наявність дозволу, запису, контролю, і обов’язково включати такі складові:

* опис операції;
* розподіл повноважень між виконавцями операції;
* установлення відповідальності осіб, які її здійснюють;
* документування інформації за операцією;
* заходи (механізми) внутрішнього контролю за проведенням операції та інші складові, визначені банком і передбачені у внутрішньому положенні.

Відповідальність за організацію операційної діяльності банків несуть їх керівники відповідно до установчих документів та законодавства України.

Операції банку здійснюються протягом операційного дня. **Операційний день банку** — це діяльність банку протягом робочого дня, що пов’язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від клієнтів доку­ментів на переказ і документів на відкликання та здійсненням їх оброблення, переда­вання та виконання) з відображенням їх у балансі банку. Тривалість операційного дня встановлюється банком самостійно.

Операційний день складається з:

1. Операційного часу — це частина операційного дня банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, (у тому числі приймаються документи на переказ і докуме­нти на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані банком). По­чаток та кінець операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керів­ника банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів.
2. Часу завершення технологічного оброблення облікової інформації з обов’язковим фор­муванням оборотно-сальдового балансу, регістрів аналітичного обліку та інших ре­гістрів за операціями, що здійснюються з використанням відповідного програмного забезпечення.

Операції банку мають бути зареєстровані та відображені в день їх здійснення або на­ступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) банку або у вихідні чи святкові дні.

Кожна банківська операція охоплює такі основні етапи її здійснення:

1. Надання (отримання) дозволу на проведення операції. Свідченням того, що праців­ники отримали дозвіл на їх виконання, є затверджені керівництвом правила (проце­дури) здійснення операцій певного типу. На здійснення операцій, що не визначені в правилах (процедурах) банку, надаються окремі дозволи (розпорядження, накази тощо).
2. Проведення операції (укладення договорів, складання первинних документів, від­криття рахунків, уведення інформації в облікову систему та її оброблення тощо).
3. Здійснення внутрішнього контролю за операцією (протягом усього операційного процесу — від часу ініціювання до відображення інформації про операцію в обліко­вих регістрах).

Відповідальність за укладання договорів відповідно до законодавства України, іденти­фікацію операцій, формування первинних документів і оцінку ризиків несуть ініціатори операцій.

Індентифікація операції передбачає її докладний опис, який має містити потрібну інформацію для різних підрозділів банку та внутрішнього аудиту.

Операційну діяльність банку безпосередньо забезпечують працівники банку, які виконують функції фронт-офісу та бек-офісу.

**Фронт-офіс** — це підрозділи банку або його уповноважені особи, які ініціюють та/або організовують операцію (шляхом укладання відповідних договорів). Виконувати функції фронт-офісу банку можуть працівники казначейства, кредитного підрозділу, підрозділу, що здійснює операції з цінними паперами, а також інших підрозділів банку, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій з клієнтами банку.

**Бек-офіс** — підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік операцій та контроль за ними. Працівники, які виконують функції бек-офісу банку, відповідають за:

1. перевіряння отриманих від фронт-офісу документів на паперових та/або електронних носіях щодо достовірності наданої інформації;
2. реєстрацію операцій і введення потрібних даних до автоматизованої системи;
3. перевіряння підтверджень про здійснення операцій, що надійшли від контрагентів, та/або надсилання підтвердження контрагенту про надходження коштів (може ви­конуватись автоматично за допомогою програмного забезпечення з наданням чіткої та зрозумілої інформації про результати перевірки);
4. проведення перевіряння лімітів за контрагентами;
5. перевіряння лімітів дилерів;
6. своєчасну підготовку, перевіряння та оформлення платіжних інструментів відповід­но до нормативно-правових актів НБУ;
7. вивіряння залишків за рахунками клієнтів;
8. підготовку відповідних розпоряджень для здійснення розрахунків;
9. перевіряння правильності відображення операцій;
10. зберігання інформації про операції (вся електронна інформація має зберігатися в за­хищеному від модифікації вигляді);
11. нарахування процентів за кредитами і депозитами, комісійних тощо;
12. контроль за обробленням даних, здійсненням розрахунків, виконанням договорів. Операції банків виконують відповідні працівники банку, яким надане право відпо­відального виконавця, а саме доручено оформляти та підписувати документи за визна­ченими операціями.

Під час приймання розрахункових документів відповідальний виконавець перевіряє правильність їх оформлення і засвідчує своїм підписом та відбитком штампа банку. Якщо операція потребує додаткового контролю, то документ, на підставі якого здійснена така операція, перевіряється особою, яка виконує контрольні функції (контролер), і за­свідчується її підписом. Електронні документи засвідчуються електронним цифровим підписом відповідних працівників під час їх створення. Контролер має засвідчувати елек­тронні документи своїм цифровим підписом лише після того, як перевірив наявність ци­фрових підписів відповідальних виконавців та отримав позитивний результат.

На одну особу не може бути покладено виконання функції щодо проведення опера­ції, починаючи з її ініціювання до відображення в балансі банку, окрім операцій із встановленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забез­печення.

Робочі місця відповідальних виконавців організовуються таким чином, щоб сторон­ні особи не мали доступу до екранів ЕОМ, програмно-апаратних засобів, ключової інформації, паролів, печаток, штампів, документів і бланків банку.

Повноваження та відповідальність працівників банку щодо виконання ними функ­ціональних обов’язків визначаються внутрішніми документами банку та посадовими інструкціями.

Всі працівники, які виконують операції з бухгалтерського обліку, з питань ведення бухгалтерського обліку підпорядковуються головному бухгалтеру банку.

Керівник банку зобов’язаний забезпечити контроль за належним зберіганням і ви­користанням ключової інформації, печаток, штампів і бланків банку відповідальними особами таким чином, щоб уникнути їх втрати або використання з метою зловживання. Облік печаток і штампів ведеться в спеціальній книзі, де зазначаються прізвища і поса­ди осіб, у яких вони зберігаються. Облік ключової інформації має здійснювати адмініс­тратор захисту інформації.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. У чому полягає сутність операційної діяльності банку? За допомогою яких основних принципів проводиться операційна діяльність у банках?
2. На кого покладена відповідальність за організацію операційної діяльності банків?
3. З яких складових складається операційний день банку? Проаналізуйте їх елементи.
4. Ким встанов люється тривалість операційного дня банку?
5. Проаналізуйте та порівняйте функції фронт-офісу та бек-офісу, які виконують працівники банку.

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.
2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
3. 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.

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Документування операцій у банках.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Усі банківські операції відображаються в бухгалтерському обліку тільки при наявно­сті документального підтвердження. Документи надходять в банк від підприємств і ор­ганізацій, інших банків, а також складаються безпосередньо в банку і містять необхідну інформацію про характер операції, що дає змогу перевірити її законність і здійснити банківський контроль.

*Банківський документ* — це письмове розпорядження клієнта чи відповідального працівника банку на проведення грошово-розрахункової або іншої операції в банку.

Сукупність документів, на підставі яких банками здійснюється бухгалтерський облік та контроль, утворює *банківську документацію*. Форми документів та порядок їх засто­сування визначаються нормативними актами Національного банку України.

Документи, які фіксують факти здійснення операцій називаються *первинними.* Саме первинні документи є підставою для відображення банківських операцій за рахунками бухгалтерського обліку. Первинні документи мають бути складені під час здійснення операції, а якщо це неможливо — безпосередньо після її закінчення в паперовій та/або в електронній формі.

Банківські документи класифікуються за певними ознаками.

*За місцем складання* документи поділяються на внутрішні, що оформлені в банку та зовнішні, що одержані від клієнтів та інших установ.

*За призначенням* розрізняють розпорядчі документи, тобто такі, що містять дозвіл на виконання операції та виконавчі документи.

*За змістом операцій* документи класифікуються на касові, меморіальні та інші. Касо­вими документами оформляються операції з приймання і видачі готівки касою банку. Вони поділяються на прибуткові та видаткові. Меморіальні документи використовуються для здійснення і відображення в обліку операцій банку і його клієнтів за безготівковими розрахунками. До меморіальних документів відносяться: меморіальні ордери, платіжні доручення, платіжні вимоги-доручення, платіжні вимоги, розрахункові чеки, інші платіжні інструменти, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку.

Первинні документи як у паперовій, так і в електронній формі повинні мати певні обов’язкові реквізити, зокрема:

* назву документа (форми);
* дату і місце складання;
* назву підприємства (банку), що склало документ;
* зміст та обсяг операції (короткий зміст операції та підстава для її здійснення), одиницю її виміру;
* посади осіб, відповідальних за здійснення операції і правильність її оформлення;
* особистий підпис (електронний цифровий підпис) та інші дані, що дають змогу іденти­фікувати особу, яка брала участь у здійсненні операції.

До обов’язкових реквізитів первинних документів, що використовуються для розра­хунків (крім перелічених вище), також належать:

* назва одержувача коштів;
* сума операції (цифрами та словами). Сума операції може бути відображена лише циф­рами, якщо цей документ формується за допомогою програмного забезпечення в авто­матизованому режимі або якщо це передбачено нормативно-правовими актами НБУ;
* номери рахунків;
* назва банку (одержувача та платника коштів).

Первинні документи залежно від виду операції можуть включати, крім обов’язко­вих, додаткові реквізити, що визначаються банками самостійно.

Первинні документи, які не містять обов’язкових реквізитів, є недійсними і не мо­жуть бути підставою для бухгалтерського обліку. Первинні документи з виправленням обов’язкових реквізитів банк до виконання не приймає, крім тих випадків, що визначе­ні нормативно-правовими актами НБУ. Електронні документи з негативним результа­том перевірки цифрового підпису банк до виконання не приймає. У разі приймання розпоряджень власників рахунків в електронній формі та здійснення міжбанківських розрахунків внесення будь-яких виправлень у документи, що надійшли до банку, не допускається.

У первинних документах, на підставі яких здійснюються записи в бухгалтерському обліку, мають зазначатися номери кореспондуючих рахунків за дебетом і кредитом, сума операції в грошовому виразі, дата виконання, підпис відповідального виконав­ця, підпис контролера (якщо операція підлягає додатковому контролю), підпис упов­новаженої особи (якщо підставою для здійснення операції було відповідне розпо­рядження).

Первинні документи за кожний робочий день мають бути звірені з оборотно-сальдо­вим балансом. У разі виявлення розбіжностей здійснюється вивіряння документів та оборотів за кожним балансовим рахунком.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Що являє собою банківський документ та банківська документація?
2. За якими ознаками класифікують банківські документи?
3. Поясніть сутність первинних документів.
4. Які елементи належать до обов'язкових реквізитів первинних документів?
5. Які первинні документи визнають недійсними?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Допоміжна фінансова звітність.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

До допоміжної звітності банків належить звітність про кредит­ну, депозитну діяльність, формування резервів під активні операції та дотримання економічних нормативів, а також звіт про діяльність банку з цінними паперами.

**Звітність про кредитну діяльність комерційного банку**. Кре­дитна діяльність комерційного банку охоплює операції з надання та отримання кредитів на міжбанківському ринку і надання кредитів клієнтам — юридичним та фізичним особам. Звітність про кредит­ну діяльність банку можна поділити на дві групи: узагальнюючу та деталізовану.

Узагальнююча звітність характеризує результати кредитної дія­льності банку. До цієї звітності належать:

**Звіт про кредитний портфель.** Кредитний портфель — це су­купність наданих та отриманих комерційним банком кредитів, включаючи міжбанківські кредити. Ця звітність містить зведену інформацію про зміст кредитного портфеля банку. Основне при­значення форми — дати загальну картину кредитної діяльності ба­нку з метою подальшої оцінки відсоткового ризику та ризику лікві­дності.

Звіт про кредитний портфель надається щомісячно комерційни­ми банками — юридичними особами у Департамент безвиїзного нагляду через регіональні управління Національного банку України.

*Звіт про класифіковані активи.* Якщо звіт про кредитний портфель робить акцент на обсягах кредитів, наданих тим чи іншим позичальникам, то ця звітність призначена для визначення якості наданих кредитів, тобто ймовірності своєчасного погашення осно­вної суми боргу та відсотків за нею. Інформація цього звіту вико­ристовується для визначення заборгованості за кредитами, на які нараховується резерв на можливі втрати за позиками комерційних банків. Звіт надається філіями комерційних банків щоквартально в ре­гіональні управління НБУ.

Деталізована звітність характеризує окремі аспекти кредитної діяльності банку. До деталізованої звітності належить звітність про обсяги та відсоткові ставки. Вона призначена для щоденного аналі­зу обсягів і відсоткових ставок за міжбанківськими наданими та отриманими кредитами; кредитами, наданими на небанківському ринку, а також для оцінки рівня відсоткових ставок за кредити за­лежно від особи позичальника та мети використання кредиту.

**Звітність про заборгованість за простроченими кредитами.** Вона містить інформацію щодо кредитів, повернення яких викли­кає сумнів; заборгованість за простроченими кредитами, виданими на міжбанківському та небанківському ринках, за якими не нарахо­вуються відсотки, а також за якими ще нараховуються відсотки.

**Звітність про заборгованість за пролонгованими кредитами.** Призначена для здійснення контролю з боку НБУ за станом проло­нгованих кредитів.

**Звітність про залишки заборгованості за наданими кредитами.** Для аналізу динаміки кредитування різних сфер економіки Націо­нальний банк України вимагає звітність, яка містить інформацію про обсяги кредитування в певному розрізі: за галузями економіки; за видами економічної діяльності; за формами власності; за секто­рами економіки; за цільовим спрямуванням позичальника.

Комерційні банки та їх установи відображають депозитні опе­рації у формі звітності. Усі депозити подаються з розбивкою за по­чатковим строком розміщення на короткострокові (до 1 року) і дов­гострокові (понад 1 рік).

1. Звітність щодо формування резервів під активні операції ко­мерційних банків та дотримання економічних нормативів.
2. Розрахунок резерву на можливі втрати за позичками комер­ційних банків. Ця форма містить інформацію щодо сформованого резерву на початок звітного періоду, а також дані про необхідне збільшення або зменшення суми розрахункового резерву; фактично сформований резерв, а також відхилення фактичного резерву від розрахункового.
3. Звіт про зміни в резервах.
4. Звіт про списану безнадійну заборгованість. Містить інфор­мацію про аналіз обсягів втрат за кредитами згідно з типами ринків та осіб позичальників. Дані цієї форми звітності доповнюють попе­редню форму про зміни в резервах.
5. Звіт про достатність капіталу. У звіті наводяться суми елеме­нтів капіталу та подається їхня розшифровка за окремими статтями.
6. Звіт про дотримання економічних нормативів. Мета цієї звіт­ності — звести повну інформацію щодо дотримання банком норма­тивів протягом звітного періоду і визначити комплексну рейтингову оцінку. У звітності також зазначається інформація щодо кількості порушень комерційним банком кожного економічного нормативу.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Перелічіть документи, які відносять до допоміжної фінансової звітності банків?
2. На які групи поділяють Звітність про кредит­ну діяльність комерційного банку?
3. Яку звітність відносять до узагальнюючої?
4. Що характеризує деталізована звітність банків, які елементи вона включає?
5. Який вид звітності призначений для здійснення контролю з боку Національного банку України за станом проло­нгованих кредитів?
6. У чому полягає мета Звіту про дотримання економічних нормативів?
7. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

За наведеними залишками за бухгалтерськими рахунками складіть бухгалтерський звіт (тис. грн.):

1.Кредити, отримані від НБУ 27890  
 2. Вкладення в асоційовані компанії 108  
 3. Кошти у НБУ 6300  
 4. Кредити, надані клієнтам 106165  
 5. Акціонерний капітал 20580  
 6. Нараховані доходи (за операціями з клієнтами) 3500  
 7. Резервний фонд 15420  
 8. Прибуток 6492  
 9. Кошти клієнтів банку 116330  
 10. Товарно-матеріальні цінності на складі та дебітори 5730  
 11. Кредити та депозити, отримані від інших банків 48265  
 12. Цінні папери, що рефінансуються НБУ 46731  
 13. Нараховані витрати (за операціями з банками) 477  
 14. Цінні папери та акції, придбані банком 892  
 15. Основні засоби, нематеріальні активи та капітальні вкладення банку 21197  
 16. Резерви на покриття кредитних ризиків (за операціями з клієнтами) 674  
 17. Кошти в інших банках 37809  
 18. Інші активи 7696

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

**Тема 4. Облік власного капіталу**

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік операцій банку з власними акціями.
2. Облік розрахунку з акціонерами.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

За різних обставин може виникати необхідність викупу акцій банку, що перебувають в обігу та належать акціонерам банку. Банк має право викупити в акціонера оплачені ним акції для наступного їх перепро­дажу або анулювання. Викуплені акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк *не більше ніж рік*. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на загальних збо­рах акціонерів проводиться без урахування придбаних банком власних Про намір викупити загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії банк повинен повідомити Національ­ний банк України за 15 календарних днів до укладення угоди про викуп акцій. Останній має право заборонити банкові викуп власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану банку, до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Облік власних акцій, викуплених в акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, ведеться на балансовому рахунку 5002 «Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)» за номінальною вартістю.

Призначення рахунку: облік вартості викуплених банком акцій (часток, паїв). Акції обліковують за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та вартістю викупу спи­сується в межах кредитових залишків спочатку з рахунку 5010, а потім - з рахунку 5022.

За дебетом рахунку проводять суми викуплених акцій (часток, паїв).

За кредитом рахунку проводять суми проданих та анульованих ак­цій (часток, паїв).

Різницю між номінальною вартістю та ціною викупу (як додатну, так і від’ємну) відносять на рахунок 5010 «Емісійні різниці» у меж­ах залишку цього пасивного рахунку. В обліку операції викупу акцій відображують такими бухгалтерськими записами:

* Викуп власних акцій за номінальною вартістю

Дт 5002 Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників), - на номінальну вартість акцій

Кт Рахунки для обліку грошових коштів (поточні рахунки клі­єнтів)

* Викуп власних акцій за ціною вищою, ніж номінальна вартість

Дт 5002 Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) - на номінальну суму акцій

Дт 5010 Емісійні різниці - на суму різниці між номінальною вартістю та ціною викупу

Кт Рахунки для обліку грошових коштів (поточні рахунки клі­єнтів)

* У разі недостатності залишку на рахунку 5010 «Емісійні різниці»

Дт 5002 Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників), - за номінальною вартістю

Дт 5022 Інші фонди банку, 5030 Нерозподілені прибутки попере­дніх років - у разі недостатності залишку коштів на рахунку 5010

Кт Рахунки грошових коштів, поточний рахунок

* Викуп власних акцій за ціною нижчою, ніж номінальна вартість

Дт 5002 Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учас­ників) - на номінальну вартість акцій Кт 5010 Емісійні різниці - на різницю між номінальною вартіс­тю та ціною викупу Кт Рахунки для обліку грошових коштів (поточні рахунки клі­єнтів) - на ціну викупу.

В обліку операції перепродажу викуплених акцій відображують такими бухгалтерськими записами:

* Продаж за номінальною вартістю

Дт Рахунки для обліку грошових коштів (поточні рахунки клі­єнтів) - на номінальну вартість проданих акцій Кт 5002 Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учас­ників)

* Продаж за ціною, вищою номінальної вартості

Дт Рахунки для обліку від грошових коштів (поточні рахунки клієнтів) - за ціною продажу Кт 5002 Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учас­ників), - на номінальну вартість акцій Кт 5010 Емісійні різниці - на різницю між номінальною вартіс­тю та ціною продажу.

Таким чином, фонд емісійних різниць як складова основного капіталу формується за умови, якщо акції банку продаються за вар­тістю, вищою, ніж їхня номінальна вартість, або викуповуються за ціною, що менша від номінальної.

Анулювання акцій, викуплених в акціонерів, у бухгалтерському обліку відображається таким проведенням:

Дт 5000 Зареєстрований статутний капітал банку Кт 5002 Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учас­ників).

**Облік розрахунків з акціонерами**

Дивіденди за акціями визначають у гривнях на акцію або як процент від номінальної вартості та сплачують після їх оголошення загальни­ми зборами акціонерів або радою банку.

Дивіденди нараховують у процесі розподілу прибутку.

* Після прийняття рішення про виплату дивідендів

Дт 5040 Прибуток звітного року, що очікує затвердження Кт 3631 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учас­никами) банку за дивідендами

* На дату виплати дивідендів у бухгалтерському обліку

Дт 3631 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учас­никами) банку за дивідендами Кт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки

* Утриманий податок на дивіденди (30%) може вноситися до бюджету до виплати дивідендів або одночасно з нею

Дт 3631 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учас­никами) банку за дивідендами Кт 3622 Кредиторська заборгованість за податками та обов’яз­ковими платежами, крім податку на прибуток

* Нарахований на дивіденди податок сплачується до бюджету

Дт 3622 Кредиторська заборгованість за податками та обов’яз­ковими платежами, крім податку на прибуток Кт Кореспондентський рахунок банку в НБУ

* На підставі витягу з протоколу загальних зборів акціонерів про спрямування дивідендів на збільшення статутного капі­талу

Дт 5040 Прибуток звітного року, що очікує затвердження (5030 Нерозподілені прибутки попередніх років)

Кт 5003 Дивіденди, які спрямовані на збільшення статутного капіталу

* Після реєстрації збільшеного розміру статутного капіталу банку в порядку, визначеному чинним законодавством, вико­нується такий бухгалтерський запис

Дт 5003 Дивіденди, які направлені на збільшення статутного капіталу

Кт 5000 Зареєстрований статутний капітал банку.

У разі відмови уповноважених органів у реєстрації збільшеного розміру статутного капіталу дивіденди, враховані на рахунку 5003, за рішенням акціонерів банку, можуть бути спрямовані у фонди банку (загальні або резервні) або повернуті акціонерам (через рахунок 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку за дивіден­дами»).

Залежно від способу виплати, відповідно до чинного законо­давства, виплачені акціонерам (учасникам) банку дивіденди відобра­жають в обліку таким чином:

Дт 3631 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учас­никами) банку за дивідендами Кт Рахунки для обліку грошових коштів, рахунки клієнтів

або

Дт 3631 Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учас­никами) банку за дивідендами Кт 5002 Власні акції, які придбані в акціонерів, - якщо за за­явою акціонера (учасника) банку належні йому дивіденди спрямовано на придбання акцій.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. У який строк викуплені акції повинні бути реалізовані або анульовані?
2. У яких випадках комерційний банк повинен повідомити Національ­ний банк України про намір викупити загальну кількість власних акцій?
3. Якими бухгалтерськими записами в обліку відображають операції викупу акцій?
4. Яким чином проводиться процес розрахунків з акціонерами?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Основи обліку операцій видаткових кас.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Гроші з кас установ банку видаються:

а) підприємствам, організаціям, установам — виключно за гро­шовими чеками затвердженої форми;

б) індивідуальним позичальникам, які одержують позики в бан­ку, вкладникам і пенсіонерам — за видатковими касовими ордера­ми і видатковими ордерами, форма яких затверджена Національ­ним банком України. В такому самому порядку оформляється видача грошей на витрати для утримання апарату управління та інші витрати — видача заробітної плати, премій та матеріальної допомоги, у підзвіт на відрядження і господарські витрати, пога­шення здійснених господарських, представницьких, канцелярських витрат без одержання авансу.

в) за видатковим касовим ордером — працівникам банку за внутрішньо-банківськими операціями.

г) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установ­леним відповідною платіжною системою, — фізичним і юридичним особам (з пред­ставленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу).

Видача пенсій або допомоги проводиться на підставі доручень пенсійного фонду без складання касового видаткового ордера.

Для здійснення видаткових операцій завідувач каси видає під звіт касирам необхідну суму. Касир розписується про це в «Книзі обліку прийнятих і виданих грошей (цінностей)». Приймання по­вних і неповних пачок здійснюється за позначками на накладних з перевіркою за корінцями, а пачки з повними корінцями перерахо­вуються поаркушно. Монета приймається за написами на ярликах, пакетах (тюбиках), а укладена на лотках — за кружками.

Завідувач каси зобов’язаний перевірити наявність грошей, що залишилися в обіговій (операційній) касі, та переконатися, що за­лишок з урахуванням виданих сум відповідає даним «Книги обліку готівки обігової (операційної) каси та інших цінностей банку» за рахунком № 100 «Банкноти та монети» та рахунок № 101 «Дорожні чеки» (в касі банку).

Представники підприємств подають операційним працівникам грошові чеки та інші документи на одержання готівки. Операцій­ний працівник після їх перевірки видає особі, яка одержує гроші, для пред’явлення в касу контрольну марку від грошового чека, або відривний талон від видаткового касового ордера.

За паспортом встановлюється особа одержувача, підпис якої поміщений на зворотньому боці чека. Відриваючи від чека контро­льну марку, що повертається одержувачу, відповідальний праців­ник передає чек контролеру з видаткових касових операцій, у фун­кції якого входить повторний контроль достовірності чека і правильності його заповнення, а також реєстрація чека у видатко­вому касовому журналі. Провівши цю роботу, контролер передає чек безпосередньо касирові до виконання.

Одержавши видатковий чек, касир перевіряє тотожність підпи­сів службових осіб, які мають право дозволити видачу грошей, із зразками, що є в касира, і зіставляє суму, проставлену в документі цифрами та літерами. Далі касир за номером чека викликає одер­жувача. Приймаючи від нього контрольну марку, переконується в наявності в чеку даних паспорта, що засвідчують особу одержува­ча, і його розписки в одержанні грошей. Звіривши номер контроль­ної марки або талона в касу, з номером на відповідному видатково­му документі наклеює марку на чек, а талон — до ордера і видає вказану суму.

У момент видачі клієнтам грошей касирам забороняється обмі­нювати гроші одного номіналу на інший за вимогою одержувача.

При видачі грошових білетів в упаковці окремими корінцями, або окремими аркушами касир зобов’язаний їх перерахувати поар­кушно. Це необхідно робити також у випадках вимоги одержувача на перерахування всіх виданих грошей. В цьому разі касир не зні­має з виданих пачок і мішків пломби, печатки та гарантійні шви.

На виявлені недостачі або надлишки складається «Акт про не­достачі (надлишки) грошових білетів у пачках» у двох примірниках затвердженої форми. Сума недостачі відшкодовується одержувачу грошей і зараховується на рахунок винних касирів для подальшого стягнення, а надлишки прибутковуються в касу і включаються до складу доходів банку на рахунок № 680 «Непередбачені доходи». У кінці операційного дня касир видаткової каси:

* звіряє суми прийнятих під звіт грошей, видаткових докумен­тів і залишок грошей;
* складає звітну довідку і підписує її;
* наведені в довідці касові обіги звіряє із записами в касових журналах операційних працівників.

Залишок грошей і видаткові касові документи за день разом із довідкою касира передаються завідувачу касою під розписку в «Книзі обліку прийнятих і виданих грошей (цінностей)». Перевіри­вши довідку, завідувач каси підписує її і підшиває в документи дня. Установи банків можуть заздалегідь проводити підготовку готівки для видачі клієнтам за їх попередніми заявками. Підготовка і паку­вання готівки проводиться на підставі одержаних від клієнтів чеків.

В установах банків можуть створюватись об’єднані каси — прибутково-видаткові. Приймання і видача грошей у цих касах здійснюється в порядку, встановленому відповідно для прибутко­вих і видаткових кас.

Приклади відображення в бухгалтерському обліку видаткових касових операцій банку представлені в таблиці 1.

Таблиця 1. Приклади відображення в бухгалтерському обліку видаткових касових операцій банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Зміст операції | Бухгалтерські проведення |
| 1. | Видача готівки суб’єкту господарювання з його поточного рахунку | Дт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 2. | Видача готівки фізичній особі з її поточного рахунку | Дт 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 3. | Повернення фізичній особі депозиту | Дт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або  2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 4. | Видача з каси переказу клієнту без відкриття рахунку в банку | Дт 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 5. | Отримання фізичною особою кредиту на поточні потреби готівкою | Дт 2202 «Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 6. | Видача працівникам банку під звіт коштів | Дт 3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження», або  3551 «Аванси працівникам банку на господарські витрати»  Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |

**Завдання для самоконтролю знань**

1. За якими документами видаються гроші з кас установ банку? Перелічіть та охарактеризуйте їх.
2. Охарактеризуйте процес видачі касиром готівки клієнтам з кас установ банку.
3. Перелічіть дії, які виконує касир видаткової каси у кінці операційного дня.
4. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

Комерційний банк «Фокус» протягом дня здійснив такі касові операції:

1) сплачено за грошовими чеками заводу «Кристал» (п/рах.  
260033564308) — 35 000 грн;

2) видано готівкою працівнику Філіпенку С. А. на господарські потреби — 250 грн;

3) прийнято в касу надлишок невикористаної підзвітної суми працівника Макаренка О.П. - 320 грн.

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 6. Облік касових операцій**

# Питання для самостійного вивчення

1. Ревізія цінностей.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Ревізія грошових білетів, монет та інших цінностей, які знахо­дяться в грошових сховищах і касах установ банків, а також пере­вірка стану їхнього зберігання виконується: не менше одного разу на півріччя; станом на 1 січня; при зміні керівника, головного бух­галтера або завідувача каси; при зміні службових осіб, відповідаль­них за збереження цінностей; валютних цінностей — щомісяця; в усіх інших випадках — за розпорядженням загальних зборів акціо­нерів, Національного банку України тощо.

Ревізія проводиться раптово, з перевіркою всіх цінностей, за станом на одну й ту саму дату і в такій послідовності, яка виключала б можли­вість приховати розкрадання чи недостачу грошей і цінностей. Вона не повинна порушувати звичайного ходу операцій установ банку.

Грошові білети, монети та інші цінності перераховуються повністю; контрольне перераховування здійснюється особисто керівником ревізії.

Після перерахування грошових білетів, монети та інших ціннос­тей, які знаходяться в грошових сховищах, ревізуючі звіряють ви­явлені цінності з даними книг обліку готівки обігової (операційної) каси й інших цінностей, обліку грошей у фондах та наявності іно­земної валюти та платіжних документів у іноземній валюті, щоден­ного балансу, аналітичного обліку і, крім того, перевіряють, чи всі вилучені для ревізії цінності повернуті до грошового сховища.

Суми розписок та інших документів, не проведених через бух­галтерський облік, у виправдання залишку каси не приймаються і вважаються недостачею в касира. Виявлені надлишки каси повинні бути оприбутковані й поверненню не підлягають. Про проведену ревізію цінностей складається акт за підписами всіх працівників, які брали участь у ревізії, і службових осіб, відповідальних за збе­реження цінностей. У бухгалтерському обліку операції, пов’язані з ревізією, відображаються проводками.

Кореспонденція рахунків з відображення бухгалтерського обліку операцій

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Зміст господарської операції |
| 1001 «Банкноти та монети в касі банку» | 680 «Непередбачені доходи» | Оприбуткування надлишків, виявлених у ході ревізії |
| 355 «Дебіторська за­боргованість за роз­рахунками з праців­никами банку» | 1001 «Банкноти та монети в касі банку» | Списання недостачі у видаток по касі на особовий рахунок праців­ника (касира), в якого виявлена недостача, до її погашення |

**Завдання для самоконтролю знань**

1. У яких випадках проводиться ревізія грошових білетів, монет та інших цінностей, які знахо­дяться в грошових сховищах і касах установ банків?
2. Ким здійснюється контрольне перерахування грошових білетів, монет та інши цінностей під час ревізії?
3. Охарактеризуйте порядок проведення ревізії цінностей.
4. Який документ складається після проведення ревізії?
5. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

*Необхідно* скласти бухгалтерські проведення за наступними господарськими операціями.

Комерційний банк протягом дня здійснив такі касові операції:

а) одержано з коррахунка на поповнення каси — 10 000 грн,

б) внесено засновниками в статутний фонд — 1 000 000 грн,

в) повернено невикористані підзвітні суми — 800 грн.

г) видано аванс працівникові комерційного банку Антипову Л. В. на придбання канцтоварів — 1000 грн;

д) Оприбутковується готівка з обмінного пункту - 2900 грн.

є) Виплачена з каси працівникам заробітна плата - 2700 грн.

ж) Погашена клієнтом готівкою позика - 4900 грн.

**Тема 7. Облік розрахункових операцій**

# Питання для самостійного вивчення

1. Розрахунки із застосуванням розрахункових чеків.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Розрахункові чеки використовуються в безготівкових розрахунках підприємств та фізичних осіб для скорочення розрахунків готівкою за отримані товари (виконані роботи та надані послуги).

Розрахункові чеки використовуються тільки для безготівкових переказів з рахунка чекодавця на рахунок одержувача коштів і не підлягають оплаті готівкою.

Розрахункові чеки виготовляються на замовлення банків Банкнотно-монетним двором НБУ чи іншим спеціалізованим підприємством на спеціальному папері з дотриманням усіх обов’язкових вимог, передбачених «Інструкцією», за зразком, затвердженим Національним банком України, і брошуруються в чекові книжки по 10, 20, 25 аркушів.

Розрахункові чеки, що використовуються фізичними особами для здійснення одноразових операцій, виготовляються як окремі бланки, їх облік банки ведуть окремо від чекових книжок.

**Розрахункові чеки та чекові книжки є бланками суворого обліку.**

Для гарантованої оплати розрахункових чеків чекодавець бронює кошти на окремому аналітичному рахунку «Розрахунки чеками» відповідних балансових рахунків (далі — аналітичний рахунок «Розрахунки чеками») у банку-емітенті.

Для цього разом із заявою на видачу чекової книжки чекодавець подає до банку платіжне доручення для переказу коштів на аналітичний рахунок «Розрахунки чеками».

Чекову книжку на ім’я чекодавця (фізичної особи) банк-емітент видає на суму, що не перевищує залишку коштів на рахунку чекодавця.

Один або кілька розрахункових чеків на ім’я чекодавця (фізичної особи) банк-емітент може видати на суму, що не перевищує залишку коштів на рахунку чекодавця, або на суму, що внесена ним готівкою.

**Термін дії чекової книжки** — один рік, розрахункового чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, — три місяці з дня їх видачі. День оформлення чекової книжки або розрахункового чека не враховується. Чеки, виписані після зазначеного строку, уважаються недійсними і не оплачуються.

Строк дії невикористаної чекової книжки може бути продовжено за погодженням з банком, про що він робить відповідну відмітку на обкладинці чекової книжки (у правому верхньому ріжку), яка засвідчується підписом головного бухгалтера і відбитком штампу банку.

Чекова книжка може видаватися для розрахунків з будь-яким конкретним постачальником або з різними постачальниками.

Розрахунковий чек із чекової книжки пред’являється до оплати в банк чекодержателя протягом десяти календарних днів (день виписки розрахункового чека не враховується) і приймається чекодержателем до оплати безпосередньо від чекодавця, на ім’я якого оформлені документи, що підтверджують отримання ним товарів (виконання робіт, надання послуг).

Забороняється передавання розрахункового чека (чекової книжки) його власником будь-якій іншій юридичній або фізичній особі, а також підписання незаповнених бланків розрахункового чека і проставляння на них відбитка печатки юридичними особами.

На бажання фізичної особи розрахунковий чек можна виписати на ім’я іншої особи, яка стає в такому разі його власником.

Видача розрахункових чеків на пред’явника не допускається.

Підприємствам (на відміну від фізичних осіб) не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку і отримувати здачу із суми чека готівкою.

Власник розрахункового чека повертає невикористаний розрахунковий чек до банку-емітента для зарахування суми на свій рахунок або для обміну його на готівку. Повернути чекову книжку з невикористаними розрахунковими чеками її власник може з одночасним поданням до банку-емітента платіжного доручення на переказування коштів, що заброньовані на аналітичному рахунку «Розрахунки чеками», на свій поточний рахунок.

Розрахунковий чек із чекової книжки виписує чекодавець під час здійснення платежу і видає за отримані ним товари (виконані роботи, надані послуги).

Виписуючи чек, чекодавець переписує залишок ліміту з корінця попереднього чека на корінець виписаного чека і зазначає новий залишок ліміту.

Розрахунковий чек підписує службова особа чекодавця, яка має право підписувати розрахункові документи; він скріплюється відбитком печатки чекодавця (за винятком розрахункових чеків, які видаються фізичними особами).

Якщо розрахунковий чек підписує службова особа чекодавця з доручення керівника підприємства, то право підпису чека обумовлюється в цьому дорученні. У такому разі в розрахунковому чеку перед підписом робиться напис «За дорученням від \_\_\_\_\_\_».

(дата)

З доручення чекодавця — фізичної особи, засвідченого нотаріусом у встановленому порядку, його розрахунки з використанням розрахункового чека може здійснювати інша фізична особа. Доручення, в якому обов’язково зазначається серія, номер і сума розрахункового чека, подається разом з чеком, що пред’явлений до оплати. У всіх документах, які використовуються в дальшому під час розрахунків чеками, робиться напис «З доручення \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

(прізвище, ім’я, по батькові)

Приймаючи розрахунковий чек до оплати за товари (виконані роботи, надані послуги), чекодержатель перевіряє:

відповідність чека встановленому зразку;

правильність заповнення чека;

наявність виправлень;

відповідність суми корінця чека сумі, зазначеній на самому чеку;

строк дії чека;

достатність залишку ліміту за чековою книжкою для оплати чека;

наявність на ньому чіткого відбитка штампу або печатки банку та даних чекодавця (прізвища, ім’я, по батькові фізичної особи, даних документа, що засвідчує цю особу).

Після цього чекодержатель установлює особу пред’явника розрахункового чека за документом, що її посвідчує.

Після перевірки чекодержатель відокремлює розрахунковий чек від корінця, ставить на звороті чека та корінці календарний штемпель і підписує чек, а також робить відмітку у відомості про прийнятий до оплати розрахунковий чек.

Якщо з’ясується, що в корінці розрахункового чека, який був сплачений раніше, є напис «Зіпсований», а самого зіпсованого чека нема, оплата за товари (виконані роботи, надані послуги) не проводиться, і чекодержателю рекомендується звернутися до банку-емітента для підтвердження суми залишку ліміту за чековою книжкою.

У разі здійснення фізичною особою розрахунку за одноразовим розрахунковим чеком працівник підприємства торгівлі або сфери послуг ставить на зворотному боці чека свій штамп і календарний штемпель, підписує його та робить відмітку у відомості про прийнятий до оплати розрахунковий чек.

Розрахунковий чек, оформлений з порушенням вимог відповідного розділу «Інструкції», до оплати не приймається.

Чекодержатель здає в банк розрахункові чеки разом з трьома примірниками реєстру — якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкрито в одному банку, і в чотирьох примірниках — якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкрито в різних банках.

Якщо чекодавця і чекодержателя обслуговує один банк, то після перевірки правильності заповнення реквізитів розрахункових чеків і реєстру банк на підставі першого примірника реєстру списує кошти з відповідного рахунка чекодавця та зараховує їх на рахунок чекодержателя.

У разі здійснення розрахунків розрахунковими чеками клієнтами різних банків банк чекодержателя приймає чеки з реєстром і разом з другим та третім примірниками реєстру надсилає їх на інкасо до банку-емітента. У цьому разі кошти на рахунок чекодержателя зараховуються банком, що його обслуговує, тільки після отримання їх від банку-емітента.

Банк чекодержателя, отримавши розрахунковий чек і повідомлення про причини несплати чека, списує суму реєстру з відповідного позабалансового рахунка групи «Документи та цінності, що прийняті і відіслані на інкасо», та повертає чек чекодержателю із зазначенням причин його несплати.

У разі зарахування за призначенням банком чекодержателя коштів, що надходять за оплаченим чеком, сума цього чека списується з відповідного позабалансового рахунка групи «Документи та цінності, що прийняті і відіслані на інкасо»*.*

За ненадходження коштів банк чекодержателя після закінчення десяти календарних днів від дати інкасування чека здійснює запит електронною поштою до банку-емітента щодо причин несплати чека.

Банк-емітент, отримавши запит, не пізніше наступного робочого дня має дати відповідь банку чекодержателя, який повідомляє про це чекодержателя.

У разі неотримання відповіді банк чекодержателя повідомляє про це чекодержателя і після закінчення двадцяти календарних днів від дати інкасування розрахункового чека списує його суму з відповідного позабалансового рахунка групи «Документи та цінності, що прийняті і відіслані на інкасо» як нереальну щодо отримання.

Невикористані розрахункові чеки після закінчення строку дії чекової книжки або використання ліміту підлягають поверненню до банку-емітента, який їх погашає. На бажання клієнта банк може продовжити строк дії чекової книжки або клієнт може поповнити її ліміт у разі його вичерпання.

Для поповнення ліміту чекодавець подає до банку платіжне доручення разом з відповідною чековою книжкою. У реквізиті платіжного доручення «Призначення платежу» робиться запис «Поповнення ліміту за чековою книжкою, номери невикористаних чеків з № \_\_ до № \_\_» .

У разі припинення клієнтом розрахунків розрахунковими чеками до закінчення строку дії чекової книжки та наявності невикористаного ліміту чекодавець подає чекову книжку до банку разом з платіжним дорученням для зарахування невикористаного залишку ліміту на той рахунок, з якого депонувалися кошти.

Якщо після повного використання розрахункових чеків із чекової книжки її ліміт буде невикористаним, чекодавцю можуть видавати нову чекову книжку на суму невикористаного ліміту. Для цього чекодавець подає до банку заяву на отримання нової чекової книжки разом з використаною чековою книжкою та корінцями використаних чеків.

Відповідальний виконавець банку, перевіривши за корінцями використаних чеків залишок невикористаного ліміту, робить у реєстраційній картці в графі «Примітка» у рядку, в якому був зроблений запис щодо видачі цієї книжки, напис: «Залишок ліміту перевірено», після чого повертає чекодавцю чекову книжку з корінцями.

Строк дії нової чекової книжки визначається з дня її видачі.

Чекодавець має періодично перевіряти правильність використання вповноваженими ним особами розрахункових чеків і відповідність оплачених чеків документам постачальників, на сплату яких вони видавалися. На зворотному боці корінця останнього виданого розрахункового чека робиться відмітка про таку перевірку за підписом головного бухгалтера чекодавця або його заступника. Чекодавець має звіряти суми на корінцях чеків з отриманими від банку виписками з рахунка чекодавця, з якого здійснювалась оплата цих розрахункових чеків.

У разі втрати чекової книжки (розрахункового чека) чекодавець має подати до банку-емітента заяву із зазначенням номерів невикористаних чеків. Відповідальний виконавець банку робить у реєстраційній картці у графі «Примітка» відмітку про номери загублених чеків.

Кошти в сумі невикористаного ліміту чекової книжки повертаються клієнту на підставі його платіжного доручення.

У разі втрати фізичною особою розрахункового чека, який був виданий для одноразового розрахунку, кошти повертаються їй не раніше ніж через десять календарних днів після закінчення строку дії чека.

У разі відмови банком-емітентом оплатити розрахунковий чек чекодержатель має право пред’явити до чекодавця в установленому порядку претензію, а в разі її часткового або повного відхилення чекодавцем — звернутися з позовом до суду.

Відповідальність за неправильне використання розрахункових чеків, за збитки в разі передавання чекової книжки або окремих чеків іншій особі, втрати або крадіжки, а також через зловживання осіб, уповноважених на підписання розрахункових чеків, несе чекодавець, якому видано чекову книжку (розрахунковий чек).

У разі порушення клієнтом порядку розрахунків розрахунковими чеками банк може позбавити його права користуватися цією формою розрахунків, якщо це передбачено умовами договору про розрахунково-касове обслуговування.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Хто виготовляє розрахункові чеки?
2. Який строк дії чекової книжки? Чи може бути подовжений цей строк?
3. Чи належить розрахунковий чек до бланків суворого обліку?
4. Чи можна використовувати розрахункові чеки при оплаті готівкою? Чому?
5. Які реквізити перевіряє чекодержатель, приймаючи розрахунковий чек до оплати за товари (виконані роботи, надані послуги)?
6. На кого покладається відповідальність за неправильне використання розрахункових чеків, втрати або крадіжки?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
2. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. — Вид. 2-ге, доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2001. — 636 с.

**Тема 8. Облік депозитних операцій**

# Питання для самостійного вивчення

1. Розкриття інформації про залучені банком депозити.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Інформація про залучені банком вклади (депозити) клієнтів розкривається у:

* звіті «Баланс»;
* звіті про рух грошових коштів;
* примітках до річної фінансової звітності:
* «Кошти клієнтів»;
* «Боргові цінні папери, емітовані банком».

Рівень деталізації інформації про залучені банком депозити клієнтів у квартальному та річному звіті «Баланс» є різним.

Так, у річному звіті «Баланс» кошти клієнтів подаються однією статтею «Кошти клієнтів». Квартальний звіт «Баланс» містить такі статті стосовно залучених коштів клієнтів:

Кошти юридичних осіб,

у тому числі:

В іноземній валюті Кошти юридичних осіб на вимогу,

у тому числі:

В іноземній валюті Кошти фізичних осіб,

у тому числі:

В іноземній валюті Кошти фізичних осіб на вимогу,

у тому числі:

В іноземній валюті.

Зауважимо, що у розрахунок зазначених статтей входять як залучені кошти, так і нараховані за ними проценти.

Кошти, залучені за ощадними (депозитними) сертифікатами, відображаються у квартальному та річному звіті «Баланс» у статті «Боргові цінні папери, емітовані банком», яка також містить нараховані за ними процентні витрати. Окрім цього, у квартальному звіті «Баланс» передбачено подання окремої інформації про боргові цінні папери, емітовані банком в іноземній валюті.

У звіті про рух грошових коштів суми залучених коштів клієнтів наводяться у розділі «Грошові кошти від операційної діяльності» у статтях «Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів», а суми коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами - у статті «Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком».

Примітка до річної фінансової звітності 19 «Кошти клієнтів» містить інформацію про суми залучених банком коштів на поточні та строкові рахунки у розрізі державних та громадських організацій, інших юридичних осіб та фізичних осіб, розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності, а також суму гарантійних залучених депозитів і те, під які операції вони залучені (акредитиви, доміцільовані векселі тощо).

У примітці 20 «Боргові цінні папери, емітовані банком» зазначається інформація про суми коштів, залучені банком шляхом емісії різних видів боргових цінних паперів, у тому числі депозитних сертифікатів, їх справедлива вартість та терміни погашення.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. У яких формах фінансової звітності розкривається інформація про залучені банком вклади (депозити) клієнтів?
2. У яких формах фінансової звітності відображаються кошти, залучені за ощадними (депозитними) сертифікатами?
3. Яка інформація представлена у Звіті про рух грошових коштів?
4. Яка інформація представлена у Примітках до річної фінансової звітності?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку депозитних операцій.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

На міжнародному рівні методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові зобов’язання, до яких також відносяться залучені банком депозити, регламентуються такими стандартами:

* МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
* МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
* МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Згідно з класифікацією, що наводиться у Міжнародних стандартах фінансової звіт­ності, залучені банком депозити відносяться до категорії фінансових зобов’язань, які є одним із видів фінансових інструментів.

Згідно з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент — це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб’єкта господа­рювання і фінансового зобов’язання або інструмента власного капіталу іншого суб’єкта господарювання.

Фінансове зобов’язання — це будь-яке зобов’язання, що є:

а) контрактним зобов’язанням:

* надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб’єктові госпо­дарювання, або
* обмінюватися фінансовими інструментами або фінансовими зобов’язаннями з іншим суб’єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб’єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися влас­ними інструментами капіталу суб’єкта господарювання та який є:

* непохідним інструментом, за яким суб’єкт господарювання зобов’язаний або може бути зобов’язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіта­лу суб’єкта господарювання,
* похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуся або можуть здійс­нюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб’єкта господарювання. З цією метою до інструментів власного капіталу суб’єкта госпо­дарювання не включають інструменти, які самі є контрактами на майбутнє отри­мання або надання інструментів власного капіталу суб’єкта господарювання.

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає, щоб суб’єкт госпо­дарювання визнавав фінансове зобов’язання у балансі, коли і тільки коли суб’єкт госпо­дарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Під час первісного визнання фінансового зобов’язання суб’єктові господарювання слід оцінювати його за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов’язання.

Справедлива вартість — це сума, за якою можна обміняти актив або погасити забор­гованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Витрати на операції — це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов’язання. Додаткові ви­трати — це витрати, які не відбулися б, якщо суб’єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

Після первісного визнання суб’єктові господарювання слід оцінювати всі фінансові зобов’язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

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.

Амортизована собівартість фінансового зобов’язання — це сума, за якою фінансове зо­бов’язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка — ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбу­тніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансо­вого інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Суб’єктові господарювання слід виключати фінансове зобов’язання (або частину фі­нансового зобов’язання) з його балансу тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного фінансового зо­бов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання. Подібно до цього, значну зміну умов існуючого фінансового зобов’язання або його частини (незалежно від того, чи відбувається вона внаслідок фінансових труднощів боржника) слід обліковувати як погашення первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов’язання (або частини фінансо­вого зобов’язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенса­цією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов’язання) слід визнавати у прибутку чи збитку.

Вимоги щодо розкриття інформації про фінансові зобов’язання містяться у МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

В Україні методологічні засади відображення в бухгалтерського обліку банків депо­зитних операцій та витрат і доходів, пов’язаних з їх проведенням регламентується таки­ми нормативно-правовими актами НБУ:

* Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердже­ною постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 481;
* Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255.

Відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, банк оцінює залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо по­в’язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Справедлива вартість фінансового зобов’язання визначається шляхом дисконтуван­ня всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Якщо під час первісного визнання банк визначає вартість фінансового зобов’язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, то в бухгалтерському обліку потрібно визнавати прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов’язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії).

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення депозиту.

Після первісного визнання банк оцінює вклади (депозити) за амортизованою собі­вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Операції з продовження строку дії (пролонгації) вкладних (депозитних) договорів відображаються в бухгалтерському обліку банку за відповідними рахунками з обліку ко­роткострокових або довгострокових вкладів (депозитів) залежно від строку, що визна­чається від дати пролонгації договору до дати їх повернення.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов’язання або його частини, якщо таке зобов’язання погашено або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими інструмен­тами за суттєво відмінними умовами відображається в бухгалтерському обліку банку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим інстру­ментом або його частиною банк відображає в бухгалтерському обліку як по­гашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефек­тивної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового ін­струменту.

Будь-які витрати або винагороди визнаються банком як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк має коригувати балансову вартість фінансового інструменту на будь-які витра­ти та винагороди за ним і здійснювати їх амортизацію за первісною ефективною став­кою протягом строку дії зміненого зобов’язання з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, про­центні витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визнані банком процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із за­стосуванням принципу нарахування та обачності. Нагадаємо, що суть принципу на­рахування полягає у відображенні в обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових кош­тів. Обачність — застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов’язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Нарахування процентів за залученими банком депозитами здійснюється за номі­нальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображається за рахунками з обліку нарахованих витрат.

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

Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за депозитними операція­ми здійснюються одночасно та не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Якщо витрати сплачені на дату балансу, то банк може не відобра­жати їх за рахунками нарахованих витрат.

Облік операцій із залучення депозитів в іноземній валюті та банківських ме­талах здійснюється аналогічно до порядку обліку депозитних операцій у націона­льній валюті. Нараховані витрати за залученими банком депозитами в іноземній валюті та банківських металах відображаються за рахунками 7 класу у національ­ній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих витрат використовуються тех­нічні рахунки групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Залучені банком депозити в іноземній валюті і банківських металах, нараховані за ними проценти відносяться до монетарних статей балансу і підлягають переоцінці під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют та банківських металів. Курсові різниці від переоцінки відображаються за рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Якими стандартами на міжнародному рівні регулюються методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові зобов’язання?
2. За якою вартістю слід оцінювати фінансове зобов’язання суб’єктові господарювання під час його первісного визнання?
3. Проаналізуйте сутність методу ефективної ставки відсотка. Для чого він використовується?
4. Протягом якого строку банк повинен амортизувати дисконт (премію)?
5. За якою ставкою здійснюється нарахування процентів за залученими банком депозитами?
6. Коли повинна проводитись переоцінка залучених банком депозитів у іноземній валюті і банківських металах, нараховані за ними проценти?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 10. Поняття банківського кредиту**

# Питання для самостійного вивчення

1. Кредитний договір.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Кредитні правовідносини між кредитором і позичальником рег­ламентуються на підставі кредитних договорів.

Кредитний договір — це юридичний документ, що визначає взаємні обов’язки і відповідальність між банком і клієнтом з нагоди одержання останнім кредиту. Кредитний договір укладається тіль­ки в письмовому вигляді і не може змінюватися в односторонньому порядку. Кредити надаються після укладання кредитного договору. Умови договору визначаються для кожного клієнта індивідуально, з тим щоб ступінь ризику був мінімальний. Зміст і перелік умов кредитного договору визначаються за згодою сторін і включають розмір кредиту, умови надання і погашення позичок, розмір відсот­ка за кредит та інші умови, які не суперечать чинному законодавст­ву. На практиці комерційні банки розробляють типові форми кре­дитних угод, основними положеннями яких є:

1. Опис суб’єктів угоди — визначається, хто позичальник, хто кредитор, при цьому визначаються юридичні права сторін, що під­писують договір.
2. Опис умов кредитування — вказуються сума і строк кредиту, порядок його видачі та погашення. Банк перевіряє обґрунтованість замовленої суми кредиту і вносить поправки до неї з урахуванням залучення власних коштів позичальника. Конкретний строк корис­тування кредитом встановлюється на підставі оборотності ціннос­тей, що кредитуються, та окупності понесених витрат. Погашення кредиту передбачається на конкретну дату або в розстрочку.
3. Зобов’язання позичальника повернути суму кредиту та спла­тити відсотки за користування кредитом. Банк визначає відсоткові ставки залежно від таких чинників: попиту і пропозиції, що скла­лись на кредитному ринку, рівня облікової ставки НБУ, характеру наданого забезпечення, строків користування позикою, ризику за­ходу, що кредитується, тощо. Розмір плати за кредит установлю­ється з таким розрахунком, щоб сума одержаних від позичальника відсотків покривала витрати банку по залученню коштів, витрати на ведення банківської справи та забезпечувала отримання відпові­дного прибутку.
4. Опис забезпечення кредиту з посиланням на угоди, що є час­тинами кредитного договору (договір застави, гарантії, поручите­льства, страхова угода).
5. Обмежувальні умови, до яких належать: захисні та негативні. Захисні статті — це перелік дій чи умов, яких повинен дотримува­тися позичальник протягом дії кредитного договору (зобов’язання періодично подавати банку звітну документацію, надавати праців­никам банку інформацію про свою господарську діяльність).

Негативні статті — це список умов, які не повинен допустити позичальник (заборона отримання додаткових кредитів, передачі в заставу третім особам активів, надання гарантії, невиплати дивіде­ндів, заробітної плати вище від установленого рівня, злиття з ін­шими компаніями).

1. Права суб’єктів угоди. Банк залишає за собою право вимагати дострокового погашення кредиту у випадку порушень умов креди­тної угоди. Позичальник може домагатися перенесення строків по­гашення позички, підвищення суми позички, права достроково по­гашати кредит.
2. Санкції за порушення умов угоди. Порушення з боку позича­льника умов кредитної угоди карається шляхом стягнення пені, яка нараховується на суму боргу або на суму кредиту, або на суму по­рушення. Банк може заперечити проти надання наступної суми кредиту, вимагати дострокового погашення кредиту, відмовитися від подальшого співробітництва з клієнтом, ініціювати процедуру банкрутства підприємства. Порушення умов кредитної угоди з боку банку так само тягне за собою фінансові санкції. В угоді можна за­значити, хто буде відшкодовувати витрати на вирішення спорів.
3. Строк набуття угодою чинності.
4. Можливості зміни умов угоди.
5. Юридичні адреси суб’єктів угоди, підписи уповноважених осіб, скріплені печатками.

Договір укладається на один рік і більш тривалий термін, як­що клієнт користується кредитами постійно або об’єктом креди­тування є основні засоби, або на коротший термін при тимчасо­вій потребі в коштах, або наданні окремого кредиту. Кредитний договір вступає в силу з дати надання кредиту позичальнику (дата надходження коштів на рахунок позичальника або дата сплати платіжних документів з позичкового рахунка позичаль­ника) і діє до повного погашення кредиту та сплати відсотків за його користування.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. На підставі чого рег­ламентуються кредитні правовідносини між кредитором і позичальником?
2. Поясніть сутність поняття кредитного договору.
3. Які ви знаєте основні положення типових форм кредитних угод, які розробляються комерційними банками?
4. Залежно від яких чинників банк визначає відсоткові ставки?
5. Порівняйте та охарактеризуйте захисні та негативні статті.
6. Які існують санкції за порушення умов кредитної угоди?
7. На які терміни може укладатися кредитні договори?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

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

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік операцій з формування та використання спеціальних резервів за наданими кредитами.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, банк має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об’єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслі­док однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові по­токи від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

* фінансові труднощі позичальника;
* порушення умов договору (невиконання зобов’язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
* висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
* надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов’язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
* зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів. Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових пото­ків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) уключає таке:
* негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
* зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов’язань за активами в цій групі.

Сума резерву за наданими банком кредитами визначається як різниця між балансо­вою вартістю наданого кредиту та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Банк спочатку визначає наявність об’єктивних доказів зменшення корисності окре­мо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі.

Банк уключає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характе­ристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі, якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості).

Не включаються до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові акти­ви, які окремо оцінюють на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності.

Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення зменшення корисності на основі досвіду фактичних збит­ків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи.

Банки виключають з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінюють їх на індивіду­альній основі.

Облік спеціальних резервів за наданими банком кредитами клієнтам здійснюється за контрактивними рахунками 24 розділу групи 240 «Резерви під заборгованість за кре­дитами, що надані клієнтам» а саме:

* 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі». За

кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів. За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів; суми використаних резервів у встановленому порядку.

* 2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі». За

кредитом рахунку проводяться суми сформованих резервів; суми збільшення резервів.

За дебетом рахунку проводяться суми зменшення резервів.

Витрати банку на формування спеціальних резервів за наданими кредитами обліко­вуються за рахунком 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими креди­тами клієнтам».

Операції з формування (збільшення) резерву за наданими кредитами в національній валюті супроводжуються такою бухгалтерською проводкою:

Дт 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам» Кт 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній ос­нові», або

2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі». Формування (збільшення) резервів в іноземній валюті здійснюється за кожною ва­лютою окремо з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день про­ведення операції. При цьому виконуються такі бухгалтерські записи:

1. Дт 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам» Кт 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;
2. Дт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»

Кт 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі», або

2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі». Сформовані банком спеціальні резерви в іноземній валюті підлягають переоцінці в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют з відображенням результату пе­реоцінки за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Банк сторнує попередньо визнаний збиток від зменшення корисності, якщо в на­ступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об’єктивно пов’язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника).

У разі сторнування (зменшення) розрахункового розміру спеціальних резервів, сфор­мованих в національній валюті, здійснюється така бухгалтерська проводка:

Дт 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній ос­нові», або

2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі» Кт 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам».

Сторнування (зменшення) розрахункового розміру спеціальних резервів, сформованих в іноземній валюті, за наявності інформації щодо офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату формування (коригування) резерву супроводжується такими бухгалтерсь­кими проводками:

1. Дт 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі», або

2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній ос­нові» — за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату коригування Кт 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

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

Кт 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієн­там» — за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату формування резерву

Дт або Кт 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими метала­ми» — на суму різниці між сумою резерву за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату формування резерву і сумою резерву за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату коригування.

У випадку відсутності інформації щодо офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату формування (коригування) резерву банк сторнує раніше сформований резерв і здійснює бухгалтерські проводки з формування резерву на відповідну суму.

Списання безнадійної заборгованості за кредитом за рахунок спеціального резерву відображається такою бухгалтерською проводкою:

Дт 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі» Кт Рахунки з обліку простроченої заборгованості за кредитами 2067, 2077, 2087, 2107,2117, 2127, 2137,2207, 2237.

Банк обліковує списану за рахунок спеціальних резервів безнадійну заборгованість за наданим кредитом за позабалансовими рахунками до визначеного обліковою політикою банку часу з урахуванням вимог законодавства України щодо відшкодування збитків. У цьому разі здійснюється така проводка:

Дт 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями»

Кт 9910 «Контррахунок».

Часткове або повне погашення позичальником раніше списаної за рахунок резерву суми безнадійної заборгованості за кредитом супроводжується такими бухгалтерськими записами:

а) якщо безнадійну заборгованість за кредитом було списано за рахунок резерву в по­точному році:

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

Кт 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам»;

б) якщо безнадійну заборгованість було списано за рахунок резерву в минулому році: Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші)

Кт 6712 «Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам».

Одночасно на суму отриманого платежу здійснюється проводка:

Дт 9910 «Контррахунок»

Кт 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями».

**Приклад**

* 1. 2013 р. банк видав готівкою споживчий кредит фізичній особі у сумі 12 000 грн. терміном 2 місяці. Процентна ставка за кредитом співпадає із ринковою ставкою і становить 28 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту — 1,25 % в місяць. Метод визначення кількості днів — факт/факт. Проценти, комісійні та заборгованість за кредитом сплачуються щомісяця з 1 по 5 число місяця, наступного за звітним, згідно з графіком. Кредит був наданий без застави.

**Розв’язання:**

1. Видача банком короткострокового споживчого кредиту фізичній особі 1.06.2013 р. супроводжується такою проводкою:

Дт 2202 Кт 1001 12000 грн.

1. Нарахування процентних доходів за наданим кредитом за період 1.06 —30.06.2013р. у сумі 276, 16 грн. (12000 грн. х 0,28/365днів х 30 днів):

Дт 2208 Кт 6042 276,16 грн.

1. Нарахування щомісячної комісії у сумі 150 грн. (12000 грн.х 0, 0125) за наданим кре­дитом:

Дт 3578 Кт 6111 150 грн.

1. Сплата клієнтом заборгованості за кредитом, нарахованих процентів та щомісячної комісії 2.07.2013 р.:

Дт 1001 6426,16 грн.

Кт 2202 6000 грн.

Кт 2208 276, 16 грн.

Кт 3578 150 грн.

1. Нарахування процентних доходів за наданим кредитом за період 1.07-31.07.2013 р. у сумі 142,68 грн. (6000 грн. х 0,28/365 днів х 31 днів):

Дт 2208 142,68 грн.

Кт 6042 142,68 грн.

1. Нарахування щомісячної комісії у сумі 150 грн. (12000 грн.х 0, 0125) за наданим кре­дитом:

Дт 3578 150 грн.

Кт 6111 150 грн.

1. Сплата клієнтом заборгованості за кредитом, нарахованих процентів і щомісячної комісії 1.08.2013 р.:

Дт 1001 6292,68 грн.

Кт 2202 6 000 грн.

Кт 2208 142,68 грн.

Кт 3578 150 грн.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Перелічіть основні події, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.
2. Яким чином визначається сума резерву за наданими банком кредитами?
3. За яким рахунком проводиться облік спеціальних резервів за наданими банком кредитами клієнтам?
4. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

* 1. 2013 р. банк видав кредит ПАТ «Пролісок» на здійснення інвестиційної діяльності у сумі 380 000 грн. шляхом перерахування коштів на його поточний рахунок, терміном 2 місяці. Процентна ставка за кредитом співпадає із ринковою ставкою і становить 11 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту — 1,5 % в місяць. Метод визначення кількості днів — 30/360. Проценти, комісійні та заборгованість за кредитом сплачуються щомісяця з 1 по 3 число місяця, наступного за звітним, згідно з графіком. Кредит був наданий без застави.

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 12. Особливості бухгалтерського обліку окремих кредитних операцій**

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік операцій з урахування векселів.
2. Облік наданих гарантій.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

*Урахування векселя* — це форма кредитування банком векселедержателя шляхом придбання векселя до настання строку платежу за ним з дисконтом за грошові кошти з метою одержання прибутку від погашення векселя в повній сумі. Дисконт в даній опе­рації є винагородою, яку отримує банк під час врахування векселів у векселедержателів до закінчення терміну їх сплати.

До різновидів операцій із урахування векселів належать безоборотне урахування і урахування з реверсом, які відрізняються від звичайного врахування порядком і обся­гом відповідальності векселедержателя-пред’явника.

Урахування векселя безоборотне — різновид врахування, за якого пред’явник векселя вибуває з числа зобов’язаних за векселем осіб, що здійснюється шляхом вчинення пред’явником у тексті індосаменту безоборотного застереження або шляхом передаван­ня банку векселя пред’явником без вчинення індосаменту, якщо останній індосамент бланковий або на пред’явника.

Урахування векселя з реверсом — різновид врахування, за якого пред’явник векселя дає банку позавексельне зобов’язання викупити враховані векселі до настання строку їх оплати та/або в разі настання/ненастання певних обставин. Із технічного боку враху­вання векселів з реверсом подібне до кредиту, забезпеченого векселями, і є операцією репо з відкладальними та/або скасувальними умовами. Врахування з реверсом відрізня­ється від звичайного врахування тим, що платіж за векселем виконує не безпосередньо зобов’язана за векселем особа-платник, а пред’явник, який підписує реверс і викуповує вексель.

Проведення банками операцій з векселями, у тому числі з урахування векселів, рег­ламентується Положенням про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України, затвердженим постановою Правління НБУ № 508 від 16.12.2002 р.

Механізм проведення операції з урахування векселів полягає в наступному. Для то­го, щоб пред’явити векселі до врахування, векселедержатель має подати в банк заяву, до якої на вимогу банку можуть додаватися інші документи, зокрема ті, що характери­зують фінансовий стан векселедержателя, його кредитоспроможність, а також угоди, на підставі яких були придбані векселі, тощо. Векселі подаються пред’явником до врахування з реєстром пред’явлених до врахування векселів щонайменше у двох при­мірниках. Векселі в реєстрах, як правило, розміщуються в порядку настання строків платежу, починаючи з найближчого. Місцеві та іногородні векселі можуть групувати­ся в окремі реєстри. На самих векселях пред’явник зобов’язаний на вимогу банку виконати повний або бланковий індосамент, навіть якщо останній індосамент блан­ковий або на пред’явника. Виняток становлять лише ті векселі, які подані для безобо­ротного врахування.

**Індосамент** — це особливий (спеціальний) передатний запис на звороті векселя або на додатковому аркуші (**алонжі**), що засвідчує перехід права за цим документом до іншої особи.

Під час приймання реєстрів банк перевіряє відповідність даних пред’явника рекві­зитам векселя. Реєстри з неправильними даними повертаються на переоформлення. Якщо векселі прийняті банком для розгляду, то пред’явнику видається розписка про одержання векселів та призначається орієнтовний термін кредитування або ж день, у який він має забрати невраховані векселі.

Векселі, що не відповідають встановленим вимогам викреслюються з реєстрів для повернення пред’явнику. Остаточне рішення щодо врахування конкретних векселів банк приймає на підставі проведеного аналізу векселів і доводить до відома пред’яв­ника. Після прийняття банком позитивного рішення про врахування всіх або окремих векселів установлюється сума дисконту та інших утримань з клієнта за кожним вексе­лем, а з клієнтом укладається договір про врахування векселів. Невраховані векселі повертаються клієнту під розпис.

За врахованими іногородніми векселями банки, крім дисконту, мають право утримува­ти дамно і порто. Дамно — це комісія банку за інкасування іногородніх векселів, а порто — це сума для відшкодування поштово-телеграфних видатків банку за пересилання векселя, яка стягується з векселедавця за векселем з платежем не за місцем його врахування.

Кредит у формі врахування векселів надається шляхом:

* перерахування суми, що належить до сплати пред’явнику векселя на поточний рахунок пред’явника у строк, установлений у договорі про урахування векселів;
* перерахування суми, що належить до сплати пред’явнику векселя на поточний рахунок його кредитора за умови подання документів, що підтверджують наявність кредиторсь­кої заборгованості (акт звірки заборгованості, договори про поставку продукції, товар­но-транспортні накладні тощо).

На дату укладення договору про врахування векселя банк обліковує суму зобов’язань з кредитування такою бухгалтерською проводкою:

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

Кт 9900 «Контррахунок».

Операція з урахування векселів супроводжується такими проводками:

* за кредитами, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання:

Дт 2020 «Кредити, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання» — на номінальну суму векселя

Кт 2026 «Неамортизований дисконт за врахованими векселями суб’єктів господарю­вання» — на суму дисконту

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1200, 1500, 2600) — на суму наданих коштів;

* за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам:

Дт 2220 «Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам» — на но­мінальну суму векселя

Кт 2226 «Неамортизований дисконт за врахованими векселями фізичних осіб» — на суму дисконту

Кт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1200, 1500, 2620) — на суму наданих коштів.

Банк одночасно зменшує зобов’язання з кредитування на суму балансової вартості врахованих векселів, що відображається такою проводкою:

Дт 9900 «Контррахунок»

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

Враховані векселі обліковуються банком за позабалансовим рахунком 9819 «Інші цін­ності і документи» за номінальною вартістю, що супроводжується такою проводкою:

Дт 9819 «Інші цінності і документи»

Кт 9910 «Контррахунок».

Банк здійснює амортизацію суми дисконту за векселем за період від дати придбання до дати погашення векселя не рідше одного разу на місяць, що відображається такими бухгалтерськими записами:

* за врахованими векселями суб’єктів господарювання:

Дт 2026 «Неамортизований дисконт за врахованими векселями суб’єктів господа­рювання»

Кт 6022 «Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання»;

* за врахованими векселями фізичних осіб:

Дт 2226 «Неамортизований дисконт за врахованими векселями фізичних осіб»

Кт 6045 «Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам».

Погашення врахованих векселів в установлений строк супроводжується такою бух­галтерською проводкою:

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

Кт 2020 «Кредити, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання», або 2220 «Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам».

У разі непогашення врахованих векселів в установлений строк, на номінальну суму векселів виконується проводка:

* за кредитами, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання:

Дт 2027 «Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими век­селями суб’єктам господарювання»

Кт 2020 «Кредити, що надані за врахованими векселями суб’єктам господарювання»;

* за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам:

Дт 2227 «Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими век­селями фізичним особам»

Кт 2220 «Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам. Погашення простроченої заборгованості за кредитами, що надані за врахованими векселями супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

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

Кт 2027 «Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселя­ми суб’єктам господарювання», або

2227 «Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселя­ми фізичним особам».

У випадку визнання банком заборгованості за кредитами, що надані за врахованими векселями, безнадійною щодо отримання, така заборгованість списується за рахунок спеціальних резервів.

Зауважимо, що банк здійснює облік операцій з урахування векселів, якщо перед­бачає їх утримання до строку погашення. Якщо банк здійснює купівлю векселя для подальшого продажу або дострокового пред’явлення до погашення, то він має обліко­вувати ці векселі за рахунками з обліку цінних паперів у портфелі банку на продаж.

**Облік наданих гарантій**

*Гарантія* — це спосіб забезпечення виконання зобов’язань, відповідно до якого банк-гарант приймає на себе грошове зобов’язання перед бенефіціаром (оформлене в письмовій формі або у формі повідомлення) сплатити кошти за принципала в разі не­виконання останнім своїх зобов’язань у повному обсязі або їх частину в разі пред’яв­лення бенефіціаром вимоги та дотримання всіх вимог, передбачених умовами гарантії. У здійсненні операцій з банківськими гарантіями можуть приймати участь такі сторони:

1. принципал — особа, за заявою якої надається гарантія чи контргарантія;
2. банк-гарант — банк, який надає гарантію на користь бенефіціара;
3. бенефіціар — особа, на користь якої надається гарантія.
4. авізуючий банк — банк, який авізує та надає письмове повідомлення бенефіціару або банку бенефіціара про умови наданої гарантії на користь бенефіціара;
5. банк бенефіціара — банк, що обслуговує бенефіціара за гарантією;
6. банк-контргарант — банк, який надає контргарантію на користь банку-гаранта або на користь іншого банку-контргаранта.

За формами надання розрізняють прямі гарантії та контргарантії (непрямі).

Пряма банківська гарантія — це гарантія, за якої банк-гарант бере на себе зобов’я­зання безпосередньо перед бенефіціаром.

Контргарантія — це гарантія, яку надає банк-контргарант на користь банку-гаранта або іншого банку-контргаранта.

За умовами надання і виконання гарантій, розрізняють відкличні, безвідкличні, умовні та безумовні гарантії.

Безвідклична гарантія — це гарантія, умови якої не можуть бути змінені і вона не може бути припинена банком-гарантом згідно із заявою принципала без згоди та пого­дження з бенефіціаром. Якщо в гарантії немає прямого застереження про її відклич- ність вона є безвідкличною.

Відклична гарантія — гарантія, умови якої можуть бути в будь-який час змінені і вона може бути відкликана банком-гарантом за заявою принципала без попереднього повідомлення бенефіціара.

Безумовна гарантія — це гарантія, за якою банк-гарант у разі порушення принципа­лом свого зобов’язання, забезпеченого гарантією, сплачує кошти бенефіціару за пер­шою його вимогою без подання будь-яких інших документів або виконання будь-яких інших умов.

Умовна гарантія — гарантія, за якою банк-гарант у разі порушення принципалом свого зобов’язання, забезпеченого гарантією, сплачує кошти бенефіціару на підставі вимоги бенефіціара та в разі виконання ним відповідних умов або подання документів, зазначених у гарантії.

В залежності від того, на чию користь надаються гарантії, вони поділяються на платіжні гарантії, гарантії повернення авансового платежу, тендерні гарантії (гарантії забезпечення пропозиції), гарантії виконання, гарантії повернення позики тощо.

Платіжна гарантія — гарантія, яка забезпечує виконання зобов’язань покупця (принципала) перед продавцем (бенефіціаром) відносно сплати вартості договору за доставку продукції, виконання роботи або надання послуги в рамках обговореного строку.

Гарантія повернення авансового платежу — це зобов’язання банку щодо повернен­ня суми авансу (або його невикористаної частини) у випадку невиконання (або непов­ного виконання) продавцем своїх зобов’язань за контрактом.

Гарантія виконання — це гарантія, яка забезпечує будь-які платіжні вимоги покупця відносно продавця, які можуть виникнути у випадку непостачання товару або невико­нання умов підписаного між ними контракту.

Тендерна гарантія — це зобов’язання банку відносно відшкодування бенефіціару (організаторові тендера) суми втраченої вигоди у випадку невиконання принципа­лом своїх зобов’язань здійснити платіж на користь бенефіціара в межах суми, обго­вореної в гарантії. Тендерна гарантія діє до укладення контракту учасника тендера. Цей вид гарантії забезпечує клієнтам можливість участі в торгах і підтримує їхній діловий рейтинг.

Гарантія повернення кредиту — це зобов’язання банку погасити платіжні вимоги кредитора стосовно боржника, що виникають у випадку невиконання останнім фінан­сових зобов’язань за кредитним договором.

Проведення банками гарантійних операцій регулюється Положенням про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, за­твердженим постановою Правління НБУ від 15.12.2004 № 639.

Для отримання гарантії принципал подає до банку-гаранта заяву про надання гара­нтії разом з такими документами:

* копією договору, у якому може бути передбачено надання гарантії;
* копією реєстраційного свідоцтва Національного банку про реєстрацію договору про залучення кредиту, позики в іноземних валютах від кредитора-нерезидента;
* копією установчих документів;
* фінансовими звітами за останні звітні періоди (за потребою);
* іншими документами відповідно до внутрішніх положень банку-гаранта.

Банк-гарант розглядає подані документи, рівень забезпечення гарантії та приймає рішення про надання гарантії або про відмову в її наданні відповідно до своїх внутрі­шніх банківських положень.

У випадку прийняття банком-гарантом рішення про надання гарантії, банківський працівник готує проект договору про надання гарантії і подає його принципалу для під­писання. Якщо заява про надання гарантії має силу договору про надання гарантії, то договір про надання гарантії може не складатися.

Після підписання гарантії банк-гарант надсилає повідомлення із зазначенням умов гарантії за реквізитами, що зазначені в заяві про надання гарантії. Якщо гарантія на ко­ристь бенефіціара надається на паперовому носії, то оригінал гарантії передається ра­зом із супровідним листом (за потребою) принципалу для передавання її бенефіціару або надсилається безпосередньо бенефіціару разом із супровідним листом або через банк бенефіціара, або авізуючий банк, або через банки-кореспонденти, або надається безпосередньо представнику бенефіціара. Гарантія на паперовому носії складається в одному примірнику, оригінал якої надається бенефіціару. Одна копія гарантії залиша­ється в банку-гаранті, інша — передається принципалу.

Гарантія вважається чинною з дати її видачі, якщо в ній не зазначено інше. Датою видачі гарантії вважається день надіслання бенефіціару або банку бенефіціара, або аві- зуючому банку, або банкам-кореспондентам повідомлення із зазначенням умов гаран­тії або дата, зазначена на поштовій квитанції, що свідчить про надіслання гарантії по­штовим зв’язком, або день передавання її представнику бенефіціара або принципала для подальшого передавання її бенефіціару. Надані гарантії підлягають реєстрації в спеціальному журналі, який може вестися як у паперовій, так і в електронній формах.

Банк відображає в бухгалтерському обліку надані гарантії під час первісного визнання як зобов’язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гара­нтом комісій (винагороди за надану гарантію). При цьому на отриману суму комісії за надану гарантію виконується така бухгалтерська проводка:

Дт Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів (1001, 1002, 1200, 1500, 1600, 2600, 2605, 2620, 2625 та інші).

Кт 3648 «Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інстру­ментами».

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Охарактеризуйте процес урахування векселів банками.
2. Назвіть різновиди операцій із урахування векселів. Проаналізуйте їх.
3. Поясніть сутність поняття «індосамент» та «алонж».
4. Що являє собою гарантія? Які сторони приймають участь у здійсненні операцій з банківськими гарантіями?
5. Проаналізуйте види гарантії та охарактеризуйте їх.
6. Які документи принципал подає до банку-гаранта для отримання гарантії?
7. Який день вважається днем видачі гарантії?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

3. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 13. Облік лізингових операцій**

# Питання для самостійного вивчення

1. Загальні вимоги щодо відображення в бухгалтерському обліку лізингу.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

*Об’єктом лізингу* (оренди) є необоротні активи, що є власністю лізингодавця або придбані ним у власність за дорученням і погоджен­ням із лізингоодержувачем у відповідного продавця майна.

Залежно від умов лізингу (оренди) щодо передавання всіх ризи­ків і вигід, пов’язаних із правом власності на актив, лізинг (оренда) розглядається як фінансовий або оперативний.

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передба­чається передавання всіх ризиків і вигід, пов’язаних із правом влас­ності на актив. Право власності може з часом передаватися або не пе­редаватися.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов’язаних із 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 фінансовим лізингом (орендою) вико­ристовують 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 (оренди) 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.

Підтвердженням належності операції до фінансового лізингу (оренди) можуть бути такі умови:

* у разі припинення лізингу (оренди) лізингоодержувачем пов’я­зані з цим збитки лізингодавця покладаються на лізингоодер- жувача;
* прибутки або збитки від коливань справедливої вартості лікві­даційної суми належать лізингоодержувачеві [наприклад, у фор­мі знижки на лізингову (орендну) плату, яка дорівнює більшій частині виручки від продажу в кінці строку лізингу (оренди)];
* лізингоодержувач має змогу продовжити строк дії договору про лізинг (оренду) за плату, яка нижча від ринкової.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображають на ба­лансі лізингодавця, а за фінансовим - на балансі лізингоодержувача.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Що виступає об’єктом лізингу?
2. Які види лізингу Ви знаєте? Охарактеризуйте їх сутність.
3. Які умови можуть бути підтвердженням належності операції до фінансового лізингу?
4. Які критерії використовують для визначення операції фінансовим лізингом (орендою), які окремо або в поєднанні обумовлюють кла­сифікацію лізингу (оренди) як фінансового?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 14. Валютні операції комерційних банків**

# Питання для самостійного вивчення

1. Принципи ведення банками рахунків клієнтів у іноземній валюті.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Банки відкривають рахунки в іноземній валюті юридичним та фізичним особам згідно з чинним законодавством України. Поря­док відкриття рахунків клієнтам регламентовано інструкцією № 3 «Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній ва­люті», затвердженою НБУ 04.02.1998 р.

Для відкриття поточного рахунка в іноземній валюті юридична особа-резидент подає уповноваженому банку такі документи:

* заяву на відкриття рахунка, яку підписують керівник і голо­вний бухгалтер та скріплюють гербовою печаткою;
* картку із зразками підписів осіб, яким надано право розпоря­джатися рахунком і підписувати платіжні та інші розрахункові до­кументи, засвідчену відповідно до вимог;
* копію свідоцтва про державну реєстрацію в органі державної виконавчої влади, засвідчену нотаріально чи органом, який видав це свідоцтво;
* копію належним чином зареєстрованого статуту (положен­ня), засвідчену нотаріально чи реєструючим органом;
* копію документа, що підтверджує взяття підприємства на податковий облік, засвідчену податковим органом, нотаріально або уповноваженим банком;
* копію документа про реєстрацію в органах Пенсійного фонду України, засвідчену нотаріально або органом, що видав цей доку­мент.

У разі якщо поточний рахунок в іноземній валюті відкривають у тому самому банку, де відкрито поточний рахунок у національній валюті, надання повного пакета документів не обов’язкове, а тільки подають:

* заяву про відкриття рахунка в іноземній валюті;
* картку із зразками підписів та відбитком печатки.

Банк із власником рахунка укладає договір на розрахунково- касове валютне обслуговування поточного рахунка.

Відокремленим підрозділам підприємств поточні рахунки в іно­земній валюті відкриваються за згодою головного підприємства, що має право використовувати іноземну валюту у своїх розрахун­ках. Документи для відкриття таких рахунків відокремлені підроз­діли подають такі самі, що й при відкритті поточних рахунків у на­ціональній валюті.

Види валютних рахунків клієнтів передбачені інструкцією НБУ № 3 залежно від режиму їх функціонування:

1. Поточні валютні рахунки резидентів — юридичним особам для здійснення торговельних та неторговельних операцій з нерези­дентами.
2. Поточні валютні рахунки іноземним інвесторам.
3. Поточні валютні рахунки фізичних осіб:

а) громадянам України без підтвердження джерел надходження коштів у іноземній валюті;

б) іноземцям-резидентам, що отримали право на проживання в Україні;

в) іноземцям-нерезидентам, що отримали право на проживання в Україні терміном до одного року (з підтвердженням джерел над­ходження коштів).

1. Позичкові рахунки юридичних осіб та їх представництв (ре­зидентів та нерезидентів).
2. Депозитні рахунки юридичних осіб та їх представництв (резидентів та нерезидентів).

На поточні рахунки в інвалюті юридичних осіб-резидентів зара­хування можуть проводитися через розподільчі рахунки і безпосе­редньо.

Наприклад, через розподільчі рахунки зараховують:

* готівку, що надійшла від нерезидента до каси уповноважено­го банку згідно з експортним контрактом або ввезену уповноваже­ними особами на транспортних засобах, які надають послуги за межами України, та зареєстровану митною службою при в’їзді в Україну;
* готівка у вигляді митних платежів та інших зборів згідно з чинним законодавством України;
* невикористаний залишок іноземної готівки чи коштів за іно­земними платіжними документами, що раніше були отримані (куп­лені) в уповноважених банках України чи за кордоном для оплати витрат на відрядження тощо;
* готівку як благодійний внесок особи-нерезидента;
* кошти за платіжними документами, що надіслані з-за кордо­ну на ім’я власника рахунка або ввезені на територію України і за­декларовані;
* безготівкові кошти, що перераховані з-за кордону на ім’я власника рахунка за зовнішньоекономічними контрактами або вве­зені і зареєстровані митною службою, перераховані за зовнішньо­економічними контрактами, та інші безготівкові кошти.

Безпосередньо на поточні рахунки зараховують:

* кошти, куплені за дорученням власника рахунка уповнова­женим банком відповідно до чинного законодавства України;
* суму поданого кредиту відповідно до кредитної угоди;
* кошти, перераховані з власного депозитного рахунка в упов­новаженому банку відповідно до депозитної угоди;
* суму відсотків, нарахованих за залишком коштів на власному поточному і депозитному рахунках;
* кошти, перераховані з власного поточного рахунка в іншому уповноваженому банку.

З поточного інвалютного рахунка юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунка проводяться такі операції:

* виплата готівкою чи платіжними документами працівникам на закордонні службові відрядження, на експлуатаційні витрати, пов’язані з обслуговуванням транспортних засобів за кордоном, представницькі витрати за кордоном;
* виплата готівкою для оплати праці працівникам-нерези- дентам, які працюють в Україні за контрактом;
* виплата готівкою для сплати державного мита згідно з чин­ним законодавством України;
* перерахування з рахунка резидента-посередника на поточні рахунки інших резидентів — юридичних осіб, за дорученням яких на підставі відповідних договорів було здійснено продаж нерезиде­нтові товарів, послуг;
* перерахування на користь нерезидента за межі України за зо­внішньоекономічними контрактами тощо.

Для відкриття цього рахунка представництво юридичної особи- нерезидента подає до уповноваженого банку такі документи:

* заяву про відкриття рахунка від свого імені;
* копію свідоцтва про реєстрацію представництва в уповнова­жених органах України, засвідчену нотаріально;
* копію легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру, або реєстраційного посвідчення місцевого ор­гану влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи- нерезидента, засвідчену нотаріально;
* копію легалізованого статуту (положення) юридичної осо­би, яка засновує представництво в Україні, засвідчену нотаріа­льно;
* копію легалізованої довіреності юридичної особи-нерези­дента її офіційному представникові на ведення справ в Україні, за­свідчену нотаріально;
* картку із зразками підписів та відбитком печатки, засвідчену нотаріально.

Для відкриття поточного рахунка в іноземній валюті диплома­тичним, консульським, торговельним та іншим офіційним предста­вництвам іноземних держав, що розташовані на території України, до уповноваженого банку подають такі документи:

* заяву про відкриття рахунка;
* копію посвідчення Міністерства закордонних справ України про акредитацію посольства (представництва) на території України, засвідчену нотаріально або органом, що видав посвідчення;
* картку із зразками підписів та відбитком печатки, засвідчену Міністерством закордонних справ України.

Для відкриття поточного рахунка в іноземній валюті представ­ництву іноземного банку до уповноваженого банку України пода­ють такі документи:

* заяву представництва про відкриття рахунка;
* копію легалізованого Положення про представництво інозе­много банку, засвідчену нотаріально;
* копію легалізованої довіреності на виконання представниць­ких функцій, засвідчену нотаріально;
* картку із зразками підписів та відбитками печатки, засвідче­ну нотаріально.

На поточні рахунки в іноземній валюті постійних представ­ництв іноземних компаній, фірм, міжнародних організацій, що займаються підприємницькою діяльністю, зараховуються кошти:

* у готівковій формі, що ввезені на територію України уповно­важеним представником юридичної особи-нерезидента і зареєстро­вані митною службою при в’їзді в Україну;
* у сумі невикористаного залишку готівкової іноземної валюти за платіжними документами, що були раніше куплені в уповнова­жених банках України, для оплати витрат на відрядження та обслу­говування транспортних засобів;
* перераховані з-за кордону на ім’я власника рахунка;
* куплені на міжбанківському валютному ринку України влас­ником рахунка за власні кошти, що є на рахунка типу «П», відкри­тому в національній валюті України;
* перераховані в межах України відповідно до чинного зако­нодавства тощо.

За розпорядженням цих власників з поточного рахунка в інва­люті проводять такі видаткові операції:

* виплату готівкою для оплати праці працівникам- нерезидентам, що працюють в Україні за контрактом, для витрат на службові відрядження, експлуатаційні та представницькі ви­трати;
* перерахування за межі України на рахунки юридичних осіб- нерезидентів, інтереси яких представляють в Україні ці представ­ництва;
* перерахування коштів на рахунок юридичної особи- резидента або як благодійний внесок;
* перерахування залишків коштів при закритті поточного ра­хунка в одному банку і відкритті в іншому;
* перерахування в рахунок погашення кредиту і відсотків за нього;
* продаж на міжбанківському валютному ринку України для перерахування на рахунок типу «П» у національній валюті;
* інші перерахування, що не суперечать чинному законодавст­ву України.

Облік операцій за цими рахунками ведеться за загальними пра­вилами.

Для відкриття поточного валютного рахунка нерезидентові- інвестору — юридичній особі до банку подають такі документи:

* заяву на відкриття рахунка;
* картку із зразками підписів осіб, уповноважених розпоря­джатися рахунком, засвідчену нотаріально;
* копію легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційне посвідчення місцевого орга­ну влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, за­свідчену нотаріально;
* копію легалізованої довіреності на ім’я особи, яка має право відкривати та розпоряджатися рахунком, засвідчену нотаріально.

На поточний рахунок в іноземній валюті нерезидента-інвестора зараховуються кошти:

* перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну;
* доходи (дивіденди), одержані нерезидентом-інвестором від інвестиційної діяльності на території України;
* повернуті в результаті припинення ним інвестиційної діяль­ності.

Списуються кошти з цього рахунка для таких операцій:

* інвестицій і реінвестицій в Україні;
* розрахунків з митними органами;
* перерахувань за кордон доходів від інвестицій;
* сплати послуг уповноваженому банкові, який обслуговує цей рахунок.

У разі якщо іноземним інвестором виступає фізична особа, в уповноважений банк подаються такі самі документи, що й юридич­ною особою, крім легалізованого витягу з відповідного реєстру, до того ж подається підтвердження іноземного банку про відкритий у ньому рахунок фізичної особи інвестора.

Для забезпечення таких видів діяльності, як виробнича коопе­рація, спільне виробництво та інші види спільної діяльності, за уча­стю іноземних інвесторів без утворення юридичної особи в упов­новаженому банку відкривається поточний рахунок у національній валюті України.

Відкривають цей рахунок на підставі таких документів:

* заяви про відкриття рахунка;
* копії договору про ведення спільної діяльності, засвідченої нотаріально;
* копії документа про державну реєстрацію такого договору (контракту), засвідченої нотаріально або органом, що видав доку­мент про реєстрацію;
* рішення учасників договору про визначення осіб, яким нада­ється право розпорядчого підпису при проведенні грошових опера­цій за цим рахунком, що оформляється як довіреність;
* картки із зразками підписів та відбитком печатки, засвідченої нотаріально.

Операції за рахунком нерезидента-інвестора, що відкритий у національній валюті України, здійснюються за нормативними ак­тами Національного банку України й обліковуються за загальними правилами.

Фізичній особі-резидентові — суб’єкту підприємницької діяль­ності для відкриття відповідного рахунка, крім перерахованих до­кументів, необхідно подати до уповноваженого банку копію свідо­цтва про державну реєстрацію фізичної особи як суб’єкта підприємницької діяльності, засвідчену нотаріально чи органом, що видав свідоцтво.

Рахунок також відкривають на підставі договору.

Поточний рахунок в іноземній валюті фізичній особі-нерезидентові відкривають на підставі договору за умови пред’явлення паспорта чи іншого документа, що посвідчує особу, та подання до уповноваженого банку таких самих документів, як і в попередньо­му випадку, і, крім того, копії легалізованого дозволу центрального банку іноземної країни на відкриття рахунка, якщо це передбачено угодами між центральними банками, засвідчених нотаріально.

На поточні рахунки в іноземній валюті фізичних осіб- резидентів:

1. Зараховують:

* готівкову валюту та валюту за платіжними документами, ви­писаними уповноваженими банками України чи надісланими з-за кордону на ім’я власника рахунка;
* валюту, переказану з-за кордону чи одержану від юридичної особи-нерезидента як оплату праці, гонорар тощо;
* готівкову інвалюту чи інвалюту за платіжними документами, що ввезена на територію України і зареєстрована митною службою при в’їзді в Україну;
* інвалюту, одержану в Україні як оплату праці, премії, авто­рські гонорари;
* валюту, що перерахована в межах України іншою фізичною особою-нерезидентом з власного поточного інвалютного рахунка тощо.

1. Списують:

* інвалюту, що перераховується за межі України через корес­пондентські рахунки уповноважених банків України;
* готівкову інвалюту чи інвалюту за платіжними документами для вивезення за межі України;
* інвалюту для перерахування на власний поточний рахунок в іншому уповноваженому банку тощо.

Операції на рахунках фізичних осіб в іноземній валюті обліко­вуються так, як і на рахунках у національній валюті

Уповноважені банки України при відкритті поточних рахунків в іноземній валюті фізичним особам дотримуються таких умов.

фізична особа-резидент подає до уповноваженого банку такі документи:

* заяву встановленого зразка;
* паспорт чи інший документ, що посвідчує особу;
* картку із зразком підпису, який проставляється в присутності працівника банку, що відкриває рахунок (картка засвідчується цим працівником);
* ідентифікаційний код.

Між клієнтом і банком укладається договір на відкриття поточ­ного рахунка в іноземній валюті.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Які документи подає юридична особа-резидент уповноваженому банку для відкриття поточного рахунка в іноземній валюті?
2. Які операції можуть проводитися за розпорядженням власника з поточного інвалютного рахунка юридичних осіб-резидентів?
3. Які операції можуть проводитися за розпорядженням власників з поточного рахунка в іноземній валюті?
4. Яку валюту можуть зараховувати та списувати на поточні рахунки в іноземній валюті фізичних осіб- резидентів:
5. Які документи необхідні для відкриття поточного валютного рахунка нерезидентові- інвестору — юридичній особі?
6. Які документи подає фізична особа-резидент до уповноваженого банку для відкриття поточного валютного рахунка?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 15. Облік безготівкових міжнародних розрахунків**

# Питання для самостійного вивчення

1. Інші валютні операції: форвардні, ф’ючерсні валютні угоди.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Під *валютними операціями розуміють* операції, пов’язані з пе­реходом права власності на валютні цінності, з використанням ва­лютних цінностей у міжнародному обігу як засобу платежу, з пере­даванням заборгованостей та інших зобов’язань, предметом яких є валютні цінності, та операції, пов’язані з ввезенням (вивезенням), переказуванням і пересиланням на територію України, або за її ме­жі валютних цінностей.

Під *торгівлею валютою розуміють* купівлю-продаж іноземної валюти за національну або інші конвертовані валюти. Купівля та продаж іноземної валюти здійснюється на валютному ринку. При цьому тут складається така система взаємовідносин:

* між комерційними банками та їх клієнтами в даній країні;
* між комерційними банками однієї й тієї самої країни;
* між комерційними банками різних країн;
* між комерційними та центральними емісійними банками;
* між центральними емісійними банками.

Правила здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку визначені постановою Правління НБУ № 150 від 15.04.1998 р.

Валюти розрізняють за двома ознаками:

1. конвертованістю: вільно конвертована, неконвертована;
2. строковістю: касова, строкова.

Розглянемо особливості операцій купівлі-продажу іноземної ва­люти на умовах «форвард», які укладають з метою здійснити хе- джування (страхування) зміни депозитних ставок (без необхідності здійснення загальновживаного депозиту форвард/форвард) або мі­німізувати ризики за змінами курсів валют.

Форвардна угода, що передбачає розрахунок між продавцем та покупцем валюти не раніше, ніж через два робочі дні після її укла­дення за курсом, зафіксованим в угоді. Рівень ризику за форвард­ними валютними контрактами є різницею між узгодженою сторо­нами відсотковою ставкою за форвардним валютним контрактом та ставкою залучення кредитів першокласними лондонськими банка­ми (ІЛВОК) чи її аналогом на дату розрахунків за цим контрактом; або різницею між курсом валюти за форвардним валютним контра­ктом та ринковим спот-курсом валюти на дату розрахунків за цим контрактом. Валютний курс, за яким здійснюються контракти на ринку строкових угод, називається форвардним курсом, а ринок — відповідно форвардним.

Форвардні валютні контракти укладаються на первинному рин­ку за стандартною формою, що відповідає чинному законодавству України. Покупцями і продавцями форвардних валютних контрак­тів можуть бути банки-резиденти та банки-нерезиденти України, що визначаються чинним законодавством України.

Первинним продажем форвардного валютного контракту вва­жається така угода купівлі-продажу контракту, якій не передує ін­ший форвардний контракт.

Форвардний валютний контракт повинен мати такі обов’язкові реквізити:

* номер контракту;
* місце та дата укладення;
* офіційні назви та реквізити сторін;
* вид та сума валюти, що є предметом укладення контракту;
* відсоткові ставки та курс валюти контракту;
* дати платежу та поставки валюти;
* інші реквізити, що визначають права та відповідальність сторін.

Одним із правил обігу форвардного валютного контракту є обов’язкове погодження покупця цього контракту до закінчення його строку дії в разі продажу (передання) зобов’язань іншим осо­бам. Одночасно продаж (передання) зобов’язань за форвардним ва­лютним контрактом іншим особам може бути здійснено покупцем без погодження з іншими сторонами форвардного контракту в будь-який час до закінчення строку дії (ліквідації) форвардного ко­нтракту.

Зміни до форвардного валютного контракту вносять поку­пець або продавець контракту в разі погодження обох сторін ко­нтракту. У змінах до форвардного валютного контракту відо­бражаються:

* номер та дата укладення контракту, до якого вносяться зміни;
* порядковий номер та дата внесення змін до контракту;
* реквізити та назва попереднього покупця (продавця) форвар­дного валютного контракту та особи, яка набуває його повнова­жень;
* ціна продажу форвардного валютного контракту;
* умови реалізації форвардного валютного контракту: дата по­ставки, термін здійснення платежу.

Розірвання угоди за форвардним валютним контрактом здійс­нюється в разі відмови від зазначеної угоди однієї зі сторін і згоди іншої сторони. Претензії щодо виконання форвардного валютного контракту можуть бути пред’явлені лише емітентові цього форвар­дного валютного контракту.

Форвардний контракт визнається фінансовим активом або фі­нансовим зобов’язанням на дату виникнення зобов’язання щодо придбання, або продажу предмета контракту. Для відображення у бухгалтерському обліку використовують:

* дату укладення контракту;
* дату оцінювання вартості (кінець періоду оцінювання, якщо кошти за операцією не сплачені);
* дату розрахунків.

Номінальна вартість контракту обліковується за позабалансо­вими рахунками — 9201 «Валюта та банківські метали, які куплені за форвардними контрактами з метою хеджування». Переоціню­вання форвардного валютного контракту здійснюється на кожну звітну дату з використанням форвардного курсу на період до дати виконання контракту. Результат переоцінювання форвардного ва- лютного контракту, придбаного з метою хеджування, визначається симетрично з результатом переоцінювання фінансового інструмен­ту, який хеджується.

Економічним змістом форвардного контракту для продавця (відкриває коротку валютну позицію) є сподівання майбутнього зниження ціни активу, що продається; для покупця (відкриває дов­гу валютну позицію) — це очікуване зростання ціни. Правила бух­галтерського обліку при здійсненні форвардних валютних операцій передбачає такі види операцій:

* бухгалтерський облік на дату виконання операції;
* бухгалтерський облік на дату оцінки вартості (кінець місяця, якщо за угодою не сплачено);
* бухгалтерський облік на дату розрахунка.

Бухгалтерський облік на дату виконання операції означає, що всі форвардні контракти обліковуються за позабалансовими рахун­ками: для покупця — № 9202 «Валюта та банківські метали, які ку­плені за форвардними контрактами»; для продавця — № 9212 «Ва­люта та банківські метали, які продані за форвардами контрак­тами». Бухгалтерський облік на дату оцінювання вартості (кінець місяця) означає, що форвардні угоди не виконані, але їх потрібно оцінити згідно з новими ринковими цінами, що відображається на­ступними бухгалтерськими проводками (при позитивній різниці), наведеними в табл. 1.

Таблиця 1 – Типова кореспонденція рахунків для обліку оцінки вартості форвардної угоди

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| 3810 «Балансовий рахунок за резуль­татами переоцінки позабалансової по­зиції щодо іноземної валюти та бан­ківських металів» | 6204 «Результати від торгівлі інозем­ною валютою та банківськими мета­лами» |

При від’ємній різниці робиться зворотна проводка. Переоцінку проводять також при зміні біржового курсу валюти.

При бухгалтерському обліку на дату розрахунка необхідно на­самперед сторнувати позабалансові бухгалтерські проводки, вико­нані на дату операції у позабалансі. Другий крок — виконання опе­рацій у балансі.

У разі купівлі валюти — табл. 2.

Таблиця 2 – Типова кореспонденція рахунків для обліку операції форвардним контрактом

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Сума |
| 1500 | 3800 | Сума купленої валюти |
| 3801 | 1200 | Сума валюти за курсом угоди |
| 3801 | 3810 | Позитивна сума останнього переоцінювання форвардно­го контракту |
| 3810 | 3801 | Негативна сума останнього переоцінювання форвардного контракту (або навпаки, залежно від додаткової чи від’ємної різниці) |
| 3801 | 6204 | При позитивному значенні різниці між офіційним курсом та вартістю після останнього переоцінювання |
| 6204 | 3801 | При від’ємному значенні різниці |

У разі продажу робляться зворотні проводки. Після здійснення згаданих операцій залишку за рахунком № 3810 не повинно бути.

Економічний зміст ф’ючерсних контрактів аналогічний еконо­мічному змісту форвардних контрактів, але існують певні обме­ження, а саме: біржовий характер торгівлі, стандартні умови конт­ракту (крім ціни), строки надання контракту (лише останній місяць кварталу), гарантія клірингової плати, можливість перепродажу ко­нтракту. Основним предметом ф’ючерсних контрактів є купівля (продаж) кредитів (депозитів) або інших фінансових інструментів (цінних паперів, боргових зобов’язань, валюти).

Бухгалтерський облік валютних ф’ючерсів аналогічний порядку бухгалтерського обліку форвардних угод; замість рахунка № 1500 «Коррахунки в інших банках» додатково може використовуватися рахунок № 1511 «Гарантійні депозити в інших банках».

У зв’язку з існуванням в Україні режиму валютного регулюван­ня операції з розміщення коштів (надання позик та кредитів) мають певні обмеження, що коригуються залежно від ситуації, що склала­ся на фінансовому та валютному ринках України.

До активних операцій належить надання кредитів прямим пози­чальникам — юридичним і фізичним особам.

На поточний момент надання валютного кредиту фізичній особі можливе тільки як підприємцю на ведення зовнішньоекономічної діяльності (лист НБУ № 19013/1093 від 05.05.1995 р.). Кредит може надаватись тільки в безготівковій формі, що унеможливлює надан­ня споживчого кредиту.

Кредит може видаватися юридичним особам, як для зовніш­ньоекономічної діяльності під сплату нерезиденту, так і під спла­ту контрактів у національній валюті України. При цьому допуска­ється конвертація кредиту через УМВБ або міжбанківський ринок з наступним зарахуванням на розрахунковий рахунок клієнта і проведення поточних операцій (лист НБУ № 13-126/486 від 20.03.1996 р.). Допускається також конвертація валюти кредиту в іншу валюту.

Враховуючи відсутність у валютному розділі балансу рахунків обліку термінових зобов’язань у валюті, допускається не прийма­ти від позичальника позики термінових зобов’язань (лист НБУ № 13-126/2041 від 22.11.1996 р.).

Порядок розгляду банком заявок клієнтури на отримання кредиту визначений «Положенням про кредитування» НБУ, згі­дно з яким комерційний банк зобов’язаний реєструвати всі заяв­ки клієнтури на отримання кредиту і розглядати їх (постанова Правління НБУ № 246 від 28.09.1995 р.). Наявність журналу ре­єстрації надходжень заявок на кредит є обов’язковою. Клієнт, звергаючись до банку за кредитом, надає копії контрактів і угод, які обумовлюють мету кредитування, засоби отримання прибут­ку підприємством (якщо кредит короткостроковий) і фінансовий план оцінювання окупності інвестицій (якщо кредит середньост- роковий або довгостроковий — під придбання основних засобів, технологій і т. п., постанова Правління НБУ № 246 від 28.09.1995 р.).

Рішення про надання кредиту повинно прийматися колегіаль­но фінансовим комітетом, кредитним комітетом або іншим упов­новаженим органом банку (постанова Правління НБУ № 246 від 28.09.1995 р.). Надання кредиту проводиться або на розрахунко­вий рахунок позичальника, або безпосередньо на сплату розраху­нкових документів, що є підставою для кредитної заявки. Незале­жно від засобу оплати банком здійснюється наступний контроль за цільовим використанням кредиту за допомогою перевірки пер­винних документів позичальника. За наслідками перевірки скла­дається акт, у якому констатується цільове використання позички або порушення щодо цього (постанова Правління НБУ № 246 від 28.09.1995 р.).

Відповідно до вимог НБУ, відсотки за користування кредитом нараховуються щомісяця. Облік нарахованих відсотків ведеться в окремих відомостях (штафелях) з одночасним відображенням у ба­лансі банку (за кредитом шостого класу). Відсотки, прострочені понад 30 днів, обліковуються на позабалансовому рахунка № 9601.

Згідно із Законом України «Про порядок розрахунків у інозем­ній валюті», до обов’язкового продажу будь-яка юридична особа може використати отриманий валютний виторг на погашення ва­лютного кредиту, наданого уповноваженим банком. В інших випа­дках, за відсутності валютних засобів, підприємство може купувати кошти на УМВБ або на міжбанківському ринку. Проводки з надан­ня погашення позички, а також щодо сплати відсотків за курсом НБУ наведені в табл. 3.

Таблиця 3 – Типова кореспонденція рахунків для обліку операції, пов’язаних з експортно-імпортними операціями.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Зміст операції |
| 2050/001 «Короткострокові кредити суб’єктам господар­ської діяльності за експортно- імпортними операціями» | 1500/001 «Коррахунки, що відкриті в інших банках» | Надання по­зички |
| 2600/001 «Поточні рахунки суб’єктів господарської дія­льності» | 2058/001 «Нараховані доходи за кредитами суб’єктам гос­подарської діяльності за екс­портно-імпортними операці­ями» | Сплата відсо­тків |
| 2058/001 «Нараховані доходи за кредитами суб’єктам гос­подарської діяльності за екс­портно-імпортними операці­ями» | 6025/001 «Відсоткові доходи за кредитами суб’єктам гос­подарської діяльності за екс­портно-імпортними операці­ями» | Нарахування відсотків до сплати |
| 2600/001 «Поточні рахунки суб’єктів господарської дія­льності» | 2050/001 «Короткострокові кредити суб’єктам господар­ської діяльності за експортно- імпортними операціями» | Повернення  позички |
| 2057/001 «Прострочена забо­ргованість за кредитами суб’єктам господарської дія­льності за експортно-імпо­ртними операціями» | 2050/001 «Короткострокові кредити суб’єктам господар­ської діяльності за експортно- імпортними операціями» | Винесення кредиту на прострочку |
| 2059/001 «Прострочені нара­ховані доходи за кредитами суб’єктам господарської дія­льності за експортно-імпорт­ними операціями» | 2058/001 «Нараховані доходи за кредитами суб’єктам гос­подарської діяльності за екс­портно-імпортними операці­ями» | Винесення відсотків на прострочку |
| 2095/001 «Сумнівна заборго­ваність за кредитами суб’єк­там господарської діяльності за експортно-імпортними опера­ціями» | 2057/001 «Прострочена забо­ргованість за кредитами суб’єктам господарської дія­льності за експортно- імпортними операціями» | Визнання по­зички сумнів­ної |

Банк може проводити пасивні операції щодо залучення ресурсів у іноземній валюті від юридичних і фізичних осіб. При цьому з власником депозиту укладається угода, в якій обумовлюються такі питання:

* відсоткова ставка;
* періодичність сплати відсотків.

**Приклад**

Необхідно відобразити зазначені операції з купівлі та продажу іноземної валюти на ра­хунках бухгалтерського обліку банку.

Упродовж дня касою банку було проведено такі валютно-обмінні операції:

* куплено 2500 євро за курсом 9,1 EUR/UAH;
* продано 4100 доларів США за курсом 8,4 USD/UAH.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют в цей день становив:

1 EUR - 9,852920 EUR/UAH;

1 USD - 7,70 USD/UAH.

**Розв’язання:**

В бухгалтерському обліку купівля касою банку 2500 євро за гривні відображається такими записами:

1. отримання касою 2500 євро:

Дт 1001 Кт 3800 2500 EUR;

1. видача з каси 22750 грн. (2500 EURх 9,1 EUR/UAH ) за куплені євро:

Дт 3801 Кт 1001 22750 грн.;

1. обчислення реалізованого результату від купівлі євро (різниця між вартістю купленої іноземної валюти за офіційним та ринковим курсами):

2500 EUR х (9,852920 EUR/UAH - 9,1 EUR/UAH) = 1882,30 грн.

Дт 3801 Кт 6204 1882,30 грн.;

Продаж касою банку 4100 доларів за гривні супроводжується такими проводками:

1. отримання касою 34440 гривень (4100 USD х8,4 USD/UAH ):

Дт 1001 Кт 3801 34440 грн.;

1. видача з каси 4100 доларів США:

Дт 3800 Кт 1001 4100 USD;

1. обчислення реалізованого результату від продажу доларів (різниця між вартістю про­даної іноземної валюти за офіційним та ринковим курсами):

4100 USD х (8,4 USD /UAH - 7,7 USD/UAH) = 2870 грн.

Дт 3801 Кт 6204 2870 грн.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Поясніть, що розуміють під валютними операціями та під торгівлею валютою?
2. За якими основними ознаками розрізняють валюту?
3. Яке основне правило обігу форвардного валютного контракту?
4. Які обов’язкові реквізити повинен мати форвардний контракт?
5. За яким рахунком обліковується номінальна вартість контракту?
6. Ким приймається рішення про надання кредиту?
7. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

Необхідновідобразити в обліку зазначені операції.

Упродовж дня касою банку було проведено такі валютно-обмінні операції:

* куплено 6200 євро за курсом 18,5 EUR/UAH;
* продано 6800 доларів США за курсом 13,4 USD/UAH.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют в цей день становив:

1 євро – 18,75 EUR/UAH;

1 USD – 15,35 USD/UAH.

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

**Тема 16. Особливості обліку операцій в іноземній валюті**

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік операцій купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Обслуговування потреб клієнтів щодо купівлі-продажу іноземних валют є однією з основних форм участі банків у забезпеченні зовніш­ньоекономічних операцій. Коло подібних операцій досить широке. Так, імпортерам іноземна валюта необхідна для здійснення розра­хунків за товари та послуги, придбані (надані) за межами України. Власники рахунків в іноземних валютах, відкритих у банках, можуть мати потребу в розрахунку за зовнішньоекономічним контрактом в іншій валюті, ніж та, що є в їхньому розпорядженні. У цьому разі банк проводить операцію конвертації валют за рахунками клієнтів без участі національної валюти.

Купівлю-продаж безготівкових іноземних валют за дорученням клієнтів і за власним рішенням банки здійснюють на міжбанківському валютному ринку України відповідно до Правил здійснення опе­рацій на міжбанківському валютному ринку України.

Операції на міжбанківському валютному ринку України дозво­ляється здійснювати лише суб’єктам цього ринку.

Суб’єкти ринку купують іноземну валюту для власних потреб і за дорученням клієнтів (резидентів і нерезидентів) з метою перера­хування іноземної валюти за межі України виключно у випадках і на підставах, передбачених зазначеними вище Правилами.

Операції купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту здійснюють суб’єкти ринку і на міжнародних валютних ринках. Упов­новажені банки проводять валютні операції на міжнародних валют­них ринках відповідно до правил, установлених на цих ринках, і від­повідних нормативно-правових актів Національного банку України.

Уповноважені банки за наявності в їхніх клієнтів зобов’язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті I групи Кла­сифікатора іноземних валют і за умови, що такої пропозиції на між- банківському валютному ринку України немає або вона обмежена, мають право за згодою клієнта купувати за кошти клієнта в гривнях іншу іноземну валюти на міжбанківському валютному ринку Украї­ни, яка надалі використовуватиметься для купівлі потрібної клієн­тові іноземної валюти на міжнародних валютних ринках.

Уповноважені банки мають право за згодою клієнта здійснюва­ти продаж іноземної валюти (якщо на міжбанківському валютно­му ринку України попиту на цю валюту немає або він обмежений) шляхом купівлі за цю іноземну валюту іншої іноземної валюти на міжнародному валютному ринку з дотриманням обмежень, визначе­них Правилами здійснення операцій на міжбанківському валютному ринку України, з подальшим продажем останньої за гривні на між- банківському валютному ринку України.

Укладення і затвердження угод з купівлі-продажу іноземних ва­лют за гривні між уповноваженими банками проводиться виключно під час Торговельної сесії у визначений проміжок часу, що встанов­люється та змінюється постановою Правління Національного банку України. Проведення операцій купівлі-продажу іноземних валют за гривні між уповноваженими банками (уповноваженими фінансови­ми установами) поза межами Торговельної сесії забороняється, крім випадків, передбачених Правилами здійснення операцій на міжбан­ківському валютному ринку України.

Уповноважений банк як за рахунок коштів своїх клієнтів, так і за рахунок власних коштів виконує заявки та доручення своїх клієнтів, а також задовольняє власні потреби в купівлі-продажу іноземних валют до початку Торговельної сесії. Незадоволені потреби клієнтів, а також власні потреби щодо купівлі-продажу іноземних валют уповноваже­ний банк включає до зведеної заявки на участь у Торговельній сесії.

Підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України в розрахунках із нерезидентами за торго­вельними операціями вважаються такі документи:

* договір із нерезидентом, оформлений відповідно до вимог чинного законодавства України, або інший документ, який згідно з чинним законодавством України має силу договору;
* вантажна митна декларація, за умови, що товар ввезений на територію України;
* акт здавання-приймання, акт виконаних робіт (наданих по­слуг) або інший документ, який свідчить про надання послуг, виконання робіт;
* документи, передбачені для документарної форми розрахун­ків (акредитив, інкасо); вексельної форми розрахунків (век­сель, яким резидент-імпортер оформив заборгованість перед нерезидентом за зовнішньоторговельним договором);
* заявки з розрахунком витрат на відрядження за кордон, на експлуатаційні витрати транспортних засобів, що виконують рейси за кордон;
* документи, які мають силу договору і можуть використову­ватися контрагентами-нерезидентами згідно з міжнародною практикою для оплати участі в міжнародних виставках, кон­гресах, симпозіумах, конференціях та інших міжнародних зустрічах, для оплати за навчання, лікування, патентування, для сплати митних платежів (мита і митних зборів), а також для відшкодування витрат судових, арбітражних, нотаріаль­них, правоохоронних органів іноземних держав;
* укладені трудові договори (контракти) з нерезидентами;
* виконавчі документи, видані на виконання рішень, перед­бачених статтею 3 Закону України «Про виконавче прова­дження»;
* угоди між пенсійними фондами про переказ за межі України пенсій в іноземній валюті;
* угоди між поштовими адміністраціями про сплату за межі України поштових переказів;
* договори про отримання резидентами благодійної допомоги від нерезидентів, якщо ними передбачено повернення благо­дійної допомоги в розмірі невикористаного залишку або в разі нецільового використання цієї допомоги за умови, що кошти, які надійшли в Україну як благодійна допомога, були повністю продані на міжбанківському валютному ринку.

На оригіналах документів, на підставі яких було куплено іно­земну валюту, та на копіях цих документів, які залишаються на збе­ріганні в уповноваженому банку (копії мають бути засвідчені під­писом керівника або заступника керівника та печаткою суб’єкта господарювання або нотаріусом), робиться позначка уповноваже­ного банку. Позначка має містити дату купівлі іноземної валюти, її суму, номер реєстру, що є підставою для здійснення операції, а та­кож має бути засвідчена підписом відповідального працівника бан­ку та відбитком його особистого штампа або печатки уповноваже­ного банку.

Куплену іноземну валюту перераховують за призначенням лише після того, як уповноважений банк зробить позначку про її купівлю на оригіналах зазначених вище документів. Позначки не проставля­ють на документах, що засвідчують особу.

Обсяг іноземної валюти, що купується та перераховується у зв’язку з виконанням резидентом зобов’язань, не може перевищува­ти суму фактичних зобов’язань резидента, що засвідчена відповід­ним документом (договором, платіжним дорученням, письмовою претензією тощо).

Підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському ва­лютному ринку України з метою виконання зобов’язань за операція­ми, що потребують отримання індивідуальних ліцензій (дозволів) Національного банку України, є індивідуальні ліцензії (дозволи) Національного банку України на здійснення операцій із валютними цінностями, видані згідно з Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», які передбачають купівлю іноземної валюти, та документи, передбачені умовами цих ліцензій (дозволів).

Іноземна валюта, придбана у встановленому порядку через упов­новажені банки на міжбанківському валютному ринку України, має використовуватися резидентом упродовж п’яти робочих днів після дня зарахування її на його поточний рахунок на потреби, зазначені в заяві на купівлю іноземної валюти. При цьому в заяві на купівлю іно­земної валюти резидент - покупець іноземної валюти повинен зазна­чати, що він доручає уповноваженому банку, якщо придбана інозем­на валюта не буде перерахована ним за призначенням у зазначений строк, продати цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

У разі повернення на адресу резидента коштів в іноземній ва­люті, що були куплені на міжбанківському валютному ринку України та перераховані на користь нерезидента, у зв’язку з тим, що взаємні зобов’язання частково або повністю не виконані, ці кошти не мо­жуть використовуватися з іншою метою і підлягають продажу на міжбанківському валютному ринку України без доручення клієнта упродовж п’яти банківських днів, починаючи з дня зарахування цих коштів на розподільчий рахунок.

Суб’єкти міжбанківського валютного ринку України здійснюють на цьому ринку операції купівлі-продажу іноземних валют за віль­ним договірним курсом за кожною операцією без обмеження розмі­ру маржі та комісійної винагороди.

Операції купівлі іноземної валюти за гривню за дорученням клієнтів банку відображають в обліку за наведеною нижче схемою.

* Перерахування клієнтом безготівкової гривні на купівлю іно­земної валюти

Дт Рахунки клієнтів (у грн)

Кт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

* Утримання банком із коштів, перерахованих клієнтом, суми обов’язкового збору до Пенсійного фонду України

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

Кт 2902 Кредиторська заборгованість за прийняті платежі

* Перерахування коштів у національній валюті продавцеві іно­земної валюти

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

Кт Коррахунок (рахунки клієнтів) (у грн за договірним курсом)

* Зарахування іноземної валюти, що куплена і отримана для клієнтів

Дт Коррахунок (рахунки клієнтів) (в іноземній валюті, за кур­сом НБУ)

Кт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (в іноземній валюті, за курсом НБУ) Зарахування придбаної іноземної валюти на рахунки клієнтів Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (в іноземній валюті, за курсом НБУ) Кт Рахунки клієнтів (в іноземній валюті, за курсом НБУ) Утримання комісії банку

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (в грн)

Кт 6114 Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (у грн)

Повернення клієнтові коштів у національній валюті, якщо іноземну валюту придбано за курсом нижчим, ніж заявлений клієнтом

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

Кт Рахунки клієнтів (у грн)

Операції продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів відображають у бухгалтерському обліку за такою схемою.

* Перерахування клієнтом - продавцем іноземної валюти на продаж

Дт Рахунки клієнтів (в іноземній валюті)

Кт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (в іноземній валюті)

* Перерахування банком іноземної валюти її покупцеві

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (в іноземній валюті)

Кт Коррахунок (рахунки клієнтів) (в іноземній валюті)

* Зарахування гривні, отриманої для клієнта за продану іно­земну валюту

Дт Коррахунок (рахунки клієнтів у грн)

Кт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

* Утримання комісії банку

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

Кт 6114 Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (у грн)

* Зарахування гривні, отриманої за продану іноземну валюту, на рахунки клієнтів

Дт 2900 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі- продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних ме­талів для клієнтів банку (у грн)

Кт Рахунки клієнтів (у грн).

Купівля іноземної валюти за власними операціями банку відоб­ражується в бухгалтерському обліку наведеними нижче проведен­нями.

* Перерахування коштів у національній валюті банку (клієнто­ві) - продавцеві іноземної валюти

Дт 3540 Дебіторська заборгованість за операціями з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за ра­хунок банку

Кт Коррахунок (рахунки клієнтів) - сума гривневого еквівален­ту за договірним курсом

* Отримання іноземної валюти від банку (клієнта) - продавця

а) Дт Коррахунок (рахунки клієнтів)

Кт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів - сума іноземної валюти за курсом НБУ

б) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів

Кт 3540 Дебіторська заборгованість за операціями з придбан­ня та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку - гривневий еквівалент отриманої іноземної валюти за договірним курсом

в) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів

Кт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­ськими металами - сума позитивної різниці між гривневим еквівалентом купленої іноземної валюти за офіційним кур­сом НБУ та її вартістю за курсом купівлі

г) Дт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­ськими металами Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - сума від’ємної різниці між гривневим еквівалентом купленої іноземної валюти за офіційним кур­сом НБУ та її вартістю за курсом купівлі.

Продаж банком власної іноземної валюти банкам (клієнтам) відоб­ражується в бухгалтерському обліку наведеними нижче проведеннями.

* Перерахування коштів в іноземній валюті банку (клієнтові) - покупцеві

а) Дт 3800 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських

металів

Кт Коррахунок, рахунки клієнтів - сума іноземної валюти за курсом НБУ

б) Дт 3540 Дебіторська заборгованість за операціями з придбання

та продажу іноземної валюти та банківських металів за ра­хунок банку

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - гривневий еквівалент іноземної ва­люти за договірним курсом

* Отримання національної валюти від банку (клієнта) - покупця

а) Дт Коррахунок (рахунки клієнтів)

Кт 3540 Дебіторська заборгованість за операціями з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за ра­хунок банку - у гривнях за договірним курсом

б) Дт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів Кт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­ськими металами - сума позитивної різниці між гривневим еквівалентом проданої іноземної валюти за офіційним кур­сом НБУ та її вартістю за курсом продажу

в) Дт 6204 Результат від торгівлі іноземною валютою та банків­

ськими металами

Кт 3801 Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів - сума від’ємної різниці між гривневим еквівалентом проданої іноземної валюти за офіційним кур­сом НБУ та її вартістю за курсом продажу.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Перелічіть документи, які вважаються підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України в розрахунках із нерезидентами за торго­вельними операціями?
2. З якою метою суб’єкти ринку купують іноземну валюту?
3. Який документ є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському ва­лютному ринку України?
4. За якою схемою відображаються в обліку операції купівлі іноземної валюти за гривню за дорученням клієнтів банку?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 17. Характеристика цінних паперів**

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій.

**Завдання для самоконтролю знань**

Питання, пов’язані з визанням, оцінкою та розкриттям інформації про фінансові інвестиції на міжнародному рівні регламентуються такими МСФЗ:

* МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»;
* МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»;
* МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
* МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
* МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
* МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»;
* МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій вітчизняних ба­нків визначено Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 3.10.2005 р. № 358. Ця Інструкція базується на вимогах зазначених вище міжнародних стандартах, але в ній поки що не враховані зміни, які були внесені Радою з міжнародних стандартів бухгал­терського обліку у МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» та МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» в січні 2008 р., а також зміни і доповнення у МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», що були внесені у 2005—2009 роках.

Розглянемо загальні принципи визнання та оцінки інвестицій у цінні папери, які визначені Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України.

Насамперед зауважимо, що у торговому портфелі банку та портфелі на продаж облі­ковуються акції й інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а у портфелі до погашення — лише боргові цінні папери.

Облік інвестицій в боргові цінні папери має свої особливості, що зумовлено тим, що во­ни, по-перше, можуть бути куплені за номіналом, з дисконтом або премією, а по-друге, на момент придбання купонних цінних паперів за ними можуть бути накопичені проценти.

Дисконт — це різниця між номінальною вартістю цінних паперів та їх вартістю під час первісного визнання без урахування нарахованих на час придбання процентів, як­що така вартість нижча номінальної вартості.

Премія — це перевищення вартості цінних паперів під час їх первісного визнання без урахування нарахованих (накопичених) на час придбання процентів над їх номіна­льною вартістю.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процен­тів на дату придбання.

У портфелях банку на продаж та до погашення дисконт та премія за борговими цін­ними паперами амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх продажу або погашення за методом ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша, ніж 1 % від суми номіналу. У такому разі вся су­ма дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери в торговому портфелі оцінюються за їх справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості здійсню­ється переоцінка цінних паперів з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Результат переоцінки обов’язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торго­вому портфелі обов’язково здійснюється під час кожної переоцінки. Амортизація дис­конту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгал­терському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Витрати на операції, пов’язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного ви­знання цих цінних паперів. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх пога­шення за методом ефективної ставки відсотка.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за:

* справедливою вартістю;
* собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності — акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких досто­вірно визначити неможливо;
* найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вираху­ванням витрат на операції, пов’язаних з продажем, — інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
* найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вар­тістю за вирахуванням витрат на операції, пов’язаних з продажем, — інвестиції в асо­ційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов’язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі банку. Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Боргові цінні папери з портфеля банку на продаж можуть бу­ти переведені в портфель до погашення в разі закінчення строку, протягом якого банк був позбавлений права формувати портфель до погашення.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі банку на продаж. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості пе­реводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі банку на продаж.

Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з ме­тою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення).

Боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на опе­рації з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, здійснені під час при­дбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійс­нює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папе­ри в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Банк постійно на дату балансу повинен оцінювати свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвес­тицій в портфель на продаж.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедура­ми відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку. Купівля або продаж цінних паперів за стандартними процедурами передбачає передавання цих цінних паперів протягом часу, який установлений згідно із загальними правилами, що діють на відповідно­му ринку.

Зміна справедливої вартості цінних паперів, які мають бути передані банку (крім цінних паперів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю), у період між датою операції та датою розрахунку відображається в бухгалтерському облі­ку за рахунками доходів або витрат (для цінних паперів у торговому портфелі) та капі­талу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані бан­ком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

а) цінних паперів, що утримуються до погашення;

б) акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі 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 їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то 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 діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);
* інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справе­дливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, пе­реглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності цінних паперів — це втрата економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання цін­них паперів і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об’єктивні докази однієї або кількох 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; реорганізацію емітента; зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента; значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від’ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів дося­гає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

Цінні папери, які надані в довірче управління, не вважаються такими, що вибули з портфеля банку, а обліковуються за окремими аналітичними рахунками тих самих балансових рахунків, на яких вони обліковувалися до надання в довірче управління, з подальшим здійсненням операцій з переоцінки, амортизації дисконту або премії, нара­хування доходу тощо.

Методика обліку цінних паперів за кожним портфелем має свої особливості. Водночас, спільним для усіх портфелів цінних паперів є те, що на дату, з якої банк зобов’язується придбати цінні папери (дату операції) виконуються однакові позабалансові провод­ки, а саме:

1. на суму вартості цінних паперів, що купляються:

Дт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами» Кт 9900 «Контррахунок»;

2) на суму грошових коштів, що мають бути сплачені:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами». Коли наступає дата розрахунку (дата, з якої актив передається банку (визнається ак­тивом банку) або з якої актив передається банком (припинення визнання активу)), то здійснюються зворотні бухгалтерські проводки, а саме:

1. списання вартості цінних паперів до отримання:

Дт 9900 «Контррахунок»

Кт 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами»;

1. списання грошових коштів до відсилання:

Дт 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами» Кт 9900 «Контррахунок».

При реалізації цінних паперів з будь-якого портфеля, на дату операції та дату розра­хунку здійснюються аналогічні позабалансові проводки, але активом до отримання в цьому випадку виступають грошові кошти, а активом до відсилання — цінні папери:

* на дату операції на суму договору про продаж цінних паперів:

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»;

* на дату розрахунку:

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».

Здійснені банком інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов’яза­ні з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Метод участі в капіталі — це метод обліку інвестицій, згідно з яким балансова вар­тість інвестицій відповідно збільшується або зменшується на суму частки інвестора в чистому прибутку (збитку) об’єкта інвестування за звітний період та на суму частки ін­вестора в сумі зміни загальної величини власного капіталу об’єкта інвестування за звіт­ний період.

За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з ураху­ванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність. Порядок складання материнським банком консолідованої фінансової звітності регла­ментується Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480.

Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переви­щує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов’язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл об­ліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності.

Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (при­дбаних ідентифікованих активів і зобов’язань) перевищує вартість придбання інвес­тиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцін­ку ідентифікованих активів і зобов’язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвес­тиції.

Інвестиції банку в цінні папери в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за тими самими рахунками, що й цінні папери в національній валюті. Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються відпові­дно за рахунками 6 та 7 класу у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх нарахування та/або отримання і сплати. При цьому в бухгал­терському обліку використовуються технічні рахунки групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Порядок проведення переоцінки рахунків з обліку цінних паперів в іноземній ва­люті у зв’язку зі зміною офіційного валютного курсу 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.

Згідно з цією Інструкцією, залишки в іноземній валюті за рахунками з обліку ак­цій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються банком за справедливою вартістю, переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості. Курсові різниці від зміни офіцій­ного курсу гривні до іноземних валют відображаються одночасно з визнанням резуль­тату переоцінки таких цінних паперів до їх справедливої вартості за такими балансо­вими рахунками:

* у разі переоцінки цінних паперів у торговому портфелі банку — за рахунком 6204

«Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»;

* у разі переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж — за рахунком 5102

«Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Боргові цінні папери в іноземній валюті відносяться до монетарних статей балансу і незалежно від того, у якому портфелі обліковуються, переоцінюються під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки боргових цінних паперів відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Залишки в іноземній валюті за рахунками цінних паперів, що обліковуються за собі­вартістю, інвестиції до асоційованих та дочірніх компаній в іноземній валюті не пере­оцінюються.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліко­вуються за позабалансовими рахункам.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. За якою вартістю банки відображають в обліку придбані цінні папери у торговий порт­фель під час первісного визнання?
2. За якою вартістю банки відображають в обліку борговіцінні папери під час первісного визнання та після первісного визнання?
3. Що таке гудвіл і як він обліковується?
4. Що таке негативний гудвіл і як він визнається в обліку під час первісного визнання ін­вестиції?
5. За якими рахунками в бухгалтерському обліку відображаються інвестиції банку в цінні папери в іноземній валюті*?*
6. До яких статей балансу відносять боргові цінні папери в іноземній валюті?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
2. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. — Вид. 2-ге, доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2001. — 636 с.

**Тема 18. Облік цінних паперів**

# Питання для самостійного вивчення

1. Переведення цінних паперів з портфеля на продаж в інші портфелі.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

У разі прийняття рішення про переведення боргових цінних паперів у портфель до погашення балансова вартість цінного папера під час переведення надалі стає його новою амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час їх переведення. Будь-яку різницю (дисконт або премію) між но­вою амортизованою собівартістю за вирахуванням нарахованих на час переведення процентів та номінальною вартістю слід амортизувати на решту терміну дії цінного папера з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час його пере­ведення.

Переведення боргових цінних паперів з портфеля на продаж у портфель до пога­шення відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

1. на суму номінальної вартості боргових цінних паперів у портфелі на продаж:

Дт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку» Кт Рахунки для обліку боргових цінних паперів в портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114;

1. на суму неамортизованого дисконту боргових цінних паперів у портфелі на продаж: Дт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1416, 1436, 3116

Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму неамортизованої премії боргових цінних паперів у портфелі на продаж: Дт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку» Кт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1417, 1437, 3117;
2. на суму дооцінки боргових цінних паперів у портфелі на продаж:

Дт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку» Кт Рахунки для обліку переоцінки цінних паперів 1415, 3107, 3115;

1. на суму уцінки боргових цінних паперів у портфелі на продаж:

Дт Рахунки для обліку переоцінки цінних паперів 1415, 3107, 3115

Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму нарахованих (прострочених) процентів за купонними борговими цінними папе­рами в портфелі на продаж:

Дт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку» Кт Рахунки з обліку нарахованих (прострочених) доходів 1418, 1419, 3118, 3119;

1. на суму резерву за борговими цінними паперами в портфелі на продаж (якщо був сфор­мований):

Дт 1490 «Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Націо­нальним банком України у портфелі банку на продаж», або

1. «Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму номінальної вартості боргових цінних паперів, що переводяться в портфель до погашення:

Дт Рахунки для обліку боргових цінних паперів в портфелі до погашення 1420, 1421,

1. 1424, 1440, 3210, 3211,3212,3213,3214

Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму нового неамортизованого дисконту за борговими цінними паперами, що пере­водяться в портфель до погашення:

Дт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку» Кт Рахунки з обліку неамортизованого дисконту 1426, 1446, 3216;

1. на суму нової неамортизованої премії за борговими цінними паперами, що переводять­ся в портфель до погашення:

Дт Рахунки з обліку неамортизованої премії 1427, 1447, 3217;

Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму нарахованих (прострочених) процентів за купонними борговими цінними папе­рами, що переводяться в портфель до погашення:

Дт Рахунки з обліку нарахованих (прострочених) доходів 1428, 1448, 3218, 1429, 3219 Кт 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»;

1. на суму резерву під заборгованість за нарахованими доходами за купонними борго­вими цінними паперами, що переводяться в портфель до погашення:

Дт 1492 «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж», або

1. «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж»

Кт 1493 «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення», або

3291 «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінни­ми паперами в портфелі банку до погашення».

Попередній прибуток або збиток від переоцінки боргових цінних паперів, визнаний у капіталі на рахунку 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж», амортизується до дати погашення із застосуванням ефективної ставки відсотка і визнається в прибутку/збитку з відображенням у бухгалтерському обліку такими проводками:

* амортизація попередньої дооцінки:

Дт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

Кт 6399 «Інші операційні доходи»;

* амортизація попередньої уцінки:

Дт 7399 «Інші операційні витрати»

Кт 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж».

Переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж в інвестиції в асоційовану або дочірню компанію відображається в об­ліку як поетапне придбання інвестицій.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Що відбувається із балансовою вартістю цінного папера у разі прийняття рішення про переведення боргових цінних паперів у портфель до погашення?
2. Якими проводками відображається в бухгалтерському обліку переведення боргових цінних паперів з портфеля на продаж у портфель до пога­шення?
3. Як відображається в обліку попередній прибуток або збиток від переоцінки боргових цінних паперів?
4. Яким чином в бухгалтерському обліку відображається переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж в інвестиції в асоційовану або дочірню компанію?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 19. Облік інвестицій банку**

# Питання для самостійного вивчення

1. Розкриття інформації про фінансові інвестиції банку.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Інформація про фінансові інвестиції банку розкривається у таких фінансових звітах:

* звіті «Баланс»;
* звіті про рух грошових коштів;
* примітках до річної фінансової звітності:

1.5 «Торгові цінні папери»;

1. «Цінні папери у портфелі банку на продаж»;
2. «Цінні папери у портфелі банку до погашення»;
3. «Торгові цінні папери»;
4. «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах»;
5. «Цінні папери у портфелі банку на продаж»;
6. «Цінні папери в портфелі банку до погашення»;
7. «Інвестиції в асоційовані компанії»;

37. «Управління фінансовими ризиками»;

43. «Основні дочірні та асоційовані компанії».

Рівень деталізації інформації про фінансові інвестиції у квартальному та річному звіті «Баланс» є різним. Так, у квартальному звіті «Баланс» інформація про фінансові інвестиції є більш детальною і подається у таких статтях:

* Торгові цінні папери;
* Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах;
* Цінні папери в портфелі банку на продаж;
* Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж;
* Цінні папери у портфелі банку до погашення;
* Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення;
* Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії;
* Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття;
* Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу;
* Резерви переоцінки цінних паперів.
* Річний звіт «Баланс» містить лише такі статті стосовно фінансових інвестицій:
* Торгові цінні папери;
* Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах;
* Цінні папери в портфелі банку на продаж;
* Цінні папери у портфелі банку до погашення;
* Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії;
* Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

У річному звіті «Баланс» відсутні статті, в яких розкривається інформація про резерви під знецінення цінних паперів, резерви під зменшення корисності інвес­тицій в асоційовані і дочірні компанії, що утримуються з метою продажу та резерви переоцінки цінних паперів.

У звіті про рух грошових коштів суми фінансових інвестицій банку наводяться у таких розділах:

1. «Грошові кошти від операційної діяльності» у статтях:

* Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами;
* Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами;
* Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що облікову­ються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансо­вих результатах;

1. «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» у статтях:

* Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж;
* Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж;
* Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення;
* Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення;
* Дивіденди отримані;
* Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів;
* Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів;
* Придбання асоційованих компаній;
* Дохід від реалізації асоційованих компаній.

Найбільш повно інформація про фінансові інвестиції розкривається у примітках до річної фінансової звітності банку.

У примітці 1.5 «Торгові цінні папери» банк зазначає метод оцінки цінних паперів. Примітка 1.7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» містить інформацію про:

* метод оцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж;
* порядок застосування переоцінки щодо них;
* визнання зменшення корисності цінних паперів;
* наявність цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо.

У примітці 1.8 «Цінні папери у портфелі банку до погашення» банк зазначає метод оцінки цінних паперів у портфелі банку до погашення.

Примітка 5. «Торгові цінні папери» включає три таблиці:

* таблиця 5.1. «Торгові цінні папери», в якій розкривається інформація про цінні папери у торговому портфелі банку у розрізі державних облігацій, облігацій місцевих позик, облігацій підприємств, векселів, акцій підприємств;
* таблиця 5.2. «Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний рік»;
* таблиця 5.3 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за попередній рік».

У примітці 6. «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з ви­знанням результату переоцінки у фінансових результатах» банк подає інформацію у таких таблицях:

* таблиця 6.1. «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнан­ням результату переоцінки у фінансових результатах»;
* таблиця 6.2. «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, за звітний рік»;
* таблиця 6.3 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, за попередній рік».

Примітка 9. «Цінні папери у портфелі банку на продаж» передбачає розкриття ін­формації про цінні папери у портфелі на продаж у таких таблицях:

* таблиця 9.1 «Цінні папери у портфелі банку на продаж»;
* таблиця 9.2. «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік»;
* таблиця 9.3 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на про­даж за попередній рік»;
* таблиця 9.4. «Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж»;
* таблиця 9.5. «Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж».

У примітці 10. «Цінні папери в портфелі банку до погашення» банк розкриває інфо­рмацію про боргові цінні папери в портфелі до погашення у таких таблицях:

* таблиця 10.1. «Цінні папери в портфелі банку до погашення»;
* таблиця 10.2. «Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення»;
* таблиця 10.3. «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік»;
* таблиця 10.4 «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік»;
* таблиця 10.5. «Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення»; таблиця 10.6. «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до по­гашення за звітний рік»;
* таблиця 10.7 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до по­гашення за попередній рік».

До складу примітки 11 «Інвестиції в асоційовані компанії» входять такі таблиці:

* таблиця 11.1. «Інвестиції в асоційовані компанії»;
* таблиця 11.2. «Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінан­сових показників асоційованих компаній за звітний рік»;
* таблиця 11.3 «Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінан­сових показників асоційованих компаній за попередній рік».

Після таблиць банк (материнський банк) зазначає справедливу вартість інвестицій учасників консолідованої групи в асоційовані компанії, акції яких котируються на біржі та частку учасників консолідованої групи в умовних зобов’язаннях асоційованих компаній.

Зауважимо, що примітка 11 для індивідуальної фінансової річної звітності має назву «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». До складу цієї примітки входить таблиця «Інвестиції в асоційовані компанії» та таблиця «Інвестиції в дочірні компанії».

У примітці 17. «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи ви­буття» банк у двох таблицях розкриває інформацію про довгострокові активи, призна­чені для продажу, та активи групи вибуття, а також продані активи та зобов’язання гру­пи вибуття і суми, отримані під час їх продажу. Ці дані подаються у розрізі різних видів активів, у тому числі торгових цінних паперів, інших фінансових активів, що облікову­ються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових ре­зультатах, цінних паперів в портфелі банку на продаж, цінних паперів у портфелі банку до погашення, інвестицій в асоційовані і дочірні компанії.

Примітка 37. «Управління фінансовими ризиками» містить детальну інформацію про управління різними видами ризиків, у тому числі ризиками, що пов’язані з фі­нансовими інвестиціями. У цій примітці банк також наводить аналіз відсоткового ри­зику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки. Інформація, що стосується інвестицій банку в цінні папери, розкривається у таких таблицях:

* таблиця 37.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;
* таблиця 37.6. «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний рік»;
* таблиця 37.10. «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік»;
* таблиця 37.11 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік».

У примітці 43. «Основні дочірні та асоційовані компанії» банк розкриває інформацію про вид діяльності та країну реєстрації основних дочірніх та асоційованих компаній, частку контролю та частку участі в капіталі об’єкта інвестування.

**Приклад**

Необхідновідобразити в бухгалтерському обліку господарські операції.

Вихідні дані: 20.04.2008 р. банк придбав 21325500 простих акцій заводу «Прогрес» на загальну суму 349 738 200 грн. На дату купівлі завод мав 71 085 000 випущених простих акцій номіналом 10 грн. за акцію.

31.12.2008р. завод звітував чистий прибуток за 2008рік у розмірі 81350000 грн. Банк визнав свою пропорційну частку прибутку.

25.01.2009р. банк отримав дивіденди за акціями заводу «Прогрес» (1 грн. за акцію).

**Розв’язання:**

Для відображення в бухгалтерському обліку банку зазначених вище операцій, насамперед, потрібно розрахувати, який відсоток від усіх випущених акцій заводу купив банк. Оскільки на дату купівлі завод мав 71 085000 випущених акцій, а банк придбав 21325500 акцій, то банк викупив 30 % усіх випущених акцій (21325500/71 085 000 х 100 %). Отже, дана інвес­тиція відноситься до інвестицій в асоційовані компанії і відображається в обліку за мето­дом участі в капіталі такими проводками:

* придбання 30 % акцій заводу «Прогрес» 20.04.2008р.:

Дт 4105 349 738 200 грн.

Кт 1200 349 738 200 грн.

* визнання банком своєї частки у прибутку за 2008 рік заводу «Прогрес» у сумі 24 405 000 грн. (81350 000 грн. х30 % /100 %):

Дт 4105 24 405 000 грн.

Кт 6310 24 405 000 грн.

* отримання банком дивідендів за акціями заводу «Прогрес» у сумі 21325500 грн. (1 грн. х 21325500акцій) 25.01.2009р.:

Дт 1200 21325 500 грн.

Кт 4105 21325 500 грн.

**Висновок:** Як видно з наведених вище бухгалтерських записів, сутність методу участі в капіталі полягає в тому, що інвестицію первісно відображають за собівартістю, а потім коригу­ють, щоб відобразити частку інвестора в чистих прибутках чи збитках об’єкта інвес­тування. Отримані від асоційованої компанії дивіденди зменшують балансову вартість інвестиції.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. У яких фінансових звітах розкривається інформація про фінансові інвестиції банку?
2. Охарактеризуйте розділи Звіту про рух грошових коштів, де наводяться суми фінансових інвестицій банку.
3. Порівняйте рівень деталізації інформації про фінансові інвестиції, що представлений у квартальному та річному звіті «Баланс».
4. Яка інформація розеривається у примітці «Основні дочірні та асоційовані компанії»?
5. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

Необхідновідобразити в бухгалтерському обліку господарські операції.

Вихідні дані: 18.10.2013 р. банк придбав 14 586 500 простих акцій заводу «Прогрес» на загальну суму 78 023 000 грн. На дату купівлі завод мав 15 345 000 випущених простих акцій номіналом 15 грн. за акцію.

31.12.2013 р. завод звітував чистий прибуток за 2013 рік у розмірі 59 875 000 грн. Банк визнав свою пропорційну частку прибутку.

22.01.2014 р. банк отримав дивіденди за акціями заводу «Прогрес» (1 грн. за акцію).

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.
2. Вовк В.Я. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. – Х.: Компанія СМІТ, 2007.

**Тема 20. Характеритика основних засобів і нематеріальних активів**

# Питання для самостійного вивчення

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

На міжнародному рівні питання, пов’язані з визнанням, оцінкою та розкриттям ін­формації про необоротні активи регламентуються такими МСФЗ:

* МСБО 16 «Основні засоби»;
* МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
* МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
* МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
* МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»;
* МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність».

Згідно з МСБО 16 «Основні засоби», собівартість об’єкта основних засобів слід ви­знавати активом, якщо і тільки якщо:

а) існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов’язані з об’єктом, надійдуть до суб’єкта господарювання;

б) собівартість об’єкта можна достовірно оцінити.

Відповідно до МСБО 16, первісна оцінка основних засобів здійснюється за їхньою собівартістю. При цьому собівартість об’єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов’язані з доставкою активу до місця розташу­вання та приведення в стан, необхідний для його експлуатації у спосіб визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об’єкта та відновлен­ня території, на якій він розташований, зобов’язання за якими суб’єкт господарюван­ня бере або коли його купують, або внаслідок використання об’єкта протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

У випадку, коли оплата придбаних основних засобів відстрочується, то ринкова процентна ставка повинна бути визнана в обліку або капіталізована.

Якщо об’єкт основних засобів придбаний в обмін на інший актив (подібний або не­подібний), то його собівартість оцінюється за справедливою вартістю, якщо а) операція обміну має комерційну сутність та б) справедливу вартість отриманого активу або від­даного активу можна достовірно оцінити. Придбаний об’єкт оцінюють таким чином, навіть якщо суб’єкт господарювання не може негайно припинити визнання відданого активу. Якщо придбаний об’єкт не оцінюється за справедливою вартістю, його собівар­тість оцінюють за балансовою вартістю відданого активу.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік може здійснювати­ся, згідно з МСБО 16, за однією із двох моделей:

1. за моделлю собівартості, згідно з якою, основні засоби відображаються в обліку за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення ко­рисності;
2. за моделлю переоцінки, яка передбачає відображення в обліку основних засобів за переоціненою вартістю, яка відповідає їх справедливій вартості за вирахуванням на­копиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

У випадку застосування моделі переоцінки, переоцінку потрібно здійснювати насті­льки регулярно, щоб їх залишкова вартість не відрізнялась суттєво від їх справедливої вартості на дату балансу.

Якщо в результаті переоцінки балансова вартість основного засобу збільшилася, то збільшення відображається безпосередньо за кредитом рахунку власного капіталу під назвою «Дооцінка». Проте це збільшення має визнаватися у звіті про фінансові резуль­тати, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане у звіті про фінансові результати.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися у звіті про фінансові результати. Проте зменшення слід безпосередньо відображати за дебетом рахунку власного капіталу під назвою «Дооцінка», якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу.

Коли припиняється визнання переоціненого активу, дооцінку, що входить до власно­го капіталу стосовно цього активу, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, або можна залишити на рахунку власного капіталу під назвою «Дооцінка». Перенесен­ня дооцінки до нерозподіленого прибутку не повинно здійснюватися через звіт про фінансові результати.

МСБО 16 вимагає, щоб при проведенні переоцінки об’єкту основного засобу також здійснювалась переоцінка усього класу, до якого належить даний об’єкт. При цьому клас основних засобів трактується як група активів, однакових за характером і спо­собом використання в діяльності підприємства. Прикладами окремих класів активів є земля; кораблі; літаки; автомобілі, меблі та приладдя; офісне обладнання.

Стосовно амортизації основних засобів у МСБО 16 «Основні засоби» містяться наступні вимоги. Суму активу, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу слід переглядати принаймні на кінець кожного фінансо­вого року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) слід відображати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, змі­ни в облікових оцінках та помилки». Метод амортизації, що використовується, має ві­дображати очікувану форму споживання майбутніх економічних вигід від цього активу суб’єктом господарювання. Кожну частину об’єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об’єкта, слід амортизувати окремо. Аморти­заційні відрахування за кожен період слід визнавати у звіті про фінансові результати, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Компенсацію від третіх сторін за об’єкти основних засобів, корисність яких змен­шилась, втрачені або віддані об’єкти, слід включати до прибутку чи збитку, коли ком­пенсація стає такою, що підлягає отриманню.

Зменшення корисності або втрата об’єктів основних засобів, відповідні позови що­до компенсації або виплати компенсації від третіх сторін та будь-яке подальше при­дбання або будівництво активів для заміни — це окремі економічні події та облікову­ються окремо таким чином:

а) зменшення корисності об’єктів основних засобів визнається відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;

б) припинення визнання об’єктів основних засобів, які вибули з експлуатації або лік­відовані, визначається згідно з МСБО 16;

в) компенсація від третіх сторін за об’єкти основних засобів, корисність яких зменши­лася, втрачені або віддані об’єкти, включається до визначення прибутку чи збитку, коли вона стає такою, що підлягає отриманню;

ґ) собівартість об’єктів основних засобів, які були відновлені, придбані або збудовані з метою заміни, визначається згідно з МСБО 16.

Слід припиняти визнання балансової вартості об’єкта основних засобів: а) після ви­буття або б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття. Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об’єкта основних засобів слід включати до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об’єкту (як­що МСБО 17 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не слід класифікувати як дохід.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об’єкта основних засо­бів, слід визнавати як різницю між чистими надходження від вибуття, у разі їх наявнос­ті, та балансовою вартістю об’єкта.

Питання, пов’язані з обліком нематеріальних активів регламентуються МСБО 38 «Нематеріальні активи». Даний стандарт вимагає, щоб підприємство визнавало в обліку придбаний або створений нематеріальний актив тільки тоді, коли існує імовірність отримання в майбутньому економічних вигод, пов’язаних з цим активом, та його вар­тість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Якщо нематеріальний актив не відповідає своєму визначенню та критеріям визнання, то видатки на цей об’єкт, повинні визнаватися витратами на момент їхнього понесення.

Згідно з МСБО 38, усі видатки на дослідження мають визнаватися як витрати на час їхнього понесення. При цьому під дослідженням розуміють сплановані дослідження, здійснювані вперше певним підприємством для отримання і розуміння нових наукових або технічних знань.

Нематеріальний актив, який виникає в результаті розробок (чи на етапі розробок внутрішнього проекту), слід визнавати, якщо і тільки якщо суб’єкт господарювання може продемонструвати все, що зазначено нижче:

а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний для використання або продажу;

б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;

в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;

г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди. Серед іншого, суб’єктові господарювання слід продемонструвати існування ринку для результатів експлуатації нематеріального активу чи для самого нематеріально­го активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріа­льного активу;

ґ) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення роз­робок та використання чи продажу нематеріального активу;

д) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Розробки — це застосування даних наукових досліджень чи інших знань для плану­вання і проектування виробництва нових або вдосконалених матеріалів, механізмів, то­варів, технологій, систем (послуг) до початку їх серійного виробництва (надання) або використання (отримання).

Видатки на розробку капіталізуються (капіталізація — це визнання витрат як частини собівартості активу) лише після того, коли встановлена технічна та комерційна придат­ність активу для його продажу або використання. Це означає, що підприємство пови­нно мати намір і можливість завершити створення нематеріального активу, щоб він був придатний для використання або продажу та мати здатність продемонструвати як актив генеруватиме майбутні економічні вигоди.

Якщо підприємство не може відокремити етап дослідження від етапу розробок внутрішнього проекту для створення нематеріального активу, то підприємство роз­глядає видатки на такий проект так, ніби вони були понесені лише на етапі до­слідження.

Наступні об’єкти визнаються як витрати на момент їхнього понесення:

* внутрішньогенерований гудвіл;
* витрати на створення підприємства;
* витрати на навчання, підготовку чи перепідготовку персоналу;
* витрати на рекламу;
* витрати на переміщення підприємства.

Внутрішньогенеровані торгові марки, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об’єкти не слід визнавати як нематеріальні активи.

Згідно з МСБО 38, після первісного визнання, подальший облік нематеріальних ак­тивів може здійснюватися за однією із з двох моделей:

* за моделлю собівартості, згідно з якою, нематеріальні активи відображаються в обліку за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення ко­рисності;
* за моделлю переоцінки, яка передбачає відображення в обліку нематеріальних активів за переоціненою вартістю (яка базується на їхній справедливій вартості) за вирахуван­ням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, якщо тільки справе­длива вартість може бути визначена з посиланням на активний ринок.

При використанні моделі переоцінки, якщо балансова вартість нематеріального активу збільшилася в результаті переоцінки, то збільшення має відображатися в кре­диті рахунку капіталу під назвою «Дооцінка». Проте збільшення від переоцінки має визнаватися як дохід, якщо воно сторнує зниження від переоцінки того самого ак­тиву, яке раніше було визнане як витрати. Якщо в результаті переоцінки балансова вартість нематеріального активу зменшилася, то зменшення має визнаватися як витрати. Проте зменшення від переоцінки слід безпосередньо вираховувати з будь- якої дооцінки, що з ним пов’язана, якщо це зменшення не перевищує суми дооцінки цього самого активу.

Подальші видатки на нематеріальний актив після його придбання чи завершення створення слід визнавати як витрати на час їхнього понесення, якщо: а) не є ймовір­ним, що ці видатки спричинять генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищують його первісно оцінений рівень ефективності; б) ці видатки не можна достовірно оцінити та віднести до активу.

У МСБО 38 нематеріальні активи класифікуються на дві категорії:

* нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, тобто за яки­ми неможливо передбачити період впродовж якого ці активи, як очікується, будуть приносити економічні вигоди;
* нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання, тобто з обмеже­ним періодом принесення економічних вигод підприємству.

Згідно з МСБО 38, нарахування амортизації здійснюється лише для нематеріальних активів, які мають визначений термін корисного використання. Амортизаційні відраху­вання за кожний період мають визнаватися як витрати у звіті про фінансові результати, якщо тільки інший МСФЗ не вимагає включення їх до собівартості іншого активу. Ме­тод амортизації має відображати форму, за якою економічні вигоди від активу спожи­ваються підприємством. Якщо цю форму не можна достовірно визначити, то викорис­товується прямолінійний метод.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу прирівнюється до нуля, крім випадків, коли існує невідмовне зобов’язання іншої особи придбати актив наприкінці строку йо­го корисного використання або коли ліквідаційна вартість може бути визначена на під­ставі інформації існуючого активного ринку і очікується, що такий ринок існуватиме наприкінці строку корисного використання нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підля­гають амортизації. Водночас період корисного використання нематеріального активу, який не амортизують повинен переглядатися у кожному звітному періоді з метою визначення, чи зберігаються події та обставини, що зумовили висновок щодо невизна- ченого періоду корисного використання такого активу. Якщо ні, тоді зміни в оцінці строку корисного використання з невизначеного на визначений повинні обліковувати­ся як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Визнання нематеріального активу слід припиняти: а) в разі його вибуття або б) якщо від його використання та наступного вибуття не очікується майбутньої економічної ви­годи. Прибутки або збитки, що виникають від припинення визнання нематеріального активу в результаті його ліквідації чи вибуття, слід визначати як різницю між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу. Їх належить визнавати в звіті про фінансовий результат, коли припиняється визнання активу. Надходження не повинні класифікуватися як дохід.

Питання, пов’язані з визнанням в обліку зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів регламентуються МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Відповідно до МСБО 36, зменшення корисності активу визнається, якщо його балансова вартість перевищує більшу з двох оцінок: чисту ціну продажу та вартість ви­користання. Чиста ціна продажу — це сума, яку можна отримати від продажу активу в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, мінус витрати на ліквідацію. Вартість використання — це дисконтована теперішня вартість оцінених май­бутніх грошових потоків, які за очікуванням виникнуть від безперервного використан­ня активу та ліквідації наприкінці строку його корисної експлуатації.

МСБО 36 вимагає, щоб підприємство кожного року здійснювало оцінку суми очікуваного відшкодування, незалежно від наявності ознак щодо можливого зменшен­ня корисності, таких типів нематеріальних активів:

* нематеріального активу, термін корисної експлуатації якого не визначений;
* нематеріального активу, який ще не готовий для використання;
* гудвілу, придбаного у результаті об’єднання бізнесу.

Збитки від зменшення корисності необоротних активів мають одразу визнаватися як тільки сума очікуваного відшкодування активу менша його балансової вартості. Збитки від зменшення корисності активів, які не переоцінювалися, визнаються витра­тами у звіті про фінансові результати, а за активами які переоцінювалися — зменшен­ням додаткового капіталу за результатми переоцінки.

Після визнання збитку від зменшення корисності нарахування амортизації необо­ротних активів коригується у майбутніх періодах для розподілу переглянутої балансової вартості активу мінус його ліквідаційна вартість на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації, що залишається.

В Україні методологічні засади формування в бухгалтерському обліку банків інфор­мації про операції з основними засобами та нематеріальними активами регламентуються Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р.

Згідно із зазначеною Інструкцією, об’єкт основних засобів або нематеріальний ак­тив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об’єкт основних засобів. Бібліотечні фонди, внутрішні телефонна і комп’ютерна мережі, системи безпеки (відео- спостереження) та комплекс охоронно-пожежної сигналізації можуть обліковуватись як окремий інвентарний об’єкт основних засобів. Формування бібліотечного фонду здійснюється відповідно до законодавства України.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первіс­ною вартістю.

Первісна вартість придбаного об’єкта основних засобів складається з таких витрат:

* суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
* реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв’язку з придбанням (отриманням) прав на об’єкт основних засобів;
* суми ввізного мита;
* суми непрямих податків у зв’язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
* витрат зі страхування ризиків, пов’язаних з доставкою основних засобів;
* витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
* інших витрат, що безпосередньо пов’язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

*Не визнаються нематеріальним активом* і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

* на дослідження;
* на підготовку і перепідготовку кадрів;
* на рекламу;
* на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини;
* на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань.

Первісна вартість окремого об’єкта основних засобів або нематеріальних активів, за які сплачена загальна сума, визначається розподілом цієї суми пропорційно справедли­вій вартості кожного з придбаних об’єктів.

Первісна вартість об’єктів, переведених з оборотних активів, товарів, готової продукції тощо до основних засобів, дорівнює їх собівартості.

Нематеріальні активи, отримані внаслідок об’єднання банків, визнаються в бухгал­терському обліку та оцінюються за їх справедливою вартістю. Якщо їх справедливу вартість визначити неможливо, то вони відображаються в складі гудвілу.

Справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів (земля, будівлі, ма­шини та устаткування) є їх ринкова вартість. Якщо немає даних про ринкову вартість машин та устаткування, то використовується відновлювальна вартість з вирахуванням суми зносу на дату оцінки. Для інших основних засобів справедливою вартістю є відно­влювальна вартість з вирахуванням суми зносу на дату оцінки.

Первісна вартість об’єкта основних засобів або нематеріальних активів, отриманого в обмін на подібний об’єкт, дорівнює залишковій вартості переданого об’єкта основних засобів або нематеріальних активів. Якщо залишкова вартість переданного об’єкта пе­ревищує його справедливу вартість, то різниця відображається за рахунками витрат. Первісною вартістю об’єкта основних засобів чи нематеріальних активів, отриманого в обмін на подібний об’єкт, є справедлива вартість переданого об’єкта.

Первісна вартість об’єкта основних засобів або нематеріальних активів, отриманого в обмін (або частковий обмін) на неподібний об’єкт, дорівнює справедливій вартості переданого об’єкта основних засобів або нематеріальних активів, збільшеній (зменше­ній) на суму грошових коштів або їх еквівалентів, що були передані (отримані) під час обміну.

Створені основні засоби та нематеріальні активи визнаються активами за тими са­мими критеріями, що визначені для придбаних необоротних активів. Первісна вартість об’єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, що безпосередньо пов’язані зі створенням цього активу та доведенням його до стану, придатного для ви­користання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов’язаних із поліпшенням об’єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконстру­кція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очі­кувані від використання цього об’єкта.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов’язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та стро­ку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економі­чних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об’єкта основних засобів і нематеріаль­них активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Після первісного визнання об’єкта основних засобів як активу його подальший облік має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

а) за первісною 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 первісної 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. Переоцінка групи основних засобів, об’єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

*Не підлягають переоцінці* малоцінні необоротні матеріальні активи і бібліотечні фонди, якщо амортизація їх вартості нараховується у першому місяці використання в розмірі 50 % вартості, що амортизується, а решта 50 % процентів вартості, що аморти­зується, — у місяці їх вилучення з активів (списання з балансу) внаслідок невідповідно­сті критеріям визнання їх активом або в першому місяці їх використання в розмірі 100 % вартості.

Порядок проведення переоцінки банк визначає самостійно з урахуванням вимог законодавства України.

Банки здійснюють оцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок. У разі переоцінки окремого об’єкта нематеріальних активів слід переоцінювати всі інші активи тієї групи, до якої належить цей об’єкт (крім тих, щодо яких немає активного ринку). Якщо банк здійснив переоцінку об’єктів відповід­ної групи нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці.

Об’єкти основних засобів і нематеріальних активів припиняють визнаватися в балансі в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати або невідповід­ності критеріям їх визнання як активів.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Яким нормативно-правовим актом НБУ регламентуються методологічні засади фор­мування в бухгалтерському обліку банків інформації про операції з основними засобами та нематеріальними активами?
2. Що виступає одиницею обліку основних засобів?
3. У яких випадках собівартість об’єкта основних засобів слід ви­знавати активом?
4. З яких елементів складається собівартість об’єкта основних засобів?
5. За якими методами банки можуть здійснювати подальший облік основних засобів і не­матеріальних активів після їх первісного визнання?
6. Які витрати, що пов’язані із придбанням чи створенням нематеріального активу визна­ються витратами звітного періоду?
7. Які об’єкти і при яких умовах не підлягають переоцінці?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

3. 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.

**Тема 21. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік необоротних активів, що утримуються для продажу.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

*Необоротними активами, утримуваними для продажу,* називаються необоротні активи, які утримують з метою продажу та їхню балан­сову вартість відшкодовуватимуть шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк має класифікувати необоротні акти­ви, 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.

Перед первинною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк має здійснити оцінку балансової вартості активів від­повідно до вимог, що застосовуються до цієї категорії активів:

а) якщо облік необоротних активів здійснюється за початковою вартістю (собівартістю), то банк має переглянути їх на зменшення ко­рисності;

б) якщо необоротні активи обліковують за переоціненою вартіс­тю (справедливою вартістю), то банк має здійснити їх переоцінку.

Необоротні активи, що утримуються для продажу, обліковують на окремому рахунку:

3408 А Необоротні активи, утримувані для продажу

Призначення рахунку: облік вартості необоротних активів, ут­римуваних з метою продажу.

За дебетом рахунку проводять суми вартості необоротних ак­тивів, щодо яких прийнято рішення про продаж; суми збіль­шення вартості (дооцінки) необоротних активів у межах по­передньої їх уцінки.

За кредитом рахунку проводять суми вартості необоротних ак­тивів, що вибули з балансу; суми зменшення вартості (уцін­ки) необоротних активів.

Переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу в бухгалтерському обліку відображається такими прове­деннями:

* За необоротними активами, що обліковуються за собівартістю

а) Дт Рахунки для обліку нарахованого зношення (4309, 4409, 4419, 4509)

Кт Рахунки для обліку необоротних активів (4300, 4400, 4410, 4500) - на суму накопиченого зношення

б) Дт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу

Кт Рахунки для обліку необоротних активів (4300, 4400, 4410, 4500) - на суму балансової вартості

* За необоротними активами, що обліковуються за переоціне­ною вартістю

а) Дт Рахунки для обліку нарахованого зношення (4309, 4409, 4509)

Кт Рахунки для обліку необоротних активів (4300, 4400, 4500) - на суму накопиченого зношення

б) Дт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу

Кт Рахунки для обліку необоротних активів (4300, 4400, 4500) - на суму балансової вартості.

Сума дооцінки, що обліковується за рахунками 5100 «Результати переоцінки основних засобів», 5101 «Результати переоцінки немате­ріальних активів», залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів.

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оці­нюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за ви­рахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банк має визнавати втрати від зменшення корисності в разі зни­ження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж і відображати в бухгалтерському обліку таким проведенням:

Дт 7499 Інші витрати

Кт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичених втрат від зменшення корисності. У цьому разі в бухгалтерському обліку здійснюється таке проведення: Дт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу Кт 6499 Інші доходи.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення їхньої корисності та відновлення їхньої корис­ності, то банк має визнати доходи або витрати на дату припинення їх визнання. У цьому разі здійснюють такі проведення:

* Визнання витрат

Дт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки; 7499 Інші ви­трати

Кт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу

* Визнання доходу

Дт Рахунки грошових коштів, поточні рахунки Кт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу; 6499 Інші доходи.

Необоротні активи, що не відповідають умовам, визначеним щодо необоротних активів, утримуваних для продажу, то банк пе­реводить такі необоротні активи до категорії призначених для вико­ристання в процесі діяльності.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

а) за балансовою вартістю, що визначена до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення ко­рисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

б) за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рі­шення про відмову від продажу.

Якщо необоротні активи до переведення їх до категорії активів, утримуваних для продажу, оцінювалися за початковою вартістю (собівартістю), банк має здійснити коригування балансової вартос­ті з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат. Переведення необоротних активів до категорії активів, що утримуються для використання в процесі діяльності, банк відображає в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

* Переведення необоротних активів до категорії активів, при­значених для використання в процесі діяльності, що оціню­валися за початковою вартістю (собівартістю):

Дт Рахунки необоротних активів (4300, 4400, 4500) - на суму початкової вартості Кт Рахунки нарахованого зношення необоротних активів (4309, 4409, 4509) - на суму зношення Кт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу - на суму балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу

* Донарахування амортизації

Дт 7423 Амортизація

Кт Рахунки нарахованого зношення необоротних активів (4309, 4409, 4509)

* Визнання втрат від зменшення корисності

Дт 7499 Інші витрати

Кт Рахунки нарахованого зношення необоротних активів (4309, 4409, 4509)

* Визнання відновлення корисності

Дт Рахунки нарахованого зношення необоротних активів (4309, 4409, 4509)

Кт 6499 Інші доходи.

Переведення необоротних активів до категорії активів, призна­чених для використання в процесі діяльності, що оцінювалися за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), банк відображає таким проведенням:

Дт Рахунки необоротних активів (4300,4400,4500) - на суму пе­реоціненої вартості Кт Рахунки нарахованого зношення необоротних активів (4309, 4409, 4509) - на суму зношення Кт 3408 Необоротні активи, утримувані для продажу, - на суму балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу.

Балансова вартість необоротних активів, які до часу переведен­ня до категорії активів, утримуваних для продажу, обліковувалися за переоціненою вартістю, коригується як уці нка або дооцінка від­повідно до загальних правил.

**Приклад.**

**Необхідно** відобразити операції в бухгалтерському обліку.

**Вихідні дані:** Банк здійснює перший раз переоцінку власної будівлі. Первісна вартість будівлі — 4525000 грн. Накопичена сума зносу — 267580 грн. На дату переоцінки справедлива вартість будівлі становить 5000000 грн. Банк використовує другий метод відображення в бухгалтерському обліку накопиченої амортизації на дату переоцінки.

**Розв’язання:**

Для проведення переоцінки і відображення її в обліку за другим методом, потрібно від первісної вартості будівлі вирахувати накопичену амортизацію, а отриману на нетто-ос- нові балансову вартість будівлі переоцінити до її справедливої вартості. При цьому вико­нуються такі бухгалтерські записи:

* на суму накопиченого зносу:

Дт 4409 Кт 4400 267580 грн.;

* на різницю між справедливою вартістю та отриманою на нетто-основі балансовою вар­тістю (5000000 грн. — (4525000 грн. — 267580 грн.):

Дт 4400 Кт 5100 742580 грн.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Дайте визначення необоротних активів, утримуваних для продажу.
2. На якому рахунку обліковують необоротні активи, утримувані для продажу?
3. Якими проведеннями відображається в бухгалтерському обліку переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу?
4. Здійснити розрахунок наступної задачі:

**Задача 1.**

Здійснити переоцінку будівлі, використовуючи другий метод відображення в бухгал­терському обліку накопиченої амортизації на дату переоцінки та відобразити її в обліку.

**Вихідні дані:** Банк здійснює перший раз переоцінку власної будівлі. Первісна вартість будівлі — 9345 600 грн. Упродовж строку експлуатації будівлі нараховано знос — 780950 грн. На дату переоцінки справедлива вартість будівлі становить 10250000 грн.

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 22. Порядок нарахування і обліку амортизації та облік вибуття основних засобів та нематеріальних активів**

# Питання для самостійного вивчення

1. Відображення в обліку результатів інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Для встановлення і приведення у відповідність даних бухгалтерського обліку з фактичною наявністю основних засобів та нематеріальних активів у банках не рідше одного разу на рік перед складанням річного звіту здійснюється інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів.

Інвентаризація проводиться також у разі:

* зміни матеріально відповідальних осіб (на день приймання-передавання справ);
* установлення фактів крадіжок або зловживань, пошкодження цінностей;
* пожежі або стихійного лиха;
* реорганізації чи ліквідації установи банку.

Для проведення інвентаризації основних засобів створюється інвентаризаційна комісія, персональний склад якої затверджується наказом керівника.

У разі неповного складу інвентаризаційної комісії та відсутності матеріально відповідальних працівників інвентаризація не проводиться до вирішення питання щодо заміни відсутніх осіб.

Наявність основних засобів та нематеріальних активів реєструється в інвентаризаційних описах. Після звіряння даних описів з даними обліку встановлюються розбіжності, причини яких з’я­совуються.

Члени інвентаризаційної комісії несуть відповідальність згідно з чинним законодавством за достовірність опису проінвентаризованих об’єктів.

До опису забороняється вносити дані про залишки цінностей зі слів матеріально відповідальних осіб або за даними обліку, але без перевірки їх фактичної наявності.

У разі інвентаризації нематеріальних активів як таких, що не мають матеріально-фізичних ознак, їх наявність установлюється за документами, що були підставою для оприбуткування, а також за документами, якими оформлено (тобто підтверджено) майнові права. Програмне забезпечення обчислювальної техніки перевіряється за наявності відповідних носіїв, пояснень та інструкцій щодо їх застосування. Стосовно всіх нематеріальних активів інвентаризаційною комісією встановлюється наявність розпорядчого документа керівника установи про затвердження строків використання таких активів і норми їх амортизації.

Під час інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів визначається не лише їхня наявність, а й фактичний стан (міра спрацювання), правильність зарахування до відповідної групи активів установи (основних засобів чи малоцінних і швидкозношуваних предметів). Якщо в процесі інвентаризації розкрито факти віднесення основних засобів до розряду малоцінних і швидкозношуваних пред­метів чи навпаки, а також наявність предметів, щодо яких немає записів в облікових регістрах, то комісія з’ясовує, коли і з чийого розпорядження побудовано (придбано, оплачено) такі об’єкти (роботи), з відображенням цих відомостей у протоколі засідання комісії та пропозицією про внесення змін до облікових даних. Оцінка об’єктів, виявлених інвентаризацією, як такі, що їх не взято на облік, проводиться згідно із ринковою вартістю з урахуванням фізичного та морального зносу з оформленням акта оцінки.

Основні засоби, що перебувають у лізингу, у ремонті тощо, вносяться до інвентаризаційного опису на підставі актів, накладних, квитанцій та інших документів, які засвідчують приймання вказаного майна переробними, ремонтними підприємствами, під­приємствами обслуговування тощо. На основні засоби і нематеріальні активи, що не придатні для використання, інвентаризаційні комісії складають окремі інвентаризаційні описи, які використовуються для складання актів на списання.

Основні засоби та нематеріальні активи, що надходять під час інвентаризації, матеріально відповідальна особа приймає в присутності членів інвентаризаційної комісії. Ці активи вносять до окремого інвентаризаційного опису.

У разі тривалого проведення інвентаризації матеріальні цінності, як виняток, можуть відпускатися матеріально відповідальними особами в присутності членів інвентаризаційної комісії. Такі цінності теж вносять до окремого інвентаризаційного опису.

Результати інвентаризації відображаються у протоколі засідання інвентаризаційної комісії. Протокол інвентаризаційної комісії керівник установи банку розглядає і затверджує в 5-денний строк.

Результати інвентаризації мають бути відображені в обліку і звітності того самого місяця, коли її було закінчено.

Проводячи інвентаризацію, установа банку зобов’язана переглядати метод нарахування амортизації і строк корисного використання активів, якщо відбулися значні зміни умов їх використання.

Основні засоби та нематеріальні активи, що виявлені у надлишку, підлягають оприбуткуванню.

При цьому виконуються проведення:

Д-т рахунків 4300 «Нематеріальні активи», 4400 «Основні засоби», 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»

К-т рахунка 6499 «Інші небанківські операційні доходи».

Вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, яких не вистачає) необоротних активів списується на витрати звітного періоду. Суми нестач і втрат від псування цінностей до встановлення осіб, які мають відшкодувати нестачі чи втрати, відображаються на позабалансових рахунках. Здійснюються такі проведення:

Д-т рахунків 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів і основних засобів», 4309 «Знос нематеріальних активів», 4409 «Знос основних засобів», 4509 «Знос інших необоротних матеріальних активів»

К-т рахунків 4300 «Нематеріальні активи», 4400 «Основні засоби», 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»

одночасно:

Д-т рахунка 9610 «Борги банків, які списані у збиток»

К-т рахунка 991 «Контррахунки для рахунків розділів 96—98».

Після встановлення осіб, які мають відшкодувати збитки, належна до відшкодування сума зараховується до дебіторської заборгованості та доходу звітного періоду. При цьому здійснюється таке проведення:

Д-т рахунка 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку»

К-т рахунка 6499 «Інші небанківські операційні доходи»

одночасно:

Д-т рахунка 991 «Контррахунки для рахунків розділів 96—98»

К-т рахунка 9610 «Борги банків, які списані у збиток».

У разі відшкодування вартості основних засобів і нематеріальних активів здійснюється таке проведення:

Д-т рахунків 1200 «Кореспондентський рахунок», 1001 «Рахунок готівкових коштів»

К-т рахунка 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку».

Якщо невідшкодовану частину збитків буде визнано сумнівною, тобто немає впевненості щодо її погашення боржником, то вона відображається на балансовому рахунку 3580 «Сумнівна дебіторська заборгованість». Здійснюється такий запис:

Д-т рахунка 3580 «Сумнівна дебіторська заборгованість»

К-т рахунка 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку».

Відповідно до «Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31.03.99 за № 157 (зі змінами), на суму сумнівної заборгованості формується резерв. При цьому здійснюється таке проведення:

Д-т рахунка 7705 «Відрахування в резерв під можливі втрати за сумнівною дебіторською заборгованістю та іншими активами банку»

К-т рахунка 3590 «Резерви на можливі втрати за сумнівною дебіторською заборгованістю».

У разі визнання дебіторської заборгованості безнадійною, тобто якщо немає впевненості щодо її повернення боржником або коли минув строк позовної давності, здійснюється такий запис:

Д-т рахунка 3590 «Резерви на можливі втрати за сумнівною дебіторською заборгованістю»

К-т рахунка 3580 «Сумнівна дебіторська заборгованість».

Списана безнадійна заборгованість ураховується на позабалансовому рахунку 9610 «Борги банків, які списані у збиток». При цьому здійснюється таке проведення:

Д-т рахунка 9610 «Борги банків, які списані у збиток»

К-т рахунка 991 «Контррахунки для рахунків розділів 96—98».

Інвентаризація необоротних активів проводиться банками в обов’язковому порядку перед складанням річного звіту з дотриманням вимог «Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.94 за № 69, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України від 26.08.94 за № 202/412.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Як часто повинна проводитися інвентаризація основних засобів і нематеріальних активів?
2. У яких випадках може проводитися інвентаризація основних засобів і нематеріальних активів?
3. Охарактеризуйте порядок діяльності інвентаризаційної комісії.
4. На підставі яких документів вносяться до інвентаризаційного опису основні засоби, що перебувають у лізингу, у ремонті тощо?
5. Ким і в який строк розглядається та затверджується протокол інвентаризаційної комісії?
6. Як відбувається оприбуткування основих засобів та нематеріальних активів, що виявлені у надлишку?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

3. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. — Вид. 2-ге, доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2001. — 636 с.

**Тема 23. Облік податкових розрахунків комерційних банків України**

# Питання для самостійного вивчення

1. Звітність з основних видів податків, зборів та внесків.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Звітність з основних податків, зборів та внесків до державних цільових фондів подається кожного місяця, кварталу чи півріччя.

Щомісячно банки подають у державну податкову інспекцію за місцем знаходження декларацію з ПДВ (до 20-го числа місяця, на­ступного за звітним), акцизного збору (до 23-го числа місяця, на­ступного за звітним).

Щоквартально подається звітність до пенсійного фонду (до 15 квітня, 15 липня, 15 жовтня, 15 січня) за формою 4-ПФ «Звіт про нарахування страхових внесків, інших надходжень та витрачання коштів пенсійного фонду».

У терміни квартальної та річної звітності подають декларацію про прибутки, розрахунок внесків до фонду здійснення заходів з ліквідації наслідків Чорнобильської катастрофи та соціальному за­хисту населення (15 квітня, 15 липня, 15 жовтня та 5 лютого).

Не пізніше 18 числа місяця, наступного за звітним кварталом, банки подають розрахунок внесків до фонду сприяння зайнятості населення, про валютні цінності та інше майно і доходи, що нале­жать резиденту України і знаходяться за її межами; розрахунок ко­мунального податку; розрахунок за податком з продажу імпортних товарів.

Раз у півроку подається «Розрахункова відомість за коштами фонду соціального страхування» (форма № 4-ФСС). Термін її по­дачі до профспілкового органу за підпорядкуванням або до органу фонду соціального страхування за місцем реєстрації — 15 липня (за першу половину року) та 15 січня (за другу половину року).

За місцеві податки і збори декларації (розрахунки) подаються у терміни, що визначені місцевими органами влади, крім комуналь­ного податку.

Розрахунок податку з власників транспортних засобів та інших самохідних машин і механізмів подається щорічно, не пізніше 15 березня, а розрахунок сплати за землю — щорічно, не пізніше 15 липня.

**Приклад**

***Необхідно*** відобразити послідовність здійснення операцій при­бутковою касою та скласти бухгалтерські проведення за операціями.

**Вихідні дані:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Зміст операції | Сума, грн. |
| 1 | Здано готівкову виручку клієнтами - юридичними особами | 40 000 |
| 2 | Здано невикористаний залишок авансу на господарські потреби працівником банку | 750 |
| 3 | Повернено короткостроковий кредит клієнтом - фізичною особою | 3000 |
| 4 | Внесено на короткостроковий депозит фізичною особою | 10000 |
| 5 | Фізичною особою поповнено картковий рахунок | 1000 |
| 6 | Оприбутковано готівку в касетах, вилучених з банкомата | 3250 |
| 7 | Прийнято в оплату комунальних платежів від населення | 6370 |
| 8 | Прийнято залишок готівки обмінного пункту | 1000 |

**Розв'язання:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №пор. | Зміст операції | Дт | Кт | Сума |
| 1 | Здано готівкову виручку клієнтами - юридичними особами | 1001 | 2600 | 40000 |
| 2 | Здано невикористаний залишок авансу на господарські потреби працівником банку | 1001 | 3551 | 750 |
| 3 | Повернено короткостроковий кредит клієнтом - фізичною особою | 1001 | 2202 | 3000 |
| 4 | Внесено на короткостроковий депозит фізичною особою | 1001 | 2630 | 10000 |
| 5 | Фізичною особою поповнено картковий рахунок | 1001 | 2625 | 1000 |
| 6 | Оприбутковано готівку в касетах, вилучених з банкомата | 1001 | 1007 | 3250 |
| 7 | Прийнято в оплату комунальних платежів від населення | 1001 | 2902 | 6370 |
| 8 | Прийнято залишок готівки обмінного пункту | 1001 | 1003 | 1000 |

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Протягом яких термінів подається звітність з основних податків, зборів та внесків до державних цільових фондів?
2. Як часто банки подають у державну податкову інспекцію за місцем знаходження декларацію з ПДВ?
3. Здійснити розрахунок наступних задач:

**Задача 1.**

*Необхідно* зробити бухгалтерські записи щодо внутрішньобанківських операцій.

*Вихідні дані:*

1. Видано короткотермінову позику клієнтові банку в сумі 69000 грн.

2. Видано готівку за чеком клієнтові банку у сумі 24300 грн.

3. Витрати з капітального ремонту будівлі приміщення банку склали у сумі 2300 грн.

4. Проведено відрахування від Фонду оплати праці персоналу банку до цільових фондів у сумі 23450 грн.

**Задача 2.**

*Необхідно* розкрити зміст господарських операцій банківських установ за наведеними даними:

*Вихідні дані:*

1. Дт 1001 Кт 2620;

2. Дт 1528 Кт 6014;

4. Дт 2620 Кт 1001;

5. Дт 1001 Кт 2635.

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 24. Характеристика доходів і витрат банків**

# Питання для самостійного вивчення

1. Методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Питання, пов’язані із визнанням, оцінкою та розкриттям інформації про доходи та витрати на міжнародному рівні регламентуються Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів, а також значною кількістю МСФЗ, зокрема:

* МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
* МСБО 2 «Запаси»;
* МСБО 12 «Податки на прибуток»;
* МСБО 16 «Основні засоби»;
* МСБО 17 «Оренда»;
* МСБО 18 «Дохід»;
* МСБО 19 «Виплати працівникам»;
* МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
* МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії»;
* МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
* МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
* МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
* МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність»;
* МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Така значна кількість МСФЗ пояснюється тим, що вимоги щодо визнання, оцінки та розкриття інформації про різні види доходів та витрат розглядаються в різних стан­дартах. Наприклад, вимоги щодо обліку доходів, які виникають в результаті продажу товарів, надання послуг та використання активів суб’єкта господарювання іншими сто­ронами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди містяться у МСБО 18 «Дохід»; вимоги щодо обліку доходів та витрат, пов’язаних із лізинговими операціями визначені МСБО 17 «Оренда»; вимоги щодо обліку прибутків та збитків від переоцінки фінансо­вих активів та фінансових зобов’язань до справедливої вартості містяться у МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»; облік доходів та витрат, пов’язаних з необоротними активами регламентується МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Не­матеріальні активи» і т.д.

Методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку банків України ін­формації про доходи і витрати визначені у Правилах бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 № 255.

Методика бухгалтерського обліку доходів та витрат за операціями з цінними паперами регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 3.10.2005 р. № 358.

Методика бухгалтерського обліку доходів і витрат, пов’язаних з необоротними активами банку, у тому числі за операціями з лізингу (оренди) необоротних активів, регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріа­льних активів банків України, затвердженою постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р.

Відображення в бухгалтерському обліку витрат, пов’язаних зі зменшенням корисності активів, здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Націо­нального банку з бухгалтерського обліку відповідних активів банків.

Згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов’язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов’язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестицій­ної, фінансової) банку. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди. Дивіденди визнаються у разі встанов­лення прав на отримання платежу. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів — достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

* покупцеві передані ризики і вигоди, пов’язані з правом власності на активи;
* банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
* сума доходу може бути достовірно визначена;
* є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку;
* витрати, пов’язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2—3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розра­хунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступ­ного місяця. Крім того, банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така рі­зниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призна­ченням та мають однакову справедливу вартість. Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівале­нтів. Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підляга­ють отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт послуг (крім гро­шових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов’язати з доходом певного періоду, відображають­ся у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відо­браження за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно- розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відобра­жаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійсню­ється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов’язковим результатом визнаються за фактом на­дання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

* сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
* сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на ко­ристь комітента, принципала тощо;
* сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
* надходження, що належать іншим особам;
* надходження від первинного розміщення цінних паперів;
* сума податку на додану вартість, інших податків і обов’язкових платежів, що підляга­ють перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

* платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними догово­рами на користь комітента, принципала тощо;
* попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
* погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
* витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Визнані банком доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосу­ванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою банком обліковою політикою. Разом з тим бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за від­повідними рахунками процентних доходів (витрат).

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то банк може не відо­бражати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат. За умови визнання доходів і ви­трат у межах звітного періоду без відображення їх за рахунками нарахованих доходів (витрат) банк повинен застосовувати відповідний внутрішній контроль за нараховани­ми та отриманими доходами.

Статті доходів і витрат не згортаються, а відображаються в обліку окремо, за винят­ком статей, пов’язаних із хеджуванням або активами та зобов’язаннями, якщо є юри­дичне право на таке згортання та якщо це передбачено відповідними положеннями (стандартами) з бухгалтерського обліку. На нетто-основі, як правило, відображаються доходи і витрати, що виникають у результаті:

а) реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів, придбаних для здійс­нення торгових операцій;

б) реалізації цінних паперів у портфелі на продаж;

в) операцій в іноземній валюті.

Доходи банку відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками шостого класу, а витрати — за рахунками сьомого класу Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Банки самостійно визначають порядок формування аналітичних рахун­ків за балансовими рахунками шостого і сьомого класів. Облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за відповідними рахунками першого, другого та третього класів у кореспонденції з рахунками шостого і сьомого класів.

Облік нарахованих доходів і витрат та фактично отриманих доходів або сплачених витрат, а також доходів і витрат, що підлягають чи не підлягають оподаткуванню, здійс­нюється на розсуд банку на окремих аналітичних рахунках.

Рахунки з обліку нарахованих доходів і витрат протягом місяця можуть мати харак­теристику активно-пасивних, але на перше число місяця — лише активні або пасивні відповідно.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, облі­ковуються відповідно за рахунками 3600 «Доходи майбутніх періодів» та 3500 «Вит­рати майбутніх періодів». Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками шостого і сьомого класів.

Порядок нарахування та визнання доходів і витрат за операціями, що здійснюються між структурними підрозділами банку (філіями), визначається банком самостійно. Залишки за рахунками доходів і витрат за операціями між структурними підрозділами банку (філіями) мають бути тотожними та не враховуються під час формування фінан­сового результату банку.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками шостого і сьомого класів у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат вико­ристовуються як технічні рахунки 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та бан­ківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та бан­ківських металів».

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансо­вими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов’язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нара­хованих доходів і витрат у зв’язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється згідно з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в інозем­ній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Прав­ління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов’язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками дохо­дів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у фінансовій звітності за офіційними курсами гривні до іноземних ва­лют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат шостого і сьомого класів.

Кошти, які надійшли на користь комітентів, принципалів, інших контрагентів, та витрати, здійснені банком за договорами комісій тощо, які відшкодовуються клієнта­ми, обліковуються на рахунках першого, другого та третього класів як кредиторська і дебіторська заборгованості відповідно.

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.

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

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Назвіть МСФЗ, в яких містяться вимоги щодо визнання, оцінки та розкриття інфор­мації про доходи і витрати.
2. Якими нормативно-правовими актами НБУрегламентується методологія та методика бухгалтерського обліку доходів та витрат банків?
3. За яких умов визнаються банківські доходи і витрати?
4. Які надходження в банк від інших осіб не визнаються доходами?
5. Які платежі банку не визнаються витратами?
6. Рахунки яких класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України використо­вуються для обліку доходів і витрат?
7. Як відображаються в бухгалтерському обліку банку доходи і витрати в іноземній валюті?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.

2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 25. Облік доходів, витрат та фінансового результату банку**

# Питання для самостійного вивчення

1. Облік витрат з податку на прибуток.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Методика бухгалтерського обліку операцій з нарахування та сплати податку на при­буток регламентується Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань, затвердженою постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140.

Податок на прибуток поділяється на *поточний і відстрочений.*

Поточний податок на прибуток — це сума податку на прибуток, визначена у звітному періоді відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток — це сума податку на прибуток, що визнана від­строченим податковим зобов’язанням і відстроченим податковим активом.

Відстрочений податковий актив — це сума податку на прибуток, що підлягає відшко­дуванню в наступних періодах унаслідок:

* тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню,
* перенесення на майбутні періоди податкового збитку, не включеного до розрахунку

зменшення податку на прибуток у звітному періоді,

* перенесення на майбутні періоди податкових пільг, якими неможливо скористатися у

звітному періоді.

Відстрочене податкове зобов’язання — це сума податку на прибуток, яка сплачувати­меться в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню.

Відмінності між фінансовим та податковим обліком призводять до виникнення різниці між обліковим і податковим прибутком (збитком).

Обліковий прибуток (збиток) — це сума прибутку (збитку) до оподаткування, визначена в бухгалтерському обліку і відображена у звіті про фінансові результати за звітний період.

Податковий прибуток (збиток) — сума прибутку (збитку), визначена згідно з податко­вим законодавством України об’єктом оподаткування за звітний період.

Різниці між обліковим прибутком (збитком) та податковим прибутком (збитком) можуть бути постійними та тимчасовими.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками (збитками) зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутками — це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Згідно з Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань, поточ­ний податок на прибуток визнається зобов’язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Перевищення сплаченої бан­ком суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті визнається дебіторською заборгованістю за податком на прибуток. Дебіторська заборгованість та зобов’язання з поточного податку на прибуток згортається, якщо погашення зобов’язання здійсню­ється як залік цієї дебіторської заборгованості.

Банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов’язання з податку на прибу­ток на звітну дату:

* аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов’язання;
* обраховує всі відстрочені податкові зобов’язання, визначивши податковий ефект сукуп­ної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток;
* обраховує всі відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток. Відстрочене податкове зобов’язання (відстрочений податковий актив) визнається банком, якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов’язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

Банк повинен визначати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню, для розрахунку розміру відстроченого податкового зобов’язання. Відстрочене податкове зобов’язання збільшує суму податкового зобов’язання, що підлягає сплаті в наступні періоди.

Банк визнає відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасової різниці, що під­лягає оподаткуванню, крім тих випадків, за яких різниця виникає внаслідок операцій первісного визнання:

* гудвілу;
* активу або зобов’язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий і податковий прибутки.

Банк повинен визначати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, для розра­хунку розміру відстроченого податкового активу.

Банк визнає відстрочений податковий актив в разі виникнення тимчасової різниці, яка підлягає вирахуванню, якщо в майбутньому очікується отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки і пільги, з якими пов’язана ця тимчасова різниця, за винятком тих випадків, за яких відстрочений податковий актив виник унас­лідок операції, яка не впливає ні на обліковий, ні на податковий прибутки.

Сума відстроченого податкового активу на дату балансу зменшується за умови недо­статності податкового прибутку для відшкодування відстроченого податкового активу. У разі очікування податкового прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, сума його попереднього зменшення, але не більша, ніж сума очіку­ваного податкового прибутку, відображається шляхом зворотного запису.

Відстрочений податковий актив зменшує суму податкового зобов’язання в майбут­ніх періодах.

Банк зобов’язаний на кожну звітну дату визнавати раніше не визнані відстрочені податкові активи, якщо є імовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дасть змогу відшкодувати відстрочений податковий актив.

Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов’язання. Відстрочений податко­вий актив і відстрочене податкове зобов’язання не дисконтуються.

Відстрочений податок на прибуток визнається витратами, крім відстроченого податку на прибуток, що нарахований у результаті операцій, що відображаються у власному ка­піталі. Відстрочений податок на прибуток відображається безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу (переоцінка основних засобів, переоцінка цінних папе­рів у портфелі банку на продаж тощо).

Перерахування банком суми податку на прибуток відображається такою бухгал­терською проводкою:

Дт 3520 «Дебіторська заборгованість за податком на прибуток»,

3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток»

Кт 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ».

Визнання витрат з податку на прибуток супроводжується такою проводкою:

Дт 7900 «Податок на прибуток»

Кт 3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток».

Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з податку на прибуток за звітний період відображається проводкою:

Дт 3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток»

Кт 3520 «Дебіторська заборгованість за податком на прибуток».

Банк відображає в обліку визнання відстроченого податкового зобов’язання такою бухгалтерською проводкою:

Дт 7900 «Податок на прибуток»,

1. «Результати переоцінки основних засобів»,
2. «Результати переоцінки нематеріальних активів»,
3. «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж»

Кт 3621 «Відстрочені податкові зобов’язання».

Визанання банком відстроченого податкового активу супроводжується такою про­водкою:

Дт 3521 «Відстрочений податковий актив»

Кт 7900 «Податок на прибуток».

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Яких видів буває податок на прибуток? Охарактеризуйте їх.
2. Якими можуть бути різниці між обліковим прибутком (збитком) та податковим прибутком (збитком)?
3. Які дії проодить банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов’язання з податку на прибу­ток на звітну дату?
4. У яких випадках банк визнає відстрочений податковий актив?
5. Як здійснюється облік витрат банку з податку на прибуток?

**Рекомендована література**

1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату­ри, 2011. - 520 с.
2. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

**Тема 26. Звітність комерційних банків**

# Питання для самостійного вивчення

1. Правове регулювання процесу формування фінансової звітності банків в Україні.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Питання, що стосуються фінансової звітності банків України регулюються такими законодавчими та нормативно-правовими актами:

* Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від

1. р. № 996-ХІУ;

* Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-ІІІ;
* П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від

1. р. № 87;

* Положенням «Про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України», затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566;
* Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480.

Згідно з Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України, інформація, що наведена у фінансовій звітності, має відповідати таким якісним характеристи­кам, як: зрозумілість; доречність; суттєвість; достовірність; правдивість подання; нейтральність; зіставність; своєчасність. Трактування зазначених якісних характеристик, що наводиться у цьому Положенні аналогічне їх тлумаченню МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Склад і зразки форм фінансової звітності, порядок, періодичність складання та ви­моги до розкриття інформації у фінансовій звітності, порядок її подання до НБУ та оприлюднення регламентуються Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Відповідно до цієї Інструкції, до складу фінансо­вої звітності, яку складають банки входять:

* звіт «Баланс»;
* звіт про фінансові результати;
* звіт про рух грошових коштів;
* звіт про власний капітал;
* примітки до звітів.

Фінансову звітність банки складають та подають до Національного банку в грошо­вій одиниці України (у тисячах гривень). Статті фінансової звітності філій та пред­ставництв українських банків на території інших держав банк, що звітує, перераховує в національну валюту України аналогічно до здійснення перерахунку статей в іноземній валюті, зазначених безпосередньо в балансі самого банку.

Усі форми фінансової звітності (уключаючи й примітки до них) подаються порівняно з даними попереднього року (за певний період). Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період. До кож­ної статті фінансових звітів робляться перехресні посилання на будь-яку пов’язану з ними інформацію в примітках. Фінансову звітність підписують керівник та головний бухгалтер банку, а консолідовану — керівник та головний бухгалтер материнського банку. Вітчизняні банки складають як квартальну, так і річну фінансову звітність. Квартальна фінансова звітність банків складається із:

* звіту «Баланс»;
* звіту про фінансові результати;
* приміток.

Річна фінансова звітність включає:

* загальну інформацію про діяльність банку;
* звіт «Баланс»;
* звіт про фінансові результати;
* звіт про рух грошових коштів;
* звіт про власний капітал;
* примітки.

Згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, показники річної фінансової звітності банку, а в консолідованій фі­нансовій звітності — материнського банку підлягають коригуванню із застосуванням коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, уключаючи звітний, становить 90 % і більше. Показники кварталь­ної фінансової звітності коригуванню з урахуванням впливу інфляції не підлягають. Коригування показників річної фінансової звітності банку на вплив інфляції здійсню­ється без проводок за рахунками бухгалтерського обліку. Банк складає річну фінансову звітність на основі даних бухгалтерського обліку, а після цього шляхом коригування її показників складає скориговану фінансову звітність з урахуванням впливу інфляції.

Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України вимагає, щоб перед складанням річної фінансової звітності проводилась обов’язкова інвентаризація активів, зобов’язань, резервів, включаючи і обліковане на позабалансо­вих рахунках, під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та оцінка. Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на керівни­ка. Контроль за проведенням інвентаризації покладається на внутрішній аудит банку (ревізійну службу банку).

Об’єкти і строки проведення інвентаризації визначаються керівником банку, крім тих випадків, коли проведення інвентаризації є обов’язковим, а також не раніше 1 жов­тня звітного року перед складанням річної бухгалтерської звітності.

Для проведення інвентаризаційної роботи згідно з розпорядчим документом керів­ника банку створюються інвентаризаційні комісії. За результатами інвентаризації банку вживають заходів щодо врегулювання виявлених розбіжностей. У бухгалтерському об­ліку відображення інвентаризаційних різниць (недостач, надлишків, пересортування) здійснюється після затвердження керівником банку пропозицій інвентаризаційної ко­місії в тому місяці, в якому вона була закінчена, але не пізніше звіту за грудень.

У період складання річного бухгалтерського звіту за всіма рахунками юридичних осіб банк має отримати в письмовій формі підтвердження залишків особових рахунків за станом на 1 січня. При неотриманні підтверджень протягом місяця залишок коштів вважається підтвердженим.

Для складання достовірної звітності банкам надається право щомісячно (при потре­бі) проводити коригуючі проводки. В період складання річного бухгалтерського звіту з метою включення всіх операцій у фінансову звітність та виправлення помилкових за­писів минулого року також можуть проводитися коригуючі проводки.

Банки подають фінансову звітність до Національного банку як в електронному, так і паперовому вигляді. Процедура подання банками фінансової звітності до НБУ полягає у наступному. Банки (материнські банки) подають річну та консолідовану фінансову звітність структурним підрозділам банківського нагляду. З метою попереднього конт­ролю щодо складу фінансової звітності, аналізу застосованої банком облікової політи­ки, розкриття інформації в примітках, адекватності бухгалтерського обліку згідно із висновком аудитора (аудиторської фірми) служби банківського нагляду подають отримані від банків фінансові звіти структурним підрозділам бухгалтерського обліку те­риторіальних управлінь Національного банку, у яких відкриті кореспондентські рахун­ки банків. Після розгляду фінансової звітності структурні підрозділи бухгалтерського обліку повертають її разом з висновком попереднього контролю структурним підрозді­лам банківського нагляду для використання в роботі.

Банки подають квартальну фінансову звітність на паперових носіях та в електронному вигляді територіальним управлінням Національного банку в установлені ними строки, але не пізніше 25-го числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Територіальні управління Національного банку після перевірки подають квартальну фінансову звітність електронною поштою Департаменту бухгалтерського обліку Націо­нального банку через Центральну розрахункову палату Національного банку 25-го чис­ла місяця, наступного за звітним кварталом, файли В5 «Баланс проміжної фінансової звітності» та В6 «Фінансові результати проміжної фінансової звітності».

Під час подання фінансової звітності на паперових носіях статті звітності, за якими немає показників, банк (материнський банк) може не зазначати (крім випадків, якщо такі показники зазначалися за станом на кінець зіставленого періоду (кварталу, року). У разі подання фінансової звітності Національному банку електронною поштою первинні економічні показники, за статтями яких немає даних, у файлах можуть не зазначатися.

Банк зобов’язаний публікувати квартальну фінансову звітність в газеті «Урядовий кур’єр» або «Голос України» протягом місяця, наступного за звітним кварталом.

Банк зобов’язаний публікувати річну фінансову звітність, а материнський банк — річну консолідовану фінансову звітність, підтверджену аудитором, який внесений до реєстру аудиторів банків Національного банку України, не пізніше 1 червня наступного за звітним року в газеті «Урядовий кур’єр» чи «Голос України». Материнський банк за власним бажанням може складати та оприлюднювати консолідовану фінансову звіт­ність щокварталу.

Відповідальність за перекручення фінансової звітності, порушення строків її подан­ня та оприлюднення, а також її оприлюднення не вповному обсязі, несе керівництво банку.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Які фінансові звіти входять до складу річної фінансової звітності банків України?
2. Які фінансові звіти входять до складу квартальної фінансової звітності банків України?
3. Показники якої фінансової звітності банку і в якому випадку підлягають коригуванню із урахуванням впливу інфляції?
4. Яка робота має передувати складанню річної фінансової звітності банку?
5. В якому вигляді і в які терміни вітчизняні банки мають подавати фінансову звітність Національному банку України?
6. В яких виданнях і в які терміни банки зобов’язані публікувати свою квартальну та річну фінансову звітність?
7. На кого покладена відповідальність за перекручення фінансової звітності, порушення строків її подан­ня та оприлюднення, а також її оприлюднення не вповному обсязі?

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

3. 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.

**Тема 27. Характеристика основних форм банківської фінансової звітності**

# Питання для самостійного вивчення

1. Характеристика Приміток до фінансової звітності.

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

Примітки є важливою частиною фінансової звітності, в якій розкривається інфор­мація, яка включає додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності. Примітки, як правило, займають декілька сторінок і містять розповідні описи чи детальніші аналізи сум, наведених у балансі, звіті про фінансові результати, звіті про рух грошових коштів та звіті про власний капітал, а також додатко­ву інформацію.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансових звітів», у примітках до фінансових звітів слід:

* подавати інформацію про основу складання фінансових звітів і про конкретну обліко­ву політику, обрану та застосовану для суттєвих операцій і подій;
* розкривати інформацію, яку вимагають МСФЗ і яку не подано ні в балансі, ні в звіті про фінансові результати, ні в звіті про рух грошових коштів та звіті про власний капітал;
* подавати додаткову інформацію, яку не подано безпосередньо у фінансових звітах, але яка є необхідною для правдивого подання.

Для кожної статті фінансових звітів слід робити перехресні посилання на будь-яку пов’язану з ними інформацію у примітках.

Згідно з МСБО 1, порядок подання приміток, як правило, повинен бути наступним:

* відповідність МСФЗ;
* виклад застосованої основи оцінки та основ облікової політики;
* пояснювальна інформація до статей, поданих безпосередньо в кожному фінансовому звіті в порядку, в якому подана кожна стаття і кожен фінансовий звіт;
* інші розкриття інформації, включаючи:

а) непередбачені події, контрактні зобов’язання та розкриття іншої фінансової інформації;

б) розкриття нефінансової інформації.

У примітках до річної фінансової звітності банків України розкривається інформа­ція про склад активів та пасивів, доходів і витрат, позабалансових зобов’язань, операцій з довірчого управління, а також основні принципи і методи облікової політики банку та її зміни протягом звітного періоду, а також інша інформація, розкриття якої вимагаєть­ся національними П(С)БО та МСФЗ.

Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України передбачено три примітки до квартальної фінансової звітності:

* «Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках»;
* «Рахунки довірчого управління»;
* «Окремі показники діяльності банку».

Примітка до квартальної фінансової звітності «Зобов’язання банку, які облікову­ються на позабалансових рахунках» містить такі статті: «Гарантії, що надані», «Зобов’я­зання з кредитування, які надані банкам», «Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам», «Надана застава».

Примітка «Рахунки довірчого управління» містить інформацію про операції банку з управління власністю та виконання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи.

У примітці «Окремі показники діяльності банку» розкривається інформація на звітну дату про такі показники банківської діяльності: регулятивний капітал банку; адекватність регулятивного капіталу; співвідношення регулятивного капіталу до су­купних активів; поточна ліквідність; максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента; великі кредитні ризики; максимальний розмір кредитів, гаран­тій та поручительств, наданих одному інсайдеру; максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайд ерам; рентабельність активів; кредитні операції, що класифіковані як «стандартні»; кредитні операції, що кла­сифіковані як «під контролем», кредитні операції, що класифіковані як «субстан- дартні», кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні»; кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні»; чистий прибуток на одну просту акцію; сума сплаче­них дивідендів за рік на одну просту та привілейовану акцію; перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотка­ми статутного капіталу банку.

Річна (консолідована) фінансова звітність банків включає сорок шість приміток (табл. 1).

Таблиця 1. Примітки до річної фінансової звітності банків України

|  |  |
| --- | --- |
| Номер  примітки | Назва примітки |
| 1 | Облікова політика |
| 1.1 | Основна діяльність |
| 1.2 | Основи облікової політики та складання звітності |
| 1.3 | Консолідована фінансова звітність |
| 1.4 | Первісне визнання фінансових інструментів |
| 1.5 | Торгові цінні папери |
| 1.6 | Кредити та заборгованість клієнтів |
| 1.7 | Цінні папери в портфелі банку на продаж |
| 1.8 | Цінні папери в портфелі банку до погашення |
| 1.9 | Інвестиційна нерухомість |
| 1.10 | Основні засоби |
| 1.11 | Нематеріальні активи |
| 1.12 | Оперативний лізинг (оренда) |
| 1.13 | Фінансовий лізинг (оренда) |
| 1.14 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття |
| 1.15 | Припинена діяльність |
| 1.16 | Похідні фінансові інструменти |
| 1.17 | Податок на прибуток |
| 1.18 | Власні акції банку, викуплені в акціонерів |
| 1.19 | Доходи та витрати |
| 1.20 | Іноземна валюта |
| 1.21 | Взаємозалік статей активів і зобов’язань |
| 1.22 | Звітність за сегментами |
| 1.23 | Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок |
| 2 | Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність |
| 3 | Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти |
| 4 | Грошові кошти та їх еквіваленти |

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Яка інформація міститься у примітках до фінансової звітності?
2. Скільки приміток до квартальної та річної фінансової звітності передбачено Інструк­цією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України?
3. Яка інформація розкривається у примітці «Окремі показники діяльності банку»?
4. Які фінансові звіти входять до складу консолідованої фінансової звітності банків України?

**Рекомендована література**

1. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**Тема 28.** **Особливості складання консолідованої фінансової звітності банками України**

# Питання для самостійного вивчення

1. Етапи процесу повної консолідації фінансової звітності банку

***Методичні рекомендації до вивчення питання***

У своїх робочих записах материнський банк відкриває технічний рахунок для відо­браження частки меншості в статутному капіталі, резервах і нерозподіленому прибутку дочірньої компанії, якщо консолідована група не володіє всіма акціями статутного капіталу дочірньої компанії. Материнський банк зазначає частку в чистих активах учас­ника консолідованої групи, звітність якого включається за методом повної консоліда­ції, у консолідованому балансі та звіті про фінансові результати окремою статтею.

Материнський банк розраховує свою частку прибутку або збитку після коригування на суму дивідендів за привілейованими акціями дочірньої компанії незалежно від ого­лошення дивідендів, якщо дочірня компанія випустила привілейовані акції, за якими накопичується сума дивідендів та які перебувають у володінні за межами консолідова­ної групи.

Етапи процесу повної консолідації фінансової звітності банку представлені на рисунку 1.

Вартість гудвілу, що виникає під час консолідації фінансової звітності материнського банку і фінансової звітності дочірніх компаній банку, визнається як актив та зазнача­ється в консолідованому балансі окремою статтею «Гудвіл». Гудвіл при консолідації — це перевищення вартості придбання над часткою материнського банку в справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів та зобов’язань на дату придбання.

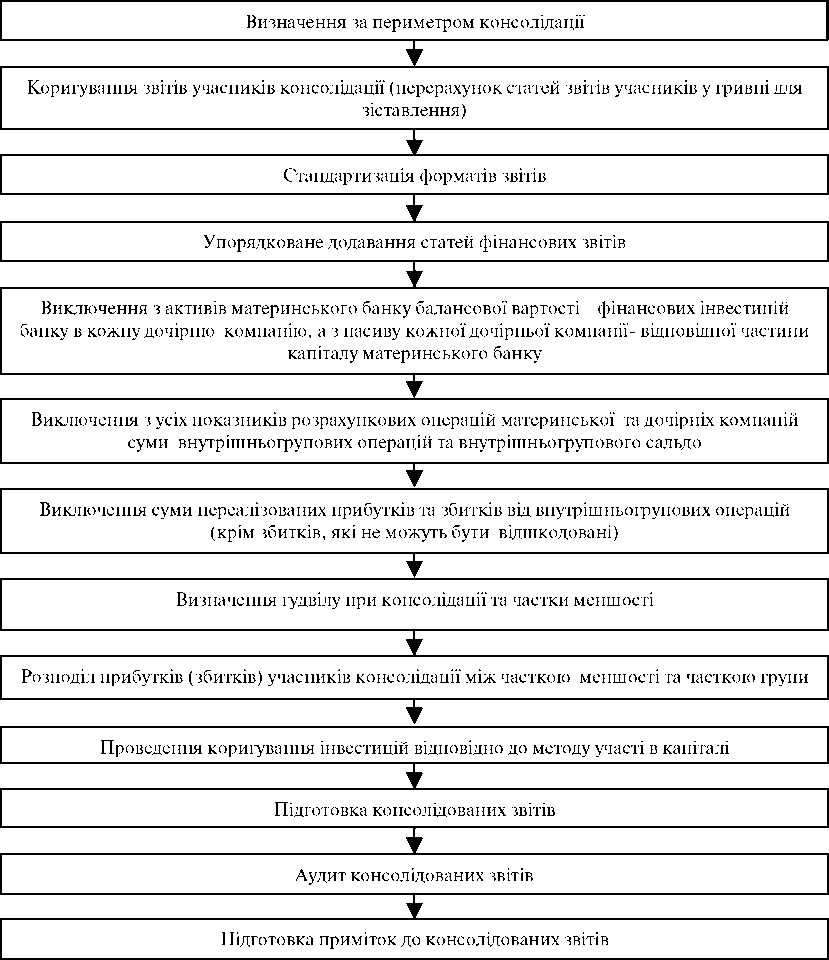


Рис.1. Етапи процесу повної консолідації фінансової звітності банку

Консолідована фінансова звітність має містити в разі продажу однієї з дочірніх ком­паній:

* накопичені результати дочірньої компанії банку на час продажу;
* прибуток чи збиток від продажу дочірньої компанії банку, що становить різницю між отриманою ціною та сумою частки материнського банку в чистих активах дочірньої компанії, уключаючи величину гудвілу на день придбання дочірньої компанії материн­ського банку.

Материнський банк не включає до консолідованої групи дочірню компанію, яку продав протягом звітного періоду, та ця операція здійснена на звітну дату.

Всі зміни у вартості фінансових інвестицій дочірніх компаній консолідованої групи, чистих активів, відсотків консолідованої групи та частки меншості в цих чистих активах реєструються та аналізуються материнським банком з метою визначення змін: 1) у вартості ціни придбання; 2) що пов’язані з коливаннями офіційного валютного курсу.

Материнський банк визначає та коригує частку меншості в прибутках консолідова­них дочірніх компаній, що були накопичені протягом звітного періоду, за доходами консолідованої групи з метою визначення чистого прибутку консолідованої групи. Частка меншості визначається як:

* частки меншості в накопичених з часу придбання резервах, нерозподіленому прибутку (збитку) та інших показниках власного капіталу консолідованої групи;
* частки меншості в сумі збільшення (зменшення) статутного капіталу, що є результатом випуску або реалізації акцій, які до цього належали компаніям консолідованої групи;
* дивіденди, що отримані часткою меншості;
* частки меншості в чистих активах нових компаній, які включаються для консолідації. Материнський банк під час виключення балансової вартості його фінансових інвес­тицій визначає вартісну різницю, тобто різницю між вартістю придбання чистих акти­вів (капіталу) дочірньої компанії та балансовою вартістю цих активів на дату придбан­ня. Перекласифікація цієї вартісної різниці означає її розподіл на: 1) гудвіл; 2) дооцінку балансової вартості активів до їх справедливої вартості.

Материнський банк розраховує гудвіл на час придбання консолідованою групою ак­цій (часток) консолідованого учасника, що є різницею між вартістю акцій (часток), яка відображена в індивідуальних фінансових звітах учасників консолідованої групи, та сумою чистих активів (статутний капітал, резерви, нерозподілений прибуток та інші показники власного капіталу) консолідованого учасника, помноженою на частку конт­ролю консолідованої групи в статутному капіталі учасника. Оцінка гудвілу здійснюєть­ся за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Визнання зменшення корис­ності гудвілу здійснюється материнським банком протягом річного звітного періоду кожен рік в один і той самий час. Негативний гудвіл визнається материнським банком у повній сумі доходом під час первісного визнання інвестицій.

Материнський банк визначає гудвіл від дати придбання за кожним учасником окремо. Надалі сума гудвілу може перераховуватися в разі:

* збільшення частки статутного капіталу учасника, що належить консолідованій групі;
* збільшення частки статутного капіталу учасника, що належить частці меншості;
* придбання акцій (часток) учасника консолідованої групи в третіх осіб;
* часткового або повного продажу акцій (часток) учасника консолідованої групи третім особам;
* продажу акцій (часток) учасника консолідованої групи іншим учасникам консолідова­ної групи.

У цих випадках на величину придбаних (проданих) акцій (часток) учасника консо­лідованої групи материнський банк окремо розраховує суму гудвілу та підсумовує з по­переднім значенням, змінюючи його.

Материнський банк не розраховує гудвіл, який виникає щодо акцій (часток) материн­ського банку, що є у власності учасників консолідованої групи. Гудвіл розраховується материнським банком на час придбання ним акцій (часток) учасника консолідованої групи. Якщо материнський банк придбав акції (частки) учасників консолідованої гру­пи до складання першої консолідованої фінансової звітності, то він розраховує гудвіл не на час придбання чистих активів, а на час складання материнським банком першої консолідованої звітності. Надалі за умови придбання учасником консолідації акцій (часток) іншої компанії зазначена сума гудвілу розраховується на час придбання цих чистих активів.

Як зазначалось вище, консолідована фінансова звітність банків може складатися із використанням методу участі в капіталі. Зауважимо, що метод участі в капіталі є не тільки методом обліку фінансових інвестицій, а й одним із методів консолідації фінан­сової звітності. У зарубіжній обліковій літературі метод участі в капіталі називають іще «консолідацією в один рядок».

За методом участі в капіталі інвестиції в асоційовану компанію спочатку відобража­ються за собівартістю, а потім у консолідованих звітах балансова вартість інвестицій збільшується або зменшується для відображення частки консолідованої групи в при­бутках або збитках чи будь-яких інших змін у капіталі асоційованої компанії, що відбу­лися після дати придбання. У наступному звітному періоді інвестиція коригується на відповідні зміни у власному капіталі асоційованої компанії за звітний період.

Фінансові звіти асоційованих компаній, якими володіє консолідована група прямо чи опосередковано, крім випадків, де є контроль, уключаються до консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі. Дивіденди, що сплачені асоційовани­ми компаніями, зменшують балансову вартість інвестиції та визнаються як часткові виплати інвестиції. Відповідно до цього вартість інвестиції має бути скоригована для того, щоб відображати вплив отриманих материнським банком дивідендів. Потрібно здійснити регулювальні записи з метою відображення змін у вартості інвестицій в асоційовані компанії, якщо збільшується величина власного капіталу асоційованої компанії за рахунок додаткових випусків акцій чи переоцінки цінних паперів, будівель та обладнання. Частка меншості за методом участі в капіталі не розраховується.

Якщо частка материнського банку в збитках асоційованої компанії дорівнює балан­совій вартості інвестицій або перевищує її, то материнський банк, як правило, припи­няє включати цю частку до подальших збитків. Інвестиція відображається у звітах за нульовою вартістю. Додаткові збитки покриваються тією мірою, у якій інвестор бере на себе зобов’язання або здійснює виплати за дорученням асоційованої компанії для пога­шення її зобов’язань, гарантом яких був материнський банк або за які материнський банк відповідав іншим чином. Якщо після цього асоційована компанія звітує про при­бутки, то материнський банк поновлює надання інформації, уключаючи свою частку таких прибутків лише після того, коли частка прибутків материнського банку дорівнює частці чистих збитків, які не були визнані.

Нереалізовані прибутки та збитки від внутрішньогрупових операцій між материнсь­ким банком та асоційованими компаніями (прямими чи опосередкованими) мають виключатися в межах частки участі консолідованої групи в статутному капіталі асоці­йованої компанії з відповідним коригуванням суми нерозподіленого прибутку консолі­дованої групи. Нереалізовані збитки не можуть бути виключені, якщо витрати не можуть бути відшкодовані.

Процедура складання консолідованої звітності за методом участі в капіталі полягає в заміні вартості акцій (часток) консолідованого учасника, відображеній у балансі мате­ринського банку та/або інших учасників, на вартісну оцінку частки участі консолідова­ної групи в чистих активах консолідованого учасника.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються в консолідованому балансі за статтею «Інвестиції в асоційовані компанії». Частка консолідованої групи в прибут­ку/збитку асоційованих компаній відображається у звіті про фінансові результати за статтями «Дохід від участі в капіталі» та «Втрати від участі в капіталі».

Розрахунок та відображення гудвілу за методом участі в капіталі здійснюється так само, як і за методом повної консолідації. Сума зменшення корисності гудвілу, включе­ного до балансової вартості інвестиції, не враховується під час визначення частки мате­ринського банку в прибутках або збитках об’єкта інвестування.

Материнський банк крім консолідованої фінансової звітності, додатково подає до територіального управління НБУ, що безпосередньо здійснює нагляд за материнським банком, у складі консолідованої фінансової звітності робочу таблицю для складання консолідованого балансу, робочу таблицю для складання консолідованого звіту про фі­нансові результати та копії річних фінансових звітів учасників консолідованої групи — небанківських установ та іноземних учасників консолідованої групи. Територіальні управління НБУ, на території яких розташовані банки, які входять до складу учасників консолідованої групи, зобов’язані подати копії річних фінансових звітів цих банків те­риторіальному управлінню НБУ за місцезнаходженням материнського банку в разі письмового запиту.

**Завдання для самоконтролю знань**

1. Які фінансові звіти входять до складу консолідованої фінансової звітності банків України?
2. За якими методами материнський банк може складати консолідовану фінансову звіт­ність і від чого залежить вибір методу консолідації?
3. За якими курсами материнський банк повинен перераховувати монетарні та немоне- тарні статті фінансових звітів закордонних господарських одиниць?
4. Назвіть етапи процесу повної консолідації фінансової звітності банку.

**Рекомендована література**

1. Табачук Г.П., Сарахман О.М., Бречко Т.М. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 424 с.

2. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: Підручник: К.: «Хай-Тек Прес», 2010. – 608 с.

**4 ПЕРЕЛІК НАВЧАЛЬНО – МЕТОДИЧНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Основна література

1.1. Волкова І. А., Калініна О. Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. 2-ге вид.- К.: Центр учбової літерату¬ри, 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.

2. Додаткова література

2.1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III.

2.2. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. — Вид. 2-ге, доп. і перероб. — К.: КНЕУ, 2001. — 636 с.

2.3. Вовк В.Я. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. – Х.: Компанія СМІТ, 2007.

2.4. Стасишен М.С., Жила В.Г. Облік у банках: Навчально – методичний посібник. - К.:Каравела, 2009.- с. 23 - 26

2.5. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посібник. – К.: Т-во «Знання», 2002. -255 с.