КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ

БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

«ІРПІНСЬКИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ КОЛЕДЖ»

НАВЧАЛЬНИЙ ПОСІБНИК

з дисципліни «Облік у банках»

для студентів денної форми навчання

спеціальностей 5.03050801 «Фінанси і кредит»,

5.03050901 «Бухгалтерський облік»

ОКР «Молодший спеціаліст»

**Номінація:** сучасний навчальний посібник (підручник)

ІРПІНЬ – 2012

**Автори:** Мельниченко І. В. к. е. н. НУБіП України;

Литвинець Ю.І., аспірант, викладач ВП НУБіП України «Ірпінський економічний коледж».

**Рецензенти:** Колеснікова О. М., к.е.н., НУБіП України;

Т.В. Талько, викладач облікових дисциплін, спеціаліст вищої кваліфікаційної категорії.

**Анотація:** Навчальний посібник з дисципліни «Облік у банках». Містить короткий виклад кожної теми; основні поняття та терміни; практичні завдання; запропоновані тестові завдання та запитання для самоконтролю.

ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| **Вступ** | 4 |
| Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках | 6 |
| Тема 2. Облік касових операцій | 21 |
| Тема 3. Облік розрахункових операцій | 44 |
| Тема 4. Облік операцій з кредитування | 64 |
| Тема 5. Облік депозитних операцій | 84 |
| Тема 6. Облік власного капіталу банку | 97 |
| Тема 7. Обік операцій з цінними паперами | 104 |
| Тема 8. Обік операцій в іноземній валюті | 129 |
| Тема 9. Облік доходів і витрат | 147 |
| **Список рекомендованої літератури** | 168 |

**В С Т У П**

Неодмінною складовою професійних економічних знань студентів є наукове розуміння проблем банківської системи, правил організації бухгалтерського обліку та звітності в банках. Тому важливе місце в підготовці молодших спеціалістів відводиться навчальній дисципліні «Облік у банках».

Метою вивчення дисципліни є формування знань з бухгалтерського обліку і звітності в банках, набуття вмінь та навичок з підготовки й використання облікової інформації для аналітичної діяльності та обґрунтування управлінських рішень у банківському бізнесі.

Завдання дисципліни визначається вимогами до професійної підготовки фахівців і включає вивчення організації бухгалтерського обліку в банках; оволодіння методами обліку активів, зобов’язань, власного капіталу, доходів і витрат банку; визначення впливу банківських операцій на зміни у фінансовому стані банку та результати його фінансової діяльності.

**Студент повинен** **знати**:

* принципи побудови плану рахунків бухгалтерського обліку в банках;
* підходи до організації бухгалтерського обліку в банківських установах України;
* процедури здійснення основних банківських операцій;
* проблемні питання, пов’язані із функціонуванням системи бухгалтерського обліку в банках;
* положення інструктивно-нормативних документів НБУ з облікових питань;
* механізми застосування в обліковій практиці концептуальних принципів МСБО, в основі яких нарахування доходів та витрат, оцінки та переоцінки активів.

**Студент повинен вміти**:

* відображати зміст банківських операцій за рахунками бухгалтерського обліку;
* вільно орієнтуватися у номенклатурі плану рахунків;
* формувати зміст облікової політики;
* визначати результат діяльності банку за даними фінансового обліку.

Відповідно до програми дисципліни «Облік у банках» самостійне її вивчення рекомендується проводити за такою структурою:

Тема 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках

Тема 2. Облік касових операцій

Тема 3. Облік розрахункових операцій

Тема 4. Облік операцій з кредитування

Тема 5. Облік депозитних операцій

Тема 6. Облік власного капіталу банку

Тема 7. Обік операцій з цінними паперами

Тема 8. Обік операцій в іноземній валюті

Тема 9. Облік доходів і витрат

Навчальний посібник містять робочу програму дисципліни, виклад основного матеріалу до кожної теми, контрольні питання, практичні завдання зі списками рекомендованої літератури, термінологічний словник, тестові завдання.

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

**План**

1. Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика.
2. Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України.
3. Концепції фінансового обліку та звітності, що застосовуються в банках України.
4. Суть операційної діяльності банку, її організація та забезпечення.
5. Фундаментальна облікова модель, її застосування в банках.
6. Класифікація банківських бухгалтерських рахунків.
7. Структура та характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
8. Синтетичний та аналітичний облік в банках.
9. Здійснення внутрішнього контролю у процесі операційної діяльності банку.
10. **Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика**

Система бухгалтерського обліку в банках України включає фінансовий, управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, але відрізняються формою та періодичністю розрахунку даних.

**Фінансовий облік** в банках України — це складова системи обліку, що включає сукупність правил, методик та процедур обліку для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім користувачам, а також внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень.

**Управлінський облік** ведеться з метою забезпечення керівництва банку та його підрозділів оперативною фінансовою і нефінансовою інформацією у визначеній ними формі для планування, оцінки, контролю й використання своїх ресурсів.

**Податковий облік** ведеться з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати відповідно до чинного законодавства і використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Державною податковою адміністрацією України. Порядок ведення податкового обліку банки визначають самостійно. Як правило, для ведення податкового обліку банки створюють окрему підсистему з відкриттям рахунків у розрізі статей податкової декларації та додатків до неї. Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

Нижче наводиться порівняльна характеристика фінансового, управлінського та податкового обліку, які ведуться банками України (табл.1.1).

**Таблиця 1.1.**

***Порівняльна характеристика видів обліку***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерії** | **Види обліку** | | |
| **Фінансовий** | **Управлінський** | **Податковий** |
| Мета обліку | Забезпечення своєчасного  та повного відображення  всіх банківських  операцій та надання  користувачам інформації про стан активів і зобов’язань, результати фінансової діяльності та їх зміни | Забезпечення керівництва  банку та його підрозділів  оперативною фінансовою  і нефінансовою  інформацією для  планування, оцінки,  контролю й використання  банківських ресурсів | Накопичення даних про валові доходи і витрати з метою визначення суми  податків та своєчасності їх сплати |
| Користувачі  інформації, що надається  обліком | *Внутрішні користувачі:*  акціонери банку, Рада  банку, Правління банку,  внутрішні аудитори  банку, працівники банку  *Зовнішні користувачі:*  НБУ, наявні та  потенційні кредитори,  банки-кореспонденти,  наявні та потенційні  клієнти, інші користувачі | *Внутрішні користувачі:*  керівництво банку | *Зовнішні користувачі:*  податкові органи |
| Суб’єкт  регулювання | НБУ | Керівництво банку,  акціонери | ДПАУ |
| Юридичні  джерела  регулювання | Закони, нормативно-  правові акти НБУ,  національні положення  (стандарти)  бухгалтерського обліку,  міжнародні стандарти  фінансової звітності | Відсутні | Податкове  законодавство |
| Форми  звітності | Звіт «Баланс», звіт про  фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів | Управлінська звітність  (звіти про виконання  кошторисів, звіти  центрів відповідальності,  бізнес-плани) | Податкові декларації |
| Оприлюднен-ня звітності | Фінансова звітність  оприлюднюється шляхом публікації в пресі, а також розміщення у всесвітній  мережі «Інтернет» | Управлінська звітність  не оприлюднюється | Податкова звітність не  оприлюднюється |
| Періодичність  складання  звітності | Щокварталу, щорічно | Періодичність  визначається потребами  керівництва банку | Щокварталу, щорічно |
| Вимірники | Єдиний грошовий | Різні вимірники | Єдиний грошовий |
| Спрямованість | Ретроспективна оцінка | Прогнозування | Ретроспективна оцінка |

1. **Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України**

Загальні засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні регламентуються Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами). Згідно з цим Законом державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні здійснюється з метою:

• створення єдиних правил ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які є обов’язковими для всіх підприємств та гарантують і захищають інтереси користувачів;

• удосконалення бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Регулювання питань методології бухгалтерського обліку та фінансової звітності здійснюється Міністерством фінансів України, яке затверджує національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (П(С)БО), інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

**Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку (П(С)БО)** — це нормативно-правовий акт, затверджений МФУ, що визначає принципи та методи ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що не суперечать міжнародним стандартам. Станом на 1.01.2009 року в Україні затверджено 34 П(С)БО.

Згідно із Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках встановлюється Національним банком України.

Функції Національного банку України у сфері бухгалтерського обліку визначені також у Законах України «Про Національний банк України» (зі змінами) та «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-ІІІ (зі змінами).

Організація бухгалтерського обліку та фінансової звітності в банківських установах, а також вимоги щодо ведення окремих банківських операцій регламентуються нормативно-правовими актами НБУ, які видаються у формі постанов Правління НБУ, а також інструкцій, положень, правил, що затверджуються постановами Правління НБУ.

На сьогодні ведення фінансового обліку та складання фінансової звітності в банках України регламентується значною кількістю нормативно-правових актів, які умовно можна поділити на 3 групи:

**1 група** — нормативно-правові акти, що регламентують питання організації фінансового обліку та звітності в банках;

**2 група —** нормативно-правові акти, що забезпечують ведення синтетичного обліку в банках;

**3 група —** нормативно-правові акти, що регламентують методику обліку різних банківських операцій та фінансових результатів від їх проведення.

На основі нормативно-правових актів НБУ кожен банк розробляє корпоративні (внутрішні) нормативно-правові акти, що визначають порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

1. **Концепції фінансового обліку та звітності, що застосовуються в банках України**

В Україні основні концепції фінансового обліку та звітності, що застосовуються в банках України, викладені у:

1) Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV. Даний закон визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

2) П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженому наказом МФУ від 31.03.1999 р. № 87. Цим Положенням визначаються: мета, склад, якісні характеристики, принципи підготовки фінансової звітності, вимоги до визнання і розкриття її елементів.

3) Положенні «Про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України», затвердженому постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566.

Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначено десять принципів, на яких ґрунтується фінансова звітність, зокрема: автономності, безперервності діяльності, періодичності, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника.

Відповідно до Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України, бухгалтерський облік та фінансова звітність у банках України ґрунтуються на таких принципах:

• **повне висвітлення** — усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

• **превалювання сутності над формою** — операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

• **автономність** — активи та зобов’язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов’язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв’язку з цим особисте майно та зобов’язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;

• **обачність** — застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов’язання та/або витрати — не занижуватимуться;

• **безперервність** — оцінка активів банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

• **нарахування та відповідність доходів і витрат** — для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

• **послідовність** — постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

• **історична (фактична) собівартість** — активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов’язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Хоча принцип єдиного грошового вимірника та принцип періодичності у даному Положенні не згадуються, але на практиці ці принципи застосовуються.

**Принцип єдиного грошового вимірника** означає, що вимірювання та узагальнення всіх операцій банку у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці. Цей принцип також припускає стабільність грошової одиниці, ігноруючи інфляцію. Так, у балансі підсумовуються разом активи, які були придбані в різний час.

**Принцип періодичності означає** розподіл діяльності банку на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності, забезпечення вчасною фінансовою інформацією її користувачів.

1. **Суть операційної діяльності банку, її організація та забезпечення**

Основою бухгалтерського обліку в банках є операційна діяльність. **Операційна діяльність банку —** це сукупність технологічних процесів, пов’язаних з документуваннямінформації 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.

Операційні процедури (правила) щодо кожної операції мають базуватися на таких принципах, як наявність дозволу, запису, контролю.

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

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.

2. Проведення операції.

3. Здійснення внутрішнього контролю за операцією.

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

Ідентифікація операції передбачає її докладний опис, який має містити потрібну інформацію для різних підрозділів банку та внутрішнього аудиту, а саме:

• тип операції;

• номер та дату договору;

• конкретні строки (початок та завершення) операції згідно з договором;

• дані про контрагента;

• зміст операції (кредит, депозит, тип процентної ставки тощо);

• первинні документи;

• відповідальних виконавців.

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

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.

1. **Фундаментальна облікова модель, її застосування в банках**

Першочерговим завданням будь-якої облікової системи є виявлення економічної події. **Економічна подія** — це будь-яка подія, що може безпосередньо впливати на фінансовий стан банку.

Економічні події класифікуються на зовнішні та внутрішні. Зовнішні події включають операції між банком і окремими особами. В основі процесу виявлення і відображення впливу економічних подій на фінансовий стан банку лежить **фундаментальна облікова модель**, або, як її ще називають, **бухгалтерське рівняння:**

*Активи* = *Зобов’язання + Капітал*

Бухгалтерське рівняння показує рівність між економічними ресурсами банку (його активами) і загальними вимогами до цих ресурсів (зобов’язаннями та капіталом). Елементи бухгалтерського рівняння можуть бути представлені окремими рахунками, на яких записується збільшення або зменшення кожного елементу.

Усі активні рахунки мають дебетовий залишок (сальдо), а пасивні — кредитовий.

За активними рахунками сальдо на кінець дня визначається за формулою:

*Сальдо на кінець дня = Дебетове сальдо на початок дня + Обороти дебетові — Обороти кредитові*

За пасивними рахунками сальдо на кінець дня визначається за формулою:

*Сальдо на кінець дня = Кредитове сальдо на початок дня + Обороти кредитові — Обороти дебетові*

Реєстрування інформації в бухгалтерському обліку банку досягається шляхом застосування методу подвійного запису, згідно з яким кожен запис-реєстрація відображається за двома рахунками: за дебетом одного рахунку і одночасно за кредитом другого рахунку. Загальна сума записів за дебетом повинна дорівнювати загальній сумі записів за кредитом.

1. **Класифікація банківських бухгалтерських рахунків**

Вся сукупність бухгалтерських рахунків може бути поділена на **балансові** та **позабалансові** (рис.1.2).

Балансові рахунки бувають постійними і тимчасовими.

**Постійні** рахунки мають залишок на кінець звітного періоду. На їх основі складається баланс банку. Серед них виділяють рахунки активів, зобов’язань, власного капіталу, а також контрарні рахунки.

**Контрарні рахунки** — це рахунки бухгалтерського обліку, показники яких використовуються для регулювання оцінки об’єктів обліку, які відображені в інших рахунках. Контрарні рахунки поділяються на контрпасивні і контрактивні.

Контрактивні рахунки — це контрарні рахунки, які використовуються для регулювання показників активних рахунків. Відображення операцій за цими рахунками здійснюється за методами відображення операцій за пасивними рахунками.

Контрпасивні рахунки — це контрарні рахунки, які використовуються для регулювання показників пасивних рахунків. Відображення операцій за цими рахунками здійснюється за методами відображення операцій за активними рахунками.

Особливістю контрарних рахунків є те, що в балансі вони відображаються зі знаком «–»; контрпасивні рахунки — у складі пасивів, а контрактивні — у складі активів. Така методика дозволяє достовірно оцінювати окремі статті активів і пасивів.

**Тимчасові** балансові рахунки призначені для обліку витрат і доходів.

Рахунки витрат — це активні рахунки, а рахунки доходів — це пасивні рахунки. Наприкінці звітного періоду залишки за цими рахунками переносяться на рахунок фінансового результату, після чого ці рахунки закриваються.

**Позабалансові** рахунки поділяються на активні, пасивні та контррахунки. Позабалансовий рахунок активний, якщо при переведенні його на баланс дебетується балансовий рахунок. Позабалансовий рахунок пасивний, якщо при переведенні його на баланс кредитується балансовий рахунок.

Контррахунки є умовними і використовуються як технічні для реалізації методу подвійного запису.

**Бухгалтерські рахунки**

**Балансові рахунки**

**Позабалансові рахунки**

Постійні рахунки

Тимчасові рахунки

Рахунки для обліку активів

Рахунки для обліку зобов’язань

Рахунки для обліку власного капіталу

Контрарні рахунки

Рахунки для обліку доходів

Рахунки для обліку витрат

Контрактивні рахунки

Контрпасивні рахунки

Рахунки для обліку

зобов'язань та вимог за

укладеними, але ще не

виконаними договорами

Рахунки для обліку

списаних активів,

документів, цінностей,

розрахунків за операціями

з приватизації і довірчого

управління

Контррахунки

***Рис. 1.1. Класифікація бухгалтерських рахунків банку***

1. **Структура та характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України**

План рахунків бухгалтерського обліку є обов’язковим для використання банками України і являє собою систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності.

Балансові рахунки в Плані рахунків класифікуються за типами контрагентів, характером операцій і ступенем ліквідності активів і зобов’язань. План рахунків забезпечує мультивалютний облік операцій, суть якого полягає в обліку операцій в іноземній валюті за тими самими рахунками, що і операцій у гривні.

План рахунків складається з дев’яти класів:

Клас 1. Казначейські та міжбанківські операції.

Клас 2. Операції з клієнтами.

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

Клас 4. Фінансові та капітальні інвестиції.

Клас 5. Капітал банку.

Клас 6. Доходи.

Клас 7. Витрати.

Клас 8. Управлінський облік.

Клас 9. Позабалансові рахунки.

Кожний клас Плану рахунків розподілений на: рахунки II порядку (двозначні — розділ); рахунки III порядку (тризначні — група); рахунки IV порядку (чотиризначні — балансовий рахунок).

Номери синтетичних рахунків у Плані рахунків складаються з чотирьох цифр. Першою цифрою номера рахунку визначено клас рахунків; першими двома цифрами – розділ рахунків; першими трьома цифрами — групу рахунків, а чотирма цифрами — номер балансового рахунку.

1. **Синтетичний та аналітичний облік в банках**

Бухгалтерський облік в банках ведеться в двох напрямах: аналітичному і синтетичному*.*

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку.

**Регістри синтетичного та аналітичного обліку операцій** — це носії спеціального формату у вигляді відомостей, книг, журналів, машинограм тощо.

Ведення синтетичного обліку забезпечується за допомогою рахунків II, III, IV порядків Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. До основних форм регістрів синтетичного обліку банку відноситься щоденний оборотно-сальдовий баланс.

Детальна інформація про кожного контрагента та кожну операцію фіксується на рівні аналітичного обліку на аналітичних рахунках з допомогою параметрів аналітичного обліку.

**Параметри аналітичного обліку** включають параметри контрагентів (клієнтів), документів, договорів та безпосередньо параметри аналітичних рахунків. Усі параметри поділяються на дві групи — обов’язкові і необов’язкові.

**Обов’язкові параметри** вводяться із врахуванням вимог НБУ щодо звітності банків. Вони є обов’язковими для заповнення при занесенні у комп’ютерну систему нового контрагента або при відкритті аналітичного рахунку. Серед обов’язкових параметрів розділяють загальні і спеціальні. Загальні параметри застосовуються до всіх аналітичних рахунків. Спеціальні параметри застосовуються до аналітичних рахунків залежно від їх економічного змісту, а також використовуються для автоматизованого ведення окремих операцій банків та для надання звітності Національному банку.

**Необов’язкові параметри** є рекомендованими для заповнення. Вони можуть використовуватись при організації внутрішнього обліку в банку, а також при наданні звітності іншим органам.

Усі номери рахунків аналітичного обліку формуються за такою схемою:

*AAAA К EEEEEEEEE*

1. *AAAA* — номер балансового (позабалансового) рахунку (4 символи).

2. *К —* ключовий розряд (1 знак).

3. *EEEEEEEEE* — інформація про аналітичний рахунок (до 9 символів).

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

У разі відкриття банком аналітичного рахунку для обліку операцій з контрагентами або рахунку клієнта банк зобов’язаний заповнювати такі параметри:

• код контрагента;

• ідентифікаційний код/номер;

• резидентність;

• код власного підрозділу банку;

• код країни;

• ознака інсайдера;

• інституційний сектор економіки;

• форма власності;

• види економічної діяльності;

• організаційно-правова форма господарювання.

Сукупність усіх аналітичних рахунків банку утворює внутрішній план рахунків. Банки самостійно визначають власну систему аналітичного обліку, створюючи внутрішній план рахунків, що містить опис характеристики кожного рахунку або групи рахунків, порядок їх відкриття та закриття.

Всі рахунки (поточні, кредитні, депозитні та ін.), що відкриваються юридичним і фізичним особам, а також рахунки за внутрішніми операціями банку реєструються в книзі відкритих рахунків, яка ведеться в електронній або паперовій формі в розрізі балансових рахунків четвертого порядку та включає такі позиції щодо рахунку:

• номер балансового рахунку;

• номер особового рахунку;

• код контрагента;

• найменування контрагента;

• дата відкриття рахунку;

• дата закриття рахунку.

1. **Здійснення внутрішнього контролю у процесі операційної діяльності банку**

Невід’ємною складовою операційної діяльності банку є система внутрішнього контролю.

**Система внутрішнього контролю банку** — це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Вимоги щодо системи внутрішнього контролю в банках регламентуються такими нормативно-правовими актами:

• Положенням про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 16.06.2003 р. № 254;

• Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566.

Внутрішній банківський контроль поєднує в собі адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами банку та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

**Попередній контроль** передбачає перевірку відповідності операції вимогам законодавства України, наявності відповідних дозволів і лімітів.

**Первинний (поточний) контроль** у процесі проведення операцій забезпечується шляхом виконання встановлених процедур контролю за певними операціями банку і передбачає візуальну перевірку правильності складання документів у паперовій формі та наявності підписів на них, а також перевірку наявності цифрового підпису на електронних документах.

**Подальший контроль** здійснюється після відображення операції в обліку з метою забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності банку, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

**Бухгалтерський контроль** — це сукупність процедур, що дають змогу забезпечити збереження активів банку та достовірність звітності, що складається службою бухгалтерського обліку на основі даних, отриманих від операційних підрозділів.

**Адміністративний (внутрішній) контроль** — це сукупність процедур, згідно з якими керівництво банку делегує свої повноваження, зокрема такі:

• збереження цінностей та активів;

• безпека працівників банку;

• ефективність, продуктивність та безпека процедур обробки інформації;

• наявність процедур, які чітко розмежовують завдання та відповідальність служб і працівників банку.

**Рекомендована література:**

Л. 1; 2; 3; 4; Л.13 с. 7-24; Л.14 с. 13-22; Л. 15 с. 11-34; Л. 17 с. 12-44; Л.18 с. 14-26; 48-62.

**Основні терміни та поняття**

**Активи —** ресурси, контрольовані банком у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до надходження економічних вигод у майбутньому. Майбутня економічна вигода, втілена в активі, є потенціалом, який може сприяти надходженню, прямо або непрямо, грошових коштів і їхніх еквівалентів до банку.

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

**Бек-офіс** — підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік операцій та контроль за ними.

**Зобов’язання —** теперішня заборгованість банку, яка виникла в результаті минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до вибуття із банку ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди.

**Власний капітал** — це залишкова частка в активах банку після вирахування всіх його зобов’язань.

**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 днявстановлюється 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.

**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.

**Контрольні питання**

1. Система бухгалтерського обліку в банках та її складники: підсистема фінансового обліку; підсистема управлінського обліку; підсистема податкових розрахунків.
2. Характеристика та особливості побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках.
3. Номенклатура рахунків позабалансового обліку та механізм подвійного запису на позабалансових рахунках банку.
4. Необхідність запровадження контррахунків та їх використання в обліку операцій за принципами оцінки та обачності.
5. Характеристика та особливості синтетичного й аналітичного обліку в банках.
6. Обов’язкові та необов’язкові параметри аналітичного обліку в банках.
7. Формування номера аналітичного рахунку в банках.
8. За якими класами чинного Плану рахунків формують статті активу балансу?
9. За якими класами чинного Плану рахунків формують статті пасиву балансу?
10. Як розуміти поняття «мультивалютність плану рахунків»?

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

Банк «Надра» проводить операції за рахунками:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Результати переоцінки основних засобів |
|  |  | Кореспондентський рахунок банку в НБУ |
|  |  | Результати переоцінки за операціями хеджування |
|  |  | Банкноти та монети в касі банку |
|  |  | Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання |
|  |  | Дорожні чеки в обмінних пунктах |
|  |  | Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб’єктам господарювання |
|  |  | Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж |
|  |  | Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках |
|  |  | Результати переоцінки нематеріальних активів |
|  |  | Короткострокові прості векселі, емітовані банком |
|  |  | Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках |
|  |  | Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання |
|  |  | Неамортизований дисконт за борговими ЦП в портфелі банку на продаж |
|  |  | Прибуток звітного року, що очікує затвердження |
|  |  | Дорогоцінні метали в банку |
|  |  | Нерозподілені прибутки попередніх років |
|  |  | Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам |
|  |  | Запаси матеріальних цінностей на складі |
|  |  | Кошти на вимогу суб’єктів господарювання |
|  |  | Обладнання, що потребує монтажу |
|  |  | Короткострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання |
|  |  | Зареєстрований статутний капітал банку |
|  |  | Кошти на вимогу фізичних осіб |
|  |  | Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку на продаж |
|  |  | Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб |
|  |  | Інші фонди банку |
|  |  | Боргові ЦП, випущені банками, у портфелі банку на продаж |
|  |  | Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу |
|  |  | Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу |
|  |  | Основні засоби |

*Потрібно:*

1. Визначити активи, зобов’язання і капітал банку.

2. Згрупувати рахунки в класи і розділити згідно з Планом рахунків.

**Завдання 2.**

Вкажіть, чи дебет буде збільшувати (+) чи зменшувати (-) кожен із зазначених нижче рахунків Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

1) 1001 «Банкноти та монети в касі банку»;

2) 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку»;

3) 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

4) 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб»;

5) 2902 «Кредиторська заборгованість за прийняті платежі»;

6) 2202 «Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам»;

7) 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

8) 6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів»;

9) 2608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб’єктів господарювання»;

10) 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання».

**Завдання 3.**

Використовуючи облікову формулу балансу, розрахуйте пропущені величини.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активи** | **Зобов’язання** | **Капітал** |
| 12360 | 9880 | х |
| 28320 | х | 7140 |
| х | 17360 | 6120 |
| 36800 | 28112 | х |
| х | 17240 | 3250 |
| 25460 | х | 7220 |
| х | 36440 | 5670 |
| 29980 | 21645 | х |

**Тестові завдання одновибіркові:**

1. *Рахунок, за яким банк обліковує кошти на вимогу фізичних осіб:*
2. 2600;
3. 1200;
4. 2620.
5. *Фінансовий облік у банках:*
6. формує інформацію керівництву для планування, оцінки, контролю та забезпечення використання ресурсів банку;
7. відображає стан додержання обов’язкових нормативів, установлених НБУ;
8. відображає реальний фінансовий стан банку відповідно до вимог законодавчих актів і МСБО;
9. відображає стан розрахунків з бюджетом і позабюджетними фондами за податками, зборами та обов’язковими платежами.
10. *До активів банку належать:*
11. банкноти і монети в касі банку;
12. статутний капітал банку;
13. кредиторська заборгованість за отримані цінності;
14. вклади і депозити юридичних і фізичних осіб.
15. *Мультивалютність плану рахунків бухгалтерського обліку в банках України передбачає:*
16. ведення обліку операцій в іноземній валюті на окремих балансових рахунках;
17. ведення обліку операцій в іноземній валюті на окремих позабалансових рахунках;
18. ведення обліку операцій в іноземній валюті за тими самими рахунками, що й операції в гривні;
19. забезпечення зв’язку між операціями в іноземній і національних валютах за допомогою технічних рахунків.
20. *Рахунки другого порядку Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках України:*
21. тризначні, означають групу рахунків;
22. чотиризначні, означають повний шифр балансового рахунка;
23. двозначні, означають розділ;
24. означають клас плану рахунків.
25. *Актив балансу банку містить інформацію про:*
26. джерела утворення коштів банку;
27. склад і розміщення коштів банку;
28. документи і цінності клієнтів банку;
29. доходи банку.
30. *Інсайдер — це:*
31. фізична або юридична особа — резидент;
32. фізична або юридична особа — нерезидент;
33. фізична або юридична особа, споріднена стосовно банку;
34. банк з низькою рейтинговою позицією.
35. *Принцип МСБО, за яким залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам на кінець попереднього звітного періоду:*
36. консолідація;
37. відкритість;
38. суттєвість;
39. прийнятність вхідного балансу.
40. *До пасивів банку належать:*
41. кореспондентський рахунок банку в НБУ;
42. депозити та кредити в інших банках;
43. дебіторська заборгованість банку;
44. цінні папери власного боргу;
45. витрати банку.

**Тестові завдання багатовибіргові:**

1. *Назвіть бухгалтерські рахунки, які відносяться до контрактивних:*
2. резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам;
3. несплачений уставний капітал;
4. неамортизований дисконт за борговими ЦП;
5. резерви під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам.
6. *Облік витрат та доходів ведуть на рахунках класів:*
7. 6;
8. 4;
9. 7;
10. 8.

*12. До обов’язкових параметрів контрагента належать:*

1. код банку;
2. валюта рахунку;
3. ідентифікаційний код контрагента;
4. галузь економіки.

*13. До постійних балансових рахунків належать:*

1. рахунки активів;
2. рахунки пасивів;
3. рахунки зобов’язань;
4. рахунки позабалансові.

**Відкриті тестові завдання:**

15. План рахунків – це…

16. Бухгалтерський облік банку – це…

17. Актив – це …

18. Зобов’язання – це…

19. Поточний контроль – це…

20. Операційний час – це…

**Тема 2. Облік касових операцій**

**План**

1. Поняття грошових коштів та еквівалентів грошових коштів.

2. Види банківських операцій з готівковими коштами та організація їх проведення.

3. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку готівкових коштів.

4. Облік операцій з приймання банками готівкових коштів.

5. Облік операцій з видачі банками готівкових коштів.

6. Організація та облік інкасації коштів у клієнтів банку.

7. Механізм проведення та облік операцій з підкріплення банків готівкою.

8. Облік надлишків та недостач готівки в касі банку.

9. Організація та облік банківських операцій за кореспондентськими рахунками.

9.1. Поняття, види та призначення кореспондентських рахунків.

9.2. Організація та облік міжбанківських розрахунків через СЕП НБУ.

9.3. Облік міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські рахунки.

**1. Поняття грошових коштів та еквівалентів грошових коштів**

До складу еквівалентів грошових коштів банків України можна віднести:

• строкові депозити в НБУ зі строком погашення до трьох місяців;

• строкові депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців;

• кредити, що надані іншим банкам зі строком погашення до трьох місяців;

• кошти, що надані іншим банкам за операціями «зворотного репо» зі строком погашення до трьох місяців;

• інші короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Методика бухгалтерського обліку грошових коштів та їх відображення у фінансовій звітності банками України регламентується такими нормативно-правовими актами:

• Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495;

• Правилами бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України, затвердженими постановою Правління НБУ від 8.04.2005 № 123;

Відображення в бухгалтерському обліку банків еквівалентів грошових коштів регулюється Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р.

**2. Види банківських операцій з готівковими коштами**

**та організація їх проведення**

Операції комерційних банків з готівковими коштами в національній та іноземній валюті відносяться до касових операцій, основними видами яких є:

• приймання готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок банку;

• видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам безпосередньо з їх рахунків через касу банку або із застосуванням платіжних карток через касу або банкомат;

• приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати одержувачу суми переказу в готівковій формі;

• вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;

• обмін клієнтам непридатних до обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні.

• інкасація готівки;

• підкріплення кас, обмінних пунктів та банкоматів готівкою;

• готівкові валютно-обмінні операції.

Банки самостійно визначають перелік касових операцій та інших послуг, які пропонуються клієнтам. Банки здійснюють касове обслуговування клієнтів на договірних засадах.

Організація проведення банками готівкових операцій регламентується нормативно-правовими актами НБУ, основними з яких є:

• Інструкція про касові операції банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 377;

• Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 03.12.2003 № 520.

Згідно з Інструкцією про касові операції банків України, касові операції проводяться банками лише після одержання ліцензії Національного банку України. Касове обслуговування банками клієнтів та оброблення готівки здійснюється в операційній касі, яка може включати окремі види кас: прибуткову, видаткову, касу перерахування.

Роботу операційної каси з обслуговування клієнтів банк організовує протягом операційного часу та відповідно до внутрішніх правил банку в післяопераційний час. З метою забезпечення максимального і своєчасного здавання виручки підприємствами до банків та дотримання ними лімітів залишку готівки в касі банки можуть створювати каси для приймання готівкової виручки в робочі, вихідні, святкові дні та післяопераційний час.

У разі здійснення касових операцій протягом операційного часу, відповідальний працівник банку на касових документах проставляє дату здійснення касової операції, а в післяопераційний час — поточну дату і час приймання документів або напис чи штамп «вечірня» або «післяопераційний час». Виконані протягом операційного часу касові операції відображаються в бухгалтерському обліку в цей же день, а в післяопераційний час — не пізніше наступного операційного дня.

Готівка та інші цінності банку зберігаються у сховищах цінностей.

**3. Характеристика рахунків, що використовуються для обліку готівкових коштів**

Готівкові кошти банку в національній та іноземній валюті обліковуються на рахунках 1 класу «Казначейські та міжбанківські операції», 10 розділу «Готівкові кошти» Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Облік готівки в національній та іноземній валюті в операційній касі банку (філії) здійснюється за рахунком **1001 «Банкноти та монети в касі банку»**, а готівки, що знаходиться в касі відділень банків, – за рахунком **1002 «Банкноти та монети в касі відділень** **банку»**. За дебетом цих рахунків проводяться суми готівки, що вносяться до операційної каси для зарахування на рахунки банку (філії, відділення) та рахунки клієнтів; суми готівки, які отримані з установ Національного банку України, з філій (банків), відділень банку, з інших банків (філій, відділень); суми готівки, які надходять з обмінних пунктів, з підзвіту; залишок готівки з програмно-технічних комплексів самообслуговування тощо. За кредитом цих рахунків проводяться суми готівки, що видаються з каси за тими ж напрямками, що й приймаються.

Готівка в національній та іноземній валюті, яка перебуває в обмінних пунктах банку (філій) обліковуються за рахунком **1003 «Банкноти та монети в обмінних пунктах»**. За дебетом рахунку проводяться суми готівки, яка надходить до обмінного пункту. За кредитом рахунку – яка видається з обмінного пункту або повертається до операційної каси банку.

Облік готівки в національній та іноземній валюті в програмно-технічних комплексах самообслуговування банку (філії, відділення) здійснюється за рахунком **1004 «Банкноти та монети в програмно-технічних комплексах самообслуговування»**. За дебетом цього рахунку проводяться суми готівки, що надійшла до програмно-технічного комплексу самообслуговування. За кредитом рахунку – яка видається з програмно-технічного комплексу самообслуговування або повертається до операційної каси банку (філії, відділення).

Для відображення в обліку операцій з інкасації грошової виручки, яка підлягає зарахуванню на рахунки клієнтів банку, використовується транзитний рахунок **1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування»**. За дебетом рахунку проводяться суми інкасованої грошової виручки, яка попередньо (до перерахування готівки) зараховуєтьсяна рахунки клієнтів, та суми надлишків, що встановлені під час перерахування в кореспонденції з рахунком клієнта. За кредитом рахунку – суми перерахованоїгрошової виручки, яка зараховується до операційної каси, та суми нестач, які встановлені під час перерахування в кореспонденції з рахунком клієнта. Залишків на рахунку1005 на кінець операційного дня не повинно бути.

Облік готівкових коштів, що відправляються банком (філією, відділенням) до установ НБУ, інших банків, обмінних пунктів, банкоматів, здійснюється за рахунком **1007 «Банкноти та монети в дорозі»**. За дебетом рахунку проводяться суми готівки, яка відправлена банком до установ НБУ, до філії (банку), відділення банку, до іншого банку (філії, відділення), до обмінних пунктів, до програмно-технічних комплексів самообслуговування. За кредитом рахунку проводяться суми готівки, що надійшла за призначенням.

Виявлені надлишки або недостачі під час проведення касових операцій, а саме: завершення операційного дня, в результаті проведення ревізії операційної каси банку (філії), перерахування клієнтом у приміщенні банку отриманої готівки, в інших подібних випадках, обліковують на рахунках **6399 «Інші операційні доходи»** та **7399 «Інші операційні витрати»** відповідно. Суми недостач до встановлення винних осіб, які мають відшкодувати зазначені недостачі, відображаються за позабалансовим рахунком 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями».

**4. Облік операцій з приймання банками готівкових коштів**

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

1) за заявою на переказ готівки — від юридичних осіб для зарахування на власні поточні рахунки, від фізичних осіб — на поточні, вкладні (депозитні) рахунки, а також від юридичних та фізичних осіб — на рахунки інших юридичних або фізичних осіб, які відкриті в цьому самому банку або в іншому банку, та переказу без відкриття рахунку;

2) за рахунками на сплату платежів — від фізичних осіб на користь юридичних осіб;

3) за прибутковим касовим ордером — від працівників банку за внутрішньобанківськими операціями;

4) за документами, установленими відповідною платіжною системою — від фізичних і юридичних осіб — для відправлення переказу та виплати його одержувачу готівкою в національній валюті.

Приклади бухгалтерських проводок за операціями з приймання готівки касою банку від клієнтів наведено у табл. 2.1.

Таблиця 2.1.

***Відображення в обліку операцій з приймання касою банку готівки від клієнтів в національній та іноземній валюті***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Зміст операції** | **Бухгалтерські проведення** |
| 1. | Приймання готівки від суб’єктів господарювання для  зарахування на їх власні поточні рахунки | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання» |
| 2. | Приймання готівки від фізичних осіб для зарахування на їх власні поточні рахунки | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» |
| 3. | Приймання готівки від фізичних осіб для зарахування на їх власні депозитні рахунки | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2630 «Короткострокові вклади (депозити)  фізичних осіб», або  2635 «Довгострокові вклади фізичних осіб» |
| 4. | Приймання податкових,  комунальних, страхових та  інших платежів готівкою від  фізичних та юридичних осіб з  дорученням подальшого  перерахування за призначенням | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2902 «Кредиторська заборгованість за прийняті  платежі» |
| 5. | Приймання готівки від фізичних та юридичних осіб для здійснення переказу без  відкриття рахунку | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2909 «Інша кредиторська заборгованість за  операціями з клієнтами банку» |
| 6. | Отримання від клієнтів  комісійної винагороди готівкою  за одноразові послуги банку | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 6110 «Комісійні доходи від розрахунково- касового обслуговування клієнтів» |

**5. Облік операцій з видачі банками готівкових коштів**

З каси банку готівкові кошти в національній валюті видаються за такими видатковими документами:

1) за грошовими чеками — юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також підприємцям;

2) за заявою на видачу готівки — фізичним особам з поточних, вкладних (депозитних) рахунків та фізичним і юридичним особам переказ без відкриття рахунку (з представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);

3) за документом на отримання переказу готівкою в національній валюті, установленим відповідною платіжною системою, — фізичним і юридичним особам;

4) за видатковим касовим ордером — працівникам банку за внутрішньобанківськими операціями.

Одержавши видатковий касовий документ, працівник каси банку зобов’язаний перевірити:

• повноту заповнення реквізитів на документі;

• наявність підписів посадових осіб банку, яким надано право підпису касових документів, і тотожність їх зразкам;

• належність пред’явленого паспорта або документа, що його замінює, одержувачу, відповідність даних паспорта тим даним, що зазначені в касовому документі;

• у разі отримання готівки за довіреністю — правильність оформлення довіреності на отримання готівки; наявність підпису одержувача.

Приклади бухгалтерських проводок за видатковими касовими операціями наведено у табл. 2.2.

Таблиця 2.2.

***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 | Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів  господарювання»  К-т 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 | Д-т 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»  К­-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 3. | Повернення фізичній особі депозиту | Д­-т 2630 «Короткострокові вклади (депозити)  фізичних осіб», або  2635 «Довгострокові вклади фізичних осіб»  К-т 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 | Д-т 2909 «Інша кредиторська заборгованість за  операціями з клієнтами банку»  К-т 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 | Д-т 2202 «Короткострокові кредити на поточні  потреби, що надані фізичним особам»  К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 6. | Видача працівникам банку під звіт коштів | Д-т 3550 «Аванси працівникам банку на витрати з  відрядження», або  3551 «Аванси працівникам банку на господарські  витрати»  К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |

**6. Організація та облік інкасації коштів у клієнтів банку**

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

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

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

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

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

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

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

Здавач клієнта банку під час здавання інкасаторам сумок з валютними цінностями оформляє до кожної сумки в трьох примірниках супровідну відомість до сумки з готівковою виручкою або супровідну відомість до сумки з цінностями в іноземній валюті.

Касир під час приймання сумок з готівкою перевіряє:

• чи не мають сумки (мішки) з готівкою, що надійшли, яких-небудь зовнішніх пошкоджень та інших дефектів;

• чіткість відбитків пломбірів і відповідність їх засвідченим зразкам;

• відповідність номерів сумок, які здають інкасатори, номерам, зазначеним у накладних;

• відповідність кількості мішків з монетою, а також загальної суми виручки, що приймається, записам у накладних.

Проінкасована грошова виручка підлягає зарахуванню на поточні рахунки суб’єктів господарювання.

Зарахування проінкасованої грошової виручки до її перерахування відображаються такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

Після перерахування грошової виручки, коли її фактична сума співпадає із сумою, що зарахована на поточний рахунок, здійснюється така проводка:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»

К-т 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування».

У разі виявлення надлишку грошей в інкасаторських сумках, здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

У разі нестачі грошей, яка виявлена в інкасаторських сумках, виконується проводка:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»

К-т 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування».

**7. Механізм проведення та облік операцій з підкріплення банків готівкою**

**Під підкріпленням** розуміють поповнення запасів готівки у сховищах, оборотних касах, касах банків, банкоматах.

Доставка підкріплень від територіальних управлінь НБУ до кас банків може здійснюватися власними силами установи банку, через службу інкасації Національного банку або підрозділами перевезення валютних цінностей та інкасації коштів інших установ банків. Доставка підкріплень службою інкасації НБУ здійснюється на підставі укладених договорів між територіальними управліннями та установами банків.

При відображенні в обліку банку операцій з підкріплення використовуються такі рахунки:

* **1811 (активний) «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою»**. За дебетом рахунку проводяться суми перерахування коштів за готівку або суми готівки, що передається. За кредитом – суми з погашення дебіторської заборгованості за операціями з готівкою;
* **1911 (пасивний) «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою».** За кредитом рахунку проводяться суми кредиторської заборгованості за операціями з готівкою. За дебетом – суми погашення кредиторської заборгованості за операціями з готівкою.

Підкріплення банків готівкою національної валюти територіальними управліннями Національного банку здійснюється після надходження відповідних сум з кореспондентських рахунків банків. Під час перерахування коштів за готівку територіальному управлінню НБУ виконується проводка:

Д-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ».

Отримання готівки через інкасаторів територіальних управлінь НБУ і оприбуткування її в касу банку супроводжується такою проводкою:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»

К-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою».

Установи банків України, які мають надлишок готівки, а також непридатну до обігу готівку, доставляють і здають її до територіальних управлінь власними силами, через службу інкасації Національного банку або через підрозділи перевезення валютних цінностей та інкасації коштів інших установ банків.

Операції із здавання готівки банком, у тому числі не придатної до обігу, до територіального управління НБУ супроводжуються такими бухгалтерськими записами:

* після видачі коштів з операційної каси банку:

Д-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»;

* після надходження коштів на кореспондентський рахунок банку:

1) Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

К-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»;

2) Д-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі».

Якщо банк здає готівку, у тому числі не придатну до обігу, до територіального управління через підрозділ перевезення цінностей та інкасації коштів іншого банку, то в обліку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* після видачі коштів з операційної каси банку:

Д-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»;

* після надходження на коррахунок банку коштів як оплати за готівку:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

К-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою».

Установи банків, які мають надлишки готівки, можуть також передавати її іншим банкам, які мають потребу в підкріпленнях. Відображення в бухгалтерському обліку операцій з передавання готівки між банками здійснюється ними згідно з обліковою політикою та умовами укладених договорів.

У разі передавання готівки за наявності попередньої оплати за неї у банку-одержувачі готівки здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* під час перерахування коштів:

Д-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

1600 «Кореспондентські рахунки інших банків»;

* під час отримання готівки:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»

К-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою».

У банку, що передає готівку, виконуються такі бухгалтерські записи:

* під час отримання коштів на кореспондентський рахунок за готівку:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»;

* під час видачі готівки уповноваженій особі банку-одержувача:

Д-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»;

* відправлення готівки через підрозділ перевезення цінностей та інкасації коштів:

Д-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку»;

* під час отримання повідомлення від банку-покупця про отримання готівки:

Д-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі».

У разі проведення розрахунку за готівку банком-одержувачем після отримання готівки, у банку, що передає готівку, здійснюються такі проводки:

* у разі відправлення готівки до інших банків:

Д-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»;

* після отримання повідомлення від банку-покупця готівки про отримання готівки:

Д-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1007 «Банкноти та монети в дорозі»;

* отримання коштів за відправлену готівку:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 1811 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою».

У банку-одержувачі готівки на умовах післяоплати виконуються такі проводки:

* після отримання готівки від підрозділу перевезення цінностей та інкасації коштів:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»

К-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»;

* під час перерахування коштів за отриману готівку:

Д-т 1911 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках».

Бухгалтерський облік операцій з передавання готівки між банком та його філіями (відділеннями) та між філіями (відділеннями) одного банку визначається банком самостійно з урахуванням його облікової політики.

Під час здійснення розрахунків за готівку в бухгалтерському обліку використовуються рахунки 3906 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку» та 3907 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку».

Підкріплення підвідомчих філій готівкою з операційної каси банку супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* проведення розрахунків за готівку:

Д-т 3901 «Рахунки, що відкриті для філій банку»

К-т 3907 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку»;

* передавання готівки з каси банку філії:

Д-т 3907 «Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку».

У підвідомчій філії, яка одержує підкріплення з операційної каси банку виконуються такі бухгалтерські записи:

* проведення розрахунків за готівку:

Д-т 3906 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку»

К-т 3900 «Рахунки філій, що відкриті в банку»;

* одержання готівки філією банку:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку»

К-т 3906 «Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку».

**8. Облік надлишків та недостач готівки в касі банку**

У разі виявлення надлишків або недостач під час проведення касових операцій, а саме: завершення операційного дня, в результаті проведення ревізії операційної каси банку (філії), перерахування клієнтом у приміщенні банку отриманої готівки, в інших подібних випадках здійснюються такі бухгалтерські проводки:

• у разі виявлення надлишків готівки:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»

К-т 6399 «Інші операційні доходи»;

• у разі виявлення недостач готівки:

Д-т 7399 «Інші операційні витрати»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку».

Одночасно суми недостач до встановлення осіб, які мають їх відшкодувати, відображаються такою проводкою:

Д-т 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями»

К-т 9910 «Контрахунок».

У випадку віднесення суми недостач на винних осіб виконуються проводки:

1) Д-т 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку»;

К-т 6399 «Інші операційні доходи»;

2) Д-т 9910 «Контррахунок»

К-т 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями».

Відшкодування винними особами недостачі готівки супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

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

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку».

**9. Організація та облік банківських операцій за кореспондентськими рахунками**

**9.1. Поняття, види та призначення кореспондентських рахунків**

Кореспондентські відносини та кореспондентські рахунки є складовими елементами системи міжбанківських розрахунків.

**Міжбанківські розрахунки** — безготівкові розрахунки між банками, що обумовлені виконанням платежів клієнтів або власними зобов’язаннями одного банку перед іншим. Міжбанківські розрахунки можуть здійснюватися між банками однієї країни, а також між банками, що знаходяться в різних країнах.

У банківській практиці під **кореспондентськими відносинами** розуміють усі можливі форми співпраці між двома банками, що базуються на чесному і узгодженому виконанні взаємних доручень.

У більшості випадків встановлення кореспондентських відносин між банками передбачає взаємне або одностороннє відкриття кореспондентських рахунків.

Українські банки можуть установлювати кореспондентські відносини і відкривати кореспондентські рахунки в Національному банку України, інших вітчизняних та закордонних банках.

Загальні вимоги щодо функціонування в Україні систем міжбанківських розрахунків, внутрішньобанківських платіжних систем та порядку виконання міжбанківського переказу коштів через кореспондентські рахунки банків-резидентів у національній валюті регламентуються Інструкцією про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління НБУ від 16.08. 2006 р. № 320.

Порядок реєстрації кореспондентських рахунків банків, банківських об’єднань та здійснення контролю за кореспондентськими відносинами регламентуються Правилами реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України, затвердженими постановою Правління НБУ від 15.08. 2001 р. № 343.

Міжбанківський переказ виконується в строк до трьох операційних днів, а внутрішньобанківський переказ – в строк, встановлений внутрішніми нормативними актами банку, але не може перевищувати двох операційних днів.

**9.2. Організація та облік міжбанківських розрахунків через СЕП НБУ**

**Система електронних платежів Національного банку (СЕП)** — державна банківська платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу через кореспондентські рахунки банків (філій) у Національному банку із застосуванням електронних засобів приймання, оброблення, передавання та захисту інформації у файловому режимі або режимі реального часу.

Зазначимо, що СЕП НБУ була створена у 1993 році і з того часу зазнала багато змін.

Відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» необхідною умовою для проведення переказу через СЕП НБУ, є встановлення банком кореспондентських відносин з Національним банком України шляхом відкриття кореспондентського рахунку в НБУ.

Для здійснення міжбанківських розрахунків через СЕП НБУ, банкам відкриваються такі рахунки: консолідований кореспондентський рахунок, технічний рахунок.

У бухгалтерському обліку банку для відображення операцій, що здійснюються через СЕП НБУ використовуються рахунки 1 класу «Казначейські та міжбанківські операції», розділів 12 «Кошти в Національному банку України» та 13 «Кошти Національного банку України», а саме:

• **1200 (активний) «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України».** Рахунок призначений для обліку коштів на кореспондентському рахунку банку, який відкрито в НБУ. За дебетом рахунку проводяться суми коштів, які надходять на користь комерційного банку та його клієнтів. За кредитом – суми коштів, які списуються НБУ за дорученням банку-власника рахунку за власними операціями, за операціямийого клієнтів, а також суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відповідно дозаконодавства України; у випадках, обумовлених договором між НБУ та банком;

• **1300 (пасивний) «Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку».** Рахунок призначений для обліку коштів НБУ на кореспондентському рахунку в банку.За кредитом рахунку проводяться суми, що надходять на користь НБУ та його клієнтів. За дебетом – суми, що списуються банкомзгідно з дорученням НБУ за його власними операціями та за операціями його клієнтів.

Перерахування банком коштів з поточного рахунку клієнта в інший банк через СЕП НБУ супроводжується проводкою:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ».

При зарахуванні банком коштів, що надійшли на користь клієнта з іншого банку через СЕП НБУ, виконується така проводка:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

За коштами, що знаходяться на кореспондентському рахунку банку в НБУ нараховуються відсотки, що супроводжується такою проводкою:

Д-т 1208 «Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України»

К-т 6000 «Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в НБУ».

При отримані нарахованих процентів, виконується проводка:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

К-т 1208 «Нараховані доходи за коштами на вимогу в НБУ.

За інформаційно-розрахункове обслуговування у системі електронних платежів банки сплачують комісійну винагороду, яка відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнається щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг. Під час нарахування комісійних витрат здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т 7100 «Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування»

К-т 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування».

Сплата банком комісійних супроводжується такою проводкою:

Д-т 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ».

Операції за кореспондентським рахунком НБУ у банку супроводжуються такими бухгалтерськими записами:

• поступлення коштів на кореспондентський рахунок банку на користь НБУ чи його клієнтів:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»

К-т 1300 «Кореспондентський рахунок НБУ в банку»;

• списання банком коштів з кореспондентського рахунку НБУ згідно з його дорученням і перерахування коштів в інший банк через СЕП:

Д-т 1300 «Кореспондентський рахунок НБУ в банку»;

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»;

• нарахування банком процентних витрат за коштами на кореспондентському рахунку Національного банку:

Д-т 7000 «Процентні витрати за коштами на вимогу, що отримані від НБУ»

К-т 1308 «Нараховані витрати за кореспондентським рахунком НБУ в банку».

• сплата банком нарахованих процентів за коштами на кореспондентському рахунку Національного банку:

Д-т 1308 «Нараховані витрати за кореспондентським рахунком НБУ в банку»

К-т 1300 «Кореспондентський рахунок НБУ в банку».

* 1. **Облік міжбанківських розрахунків через прямі кореспондентські рахунки**

Міжбанківські розрахунки в Україні можуть здійснюватися не тільки через СЕП НБУ, але й через прямі кореспондентські рахунки, які банки відкривають один одному.

Банк відкриває кореспондентський рахунок банку-кореспонденту на підставі договору, укладеного між ними відповідно до законодавства та інших документів, визначених за домовленістю сторін. Міжбанківський переказ за прямими кореспондентськими рахунками здійснюється банками на підставі міжбанківських розрахункових документів, що можуть бути передані в електронному вигляді чи на паперових носіях.

Для обліку операцій, що здійснюються за прямими кореспондентськими рахунками як у національній, так і в іноземній валюті, використовуються такі рахунки:

* **1500 (активно-пасивний) «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках».** Рахунок призначений для обліку коштів на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках; вкладів (депозитів) на вимогу в інших банках; отриманих кредитів овердрафт. За дебетом рахунку проводяться суми, що надходять на користь банку та його клієнтів. За кредитом – суми, що списуються згідно з дорученням банку за власними операціями, операціями його клієнтів; суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відповідно до законодавства України; суми, що обумовлені договором між банком-кореспондентом та банком – власником рахунку, у тому числі отримані кредити овердрафт.
* **1600 (активно-пасивний) «Кореспондентські рахунки інших банків».** Рахунок призначений для обліку коштів на кореспондентських рахунках, що відкриті іншим банкам; вкладів (депозитів) на вимогу, залучених від інших банків; облік кредитів овердрафт, що надані іншим банкам. За дебетом рахунку проводяться суми коштів, що списуються банком на підставі розпоряджень банків – власників рахунків за власними операціями та за операціями його клієнтів; суми коштів, що підлягають примусовому стягненню відповідно до законодавства України; у випадках, обумовлених договором між банком та банком-кореспондентом; суми наданих кредитів овердрафт. За кредитом – суми коштів, що надходять на користь банків-кореспондентів та їх клієнтів; суми непогашених кредитів овердрафт, що перераховуються на рахунок простроченої заборгованості за кредитами.

В аналітичному обліку до рахунків 1500 і 1600 відкриваються особові рахунки, одними з параметрів яких є код банку, резидентність банку, код валюти.

Міжбанківські операції за прямими кореспондентськими рахунками супроводжуються такими бухгалтерськими проводками:

* списання банком коштів з поточного рахунку клієнта і їх перерахування в банк-кореспондент:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

* отримання від філії коштів і їх перерахування в банк-кореспондент:

Д-т 3901 «Рахунки, що відкриті для філій банку»

К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

* поступлення на кореспондентський рахунок банку коштів на користь свого клієнта:

Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

* списання коштів за дорученням банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку на користь клієнта:

Д-т 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»;

* списання коштів за дорученням банку-кореспондента з його кореспондентського рахунку і перерахування їх в інший банк:

Д-т 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків»

К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках».

За проведення розрахункових операцій через кореспондентські рахунки банки отримують та сплачують комісійну винагороду. Відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 № 255, усі види комісій, крім комісій за одноразові послуги, відображаються в обліку за принципом нарахування.

При нарахуванні комісійних доходів за надані банку-кореспонденту послуги виконуються такі проводки:

Д-т 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування»,

3578 «Інші нараховані доходи»

К-т 6100 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків», або

6109 «Інші комісійні доходи за операціями з банками»;

Отримання від банку-кореспондента нарахованих доходів в обумовлений угодою термін супроводжується такою проводкою:

Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або

3578 «Інші нараховані доходи».

Якщо нараховані доходи своєчасно не отримані в обумовлений угодою термін, то наступного робочого дня ці доходи визнаються простроченими і здійснюються такі проводки:

Д-т 3579 «Прострочені інші нараховані доходи»

К-т 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або

3578 «Інші нараховані доходи».

У разі сплати банком-кореспондентом нарахованих доходів, що були визнані простроченими, виконується така проводка:

Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 3579 «Прострочені інші нараховані доходи».

Нарахування банком комісійних витрат за міжбанківськими розрахунковими операціями супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Д-т 7100 «Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування»

К-т 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування».

У випадку сплати банком нарахованих комісійних витрат виконується така проводка:

Д-т 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування»

К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках».

При сплаті банком комісійної винагороди банку-кореспонденту за отримані **одноразові послуги** виконуються такі бухгалтерські записи:

Д-т 7100 «Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування»

К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках».

Списання комісійної винагороди з кореспондентського рахунку «лоро» за надані банку-кореспонденту одноразові послуги супроводжується такими проводками:

Д-т 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків»

К-т 6100 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків».

За коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках банки нараховують відсотки. У разі нарахування відсотків за коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках «лоро», виконуються такі бухгалтерські записи:

Д-т 7010 «Процентні витрати за коштами на вимогу інших банків»

К-т 1608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків».

При сплаті банком нарахованих відсотків банку-кореспонденту:

Д-т 1608 «Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків»

К-т 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків».

Нарахування банком процентних доходів за залишком коштів на кореспондентських рахунках «ностро» супроводжується такими проводками:

Д-т 1508 «Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках»

К-т 6010 «Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках».

Одержання банком нарахованих відсотків за залишком коштів на кореспондентському рахунку у строк, передбачений кореспондентською угодою:

Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 1508 «Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках».

У випадку неотримання банком нарахованих відсотків у строк, передбачений кореспондентською угодою, на наступний робочий день нараховані відсотки визнаються простроченими, що супроводжується такою проводкою:

Д-т 1509 «Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках»

К-т 1508 «Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках».

У разі отримання банком прострочених нарахованих відсотків виконується проводка:

Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 1509 «Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках».

Підставою для закриття кореспондентського рахунку банку-кореспондента є розірвання договору, що здійснюється за погодженням сторін та в інших випадках, передбачених законодавством. Під час закриття кореспондентського рахунку залишок коштів за ним має бути перерахований на рахунок, визначений його власником.

**Рекомендована література:**

Л. 6; 7; Л. 13 с. 25-49; Л. 14 с. 25-34; Л. 15 с. 35-49; Л. 17 с. 20-26; Л. 18 с. 261-272.

**Основні терміни та поняття**

**Готівка –** форма існування грошей.

**Грошова одиниця** – встановлений у законодавчому порядку грошовий знак.

**Грошовий обіг** – рух грошей у готівковій та безготівковій формі, інкасації, витрачання за призначенням.

**Касове підкріплення** – поповнення із резервних фондів грошових знаків кас банків для забезпечення безперебійної видачі банкнот та металевої монети клієнтам, коли для цього не вистачає поточних надходжень.

**Касові операції** – операції, пов’язані з прийманням, зберіганням, видачею готівки касами банків, підприємств, організацій.

**Касові журнали** – журнали для реєстрації прибуткових та видаткових касових операцій установ банків; використовуються для контролю за цими операціями і складання звіту про касові обороти банків.

**Консолідований кореспондентський рахунок** — кореспондентський рахунок, що відкритий у територіальному управлінні і на якому об’єднані кошти банку та його філій (або певної кількості філій) у разі роботи банку (філії) у СЕП за відповідною моделлю обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку.

**Кореспондентський рахунок —** рахунок, на якому відображаються операції списання і зарахування коштів, що виконує один банк за дорученням іншого банку на підставі кореспондентської угоди. Розрізняють два види таких рахунків: «лоро» та «ностро». Коли банк відкриває кореспондентський рахунок в іншому банку, то з позиції банку, що звернувся із заявою про відкриття, це буде рахунок «ностро», а з точки зору банку, що відкрив такий кореспондентський рахунок, він буде рахунком «лоро».

**Оборотна каса** – структурний підрозділ НБУ, який виконує операції з касового обслуговування установ банків.

**Операційна каса** – структурний підрозділ установи банку, який виконує операції з касового обслуговування їх клієнтів.

**Технічний рахунок** — інформація в електронній формі, що зберігається в Центрі оброблення СЕП, поновлюється під час оброблення міжбанківських електронних розрахункових документів і відображає стан кореспондентського рахунку безпосереднього учасника СЕП на певний час або обороти безпосереднього учасника СЕП, що не має кореспондентського рахунку, на певний час.

**Контрольні питання**

1. Назвіть рахунки, що використовуються для обліку касових операцій, їх призначення.
2. Облік операцій каси із приймання готівки.
3. Облік операцій, що виконуються в післяопераційний час.
4. Облік операцій видаткових кас.
5. Облік операцій з підкріплення операційної каси банку.
6. Організація і нормативно-правове забезпечення ведення касових операцій у банках України.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

В АКБ «Славутич» за прибутковими касовими документами проведено операції:

* від АТ «Калина» прийнято виторг у сумі 17 000 грн.;
* Сокіл Л. А. внесено 12 000 грн. на депозит терміном 6 місяців;
* від Мороз А. І. отримано 4 500 грн. у погашення короткостро­кового кредиту на поточні потреби;
* від головного бухгалтера банку прийнято 150 грн. невикорис­таного авансу на відрядження.

*Потрібно:*

1. Назвати касові прибуткові документи згідно з операціями.
2. Скласти облікові проведення.

**Завдання 2.**

В АКБ «Славутич» за видатковими касовими документами про­ведено операції:

* видано заводу «Азот» 260 000 грн. на виплату заробітної плати;
* видано аванс завідувачеві складу на придбання канцелярсь­ких товарів - 580 грн.;

видано МП «Колос» на закупівлю сільськогосподарської про­дукції - 26 000 грн.;

► видано Ведмідь А. В. 4 000 грн. короткострокового кредиту на поточні потреби.

За видачу готівки з поточних рахунків клієнти сплачують банко­ві комісійні у розмірі 1% від суми виданої готівки. Комісійні клієнта­ми сплачено.

*Потрібно:*

1. Назвати касові видаткові документи згідно з операціями.
2. Скласти облікові проведення.

**Завдання 3.**

Від магазину «Черевички» через інкасаторів банку прийнято ви­торг - 184200 грн. Сума зарахована до перерахування.

Після перерахування виявлено залишок 12 грн. Сума готівки за­рахована в касу. За здійснення інкасації банк нараховує і клієнт спла­чує комісію в розмірі 0,5 % від суми виторгу.

*Потрібно:*

1. Записати операції банку. Нарахувати комісію.
2. Скласти облікові проведення.

**Завдання 4.**

Станом на 31 грудня поточного року в банку «Хрещатик» про­водиться ревізія готівки та цінностей у касі та в грошовому схо­вищі.

За результатами ревізії в касирів банку виявлено:

► Сірко М. А. - недостача на 18 грн. Сума недостачі погашена

того ж дня.

► Муха П. М. - надлишки на 15 грн. Суму оприбутковано в касу.

*Потрібно:* Скласти облікові проведення.

**Тестові завдання одновибіркові:**

1. *Від працівника банку надійшла в банк готівка як залишок виданого авансу. Яким документом буде оформлено надходження коштів у касу:*
2. заявою на переказ готівки;
3. повідомленням;
4. прибутковим касовим ордером;
5. грошовим чеком;
6. квитанцією за формою № 377-А.
7. *Здійснюючи касові операції, банки мають забезпечувати:*
8. приймання, видачу, зберігання готівки операційної каси та інших цінностей;
9. своєчасне повне оприбуткування готівки, що надійшла до кас банку;
10. своєчасне відображення касових операцій у бухгалтерському обліку;
11. мають забезпечувати цілісність та конфіденційність інформації;
12. своєчасне завершення щоденного оброблення платежів.
13. *Документ, за яким банки приймають готівку від юридичних осіб для її зарахування на їхні власні поточні рахунки:*

а) рахунком на сплату платежів;

б) прибутковим касовим ордером;

в) грошовим чеком;

г) заявою на переказ готівки.

4. *Документ, за яким банки видають готівку фізичним особам з їх власних поточних рахунків:*

а) рахунком на сплату платежів;

б) видатковим касовим ордером;

в) грошовим чеком;

г) заявою на переказ готівки.

5. *Рахунок, за яким обліковуються зразки банкнот національної валюти, отриманих банками від територіальних управлінь НБУ:*

а) 1001 «Банкноти та монети в касі банку»;

б) 1005 «Банкноти та монети, інкасовані до перерахування»;

в) 9819 «Інші цінності і документи»;

г) зразки банкнот в обліку не відображаються.

6. *Бухгалтерський запис Д-т 1005 К-т 2600 означає:*

а) зарахування інкасованої грошової виручки після її перерахування на рахунок клієнта;

б) зарахування інкасованої грошової виручки до її перерахування на рахунок клієнта;

в) зарахування виявленого надлишку грошової виручки на рахунок клієнта;

г) списання з рахунку клієнта виявленої недостачі грошової виручки.

7. *Бухгалтерський запис Д-т 1001 К-т 1811 означає:*

а) попереднє перерахування банком коштів за готівку територіальному управлінню НБУ;

б) отримання банком готівки від іншого банку на умовах післяоплати;

в) поступлення коштів на коррахунок банку за здану готівку в територіальне управління НБУ;

г) отримання банком готівки через інкасаторів територіальних управлінь НБУ і оприбуткування її в касу банку.

8. *Бухгалтерський запис Д-т 1600 К-т 2620 означає:*

а) на коррахунок банку поступили кошти для фізичної особи;

б) банк списав кошти з рахунку клієнта і перерахував їх банку-кореспонденту;

в) за дорученням фізичної особи банк перерахував кошти з її рахунку в інший банк;

г) за дорученням банку-кореспондента банк списав кошти з його коррахунку і зарахував їх своєму клієнту.

9. *Бухгалтерське проведення Д-т 7010 К-т 1608 означає:*

а) банк нарахував відсотки за коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках «лоро»;

б) банк нарахував відсотки за коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках «ностро»;

в) банк сплатив нараховані проценти за коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках;

г) банк отримав нараховані проценти за коштами, що знаходяться на кореспондентських рахунках.

1. *У касі банку виявлено нестачу банкнот (грошей) з вини матеріально відповідальних осіб, при цьому здійснюється проведення в разі віднесення суми нестач на винних осіб:*
2. Д-т 3519 К-т 1001;
3. Д-т 3552 К-т 6399

Д-т 991 К-т 9617;

1. Д-т 1001 К-т 3552;
2. Д-т 7399 К-т 1001

Д-т 9617 К-т 991.

1. *Видано аванс на витрати за відрядженням працівникам банку:*
2. Д-т 2620 К-т 1002;
3. Д-т 3550 К-т 1001;
4. Д-т 3551 К-т 1001.
5. *Банк вивозить готівку до територіального управління НБУ власними силами:*
6. Д-т 1911 К-т 1007;
7. Д-т 1200 К-т 1911;
8. Д-т 1007 К-т 1001;

Д-т 1811 К-т 1001.

**Тестові завдання на відповідність**

|  |  |
| --- | --- |
| *13. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Виявлена недостача готівки в касі банку  2. Виявлено надлишки готівки в касі  3. Сума недостачі списана на винних осіб  4. Винна особа відшкодувала недостачу | А 7399 1001  Б 1001 3552  В 1001 6399  Г 3552 6399 |

|  |  |
| --- | --- |
| *14. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Отримано в касу від підзвітної особи залишок авансу на відрядження  2. Видано з каси аванс на господарські потреби  3. Видано з каси аванс на відрядження  4. Отримано в касу від працівника банку суму невикористаного авансу на господарські потреби | А 1001 3551  Б 1001 3550  В 3550 1001  Г 3551 1001 |

|  |  |
| --- | --- |
| *15. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Зарахування готівки на поточні рахунки суб’єктів господарювання  2. Зарахування готівки на карткові рахунки суб’єктів господарювання  3. Зарахування готівки на поточні рахунки фізичних осіб  4. Зарахування готівки на карткові рахунки фізичних осіб | А 1001 2620  Б 1001 2600  В 1001 2625  Г 1001 2605 |

|  |  |
| --- | --- |
| *16. Зміст господарської операції* | Д-т К-т |
| 1. Прийнято готівку від суб’єктів господарювання для зарахування на їх власні поточні рахунки  2. Прийнято готівку від фізичних осіб для зарахування на їх власні поточні рахунки  3. Прийнято готівку від фізичних осіб для зарахування на їх власні депозитні рахунки  4. Прийнято готівку від фізичних та юридичних осіб для здійснення переказу без відкриття рахунку. | А 1001 2630  Б 1001 2620    В 1001 2909    Г 1001 2600 |

|  |  |
| --- | --- |
| *17. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Виплата касою банку готівки суб’єкту господарювання з його поточного рахунку  2. Зарахування банком-емітентом платіжної картки коштів, що поступили на користь суб’єкта господарювання на його картковий рахунок  3. Зарахування банком-емітентом платіжної картки коштів, що поступили на користь фізичної особи на його картковий рахунок  4. Виплата касою банку готівки фізичній особі з її поточного рахунку | А 1200 2625  Б 2620 1001  В 2600 1001  Г 1200 2605 |

|  |  |
| --- | --- |
| *18. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Зарахування проінкасованої грошової виручки до її перерахування  2. Після перерахування виручки, коли її фактична сума співпадає із сумою, що зарахована на поточний рахунок  3. У разі виявлення надлишку грошей в інкасаторських сумках  4. У разі виявлення недостачі грошей в інкасаторських сумках | А 2600 1005  Б 1005 2600  В 1005 2600  Г 1001 1005 |

|  |  |
| --- | --- |
| *19. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Видача готівки суб’єкту господарювання з його поточного рахунку  2. Видача готівки фізичній особі з її поточного рахунку  3. Видача з каси переказу клієнту без відкриття рахунку в банку  4. Отримання фізичною особою кредиту на поточні потреби готівкою | А 2909 1001    Б 2202 1001    В 2600 1001  Г 2620 1001 |

|  |  |
| --- | --- |
| *20. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Зарахування готівки на карткові рахунки суб’єктів господарювання  2. Зарахування готівки на поточні рахунки фізичних осіб  3. Зарахування готівки на поточні рахунки суб’єктів господарювання  4. Зарахування готівки на карткові рахунки фізичних осіб | А 1001 2600  Б 1001 2605  В 1001 2620  Г 1001 2625 |

**Тема 3. Облік розрахункових операцій**

**План**

1. Поняття безготівкових розрахунків та вимоги щодо їх проведення.

2. Організація та облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень, платіжних вимог-доручень та платіжних вимог.

3. Організація та облік розрахунків з допомогою розрахункових чеків.

4. Організація та облік розрахунків акредитивами.

5. Організація та облік розрахунків з допомогою платіжних карток.

**1. Поняття безготівкових розрахунків та вимоги щодо їх проведення**

**Безготівкові розрахунки** — це перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки одержувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки одержувачів коштів.

Проведення безготівкових розрахунків регламентується Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004.

Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів на підставі відповідних договорів. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання коштів клієнта та встановлювати інші, не передбачені договором або законом, обмеження його права розпоряджатися коштами на власний розсуд.

Кошти з рахунків клієнтів банки списують лише за дорученнями власників цих рахунків або на підставі платіжних вимог стягувачів у разі примусового списання коштів.

Доручення платників про списання коштів зі своїх рахунків банки приймають до виконання виключно в межах залишку коштів на цих рахунках або якщо договором між банком та платником передбачено їх приймання та виконання в разі відсутності чи недостатності коштів на цих рахунках.

Банки мають право зупинити видаткові операції за рахунком клієнта лише в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

Під час здійснення розрахункових операцій можуть використовуватись платіжні інструменти у формі:

• меморіального ордера;

• платіжного доручення;

• платіжної вимоги-доручення;

• платіжної вимоги;

• розрахункового чека;

• акредитива;

• векселя;

• платіжної картки.

Розрахункові документи складаються на бланках встановленої форми. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа несе особа, яка оформила цей документ і подала до обслуговуючого банку.

Розрахунковий документ (за винятком розрахункового чека) виписується в кількості примірників, потрібних для всіх учасників безготівкових розрахунків, але не менше ніж два.

Розрахункові документи приймаються банками без обмеження їх максимальної або мінімальної суми, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання коштів, то вони виконуються в такій черговості:

• у першу чергу списуються кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров’я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;

• у другу — списуються кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;

• у третю — списуються кошти на підставі інших рішень суду;

• у четверту — списуються кошти за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;

• у п’яту — списуються кошти за іншими розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження.

Банк одержувача зобов’язаний зарахувати кошти на рахунки своїх клієнтів за електронними розрахунковими документами в день їх отримання.

**2. Організація та облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень, платіжних вимог-доручень та платіжних вимог**

**Платіжне доручення** — це розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок одержувача.

Платник має право зазначати в платіжному дорученні дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення.

Банк одержувача операцію з перерахування коштів з відповідного рахунку з обліку коштів клієнтів у розрахунках на рахунок одержувача оформляє меморіальним ордером. Платіжні доручення застосовуються в розрахунках за товарними і нетоварними платежами.

Розрахунки з допомогою платіжних доручень супроводжуються списанням коштів з поточного рахунку платника ї їх зарахуванням на поточний рахунок одержувача. При цьому в бухгалтерському обліку **банку платника** виконуються такі проводки:

• якщо платник і одержувач коштів є клієнтами різних банків:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»:

• якщо платник і одержувач коштів обслуговуються в одному банку:

Д-т Поточний рахунок платника (2600, 2620)

К-т Поточний рахунок одержувача (2600, 2620).

Відображення в бухгалтерському обліку **банку одержувача** коштів, що надійшли на користь клієнта з іншого банку залежить від того, чи в платіжному дорученні вказано дату валютування.

Якщо в платіжному дорученні не вказано дати валютування, то зарахування коштів клієнту на поточний рахунок супроводжується проводкою:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Якщо в платіжному дорученні вказана дата валютування, то виконуються такі бухгалтерські записи:

• до настання дати валютування:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2602 «Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання», або

2622 «Кошти в розрахунках фізичних осіб»;

• на початок операційного дня, який визначений датою валютування:

Д-т 2602 «Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання», або

2622 «Кошти в розрахунках фізичних осіб»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Надходження в банк коштів на користь фізичної особи, яка не має рахунку в цьому банку, супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку».

Виплата з каси коштів, що поступили на користь фізичної особи, відображається проводкою:

Д-т 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»

К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку».

**Платіжна вимога-доручення** — це розрахунковий документ, який складається з двох частин:

• верхньої – вимоги одержувача безпосередньо до платника про сплату визначеної суми коштів;

• нижньої – доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку визначеної ним суми коштів та перерахування її на рахунок одержувача.

Верхня частина вимоги-доручення оформляється одержувачем коштів і передається безпосередньо платнику не менше ніж у двох примірниках. У разі згоди оплатити вимогу-доручення платник заповнює її нижню частину і подає до банку, що його обслуговує.

Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом 20 календарних днів з дати оформлення її одержувачем.

Платіжні вимоги-доручення можуть застосовуватися в розрахунках усіма учасниками безготівкових розрахунків.

Розрахунки з допомогою платіжних вимог-доручень відображаються в бухгалтерському обліку **банку платника** такими проводками:

• якщо платник і одержувач коштів є клієнтами різних банків:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

• якщо платник і одержувач коштів обслуговуються в одному банку:

Д-т Поточний рахунок платника (2600,2620)

К-т Поточний рахунок одержувача (2600, 2620).

**Банк одержувача** коштів за платіжною вимогою-дорученням під час зарахування коштів одержувачу на його поточний рахунок виконує таку проводку:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

**Платіжна вимога** — розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача або в разі договірного списання одержувача до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок одержувача.

Списання коштів з рахунку платника, що здійснюється на основі платіжної вимоги, може бути примусове або договірне.

**Примусове списання** — це списання коштів, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановлених законом виконавчих документів у випадках, передбачених законом. Стягувач — це особа, яка може бути ініціатором переказу коштів з рахунка платника на підставі виконавчих документів, визначених законом.

Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 10 календарних днів з дати їх складання, а банк платника — протягом 30 календарних днів з дати їх складання.

Банк платника приймає до виконання платіжну вимогу стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунку платника і не має права повертати її в разі неподання стягувачем реєстру платіжних вимог. У разі недостатності коштів на рахунку платника банк виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів. Часткову оплату платіжної вимоги банк оформляє меморіальним ордером.

**Договірне списання —** це списання банком з рахунка клієнта коштів без подання клієнтом платіжного доручення, що здійснюється банком у порядку, передбаченому в договорі, укладеному між ним і клієнтом.

Одержувач для здійснення договірного списання оформляє платіжну вимогу, яку подає до банку, що обслуговує платника.

Якщо кредитором за договором є банк, що обслуговує платника, то право цього банку на здійснення договірного списання передбачається в договорі банківського рахунку або іншому договорі про надання банківських послуг.

У випадку як примусового, так і договірного списання коштів в бухгалтерському обліку виконуються такі проводки:

• **у банку платника:**

а) якщо платник і одержувач коштів є клієнтами різних банків:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

б) якщо платник і стягувач коштів обслуговуються в одному банку:

Д-т Поточний рахунок платника (2600,2620)

К-т Поточний рахунок стягувача (2600, 2620);

• **у банку стягувача:**

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

**3. Організація та облік розрахунків з допомогою розрахункових чеків**

**Розрахунковий чек** — це розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунку (чекодавця) банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату чекодержателю зазначеної в чеку суми коштів.

Чеки виготовляються на замовлення банку Банкнотно-монетним двором НБУ чи іншим спеціалізованим підприємством на спеціальному папері, брошуруються в розрахункові чекові книжки по 10, 20, 25 аркушів.

Чеки та чекові книжки є бланками суворого обліку і обліковуються на рахунку 9821 «Бланки суворого обліку».

Для отримання чекової книжки клієнт повинен подати банку-емітенту заяву про видачу чекової книжки та платіжне доручення для перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок «Розрахунки чеками», що відкривається на відповідному балансовому рахунку 2602 «Кошти у розрахунках суб’єктів господарювання», або 2622 «Кошти у розрахунках фізичних осіб» у банку-емітенті (фізична особа може подавати заяву про перерахування коштів або вносити суму готівкою).

Видача банком чекової книжки клієнту відображається такими бухгалтерськими проводками:

• на суму коштів, що бронюється на аналітичному рахунку «Розрахунки чеками»:

а) суб’єктів господарювання:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»

К-т 2602 «Кошти у розрахунках суб’єктів господарювання»;

б) фізичних осіб:

Д-т 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 2622 «Кошти у розрахунках фізичних осіб»;

• на суму комісійної винагороди за видачу чекової книжки:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 6119 «Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами»;

• на умовну оцінку виданої чекової книжки (1 чекова книжка прирівнюється до 1 грн.)

Д-т 9910 «Контррахунок»

К-т 9821 «Бланки суворого обліку».

Строк дії чекової книжки – один рік, а чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, - три місяці з дати їх видачі. День оформлення чекової книжки або чека не враховується.

Чек із чекової книжки пред’являється до оплати в банк чекодержателя протягом 10 календарних днів (день виписки чека не враховується).

Механізм проведення розрахунків з допомогою розрахункових чеків та їх відображення в бухгалтерському обліку банку залежить від того, чи чекодавець і чекодержатель обслуговуються в одному банку чи в різних (рис. 3.1., 3.2).

Чекодавець

Чекодержатель

Банк-емітент

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 5а | 2602, 2622 | 2600, 2620 |

*Рис.3.1. Схема розрахунків з допомогою розрахункових чеків за умови, що чекодавець і*

*чекодержатель обслуговуються в одному банку*

1. Чекодавець виписує чек із чекової книжки під час здійснення платежу і видає за отримані ним товари (роботи, послуги).

2. Приймаючи чек до оплати за товари (виконані роботи, надані послуги), чекодержатель здійснює відповідну перевірку чека та установлює особу пред’явника чека за документом, що її посвідчує. Після цього чекодержатель відрізає чек від корінця, ставить на його зворотному боці та корінці календарний штемпель і підписує цей чек, а також робить відмітку у відомості про прийняті до оплати розрахункові чеки.

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

4. Банк чекодержателя перевіряє заповнення реквізитів реєстру розрахункових чеків. Останній примірник реєстру чеків повертається чекодержателю з відміткою про оплату, якщо клієнти обслуговуються в одному банку, або з відміткою про дату прийняття його на інкасо, якщо клієнти обслуговуються в різних банках.

5а. Якщо чекодавець і чекодержатель обслуговуються в одному банку, то після перевірки правильності заповнення реквізитів чеків і реєстру чеків банк на підставі першого примірника реєстру чеків списує кошти з рахунку чекодавця та зараховує їх на рахунок чекодержателя.

5б. Якщо чекодавець і чекодержатель обслуговуються в різних банках, то банк чекодержателя інкасує прийняті чеки разом з другим та третім примірниками реєстру чеків до банку-емітента. При цьому виконуються такі бухгалтерські проводки:

• прийняття банком розрахункових чеків на інкасо:

Д-т 9830 «Документи і цінності, прийняті на інкасо»

К-т 9910 «Контрархунок»;

Чекодержатель

Чекодавець

Банк-чекодержателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 3,4 | 9830 | 9910 |
| 5б | 9831 | 9830 |
| 6, 7 | 1. 1200, 1500 | 2600, 2620 |
| 6, 7 | 1. 9910 | 9831 |

Банк-емітент

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 5б, 6 | 2602,2622 | 1200,1500 |

*Рис.3.2. Схема розрахунків з допомогою розрахункових чеків за умови, що чекодавець і чекодержатель обслуговуються в різних банках*

• відправлення прийнятих на інкасо розрахункових чеків:

Д-т 9831 «Документи і цінності, відправлені на інкасо»

К-т 9830 «Документи і цінності, прийняті на інкасо».

6. Банк-емітент, отримавши чек разом з двома примірниками реєстру чеків, перевіряє: належність чека до цього банку; відповідність підписів та відбитка печатки чекодавця заявленим банку в картці зі зразками підписів та відбитка печатки; чи не перевищує сума чека граничної суми ліміту розрахункової чекової книжки; належність номера чека до номерів чеків виданої чекової книжки та дотримання строків дії чекової книжки; відповідність оформлення чека встановленим вимогам.

Зробивши відповідну перевірку, банк списує кошти з рахунку чекодавця та перераховує їх на рахунок чекодержателя.

Сплачений чек разом з примірником реєстру чеків залишається в банку-емітенті. На чеку ставиться штамп банку «Проведено».

7. Банк чекодержателя, отримавши від банку-емітента кошти за оплаченим чеком зараховує їх чекодержателю, а суму оплаченого чека списує з позабалансового рахунку 9831 «Документи і цінності, відправлені на інкасо».

Якщо банк чекодержателя отримав неоплачений чек і повідомлення про причини його неоплати, то він списує суму чека з рахунку 9831 «Документи і цінності, відправлені на інкасо» та повертає чек чекодержателю із зазначенням причин його неоплати.

Поповнення клієнтом ліміту за чековою книжкою супроводжується такою проводкою:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 2602 «Кошти у розрахунках суб’єктів господарювання», або

2622 «Кошти у розрахунках фізичних осіб».

У разі припинення клієнтом подальших розрахунків чеками до закінчення строку дії чекової книжки та наявності за нею невикористаного ліміту чекодавець подає чекову книжку до банку разом з платіжним дорученням (фізична особа може подавати її з заявою про перерахування коштів) для зарахування невикористаного залишку ліміту на той рахунок, з якого бронювалися кошти.

Повернення банком чекодавцю невикористаного ліміту за чековою книжкою відображається проводкою:

Д-т 2602 «Кошти у розрахунках суб’єктів господарювання», або

2622 «Кошти у розрахунках фізичних осіб»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

**4. Організація та облік розрахунків акредитивами**

**Акредитив —** це договір, що містить зобов’язання банку-емітента, за яким цей банк за дорученням клієнта (заявника акредитива) або від свого імені проти документів, які відповідають умовам акредитива, зобов’язаний виконати платіж на користь бенефіціара або доручає іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж.

Згідно з Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, банк-емітент може відкривати такі види акредитивів:

* **покритий** — акредитив, для здійснення платежів за яким завчасно бронюються кошти заявника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку;
* **непокритий** — акредитив, оплата за яким (якщо тимчасово немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту.

Акредитив може бути відкличним або безвідкличним. Це зазначається на кожному акредитиві. Якщо немає такої позначки, то акредитив є безвідкличним.

**Відкличний акредитив** може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення бенефіціара (наприклад, у разі недотримання умов, передбачених договором, дострокової відмови банком-емітентом від гарантування платежів за акредитивом).

**Безвідкличний акредитив** — це акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий. Безвідкличний акредитив — це зобов’язання банку-емітента сплатити кошти в порядку та в строки, визначені умовами акредитива, якщо документи, що передбачені ним, подано до банку, зазначеному в акредитиві, або банку-емітента та дотримані строки та умови акредитива.

Кошти заявника покритого акредитива бронюються на аналітичному рахунку «Розрахунки за акредитивами», що відкривається на балансовому рахунку 2602 «Кошти у розрахунках суб’єктів господарювання», або 2622 «Кошти у розрахунках фізичних осіб».

Механізм проведення та відображення в бухгалтерському обліку розрахунків різними видами акредитивів узагальнено за допомогою схем (рис. 3.3, 3.4, 3.5).

Заявник

Бенефіціар

Банк-емітент

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 2, 3 | 9122 | 9900 |
| 9 | 2600, 2620  2062, 2202 | 1200, 1500 |
| 9 | 9900 | 9122 |

Авізуючий та виконуючий банк

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 4 | 9802 | 9910 |
| 9, 11 | 1200, 1500 | 2600, 2620 |
| 9, 11 | 9910 | 9802 |

*Рис.3.3. Схема розрахунків за непокритим акредитивом*

1. Бенефіціар і заявник акредитива укладають договір, в якому обумовлюються умови і порядок проведення розрахунків з допомогою акредитива.

2. Заявник подає в банк-емітент заяву на відкриття акредитива.

3. Банк-емітент один примірник заяви на відкриття акредитива видає заявнику, а суму акредитива обліковує за рахунком 9122 «Непокриті акредитиви».

4. Банк-емітент надсилає виконуючому (авізуючому) банку повідомлення про відкриття акредитива.

5. Виконуючий (авізуючий) банк, одержавши повідомлення з умовами акредитива, повідомляє бенефіціара про відкриття акредитива та здійснює відповідні бухгалтерські проводки на суму акредитива.

6. Одержавши повідомлення про відкриття акредитива, бенефіціар відвантажує товар (виконує роботи, надає послуги).

7. Бенефіціар подає у свій банк усі необхідні документи, зазначені в акредитиві разом з реєстром поданих документів. Прийнявши документи від бенефіціара, виконуючий банк здійснює їх перевірку.

8. Після перевірки документів і встановлення їх відповідності умовам акредитиву виконуючий (авізуючий) банк надсилає подані документи разом з двома примірниками реєстру документів банку-емітенту для оплати.

9. Банк-емітент, одержавши документи за акредитивом, списує кошти з поточного рахунку заявника (або оплачує акредитив за рахунок банківського кредиту) і перераховує їх виконуючому банку (банку-бенефіціара) та відображає зазначені операції в бухгалтерському обліку.

10. Банк-емітент передає документи за акредитивом разом з одним примірником реєстру документів заявнику акредитива.

11. Виконуючий банк зараховує отримані від банку-емітента кошти бенефіціара і списує суму акредитиву з відповідного позабалансового рахунка.

Заявник

Бенефіціар

Банк-емітент

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 2, 3, 4 | 2600, 2620 | 2602, 2622 |
| 10 | 2602, 2622 | 1200, 1500 |
| 9 | 9900 | 9122 |

Авізуючий та виконуючий банк

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 5 | 9802 | 9910 |
| 10, 12 | 1200, 1500 | 2600, 2620 |
| 10, 12 | 9910 | 9802 |

*Рис.3.4. Схема розрахунків за покритим акредитивом, кошти за яким заброньовані в банку-емітенті*

1. Бенефіціар і заявник акредитива укладають договір, в якому обумовлюються умови і порядок проведення розрахунків з допомогою акредитива.

2. Заявник подає в банк-емітент заяву на відкриття акредитива разом з платіжним дорученням на перерахування коштів із свого рахунку на аналітичний рахунок «Розрахунки за акредитивами» у банку-емітенті.

3. Банк-емітент списує суму за акредитивом з поточного рахунку заявника і зараховує її на аналітичний рахунок «Розрахунки за акредитивами».

4. Банк-емітент один примірник заяви на відкриття акредитива разом з випискою з рахунку видає заявнику.

5. Банк-емітент надсилає виконуючому (авізуючому) банку повідомлення про відкриття акредитива.

6. Виконуючий (авізуючий) банк, одержавши повідомлення з умовами акредитива, повідомляє бенефіціара про відкриття акредитива та відображає в обліку суму акредитива за рахунком 9802 «Акредитиви до виконання».

7. Одержавши повідомлення про відкриття акредитива, бенефіціар відвантажує товар (виконує роботи, надає послуги).

8. Бенефіціар подає у свій банк усі необхідні документи, зазначені в акредитиві, разом з реєстром поданих документів. Прийнявши документи від бенефіціара, виконуючий банк здійснює їх перевірку.

9. Після перевірки документів і встановлення їх відповідності умовам акредитиву виконуючий (авізуючий) банк надсилає подані документи разом з двома примірниками реєстру документів банку-емітенту для оплати.

10. Банк-емітент, одержавши документи за акредитивом, списує кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки за акредитивами» і перераховує їх виконуючому банку для зарахування бенефіціару.

11. Банк-емітент передає документи за акредитивом разом з одним примірником реєстру документів заявнику акредитива.

12. Виконуючий банк зараховує отримані від банку-емітента кошти на поточний рахунок бенефіціара і списує суму акредитиву з позабалансового рахунку 9802 «Акредитиви до виконання».

Заявник

Бенефіціар

Банк-емітент

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 2, 3, 4 | 2600, 2620 | 1200, 1500 |
| 2, 3, 4 | 9802 | 9910 |
| 9, 10 | 9910 | 9802 |

Авізуючий та виконуючий банк

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операції | Дебет | Кредит |
| 4 | 1200, 1500 | 2602, 2622 |
| 8 | 2602, 2622 | 2600, 2620 |

*Рис.3.5. Схема розрахунків за покритим акредитивом, кошти за яким заброньовані у виконуючому банку, який не є банком-емітентом*

1. Бенефіціар і заявник акредитива укладають договір, в якому обумовлюються умови і порядок проведення розрахунків з допомогою акредитива.

2. Заявник подає в банк-емітент заяву на відкриття акредитива разом з платіжним дорученням на перерахування коштів із свого рахунку у виконуючий банк.

3. Банк-емітент один примірник заяви на відкриття акредитива видає заявнику, а суму акредитива обліковує в себе на позабалансовому рахунку 9802 «Акредитиви до виконання».

4. Банк-емітент списує суму за акредитивом з поточного рахунку заявника і перераховує її у виконуючий банк та повідомляє його про умови акредитива.

5. Виконуючий (авізуючий) банк зараховує отримані від банку-емітента кошти на аналітичний рахунок «Розрахунки за акредитивами» та повідомляє бенефіціара про відкриття та умови акредитива.

6. Одержавши повідомлення про відкриття акредитива, бенефіціар відвантажує товар (виконує роботи, надає послуги).

7. Бенефіціар подає у свій банк усі необхідні документи, зазначені в акредитиві разом з реєстром поданих документів. Прийнявши документи від бенефіціара, виконуючий банк здійснює їх перевірку.

8. Після перевірки документів і встановлення їх відповідності умовам акредитиву виконуючий (авізуючий) банк списує кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки за акредитивами» і перераховує їх на поточний рахунок бенефіціара.

9. Виконуючий банк надсилає подані бенефіціаром документи за акредитивом, разом з двома примірниками реєстру документів банку-емітенту.

10. Банк-емітент, одержавши документи за акредитивом, передає їх разом з одним примірником реєстру документів заявнику та списує суму акредитиву з рахунку 9802 «Акредитиви до виконання».

У всіх акредитивах обов’язково має передбачатися дата закінчення строку і місце подання документів для платежу. Дата, яку зазначено в заяві, є останнім днем для подання бенефіціаром до оплати реєстру документів за акредитивом та документів, передбачених умовами акредитива. Банки мають здійснювати контроль за строком дії акредитива, який зазначений у заяві.

У день закінчення строку дії акредитива, кошти за яким заброньовані у виконуючому банку, останній в кінці операційного дня списує кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки за акредитивами» та перераховує в банк-емітент на рахунок, з якого вони надійшли.

Банк-емітент зараховує одержані кошти на рахунок заявника акредитива та списує потрібну суму з відповідного позабалансового рахунку, що призначений для обліку акредитивів.

**5. Організація та облік розрахунків з допомогою платіжних карток**

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

Велика різноманітність платіжних карток дозволяє класифікувати їх за різними ознаками, а саме:

* тип носія електронної інформації;
* метод нанесення на картку ідентифікаційної інформації;
* тип держателів;
* типи фінансових операцій;
* функціональні характеристики (або платіжна схема).

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

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

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

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

Методика бухгалтерського обліку операцій банків з платіжними картками регламентується Правилами бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України, затвердженими постановою Правління НБУ від 8.04.2005 № 123.

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

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

Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

* на суму одержаного грошового покриття з банку-емітента:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток».

У разі переказу коштів торговцю за товари (послуги) після одержання коштів з банку-емітента здійснюються такі проводки:

* на суму одержаних коштів від банку-емітента:

Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»

К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»;

* на суму коштів під час зарахування їх на рахунки торговців:

Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

Якщо банк-еквайр одночасно є банком-емітентом, то в разі переказу чи зарахування коштів торговцям за товари (послуги) здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* під час переказу:

Д-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток»

К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»;

* під час зарахування торговцю:

Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

У банку-емітенті під час переказу коштів за товари (послуги) та комісійних банку-еквайру здійснюються такі бухгалтерські проводки:

1) Д-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток»

К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»;

2) Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках», або

1600 «Кореспондентські рахунки інших банків».

У разі повернення держателем платіжної картки придбаного товару торговцю після здійснення трансакції торговець повертає кошти готівкою шляхом видачі їх з каси або в безготівковій формі шляхом переказу коштів на картрахунок.

Під час переказу коштів на картрахунок за повернений товар у банку-еквайрі, який одночасно є банком-емітентом, здійснюється така проводка:

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»

К-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток», або

2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

Під час переказу коштів на картрахунки в інший банк-емітент у банку-еквайрі здійснюються такі бухгалтерські проводки:

1) Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»

К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»;

2) Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або

1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках», або

1600 «Кореспондентські рахунки інших банків».

**Рекомендована література**

Л. 8; Л 13 с. 50-64; Л. 14 с. 65-79; Л. 15 с. 69-117; 216-227; Л.17 с. 46-66.

**Основні терміни та поняття**

**Авізуючий банк** — банк, який за дорученням банку-емітента авізує (сповіщає) акредитив бенефіціару без будь-якої відповідальності за його оплату.

**Акцепт** – згода на оплату або гарантування оплати документів.

**Заявник акредитива** — платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.

**Банк-емітент** — банк, який відкрив акредитив.

**Бенефіціар**— особа, на користь якої відкрито акредитив.

**Виконуючий банк** — банк, який за дорученням банку-емітента здійснює платіж проти документів, визначених в акредитиві. Виконуючий банк залежно від операції за акредитивом, виконання якої доручено йому банком емітентом, також може бути авізуючим банком.

**Дата валютування** — це зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником одержувачу, переходять у власність одержувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в банку, що обслуговує одержувача.

**Інкасування** – здійснення банком за дорученням клієнта операцій із розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та/чи супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та/чи супровідних документів на інших умовах.

**Чекодавець** – підприємство або фізична особа, яка здійснює платіж за допомогою чека та підписує його.

**Чекодержатель** - підприємство або фізична особа, яка є одержувачем коштів за чеком.

**Контрольні питання**

1. Відкриття банками рахунків клієнтів та використання коштів за ними.
2. Облік розрахунків із застосуванням платіжних доручень.
3. Облік безготівкових розрахунків чеками.
4. Облік розрахунків акредитивами.
5. Облік розрахунків платіжними вимогами-дорученнями.
6. Облік розрахунків платіжними вимогами.
7. Облік розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування.
8. Облік коштів за операціями з емісії та видачі банківської платіжної картки.
9. Внесення коштів на картрахунки юридичних і фізичних осіб.
10. Бухгалтерський облік операцій з видачі готівкових коштів із використанням платіжних карток.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

Упродовж дня 9.02.2012 р. банком були проведені такі операції:

1) на основі платіжного доручення підприємства «Анастасія» перераховано 3200 грн. на поточний рахунок фірми «Булочка», яка обслуговується у філії цього ж банку;

2) на користь підприємства «Будильник» поступили кошти у сумі 5200 грн. від магазину «Морепродукти», що має рахунок у банку-кореспонденті. У електронному розрахунковому документі зазначена дата валютування –13.02.2012 р.;

3) списано на основі вимоги-доручення 1300 грн. з рахунку підприємства «Незабудка» і перераховано підприємству «Флора», що має рахунок в іншому банку;

4) у зв’язку з настанням дати валютування, зараховано на поточний рахунок фізичної особи Зайцева О. Б. 935 грн., що поступили раніше від фізичної особи Феника П.С., що обслуговується в іншому банку;

5) на основі платіжної вимоги підприємства «Сир», що є клієнтом банку, списано 2600 грн. з рахунку магазину «Вибір».

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проведення за наведеними вище операціями.

**Завдання 2.**

Упродовж дня банком-емітентом платіжних карток були проведені такі операції:

1) списано з картрахунку фізичної особи Сомик В.С. 645 грн. і зараховано на поточний рахунок магазину «Мишеня»;

2) списано з поточного рахунку магазину «Технікус» 920 грн. і зараховано на картковий рахунок фізичної особи Полуйко П.Г. за повернений ним товар;

3) списано з картрахунку фірми «Соня» 1570 грн. і перераховано у банк-еквайр.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями.

**Завдання 3**

Від АТ «Тиса» до відділення банку надійшла заява на виставлення з його рахунка покритого акредитива для розрахунків із заво­дом «Торгмаш» (м. Вінниця) за обладнання на суму 56 890 грн.

Зробити бухгалтерські записи щодо відкриття акредитива в банку-емітенті, перерахунку коштів у виконуючий банк. Пояснити процедуру розрахунку акредитивами.

**Тести**

**- одновибіркові:**

1. *Які з наведених нижче бланків розрахункових документів є бланками суворого обліку:*

а) платіжне доручення;

б) платіжна вимога;

в) заява на акредитив;

г) чекова книжка.

2. *Який розрахунковий документ банк платника приймає до виконання протягом 10 календарних днів з дня його виписки:*

а) платіжне доручення;

б) платіжну вимогу-доручення;

в) платіжну вимогу;

г) усі зазначені вище документи.

3. *Бухгалтерське проведення Д-т 2600 К-т 1200 означає:*

а) на основі платіжного доручення банк платника списав кошти з рахунку суб’єкта господарювання і перерахував їх одержувачу коштів, що обслуговується в іншому банку;

б) на основі платіжної вимоги-доручення банк платника списав кошти з рахунку суб’єкта господарювання і перерахував їх одержувачу коштів, що обслуговується в іншому банку;

в) на основі платіжної вимоги банк платника списав кошти з рахунку суб’єкта господарювання і перерахував їх стягувачу, що обслуговується в іншому банку;

г) усі зазначені вище операції.

4. *Яку бухгалтерську проводку виконує банк одержувача коштів на початок операційного дня, який визначений датою валютування:*

а) Д-т 1200 К-т 2600;

б) Д-т 2600 К-т 2602;

в) Д-т 2602 К-т 1200;

г) Д-т 2602 К-т 2600.

*5*. *Який строк дії чекової книжки?*

а) 3 місяці;

б) 6 місяців;

в) 1 рік;

г) необмежений.

*6*. *Бухгалтерське проведення Д-т 2600 К-т 2602 означає:*

а) банк-емітент списав кошти з рахунку чекодавця і зарахував їх чекодержателю;

б) банк-емітент прийняв на інкасо від чекодержателя розрахунковий чек;

в) банк чекодержателя зарахував отримані від банку-емітента кошти чекодержателю;

г) на основі платіжного доручення клієнта банк-емітент поповнив ліміт за чековою книжкою.

*7*. *Якою бухгалтерською проводкою супроводжується відправлення банком чекодержателя прийнятих розрахункових чеків на інкасо банку-емітенту:*

а) Д-т 9830 К-т 9910;

б) Д-т 9910 К-т 9831;

в) Д-т 9831 К-т 9830;

г) Д-т 9910 К-т 9830.

*8*. *Після скількох календарних днів від дати інкасування чека банк чекодержателя списує чек, якщо за ним не отримано відповіді на запит про його неоплату:*

а) 7 днів;

б) 20 днів;

в) 14 днів;

г) 30 днів.

*9*. *Як називається акредитив, оплата за яким, у разі тимчасової відсутності коштів на рахунку платника, гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту:*

а) покритий;

б) відкличний;

в) безвідкличний;

г) непокритий.

*10*. *Якою бухгалтерською проводкою відображається отримання виконуючим банком коштів для їх бронювання на аналітичному рахунку «Розрахунки за акредитивами» та повідомлення від банку-емітента про відкриття покритого акредитива:*

а) Д-т 9802 К-т 9910;

б) Д-т 2602 К-т 2600;

в) Д-т 1200 К-т 2600;

г) Д-т 1200 К-т 2602.

*11*. *За яким рахунком банк-емітент акредитива відображає суму заяви про відкриття непокритого акредитива:*

а) 9802;

б) 9001;

в) 9122;

г) 9129.

*12*. *У разі порушення умов акредитиву, виконуючий банк може здійснити оплату лише тоді, коли надіслано повідомлення до банку-емітента для отримання згоди на оплату документів з розбіжностями та отримано відповідь про згоду на оплату документів з розбіжностями протягом:*

а) 3 днів з дати відправлення повідомлення;

б) 5 днів з дати відправлення повідомлення;

в) 7 днів з дати відправлення повідомлення;

г) 10 днів з дати відправлення повідомлення.

*13*. *Бухгалтерське проведення Д-т 2602 К-т 2600 означає:*

а) банк-емітент списав кошти за акредитивом з поточного рахунку заявника і зарахував їх на аналітичний рахунок «Розрахунки за акредитивами»;

б) банк-емітент списав кошти за покритим акредитивом з аналітичного рахунку

«Розрахунки за акредитивами» і перерахував їх виконуючому банку;

в) виконуючий банк списав кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки за акредитивами» і зарахував їх бенефіціару;

г) виконуючий банк отримав від банку-емітента кошти для їх бронювання на аналітичному рахунку «Розрахунки за акредитивами».

*14*. *Які з наведених нижче банківських операцій супроводжуються бухгалтерським проведенням Д-т 9802 К-т 9910:*

а) відкриття банком-емітентом покритого акредитива з депонуванням коштів у виконуючому банку;

б) отримання виконуючим банком повідомлення від банку-емітента про відкриття непокритого акредитива;

в) отримання виконуючим банком повідомлення від банку-емітента про відкриття покритого акредитива з депонуванням коштів у банку-емітенті;

г) усі зазначені вище операції.

*15. Яка схема розрахунків передбачає здійснення клієнтом операцій з використанням платіжної картки виключно в межах залишку коштів, які обліковуються на його картрахунку:*

а) дебетова;

б) дебетово-кредитна;

в) кредитна;

г) інша.

*16*. *Юридична особа, яка здійснює діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням платіжних карток, називається:*

а) торговець;

б) розрахунковий банк;

в) еквайрингова установа;

г) процесинговий центр.

*17*. *Бухгалтерське проведення Д-т 2924 К-т 2600 означає:*

а) банк-еквайр переказав кошти торговцю за товари (послуги);

б) банк-емітент переказав кошти за товари (послуги) та комісійні банку-еквайру;

в) банк-еквайр переказав кошти банку-емітенту за повернений товар;

г) банк-еквайр одержав грошове покриття з банку-емітента за переказані кошти торговцю.

**- багатовибіркові:**

*18*. *Якими бухгалтерськими записами супроводжується переказ банком-емітентом коштів за товари (послуги) банку-еквайру:*

а) Д-т 2600 К-т 1200;

б) Д-т 2625 К-т 1200;

в) Д-т 2625 К-т 2924;

г) Д-т 2924 К-т 1200.

*19*. *Які бухгалтерські проводки виконуються банком-еквайром у разі одержання коштів з банку-емітента та їх зарахування торговцю:*

а) Д-т 1200 К-т 2924;

б) Д-т 2605 К-т 2924;

в) Д-т 2924 К-т 2600;

г) Д-т 2924 К-т 1200.

*20*. *Якими бухгалтерськими проводками відображається видача банком клієнту чекової книжки:*

а) Д-т 9821 К-т 9910;

б) Д-т 2600 К-т 2602;

в) Д-т 9910 К-т 9821;

г) Д-т 2602 К-т 2600.

**Тема 4. Облік операцій з кредитування**

1. Сутність банківського кредиту, його види та класифікація.

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

3. Облік операцій із надання банком кредитів клієнтам та їх повернення.

4. Облік доходів за наданими кредитами клієнтам банку.

5. Облік забезпечення кредитних операцій.

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

7. Особливості обліку окремих кредитних операцій.

7.1. Облік кредитних ліній.

7.2. Облік кредитів овердрафт.

7.3. Облік операцій репо.

7.4. Облік факторингових операцій.

**1. Сутність банківського кредиту, його види та класифікація**

Чинним банківським законодавством України **кредит (кредитні операції)** визначається як вид активних операцій, пов’язаних з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов’язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов.

У спеціальній економічній літературі, а також нормативно-правових актах НБУ кредити класифікуються за певними ознаками, зокрема:

• терміном кредитування;

• суб’єктом і об’єктом кредитування;

• галузевою спрямованістю кредиту;

• видом валютних цінностей, в яких надано кредит;

• забезпеченням;

• ступенем ризику;

• методом надання;

• способом повернення;

• строком повернення;

• характером визначення та способом сплати процентів;

• кількістю кредиторів;

• призначенням.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

210 «Кредити, що надані органам державної влади»;

211 «Кредити, що надані органам місцевого самоврядування»;

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

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

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

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

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

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

223 «Іпотечні кредити, що надані фізичним особам».

Більшість із зазначених вище груп рахунків включає рахунки для обліку наданих кредитів, неамортизованої премії та неамортизованого дисконту за наданими кредитами, простроченої заборгованості за наданими кредитами, нарахованих доходів та прострочених нарахованих доходів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Д-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

К-т 9900 «Контррахунок».

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

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

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

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

Д-т Рахунки для обліку наданих кредитів

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів.

*У разі надання кредиту з отриманням процентів авансом або сплатою клієнтом банку комісії, що є невід’ємною частиною кредиту,*здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку наданих кредитів — на суму кредиту

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів — на суму кредиту за вирахуванням комісії та/або процентів, утриманих авансом

К-т Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами — на суму комісії та/або процентів, утриманих авансом.

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

• на суму наданого кредиту:

Д-т Рахунки для обліку наданих кредитів

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів;

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

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

К-т Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами.

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

• на суму наданого кредиту:

Д-т Рахунки для обліку наданих кредитів

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів;

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

Д-т Рахунки для обліку неамортизованої премії за наданими кредитами

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

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

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

**Облік повернення кредитів**

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку наданих кредитів.

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

Д-т Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами

К-т Рахунки для обліку наданих кредитів.

Погашення простроченої заборгованості за наданим кредитом відображається такою бухгалтерською проводкою:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами.

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

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

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

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

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

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

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

Д-т Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами

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

Амортизація дисконту за наданими кредитами супроводжується такими проводками:

Д-т Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами

К-т Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами.

У випадку амортизації премії за наданими кредитами виконуються проводки:

Д-т Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами

К-т Рахунки для обліку неамортизованої премії за наданими кредитами.

Під час отримання банком коштів за раніше визнаними нарахованими доходами виконуються такі бухгалтерські записи:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами.

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами.

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

Д-т Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами

К-т Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами.

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами.

Окрім процентних доходів, банки також отримують комісійну винагороду, яка сплачується клієнтами, як додатковий елемент ціни банківського кредитування.

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

Сума наперед отриманих банком комісій відноситься на відповідний рахунок неамортизованого дисконту за кредитом та амортизується на процентні доходи протягом дії кредитного договору.

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

6111 «Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів»;

6118 «Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами»;

6119 «Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами».

Нарахування комісійних доходів за кредитними операціями супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 3578 «Інші нараховані доходи»

К-т Рахунки для обліку комісійних доходів.

Отримання банком раніше нарахованих комісій за кредитними операціями супроводжується проводкою:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 3578 «Інші нараховані доходи».

**5. Облік забезпечення кредитних операцій**

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

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

• 9500 «Отримана застава»;

• 9501 «Заставна за іпотечними кредитами»;

• 9503 «Застава за складськими свідоцтвами»;

• 9520 «Земельні ділянки»;

• 9521 «Нерухоме майно житлового призначення»;

• 9523 «Інші об’єкти нерухомого майна».

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

Д-т Рахунки для обліку отриманої застави

К-т 9900 «Контррахунок».

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

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т Рахунки для обліку отриманої застави.

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів, коштів клієнтів, залучених вкладів (депозитів).

К-т Рахунки для обліку наданих кредитів, рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами,

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

Одночасно списується вартість заставленого майна, що обліковувалося за позабалансовими рахунками, що супроводжується проводкою:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т Рахунки для обліку отриманої застави.

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

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 супроводжуються такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 7702

К-т 2400, або 2401.

У разі сторнування (зменшення) розрахункового розміру спеціальних резервів здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т 2400, або 2401

К-т 7702.

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

Д-т 2400

К-т Рахунки з обліку простроченої заборгованості за кредитами.

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:

Д-т 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями»

К-т 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:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 7702;

б) якщо безнадійну заборгованість було списано за рахунок резерву в минулому році:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 6712 «Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам».

Одночасно на суму отриманого платежу здійснюється проводка:

Д-т 9910 «Контррахунок»

К-т 9611 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями».

**7. Особливості обліку окремих кредитних операцій**

**7.1. Облік кредитних ліній**

**Кредитна лінія —** вид кредиту, що передбачає можливість поетапного використання кредитних коштів у межах встановленого ліміту (максимальної заборгованості).

Залежно від режиму використання кредитних коштів, кредитні лінії поділяються на відновлювальні та невідновлювальні. Відновлювальна кредитна лінія, на відміну від невідновлювальної, дозволяє позичальнику при погашенні кредиту чи його частини повторно одержати кредит у рамках встановленого ліміту.

На дату укладення договору про кредитну лінію банк визнає суму, зазначену в договорі, як зобов’язання з кредитування за рахунком 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам», що супроводжується проводкою:

Д-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

К-т 9900 «Контррахунок».

Використання клієнтом кредитної лінії відображається в обліку за відповідними балансовими рахунками з обліку наданих кредитів.

Одночасно на суму наданого кредиту зменшується зобов’язання з кредитування, що відображається такою проводкою:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

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

Бухгалтерський облік простроченої та безнадійної заборгованості за кредитними лініями здійснюється аналогічно до обліку кредитів, наданих в поточну чи інвестиційну діяльність.

**7.2. Облік кредитів овердрафт**

**Овердрафт** — це короткостроковий кредит, який надається клієнту понад залишок коштів на його поточному рахунку в банку в межах встановленого ліміту.

Ліміт овердрафту визначається на підставі даних про фінансовий стан клієнта і залежить від обсягу та динаміки надходжень на його поточний рахунок. Кредит овердрафт та нараховані за ним відсотки погашаються автоматично при поступленні коштів на рахунок клієнта.

На дату укладення договору, відповідно до якого передбачається надання кредиту овердрафт, банк відображає в обліку зобов’язання з кредитування такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

К-т 9900 «Контррахунок».

Суми наданих кредитів овердрафт відображаються в бухгалтерському обліку за дебетом поточних рахунків клієнтів, а саме:

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

• 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток»;

• 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»;

• 2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток»;

• 2650 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ»;

• 2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

У результаті надання кредиту овердрафт виникає дебетовий залишок на поточному рахунку клієнта і здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т Поточні рахунки клієнтів

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів.

Сума зобов’язання з кредитування, що обліковується за рахунком 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам», зменшується на суму наданого кредиту овердрафт, що супроводжується проводкою:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Нарахування і сплата відсотків за кредитами овердрафт відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

• за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Д-т 2607 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господарювання»

К-т 6020 «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господарювання»;

• за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Д-т 2627 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам»

К-т 6040 «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам».

Несплачена позичальником у визначений договором строк заборгованість за нарахованими процентами за кредитом овердрафт наступного робочого дня відображається за відповідним рахунком з обліку прострочених нарахованих доходів. У цьому разі здійснюються такі бухгалтерські проводки:

• за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Д-т 2069 «Прострочені нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»

К-т 2607 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб’єктам господарювання»;

• за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Д-т 2209 «Прострочені нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам»

К-т 2627 «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам».

Якщо суму кредиту овердрафт не погашено у визначений договором строк, то дебетовий залишок за рахунком клієнта перераховується на рахунок з обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами:

• за кредитами овердрафт, наданими суб’єктам господарювання:

Д-т 2067 «Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або

2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток»;

• за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам:

Д-т 2207 «Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам»

К-т 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», або

2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням

платіжних карток».

У випадку погашення простроченої заборгованості за кредитом виконується така бухгалтерська проводка:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 2067 «Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання», або

2207 «Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам».

**7.3. Облік операцій репо**

**Операція репо** — операція, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов’язанням зворотного продажу (купівлі) у визначений термін або, на вимогу однієї із сторін, за заздалегідь обумовленою ціною. За своєю економічною суттю операція репо — це кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Розрізняють два типи операцій репо:

• ***операція прямого репо*** — продаж цінних паперів банку з умовою їх викупу в покупця;

• ***операція зворотного репо*** — купівля банком цінних паперів з умовою їх подальшого продажу продавцю.

Зобов’язання з надання коштів за операцією репо відображається за позабалансовим рахунком 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам». При цьому виконується така бухгалтерська проводка:

Д-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

К-т 9900 «Контррахунок».

Надання кредиту суб’єкту господарювання за операцією репо:

Д-т 2010 «Кредити, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

На суму наданих коштів за операцією репо зменшується зобов’язання банку з кредитування, що супроводжується проводкою:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Банк-покупець (кредитор) відображає в бухгалтерському обліку цінні папери, що придбані за операцією репо, як отриману заставу такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 9500 «Отримана застава»

К-т 9900 «Контррахунок».

Нарахування процентних доходів за наданими кредитами за операціями репо супроводжується такою проводкою:

Д-т 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»

К-т 6021 «Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання».

Зворотний продаж цінних паперів банком-покупцем (кредитором) відображається такими бухгалтерськими проводками:

• на суму погашення заборгованості за кредитом і нарахованими доходами за операцією репо:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 2010

К-т 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання»;

• на суму цінних паперів, що придбані за операцією репо:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9500 «Отримана застава».

У разі неповернення позичальником коштів за операцією репо, банк-покупець (кредитор) списує вартість цінних паперів, отриманих у заставу, з позабалансових рахунків і одночасно відображає їх за відповідними балансовими рахунками з обліку придбаних цінних паперів за справедливою вартістю, що супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

1) Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9500 «Отримана застава»;

2) Д-т Рахунки для обліку цінних паперів

К-т 2010

К-т 2018 «Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання».

**7.4. Облік факторингових операцій**

**Факторинг** — це придбання банком (чи фактор-фірмою) права вимоги щодо виплат за фінансовими зобов’язаннями, що виникли між контрагентами в процесі реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

У банківській факторинговій операції беруть участь 3 сторони:

• дебітор — покупець товарів чи послуг клієнта банку;

• клієнт, який продає банку свою дебіторську заборгованість;

• банк — фактор (банк, який купує дебіторську заборгованість клієнта).

Взаємовідносини між банком-фактором та клієнтом-постачальником регулюються угодою про факторингове обслуговування. Учасники, зміст та послідовність здійснення факторингових операцій зображено на рис. 4.1.

1. Постачальник здійснює відправлення товарів (виконання робіт чи надання послуг) на умовах відстрочення платежу.

2. Постачальник подає банку-фактору відповідні документи, що підтверджують продаж товарів (виконання робіт, послуг) та переуступає банку право грошової вимоги до покупця за поставлений товар (виконанні роботи, послуги).

3. Банк-фактор виплачує постачальнику кошти, як правило, 80 – 95 % від вартості проданих товарів (виконаних робіт, послуг).

4. Покупець при настанні терміну платежу здійснює оплату на користь банку-фактора.

5. Банк-фактор перераховує постачальнику різницю між сумою відступленої вимоги та наданим фінансуванням з урахуванням процентів та комісій.

Постачальник

Покупець

Банк-фактор

*Рис. 4.1. Схема здійснення факторингової операції*

На дату укладення факторингової угоди сума, яку банк-фактор зобов’язується сплатити клієнту, відображається на позабалансовому рахунку 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам». При цьому виконується така бухгалтерська проводка:

Д-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам»

К-т 9900 «Контррахунок».

Отримані банком відповідно до умов договору факторингу розрахункові документи клієнта обліковуються за номінальною вартістю за рахунком **9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями»**. За дебетом цього рахунку проводяться суми номінальної вартості платіжних документів, які підлягають оплаті. За кредитом рахунку списуються суми, що сплачені боржником за платіжними документами або в разі списання заборгованості.

Отримання документів від клієнта за факторинговою угодою супроводжується проводкою:

Д-т 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями»

К-т 9910 «Контррахунок».

Сума коштів, сплачених клієнту, відображається фактором (банком) такими бухгалтерськими проводками:

Д-т 2030 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».

У разі утримання банком авансом процентних або комісійних доходів за факторинговою операцією, виконується проводка:

Д-т 2030 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»

К-т 2036 «Неамортизований дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання» — на суму утриманих банком авансом процентів або комісійних.

Одночасно на суму сплачених клієнту коштів відображається зменшення зобов’язання банку за факторинговою операцією, що супроводжується проводкою:

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9129 «Інші зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам».

Доходи банку від проведення факторингових операцій складаються з комісійної винагороди (у відсотках до суми дебіторської заборгованості), процентів за кредит та пені при затримці оплати боргових вимог дебітором.

Нарахування процентних доходів відображається в обліку такими проводками:

Д-т 2038 «Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»

К-т 6023 «Процентні доходи за операціями факторингу із суб’єктами господарювання».

Отримані від боржника кошти банк-фактор спрямовує на погашення заборгованості за кредитом, процентами та комісіями. У разі перевищення надходжень над сумою заборгованості за кредитом та процентами банк (фактор) повертає клієнту різницю, якщо інше не встановлено договором факторингу. При цьому здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів — на суму, що надійшла від боржника

К-т 2030 — на суму кредиту

К-т 2038 — на суму нарахованих доходів за операцією

К-т 6111 — на суму комісійних доходів

К-т 2600 — на суму перевищення надходжень над сумою заборгованості банку за кредитом та процентами.

Одночасно банк — фактор здійснює списання з позабалансових рахунків оплачених боржником розрахункових документів за факторинговими операціями, що супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 9910 «Контррахунок»

К-т 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями».

Якщо за умовами договору сплата коштів за боргом здійснюється безпосередньо боржником на рахунок клієнта, то після отримання платежу клієнт здійснює розрахунок з банком — фактором. У цьому разі в обліку фактора (банку) виконуються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 2600

К-т 2030 — на суму кредиту

К-т 2038 — на суму нарахованих доходів

К-т 6111 — на суму комісійних доходів.

Виникнення простроченої заборгованості за факторинговою операцією відображається в бухгалтерському обліку банку такою проводкою:

Д-т 2037 «Прострочена заборгованість за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»

К-т 2030 «Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання».

Не сплачена позичальником у визначений договором строк заборгованість за нарахованими процентними доходами за факторинговою операцією наступного робочого дня відображається такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 2039 «Прострочені нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання»

К-т 2038 «Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб’єктами господарювання».

У випадку погашення простроченої заборгованості виконуються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів — на суму, що надійшла від боржника

К-т 2037 — на суму кредиту

К-т 2039 — на суму нарахованих доходів.

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

**Рекомендована література**

Л. 10; Л. 13 с. 76-112; Л. 14 с. 117-149; Л. 15 с. 152-197; Л. 17 с. 92-176.

**Основні терміни та поняття**

**Банківська гарантія –** це зобов’язання банку-гаранта щодо бенефіціара здійснити виплату з гарантії у випадку невиконання принципалом (особою за дорученням якої надано гарантію) своїх зобов’язань за основним контрактом.

**Забезпечення зобов’язань позичальників** – передбачені діючими нормативними актами засоби мінімізації кредитних ризиків у випадку невиконання позичальниками обов’язків за кредитними договорами.

**Застава** - один із видів забезпечення зобов’язання позичальника, за яким кредитор має право у разі невиконання позичальником забезпечених заставою зобов’язань за кредитним договором одержати належну йому суму за рахунок вартості заставленого майна.

**Кредитна операція** – суспільні відносини, що виникають між банком та позичальником щодо надання та користування кредитом, які супроводжуються записами за банківськими рахунками з відповідними відображеннями у балансах кредитора та позичальника.

**Кредитний ризик** – ймовірність несплати позичальником основного боргу та/або відсотків, які належать до сплати за користування кредитом у терміни, визначені в кредитному договорі.

**Кредитоспроможність** – наявність передумов для одержання кредиту і здатність повернути його. Визначається показниками, які характеризують його акуратність при розрахунках за раніше отриманими кредитами, його поточне фінансове становище, спроможність у разі необхідності мобілізувати кошти з різних джерел.

**Субординований борг** – позика (забезпечена або незабезпечена), за якою в договірному порядку погоджено, що в разі ліквідації або банкрутства боржника, сплата відбудеться після задоволення вимог усіх інших кредиторів.

**Контрольні питання**

1. Організація обліку кредитних операцій банку.
2. Характеристика рахунків для обліку кредитних операцій банку.
3. Облік основної суми боргу за кредитними операціями банку.
4. Облік нарахування і сплати процентів за кредитними операціями банку.
5. Класифікація кредитів за ступенем ризику.
6. Облік формування резервів під можливі втрати банків за кредитними операціями.
7. Використання позабалансових рахунків за операціями з кредитування.
8. Характеристика та основні риси обліку окремих кредитних операцій банку (кредитна лінія, овердрафт, кредити, надані за операціями репо, факторингу).

**Практичні завдання**

**Завдання 1**

1 квітня 2012 р. банком укладено кредитну угоду з іншим банком на отримання короткострокового кредиту в розмірі 3 000 000 грн. строком на 2 місяці за ставкою 20 % річних, база нарахування факт/360. Комісійні витрати на кредитне обслуговування — 0,01 % від суми кредиту. Повернення кредиту та процентів за ним передбачено після закінчення строку дії кредитної угоди.

Визначити суму щомісяця нараховуваних процентних витрат за отриманим кредитом та відобразити бухгалтерськими проведен­нями всі проведені операції.

**Завдання 2**

Банк надав короткостроковий беззаставний кредит фізичній особі на поточні потреби строком з 1.10.11 до 31.12.11 у сумі 10 000 гривень під 10 % річних (розрахунок процентного доходу відбувається методом факт/факт). За жовтень клієнт розрахувався за нарахованими процентами своєчасно. Далі проценти не сплачувались, а суму кредиту своєчасно не повернуто. Коли сума кредиту та несплачені проценти було визнано безнадійною забор­гованістю, клієнт погасив їх цілком 01.02.12.

Відобразити бухгалтерськими проведеннями зміст наведених операцій та зробити необхідні розрахунки.

**Завдання 3**

19. 01. 2012 р. банк уклав зі своїм клієнтом — суб’єктом підприємницької діяльності Кучеренко О.В. договір про надання кредиту овердрафт на суму до 50000 грн. Максимальний термін користування коштами за овердрафтом становить 30 днів. Кредит надається без застави. Процентна ставка за користування овердрафтом становить 24 % річних. Метод обчислення кількості днів при визначенні суми процентів: факт/факт.

30.01.2012 р. Кучеренко О.В. подав в банк платіжне доручення на перерахування 45000 грн. підприємству, яке обслуговується в іншому банку. При цьому на поточному рахунку Кучеренко О.В. було лише 37000 грн. 25.02.2012 р. від банку-кореспондента поступило 12000 грн. на користь Кучеренко О.В. Банк погасив заборгованість Кучеренко О. В. за кредитом овердрафт та нараховані відсотки.

**Необхідно:**

1. Скласти бухгалтерські проводки за операціями по кредиту овердрафт, зокрема:

1) виникнення в банку зобов’язання за кредитом овердрафт;

2) оплата банком платіжного доручення за рахунок кредиту овердрафт;

3) нарахування відсотків за користування кредитом;

4) погашення заборгованості за кредитом овердрафт та нарахованих відсотків.

2. Визначити залишок коштів на рахунку Кучеренко О. В. на кінець дня 25.02. 2012 р.

**Завдання 4**

2.02.2012 р. банк уклав з підприємством договір про невідновлювальну кредитну лінію на суму 80 000 грн. терміном 1 рік. Процентна ставка за користування кредитною лінією становить 27 % річних. Метод обчислення кількості днів при визначенні суми процентів: 30/360. Проценти сплачуються щомісяця з 1 до 5 числа місяця, наступного за звітним. Разова комісія при використанні кредиту становить 0,7 % від суми отриманого кредиту.

10.02.2012 р. відповідно до угоди про кредитну лінію банк надав підприємству кредит у поточну діяльність у сумі 30000 грн. шляхом зарахування коштів на поточний рахунок підприємства і стягнув разову комісію у розмірі 0,7 % від суми.

27.02.2012 р. банк нарахував відсотки за наданим підприємству кредитом.

3.03.2012 р. підприємство сплатило нараховані банком відсотки.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями.

**Тести**

**- одновибіркові:**

1. *Рахунок, за яким відображаються в обліку банку отримані від клієнта авансом комісії, що є невід’ємною частиною наданого кредиту:*

а) за відповідним рахунком з обліку наданого кредиту;

б) за відповідним рахунком з обліку комісійних доходів;

в) за відповідним рахунком з обліку неамортизованої премії за наданим кредитом;

г) за відповідним рахунком з обліку неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

2. *Бухгалтерське проведення Д-т 2067 К-т 2062 означає:*

а) банк видав короткостроковий кредит суб’єкту господарювання у поточну діяльність;

б) суб’єкт господарювання повернув заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність;

в) банк визнав заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність суб’єкту господарювання простроченою;

г) банк визнав заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність суб’єкту господарювання безнадійною.

3. *Бухгалтерське проведення Д-т 2208 К-т 6042 означає:*

а) фізична особа сплатила нараховані раніше банком процентні доходи за кредитом;

б) фізична особа сплатила авансом проценти за наданим їй кредитом на поточні

потреби;

в) банк нарахував процентні доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби;

г) банк визнав простроченими нараховані доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби.

4. *Амортизація дисконту за наданим кредитом в національній валюті суб’єкту господарювання в інвестиційну діяльність відображається такою бухгалтерською проводкою:*

а) Д-т 2076 К-т 6027;

б) Д-т 6027 К-т 2075;

в) Д-т 2076 К-т 3800;

г) Д-т 3801 К-т 6027.

5. *Операція з формування банком резервів в національній валюті за наданими клієнтам кредитами, що оцінюються на портфельній основі відображається в обліку такою проводкою:*

а) Д-т 2400 К-т 2067;

б) Д-т 2401 К-т 7702;

в) Д-т 7702 К-т 2400;

г) Д-т 7702 К-т 2401.

6. *Бухгалтерським проведенням Д-т 9129 К-т 9900 супроводжуються такі банківські операції:*

а) банк уклав з клієнтом договір про кредитну лінію;

б) банк уклав з клієнтом договір про надання кредиту овердрафт;

в) банк уклав з клієнтом факторингову угоду;

г) банк уклав з клієнтом договір про врахування векселів;

д) усі зазначені вище операції.

7. *Рахунок, за яким відображаються в обліку банку надані кредити овердрафт суб’єктам господарювання:*

а) 9129;

б) 2062;

в) 2072;

г) 2600.

8. *Бухгалтерське проведення Д-т 9800 К-т 9910 означає:*

а) банк уклав з клієнтом факторингову угоду;

б) банк-фактор сплатив клієнту кошти за факторинговою угодою;

в) банк-фактор отримав від клієнта розрахункові документи;

г) банк-фактор списав оплачені боржником розрахункові документи за факторинговою операцією.

9. *Бухгалтерське проведення Д-т 2400 К-т 2207 означає:*

а) банк сформував резерв за наданим фізичній особі кредитом;

б) банк зменшив розмір сформованого резерву за кредитом, наданим фізичній особі;

в) у зв’язку з погашенням фізичною особою простроченої заборгованості за кредитом, банк розформував резерв;

г) банк списав за рахунок спеціального резерву безнадійну заборгованість за кредитом, наданим фізичній особі.

**- на встановлення відповідності між змістом господарської операції та кореспонденцію рахунків**

|  |  |
| --- | --- |
| *10. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Погашення суб’єктом господарювання кредиту, наданого на поточні потреби  2) Погашення суб’єктом господарювання простроченої заборгованості за кредитом в поточну діяльність  3) Погашення суб’єктом господарювання кредиту наданого в інвестиційну діяльність  4) Погашення суб’єктом господарювання простроченої заборгованості за кредитом в інвестиційну діяльність | А) 2600 2067  Б) 2600 2077  В) 2600 2062  Г) 2600 2072 |

|  |  |
| --- | --- |
| *11. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Нарахування процентних доходів за наданими кредитами суб’єктам господарювання  2) Нарахування процентних доходів за наданим кредитами фізичним особам  3) Суб’єкт господарювання погасив відсотки за наданим йому кредитом  4) Фізична особа погасила відсотки за наданим їй кредитом | А) 2208 6042  Б) 2600 2068  В) 2068 6026  Г) 2620 2208 |

|  |  |
| --- | --- |
| *12. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Отримана застава, як забезпечення кредиту  2) Списання вартості забезпечення кредиту  3) Сформовано резерв за наданим кредитом  4) Розформовано резерв за наданим кредитом | А) 7702 2401  Б) 9500 9900  В) 2401 7702  Г) 9900 9500 |

|  |  |
| --- | --- |
| *13. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Надано банком кредит суб’єкту господарювання в поточну діяльність  2) Надано банком кредит суб’єкту господарювання в інвестиційну діяльність  3) Надано банком кредит фізичній особі в поточну діяльність  4) Надано банком іпотечний кредит фізичній особі | А) 2232 2620  Б) 2202 1001  В) 2060 2600  Г) 2072 2600 |

|  |  |
| --- | --- |
| *14. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Нарахування процентних доходів за кредитними операціями  2) Нарахування процентних доходів за наданим кредитами фізичним особам  3) Фізична особа погасила відсотки за наданим їй кредитом  4) Нарахування процентних доходів за наданими кредитами суб’єктам господарювання | А) 2208 6042  Б) 2600 2068  В) 3578 6111  Г) 2620 2208 |

**Тема 5. Облік депозитних операцій**

1. Економічний зміст депозитів та їх класифікація

2. Облік депозитів на вимогу клієнтів банку

3. Облік строкових депозитів клієнтів банку

4. Облік коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами

**1. Економічний зміст депозитів та їх класифікація**

**Вклад (депозит)** — це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Велика різноманітність депозитів дозволяє провести їх детальну класифікацію. У спеціальній економічній літературі, а також нормативно-правових актах НБУ, депозити класифікуються за такими ознаками, як:

• строки використання коштів;

• категорія вкладників;

• види валютних цінностей, внесених на депозит;

• форма грошового обігу;

• спосіб юридичного оформлення вкладу;

• види виплачуваних відсотків;

• платність;

• умови вкладання і вилучення коштів;

• цільове призначення.

Проведення вітчизняними банками депозитних операцій регламентується такими законодавчими та нормативно-правовими актами:

1. Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-ІІІ;

2. Законом України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20.09.2001 р. № 2740-ІІІ;

3. Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492;

4. Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженим постановою Правління НБУ від 3.12.2003 р. № 516;

5. Положенням про порядок відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами фізичних осіб, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12.02.2002 р. № 2.

**2. Облік депозитів на вимогу клієнтів банку**

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

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

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

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

• 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з платіжними картками»;

• 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»;

• 2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток»;

• 2650 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ»;

• 2655 «Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

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

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

Відображення в обліку банку типових операцій за поточними рахунками фізичних та юридичних осіб наведено у табл. 5.1.

Таблиця 5.1.

***Відображення в бухгалтерському обліку типових операцій банку за поточними рахунками фізичних та юридичних осіб***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Зміст операції** | **Бухгалтерські проведення** |
| 1. | Зарахування готівки на  поточні рахунки клієнтів | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» |
| 2. | Зарахування готівки на  поточні та карткові  рахунки клієнтів | Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку»  К-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з платіжними картками», або  2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток» |
| 3. | Перерахування банком-емітентом коштів з  поточного рахунку  клієнта на його  картковий рахунок | Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»,  К-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для  здійснення операцій з платіжними картками», або  2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення  операцій з використанням платіжних карток» |
| 4. | Перерахування коштів з  поточного рахунку  клієнта на користь іншої  особи, що має рахунок в  іншому банку | Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»  К-т 1200 «Кореспондентський рахунок у НБУ», або  1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» |
| 5. | Зарахування банком  коштів, що поступили на  користь клієнта на його  поточний рахунок | Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок у НБУ», або  1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»  К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» |
| 6. | Зарахування банком-емітентом платіжної  картки коштів, що  поступили на користь  клієнта на його  картковий рахунок | Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок у НБУ», або  1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»  К-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для  здійснення операцій з платіжними картками»,  2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення  операцій з використанням платіжних карток» |
| 7. | Виплата касою банку  готівки клієнту з його  поточного рахунку | Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»  К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку»,  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |
| 8. | Виплата касою банку  готівки клієнту з його  карткового рахунку | 1) Д-т 2605 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання для здійснення операцій з платіжними картками», або  2625 «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток»  К-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»  2) Д-т 2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»  К-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або  1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку» |

**3. Облік строкових депозитів клієнтів банку**

Грошові кошти на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого вкладного (депозитного) рахунку або поточного рахунку і повертаються банками готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок. Банки можуть відповідно до умов договору банківського вкладу (депозиту) перераховувати фізичним особам нараховані проценти за вкладами (депозитами) на їх поточний рахунок, для поповнення вкладу (депозиту) або видавати готівкою.

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

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

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

Д-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

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

• на суму коштів, залучених від фізичних осіб:

Д-т 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або

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

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»

К-т 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або

2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб».

Банк обліковує суму депозиту на депозитному рахунку до часу його повернення.

Проценти на строковий вклад, якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів.

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

• метод «факт/факт» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;

• метод «факт/360» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;

• метод «30/360» — передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у році — 360, у місяці — 30.

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

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

• за строковими коштами суб’єктів господарювання:

Д-т 7021 «Процентні витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»

К-т 2618 «Нараховані витрати за строковими коштами суб’єктів господарювання»;

• за строковими коштами фізичних осіб:

Д-т 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

К-т 2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб».

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

У разі сплати процентів періодично після дати нарахування, банк здійснює такі проводки:

• за строковими коштами суб’єктів господарювання:

Д-т 2618

К-т Рахунки для обліку коштів клієнтів;

• за строковими коштами фізичних осіб:

Д-т 2638

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів.

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

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

• у разі повернення депозиту суб’єкту господарювання:

Д-т 2610, або 2615 — на суму номіналу депозиту з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації

К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

• у разі повернення депозиту фізичній особі:

Д-т 2630, або 2635 — на суму номіналу депозиту з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації

К-т 1001, або 1002, або 2620.

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

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

Д-т 2618 — на суму нарахованих процентів;

Д-т 2610, або 2615— на суму номіналу депозиту;

К-т 2600 — на суму депозиту з процентами;

• у разі повернення депозиту і нарахованих процентів фізичній особі:

Д-т 2638 — на суму нарахованих процентів;

Д-т 2630, або 2635 — на суму депозиту;

К-т 1001, або 1002, або 2620 — на суму депозиту з відсотками.

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

У разі дострокового повернення депозиту за вимогою вкладника банк здійснює перерахування процентів за ставкою, що застосовується за вкладами на вимогу, якщо інше не передбачено договором.

Різницю між нарахованими раніше процентами та процентами, що підлягають сплаті за зниженою ставкою, банк відносить на зменшення своїх процентних витрат. При цьому, якщо протягом дії депозитного договору проценти вкладнику не сплачувалися, то виконуються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 2618, або 2638 — на суму нарахованих процентів за депозитом

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів — на суму процентів за депозитом за зниженою ставкою

К-т 7021, або 7041 — на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою.

Якщо проценти сплачувалися вкладнику періодично протягом дії депозитного договору, то різниця між раніше сплаченими та перерахованими за зниженою ставкою процентами повертається банку відповідно до умов договору, тобто сплачується вкладником або утримується банком із суми депозиту.

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

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

Згідно з «Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами», ощадні (депозитні) сертифікати можуть бути номіновані як у національній валюті, так і в іноземній валюті. Розміщуючи ощадні (депозитні) сертифікати, банки зобов’язані залучати лише ту валюту, у якій номіновані ощадні (депозитні) сертифікати. Випуск та розміщення банками ощадних (депозитних) сертифікатів, номінованих у банківських металах, не дозволяється.

Ощадні сертифікати можуть випускатися процентними, купонними та безкупонними.

***Процентний ощадний (депозитний) сертифікат*** — це ощадний (депозитний) сертифікат, який випущений банком з визначеною процентною ставкою.

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

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

Кошти, залучені банком шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів обліковуються за рахунками розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов’язання» таких груп Плану рахунків:

• 332 «Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком»;

• 333 «Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком»;

• 334 «Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком».

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

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

Д-т 9910 «Контррахунок»

К-т 9820 «Бланки цінних паперів».

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

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів

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

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

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

7053 «Процентні витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком», або

7054 «Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком»

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

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

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

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

Виплата банком нарахованих процентів за ощадними (депозитними) сертифікатами супроводжується такою проводкою:

Д-т 3328, 3338, 3348

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів.

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

Грошові кошти за ощадним (депозитним) сертифікатом перераховуються на зазначений клієнтом у заяві рахунок або видаються готівкою фізичним особам.

Погашення ощадних сертифікатів відображається такими проводками:

Д-т 3320, 3330, 3340 — на суму номіналу сертифіката

Д-т 3328, 3338, 3348 — на суму процентів

К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів — на суму номіналу сертифікату з процентами.

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

Д-т 9812 «Погашені цінності»

К-т 9910 «Контррахунок».

Бланки погашених ощадних (депозитних) сертифікатів зберігаються в банку п’ять років, якщо інше не передбачено законодавством України.

За умови дострокового подання ощадного (депозитного) сертифіката до погашення банк сплачує власнику сертифіката суму вкладу (депозиту) та проценти, які виплачуються в розмірі як за вкладом (депозитом) на вимогу, якщо умовами сертифіката не встановлений інший розмір процентів.

У разі дострокового пред’явлення до погашення ощадного (депозитного) сертифіката на пред’явника, грошові кошти зараховуються банком на поточний рахунок вкладника, відкритий у цьому банку, і можуть бути видані або перераховані за розпорядженням вкладника на інший рахунок не раніше ніж через п’ять робочих днів після їх зарахування.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат уважається документом на вимогу, за яким на банк покладається зобов’язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред’явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

**Рекомендована література**

Л. 10; Л. 13 с. 65-75; Л. 14 с. 150-172; Л. 15 с. 121-149; Л. 17 с. 68-91.

**Основні терміни та поняття**

**Амортизація відсотків –** процес віднесення сум, сплачених авансом, за відсотками за депозитами на витрати.

**Гарантійний депозит** – кошти, які банк-кредитор утримує або вимагає утримати на депозитний рахунок для захисту від ризику.

**Депозитна операція** – операція із залучення або розміщення на депозит.

**Депозити до запитання** – це кошти, які залучені на депозит, без визначеного строку погашення та поновлюються і використовуються вкладниками залежно від потреби в цих коштах.

**Депозити на строк** – це кошти, що зберігаються на окремих депозитних рахунках у банках протягом встановленого строку, що визначається договором при відкритті цих рахунків.

**Депозити овернайт** – депозити, які залучено банком на термін, що не перевищує один операційний день банку (без урахування неробочих днів).

**Депонент** – вкладник депозиту.

**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.

**Капіталізація відсотків –** процес нарощування депозитів за рахунок відсотків за депозитом. Подальше нарахування здійснюється на суму депозиту з урахуванням відсотків. У разі капіталізації сума депозиту та відсотків повертається депоненту при погашенні депозиту.

**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.

**Номінал депозиту –** сума коштів, на яку укладено депозитний договір.

**Номінальна відсоткова ставка** – відсоткова ставка, яка зазначена в договорі.

**Фактична відсоткова ставка** – відсоткова ставка, розрахована шляхом застосування номінальної ставки до номіналу депозиту, збільшеного на суму сплачених раніше відсотків.

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

**Контрольні питання**

1. Види депозитів (вкладів) за суб’єктами ринку та за строковістю.

2. Облік залучення і повернення номіналу депозиту.

3. Облік нарахування і сплати банком відсотків за вкладом (депозитом), в тому числі капіталізації депозиту.

4. Бухгалтерський облік формування спеціальних резервів на покриття можливих втрат за розміщеними вкладами (депозитами) та за нарахованими доходами.

5. Порядок обліку, зберігання та знищення бланків ощадних (депозитних) сертифікатів.

6. Облік випуску і погашення банком депозитних (ощадних) сертифікатів.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

01.02. п. р. було зареєстровано новостворений банк в регіональному управлінні НБУ. На момент реєстрації розмір статутного капіталу становив 100 млн. грн. (100 млн. штук акцій), з яких внесено засновниками на тимчасовий рахунок у регіональному управлінні НБУ – 90 млн. грн.

Упродовж 2010 року банком було продано решту випущених акцій (номінальною вартістю 1 грн.) за такими цінами:

• 9 млн. акцій за ціною 1 грн. за акцію — іншому банку;

• 100 тис. акцій за ціною 1,03 грн. за акцію — фізичній особі, яка має рахунок в даному банку;

• 700 тис. акцій за ціною 1,02 грн. за акцію — юридичній особі, що обслуговується в іншому банку;

• 200 тис. акцій за ціною 1,025 грн. за акцію — промисловому підприємству, що має рахунок в цьому банку.

**Необхідно**: скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями із формування статутного капіталу банку.

**Завдання 2.**

У травні поточного року на загальних зборах акціонерів банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу банку шляхом випуску 18 млн. штук простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 грн.

У червні (до реєстрації збільшення статутного капіталу) банком було продано 10 млн. штук простих іменних акцій на загальну суму 10 000 000 грн. Після реєстрації змін до статутного капіталу банком було продано решту 8 млн. штук емітованих акцій на загальну суму 8 800 000 грн.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями із збільшення статутного капіталу банку.

**Завдання 3**

У жовтні поточного року загальними зборами акціонерів банку було прийнято рішення про викуп 30 000 штук власних простих акцій (номіналом 1 грн.) з метою їх подальшого перепродажу. Акції викуплялися в акціонерів за такими договірними цінами:

• 3 000 акцій за ціною 0,95 грн. за акцію (кошти виплачувались через касу банку);

• 15 000 акцій за ціною 1 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок юридичної особи в іншому банку);

• 12 000 акцій за ціною 1,1 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок фізичної особи в цьому банку).

Усі викуплені акції були перепродані одній юридичній особі за ціною 1,2 грн. за одну акцію.

**Завдання 4**

20 січня п. р**.** на загальних зборах акціонерів банку було прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями на загальну суму 27,5 млн. грн. Дивіденди були виплачені 20 лютого п. р.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проводки за операціями із нарахування і виплати дивідендів за простими акціями банку.

**Тестові завдання одновибіркові:**

1. *За яким рахунком відображаються в обліку банку отримані від клієнта авансовані комісії, що є невід’ємною частиною кредиту:*

а) за відповідним рахунком з обліку наданого кредиту;

б) за відповідним рахунком з обліку комісійних доходів;

в) за відповідним рахунком з обліку неамортизованої премії за наданим кредитом;

г) за відповідним рахунком з обліку неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

*2. Бухгалтерське проведення Д-т 2067 К-т 2062 означає:*

а) банк видав короткостроковий кредит суб’єкту господарювання у поточну діяльність;

б) суб’єкт господарювання повернув заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність;

в) банк визнав заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність суб’єкту господарювання, простроченою;

г) банк визнав заборгованість за короткостроковим кредитом, що був наданий у поточну діяльність суб’єктів господарювання безнадійною.

*3. Бухгалтерське проведення Д-т 2208 К-т 6042 означає:*

а) фізична особа сплатила нараховані раніше банком процентні доходи за кредитом;

б) фізична особа сплатила авансом проценти за наданим їй кредитом на поточні потреби;

в) банк нарахував процентні доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби;

г) банк визнав простроченими нараховані доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби.

*4. Бухгалтерське проведення Д-т 9800 К-т 9910 означає:*

а) банк уклав з клієнтом факторингову угоду;

б) банк-фактор сплатив клієнту кошти за факторинговою угодою;

в) банк-фактор отримав від клієнта розрахункові документи;

г) банк-фактор списав оплачені боржником розрахункові документи за факторинговою операцією.

*5. З поточного рахунка клієнта перераховано банку комісійний дохід за надання кредиту:*

1. Д-т 1200     К-т 6111
2. Д-т 2600     К-т 6110
3. Д-т 2600     К-т 6111

*6. За яким рахунком відображаються в обліку банку надані кредити овердрафт суб’єктам господарювання:*

а) 9129;

б) 2062;

в) 2072;

г) 2600.

7*. Бухгалтерське проведення Д-т 2208 К-т 6042 означає:*

а) фізична особа сплатила нараховані раніше банком процентні доходи за кредитом;

б) фізична особа сплатила авансом проценти за наданим їй кредитом на поточні потреби;

в) банк нарахував процентні доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби;

г) банк визнав простроченими нараховані доходи за кредитом, наданим фізичній особі на поточні потреби.

*8. Якою бухгалтерською проводкою відображається амортизація дисконту за наданим кредитом в національній валюті суб’єкту господарювання в інвестиційну діяльність:*

а) Д-т 2076 К-т 6027;

б) Д-т 6027 К-т 2075;

в) Д-т 2076 К-т 3800;

г) Д-т 3801 К-т 6027.

*9. Бухгалтерське проведення Д-т 2400 К-т 2207 означає:*

а) банк сформував резерв за наданим фізичній особі кредитом;

б) банк зменшив розмір сформованого резерву за кредитом, наданим фізичній особі;

в) у зв’язку з погашенням фізичною особою простроченої заборгованості за кредитом, банк розформував резерв;

г) банк списав за рахунок спеціального резерву безнадійну заборгованість за кредитом, наданим фізичній особі.

*10. Надано короткостроковий кредит іншому банку:*

a) Д-т 1523     К-т 2600;  
б) Д-т 1623     К-т 1200;  
в) Д-т 1523     К-т 1200.

*11. Бухгалтерське проведення Д-т 7040 К-т 2628 означає:*

а) банк сплатив фізичній особі нараховані проценти за коштами на вимогу;

б) банк нарахував процентні витрати за коштами на вимогу фізичної особи;

в) банк нарахував процентні витрати за строковими коштами фізичної особи;

г) банк сплатив фізичній особі нараховані проценти за строковими коштами.

*12. Надано довгостроковий кредит в інвестиційну діяльність суб’єкту господарювання:*

1. Д-т 2213     К-т 2600;
2. Д-т 2073     К-т 2600;
3. Д-т 2063     К-т 2073.

*13. Операція з формування банком резервів в національній валюті за наданими кредитами, що оцінюються на портфельній основі, відображається в обліку такою проводкою:*

а) Д-т 2400 К-т 2067;

б) Д-т 2401 К-т 7702;

в) Д-т 7702 К-т 2400;

г) Д-т 7702 К-т 2401.

**Тестові завдання багатовибіркові:**

*14. Які з наведених нижче банківських операцій супроводжуються бухгалтерським проведенням Д-т 9129 К-т 9900:*

а) банк уклав з клієнтом договір про кредитну лінію;

б) банк уклав з клієнтом договір про надання кредиту овердрафт;

в) банк уклав з клієнтом факторингову угоду;

г) банк уклав з клієнтом договір про врахування векселів;

д) усі зазначені вище операції.

*15. Процентні доходи за наданими клієнтам кредитами обліковуються за рахунками груп:*

1. 610;
2. 601;
3. 602;
4. 604.

*16. Кредити, що надані фізичним та юридичним особам, обліковуються на рахунках розділів:*

1. 20;
2. 21;
3. 22;
4. 27.

**Тестові завдання на відповідність**

|  |  |
| --- | --- |
| *17. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Погашення суб’єктом господарювання кредиту, наданого на поточні потреби  2) Погашення суб’єктом господарювання простроченої заборгованості за кредитом в поточну діяльність  3) Погашення суб’єктом господарювання кредиту, наданого в інвестиційну діяльність  4) Погашення суб’єктом господарювання простроченої заборгованості за кредитом в інвестиційну діяльність | А) 2600 2067  Б) 2600 2077  В) 2600 2062  Г) 2600 2072 |

|  |  |
| --- | --- |
| 18. Зміст господарської операції | Д-т К-т |
| 1) Нарахування процентних доходів за наданими кредитами суб’єктам господарювання  2) Нарахування процентних доходів за наданим кредитами фізичним особам  3) Суб’єкт господарювання погасив відсотки за наданим йому кредитом  4) Фізична особа погасила відсотки за наданим їй кредитом | А) 2208 6042  Б) 2600 2068  В) 2068 6026  Г) 2620 2208 |

|  |  |
| --- | --- |
| *19. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Отримана застава, як забезпечення кредиту  2) Списання вартості забезпечення кредиту  3) Сформовано резерв за наданим кредитом  4) Розформовано резерв за наданим кредитом | А) 7702 2401  Б) 9500 9900  В) 2401 7702  Г) 9900 9500 |

|  |  |
| --- | --- |
| *20. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1) Надано банком кредит суб’єкту господарювання в поточну діяльність  2) Надано банком кредит суб’єкту господарювання в інвестиційну діяльність  3) Надано банком кредит фізичній особі в поточну діяльність  4) Надано банком іпотечний кредит фізичній особі | А) 2232 2620  Б) 2202 1001  В) 2060 2600  Г) 2072 2600 |

**Тема 6. Облік капіталу**

1. Поняття та структура власного капіталу банку.

2. Облік операцій з формування статутного капіталу.

3. Облік операцій із збільшення статутного капіталу.

4. Облік викуплених власних акцій.

5. Облік розрахунків за дивідендами.

* 1. **Поняття та структура власного капіталу банку**

**Власний капітал банку** — це залишкова частка в активах банку після вирахування всіх його зобов’язань.

Капітал банку складається з:

• основного капіталу;

• додаткового капіталу.

**Основний капітал банку** включає сплачений і зареєстрований статутний капітал і розкриті резерви.

За умови затвердження НБУ **додатковий капітал** може включати:

1) нерозкриті резерви;

2) резерви переоцінки;

3) гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти;

4) субординований борг.

Додатковий капітал не може бути більшим 100 відсотків основного капіталу.

* 1. **Облік операцій з формування статутного капіталу**

**Статутний капітал банку** — це сплачений та зареєстрований підписний капітал.

Формування та збільшення статутного капіталу банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків.

Статутний капітал банку обліковується за рахунками п’ятого класу «Капітал банку», а саме:

• **5000 (пасивний) «Зареєстрований статутний капітал банку».** Облік акцій за цим рахунком ведеться за номінальною вартістю. За кредитом рахунку проводяться суми збільшення статутного капіталу після реєстрації змін згідно з законодавством України. За дебетом рахунку проводяться суми зменшення зареєстрованого статутного капіталу та суми несплаченого у встановлений строк зареєстрованого капіталу. Сальдо рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку» має відповідати розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнювати сумарній номінальній вартості випущених акцій.

• **5001 (контрпасивний) «Несплачений зареєстрований статутний капітал банку»**. За дебетом рахунку проводяться суми зареєстрованого, але несплаченого статутного капіталу в кореспонденції з рахунком 5000. За кредитом рахунку проводяться суми сплаченого статутного капіталу; суми несплаченого у встановлений строк зареєстрованого капіталу. Відображення операцій за рахунками групи 500 «Статутний капітал банку» Плану рахунків здійснюється на балансі банку юридичної особи.

Акції банку можуть продаватися за номінальною вартістю, або ціною, вищою від їх номінальної вартості. У разі продажу акцій за ціною, вищою, ніж їх номінальна вартість, виникають емісійні різниці.

Емісійна різниця між ціною розміщення акцій та їх номінальною вартістю обліковується за пасивним рахунком **5010 «Емісійні різниці».** Під час подальшого викупу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною викупу акцій списується з цього самого рахунку в межах залишку. За кредитом рахунку проводяться суми позитивної різниці в разі первинного та подальшого розміщення акцій. За дебетом рахунку проводяться суми списання різниці між ціною викупу та номінальною вартістю акцій у межах залишку під час викупу власних акцій.

Після державної реєстрації банку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 1200 — на суму коштів, що були отримані від засновників банку за акціями, частками, паями до реєстрації статутного капіталу

Д-т 5001 — на суму зареєстрованого, але не сплаченого статутного капіталу

К-т 5000 — на суму зареєстрованого статутного капіталу

К-т 5010 — на суму емісійних різниць (у випадку розміщення акцій за ціною, вищою за їх номінальну вартість).

Випуск і розповсюдження банком акцій власної емісії супроводжується певними витратами, які відображаються в обліку за рахунком 7103 «Комісійні витрати за операціями з цінними паперами».

* 1. **Облік операцій із збільшення статутного капіталу**

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

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

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

Д-т 1001, 1200, 2600, 2620

К-т 3630.

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

Д-т 3630 — на суму попередніх внесків до статутного капіталу

К-т 5000

К-т 5010 — на суму емісійних різниць.

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

Д-т 5001

К-т 5000.

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

Д-т 1001, 1200, 2600, 2620

К-т 5001 — на номінальну вартість акцій, за які надійшла оплата

К-т 5010 — на суму емісійних різниць.

* 1. **Облік викуплених власних акцій**

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», банки мають право придбавати власні акції або паї.

Викуплені власні акції банк може перепродати, розповсюдити серед своїх працівників або анулювати. Ці акції повинні бути реалізовані або анульовані протягом одного року.

Облік власних акцій, викуплених в акціонерів, здійснюється за контрпасивним рахунком **5002** **«Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)»** за номінальною вартістю. За дебетом цього рахунку проводяться суми викуплених акцій (часток, паїв), а за кредитом — суми проданих та анульованих акцій (часток, паїв).

Різниця між номінальною вартістю та вартістю викупу власних акцій списується в межах кредитових залишків з рахунку 5010 «Емісійні різниці», а у разі недостатності залишку коштів за рахунком 5010, з рахунків 5022 «Інші фонди банку», або 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка вища, ніж номінальна вартість, відображається такими проводками:

Д-т 5002 — за номінальною вартістю

Д-т 5010 — на суму, що перевищує номінальну вартість, або

5022, або 5030 — у разі недостатності залишку коштів за рахунком 5010.

К-т 1001, 1200, 2600, 2620

Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка нижча ніж їх номінальна вартість, супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Д-т 5002 — за номінальною вартістю

К-т 5010 — на суму різниці між номінальною вартістю та ціною викупу

К-т 1001, 1200, 2600, 2620.

У випадку перепродажу викуплених акцій, здійснюються такі проводки:

Д-т 1001, 1200, 2600, 2620

К-т 5002 — за номінальною вартістю

К-т 5010 — на суму різниці між ціною продажу та номінальною вартістю акцій.

Анулювання акцій, викуплених в акціонерів, у бухгалтерському обліку відображається такою проводкою:

Д-т 5000

К-т 5002.

* 1. **Облік розрахунків за дивідендами**

Після прийняття рішення про виплату дивідендів у бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Д-т 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

К-т 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами».

На дату виплати дивідендів банком виконується проводка:

Д-т 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»

К-т 1001, 1200, 2600, 2620.

Спрямування дивідендів (реінвестиція) на придбання акцій нової емісії супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 5040

К-т 5003 «Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу».

У випадку реєстрації збільшення статутного капіталу за рахунок капіталізованих дивідендів здійснюється така проводка:

Д-т 5003 К-т 5000.

**Рекомендована література:**

Л. 2; Л. 13 с. 162-174; Л. 14 с. 35-47; Л. 15 с. 52-67; Л. 17 с. 275-286.

**Основні терміни та поняття**

**Емісійні різниці** (емісійний дохід) — це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

**Підписний капітал** — це величина капіталу, на яку отримано письмові зобов’язання акціонерів (пайовиків) банку на внесення коштів за підпискою на акції (паї).

**Субординований борг** – звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів). При цьому сума таких коштів, включених у капітал, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу зі щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом 5 останніх років угоди.

**Дивіденди —** це частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі банку (підприємства).

**Контрольні питання**

1. Дайте визначення власного капіталу.

2. Від яких двох факторів залежить структура власного капіталу банку?

3. Що входить до складу основного і додаткового капіталу банку?

7. Де зберігаються кошти, що вносяться учасниками банку до державної реєстрації і після державної реєстрації банку?

9. Охарактеризуйте рахунки, за якими обліковується статутний капітал банку.

10. Які бухгалтерські проводки здійснюються при формуванні статутного капіталу після державної реєстрації банку?

11. У яких випадках виникають емісійні різниці і за яким рахунком вони обліковуються?

12. Розкрийте методику обліку викупу власних акцій банку, їх подальшого перепродажу та анулювання.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

01.02.2010 р. було зареєстровано новостворений банк в регіональному управлінні НБУ. На момент реєстрації розмір статутного капіталу становив 100 млн. грн. (100 млн. штук акцій), з яких внесено засновниками на тимчасовий рахунок в регіональному управлінні НБУ – 90 млн. грн.

Упродовж 2010 року банком було продано решту випущених акцій (номінальною вартістю 1 грн.) за такими цінами:

• 9 млн. акцій за ціною 1 грн. за акцію — іншому банку;

• 100 тис. акцій за ціною 1,03 грн. за акцію — фізичній особі, яка має рахунок в даному банку;

• 700 тис. акцій за ціною 1,02 грн. за акцію — юридичній особі, що обслуговується в іншому банку;

• 200 тис. акцій за ціною 1,025 грн. за акцію — промисловому підприємству, що має рахунок в цьому банку.

**Необхідно**: скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями із формування статутного капіталу банку.

**Завдання 2**

У травні поточного року на загальних зборах акціонерів банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу банку шляхом випуску 18 млн. штук простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 грн.

У червні (до реєстрації збільшення статутного капіталу) банком було продано 10 млн. штук простих іменних акцій на загальну суму 10 000 000 грн. Після реєстрації змін до статутного капіталу банком було продано решту 8 млн. штук емітованих акцій на загальну суму 8 800 000 грн.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями із збільшення статутного капіталу банку.

**Завдання 3**

У жовтні поточного року загальними зборами акціонерів банку було прийнято рішення про викуп 30 000 штук власних простих акцій (номіналом 1 грн.) з метою їх подальшого перепродажу. Акції викуплялися в акціонерів за такими договірними цінами:

• 3 000 акцій за ціною 0,95 грн. за акцію (кошти виплачувались через касу банку);

• 15 000 акцій за ціною 1 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок юридичної особи в іншому банку);

• 12 000 акцій за ціною 1,1 грн. за акцію (кошти були перераховані на поточний рахунок фізичної особи в цьому банку).

Усі викуплені акції були перепродані одній юридичній особі за ціною 1,2 грн. за одну акцію.

**Завдання 4**

20 січня 2010 р**.** на загальних зборах акціонерів банку було прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями на загальну суму 27,5 млн. грн. Дивіденди були виплачені 20 лютого 2010 р.

**Необхідно:** скласти бухгалтерські проводки за операціями із нарахування і виплати дивідендів за простими акціями банку.

**Тестові завдання одновибіркові:**

1. *Мінімальний розмір статутного капіталу на момент реєстрації банку не може бути менше:*
2. 75 мільйонів гривень;
3. 5 мільйонів євро;
4. 10 мільйонів євро;
5. 120 мільйонів гривень.
6. *У якій валюті резиденти України можуть вносити кошти для формування та збільшення статутного капіталу банку:*
7. тільки у гривнях;
8. у гривнях та іноземній валюті;
9. тільки в іноземній валюті.
10. *Власні акції банку викуплені в акціонерів банку повинні бути реалізовані або анульовані протягом:*
11. 1 місяця;
12. 6 місяців;
13. 12 місяців;
14. обмежень не встановлено.
15. *Бухгалтерське проведення Д-т 5001 К-т 5000 означає:*
    1. анулювання банком викуплених в акціонерів викуплених акцій;
    2. перепродаж банком викуплених власних акцій;
    3. відображення суми, що залишається внести протягом року з часу реєстрації збільшення статутного капіталу банку;
    4. продаж банкнот власних акцій до реєстрації збільшення статутного капіталу.
16. *Бухгалтерське проведення Д-т 5002 К-т 2600 означає:*
17. викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка вища ніж номінальна вартість;
18. викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка нижча ніж номінальна вартість;
19. викуп власних акцій в акціонерів банку за номінальною вартістю;
20. анулювання банком викуплених в акціонерів власних акцій.
21. *Бухгалтерське проведення Д-т 1001 К-т 5001 означає:*
22. продаж банком власних акцій до реєстрації збільшення статутного капіталу банку;
23. перепродаж банком викуплених власних акцій;
24. здійснено реєстрацію збільшення статутного капіталу банку;
25. продаж банком власних акцій фізичним особам після реєстрації збільшення статутного капіталу банку.
26. *Якою бухгалтерською проводкою супроводжується операція з анулювання банком викуплених в акціонерів власних акцій:*
    1. Д-т 5002 К-т 5000;
    2. Д-т 5002 К-т 5010;
    3. Д-т 5000 К-т 5002;
    4. Д-т 5002 К-т 2600.
27. *Які бухгалтерські проводки виконує банк у разі прийняття ним рішення про виплату дивідендів акціонерам?*
28. Д-т 3631 К-т 1001;
29. Д-т 5040 К-т 5003;
30. Д-т 5040 К-т 3631;
31. ніякі.

**Тестові завдання** **багатовибіркові:**

1. *Основний капітал банку включає:*
2. власний капітал;
3. додатковий капітал;
4. статутний капітал;
5. розкриті резерви.
6. *Додатковий капітал банку включає:*
7. розкриті резерви;
8. нерозкриті резерви;
9. резерви переоцінки;
10. пайовий капітал.
11. *Зареєстрований статутний капітал банку обліковується за такими рахунками:*
12. 5000;
13. 5010;
14. 5001;
15. 3630.

**Відкриті тестові завдання**

* **встановити зміст господарської операції:**

1. Д-т 1200 К-т 5000;
2. Д-т 5000 К-т 5010;
3. Д-т 1200 К-т 3630.

* **встановити кореспонденцію рахунків:**

1. Відображено зареєстрований, але несплачений статутний капітал;
2. Викуплено в акціонерів власні акції;
3. Викуплені акції анульовано;
4. Нараховані дивіденди за акціями акціонерам банку.

**Тема 7: Облік фінансових інвестицій**

План

1. Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація.

2. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій.

3. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку.

4. Облік цінних паперів, придбаних до портфеля на продаж.

5. Облік цінних паперів в портфелі банку до погашення.

6. Облік інвестицій в асоційовані компанії.

7. Облік інвестицій в дочірні компанії.

**1. Поняття фінансових інвестицій та їх класифікація**

**Фінансові інвестиції** — це активи, які утримуються інвестором з метою збільшення прибутку (відсотків, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод для інвестора. До таких активів зазвичай відносяться цінні папери, зокрема, акції, облігації, депозитні сертифікати.

Велика різноманітність фінансових інвестицій дозволяє класифікувати їх за певними ознаками. З позиції бухгалтерського обліку фінансові інвестиції можна класифікувати за:

* термінами вкладень;
* економічною природою цінних паперів, у які інвестуються кошти;
* ступенем впливу і контролю;
* можливістю визначення справедливої вартості цінних паперів, у які інвестовані кошти (рис. 1).

**Короткострокові (поточні) фінансові інвестиції** — це інвестиції, які утримуються інвестором на строк, що не перевищує один рік, і які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент.

**Довгострокові (непоточні) фінансові інвестиції** — це інвестиції, які утримуються інвестором на період більше одного року, а також усі інвестиції, які не можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент.

**За економічною природою цінних паперів**, в які інвестуються кошти, фінансові інвестиції можна класифікувати на інвестиції в:

* пайові цінні папери;
* боргові цінні папери;
* іпотечні цінні папери;
* приватизаційні цінні папери;
* похідні цінні папери.
* У Законі України «Про цінні папери і фондовий ринок» дається таке визначення зазначених вище видів цінних паперів:

**Пайові цінні папери** — цінні папери, які посвідчують участь їх власника у статутному капіталі, надають власнику право на участь в управлінні емітентом (крім сертифікатів фондів операцій з нерухомістю) і отримання частини прибутку, зокрема у вигляді дивідендів, та частини майна у разі ліквідації емітента. До пайових цінних паперів відносяться: акції; інвестиційні сертифікати; сертифікати фондів операцій з нерухомістю.

**Боргові цінні папери** — цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов’язання емітента сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов’язання.

**Іпотечні цінні папери** — цінні папери, випуск яких забезпечено іпотечним покриттям (іпотечним пулом) та які посвідчують право власників на отримання від емітента належних їм коштів. До іпотечних цінних паперів відносяться: іпотечні облігації; іпотечні сертифікати; заставні.

**Приватизаційні цінні папери** — цінні папери, які посвідчують право власника на безоплатне одержання у процесі приватизації частки майна державних підприємств, державного житлового фонду, земельного фонду.

**Похідні цінні папери** — цінні папери, механізм випуску та обігу яких пов’язаний з правом на придбання чи продаж протягом строку, встановленого договором, цінних паперів, інших фінансових та/або товарних ресурсів.

Вагомий вплив на методологію бухгалтерського обліку фінансових інвестицій має їх класифікація за ступенем впливу та контролю інвестора на об’єкт інвестування.

**ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

**За термінами**

**За можливістю визначення справедливої вартості**

**За ступенем впливу та контролю**

Інвестиції, які не дають ні суттєвого впливу, ні контролю

Короткострокові

Довгострокові

Справедливу вартість неможливо достовірно визначити

Справедливу вартість можна достовірно визначити

Цінні папери, призначені для торгівлі

Цінні папери, що утримуються до погашення

Цінні папери, наявні для продажу

**За економічною природою цінних паперів, у які інвестуються кошти**

Пайові цінні папери

Боргові цінні папери

Іпотечні цінні папери

Похідні цінні папери

Приватизаційні цінні папери

Інвестиції, які дають суттєвий вплив, але не дають контролю (асоційовані компанії (підприємства)

Інвестиції, які дають контроль (дочірні компанії (підприємства)

*Рис. 1. Класифікація фінансових інвестицій з позиції бухгалтерського обліку за термінами вкладень*

**За ступенем впливу та контролю** інвестора на об’єкт інвестування фінансові інвестиції поділяються на три групи:

1) **Інвестиції, які не дають ні суттєвого впливу, ні контролю.** Вони класифікуються на три категорії, а саме:

* ***інвестиції в торгові цінні папери*** — це інвестиції в цінні папери, що були придбані інвестором для перепродажу та з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі;
* ***інвестиції в цінні папери, що утримуються до погашення —*** це інвестиції в боргові цінні папери з фіксованими платежами або платежами, що можна визначити, а також фіксованим строком погашення, щодо яких інвестор має реальний намір та змогу утримувати їх до строку погашення;
* ***інвестиції в цінні папери, наявні для продажу*** — це інвестиції в цінні папери, які не належать до торгових цінних паперів та цінних паперів до погашення.

2) **Інвестиції, які дають суттєвий вплив, але не дають контролю.** До них відносяться інвестиції в асоційовані компанії (підприємства).

3) **Інвестиції, які дають контроль, тобто інвестиції в дочірні компанії (підприємства).**

**За можливістю визначення справедливої вартості цінних паперів**, в які інвестуються кошти, фінансові інвестиції класифікуються на:

* інвестиції в цінні папери, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
* інвестиції в цінні папери, справедливу вартість яких можна достовірно визначити.

У бухгалтерського обліку банків України інвестиції в цінні папери класифікуються таким чином:

* цінні папери в торговому портфелі банку;
* цінні папери в портфелі банку на продаж;
* цінні папери в портфелі банку до погашення;
* інвестиції в асоційовані компанії;
* інвестиції в дочірні компанії.

**У торговому портфелі** обліковуються цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі.

**У портфелі цінних паперів на продаж** обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

**У портфелі до погашення** обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

**До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії** належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

**Асоційована компанія** (підприємство) — це компанія, у якій інвестор має суттєвий вплив і яка не є ні дочірньою компанією, ні спільним підприємством інвестора. Суттєвий вплив передбачає, що інвестор прямо або через дочірні компанії володіє 20 % або більше голосів об’єкта інвестування.

**Дочірня компанія (підприємство)** — це компанія, яку контролює інша компанія (відома як материнська компанія). Контроль передбачає, що материнська компанія (банк) прямо або через дочірні компанії володіє більше ніж 50 % голосів об’єкта інвестування.

**2. Методологічні засади бухгалтерського обліку фінансових інвестицій**

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.

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 у боргові цінні папери має свої особливості, що зумовлено тим, що вони можуть бути куплені за номіналом, з дисконтом або премією і 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, як що 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.

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.

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, виконуються однакові позабалансові проводки, а саме:

1) на суму вартості цінних паперів, що купляються:

Д-т 9350 «Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами»

К-т 9900 «Контррахунок»;

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

Д-т 9900 «Контррахунок»

К-т 9360 «Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами».

Коли наступає дата розрахунку або з якої актив передається банком, то здійснюються зворотні бухгалтерські проводки

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.

**3. Облік цінних паперів у торговому портфелі банку**

**Придбання цінних паперів до торгового портфеля**

Цінні папери, що придбані в торговий портфель відображаються за балансовими рахунками таких груп Плану рахунків:

• **140 «Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку»;**

• **300 «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку»;**

• **301 «Боргові цінні папери в торговому портфелі банку».**

Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком на дату розрахунку відображаються за балансовими рахунками такими проводками:

Д-т Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 3002, 3003, 3005

К-т Кореспондентський або поточний рахунок — на суму договору.

Боргові цінні папери можуть бути придбані за номіналом, з дисконтом або премією.

Дисконт за борговими цінними паперами у торговому портфелі банку обліковується за такими контрактивними рахунками:

• 1406 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;

• 3016 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку».

Для обліку премії за борговими цінними паперами у торговому портфелі банку призначені такі активні рахунки:

• 1407 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;

• 3017 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку».

Придбані боргові цінні папери на дату розрахунку відображаються так:

*• при купівлі за номіналом:*

Д-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014

К-т Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600;

*• при купівлі з премією:*

Д-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів — на суму номіналу

Д-т 1407, 3017 — на суму премії

К-т Кореспондентський або поточний рахунок – на суму договору;

*• при купівлі з дисконтом:*

Д-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів — на суму номіналу

К-т 1406, 3016 — на суму дисконту

К-т Кореспондентський або поточний рахунок — на суму договору.

У разі придбання банком купонного цінного папера з накопиченими процентами їх сума обліковується за такими рахунками:

• 1408 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;

• 3018 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку».

Придбання купонного цінного папера з накопиченими процентами супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів — на суму номіналу

Д-т 1408, 3018 — на суму накопичених процентів

К-т Кореспондентський або поточний рахунок — на суму придбання (з урахуванням накопичених процентів).

У випадку, якщо між датою операції та датою розрахунку здійснювалась переоцінка цінних паперів, то на дату розрахунку сума переоцінки відображається за рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» в кореспонденції з рахунками переоцінки, а саме:

• 1405 «Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку»;

• 3007 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку»;

• 3015 «Переоцінка боргових цінних паперів у торговому портфелі банку».

На суму переоцінки, яка була визнана між датою операції та датою розрахунку, на дату розрахунку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

*• на суму дооцінки цінних паперів:*

Д-т 3007, 1405, 3015

К-т 6203;

*• на суму уцінки цінних паперів:*

Д-т 6203

К-т 3007, 1405, 3015.

Витрати на операції за цінними паперами, придбаними в торговий портфель, відображаються за рахунком 7103 «Комісійні витрати за операціями з цінними паперами».

**Визнання доходів за цінними паперами в торговому портфелі банку**

За борговими цінними паперами в торговому портфелі банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами.

Нарахування процентних доходів за борговими цінними паперами відображається в обліку такою проводкою:

Д-т 1408 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку», або

3018 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку»

К-т 6056 «Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку», або 6057 «Процентні доходи за цінними паперами в торговому портфелі банку».

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів за цінними паперами проводиться з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

У разі надходження коштів за нарахованими процентами в бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Д-т Кореспондентський або поточний рахунок.

К-т 1408, або 3018.

Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів і відображається такою проводкою:

Д-т 3008 «Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку»

К-т 6300 «Дохід у вигляді дивідендів».

На суму отриманих дивідендів виконується така проводка:

Д-т Кореспондентський або поточний рахунок

К-т 3008.

**Реалізація (продаж) цінних паперів з торгового портфеля банку**

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається в банку-продавці за аналітичним рахунком 6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами у торговому портфелі банку».

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

У випадку реалізації акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком за ціною більшою/меншою, ніж балансова вартість (тобто з прибутком), банк-продавець здійснює такі проводки:

Д-т Кореспондентський або поточний рахунок покупця

К-т 3002, 3003, 3005 — на номінальну вартість цінних паперів

К-т 3007 — на суму дооцінки, або Д-т 3007 — на суму уцінки

К-т 6203 — на суму прибутку/Д-т 6203 — на суму збитку.

Продаж боргових цінних паперів за ціною, більшою/меншою ніж балансова вартість (тобто з прибутком) відображається в обліку такими записами:

Д-т Кореспондентський або поточний рахунок покупця

К-т 1408, 3018 — на суму нарахованих доходів від дати останньої сплати купона до дати розрахунку за цінними паперами, що реалізовуються

К-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів — на суму номіналу

Д-т Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму уцінки або

К-т Рахунки з обліку переоцінки 1405, 3015 — на суму дооцінки

Д-т 1406, 3016 на суму дисконту або К-т 1407, 3017 — на суму премії

К-т 6203— на суму прибутку./Д-т 6203 — на суму збитку.

**Погашення емітентом боргових цінних паперів у торговому портфелі**

Під час погашення боргових цінних паперів у торговому портфелі в бухгалтерському обліку здійснюються такі проводки:

*• сторнування за наявності суми уцінки:*

Д-т 1405, 3015

К-т 6203;

*• сторнування за наявності суми дооцінки:*

Д-т 6203

К-т 1405, 3015;

*• погашення цінних паперів:*

Д-т Кореспондентський або поточний рахунок емітента — на суму погашення

К-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів — на суму номіналу

Д-т 1406, 3016 — на суму дисконту або

К-т 1407, 3017 — на суму премії

К-т 1408, 3018 — на суму нарахованих процентів

Д-т 6203 — на суму премії або

К-т 6203 — на суму дисконту.

**4. Облік цінних паперів, придбаних до портфеля на продаж**

**Придбання цінних паперів у портфель на продаж**

Придбані в портфель на продаж цінні папери відображаються за балансовими рахунками таких груп Плану рахунків:

• **141 «Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;**

• **143 «Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;**

• **310 «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»;**

• **311 «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж».**

Зміна справедливої вартості цінних паперів між датою операції і датою розрахунку відображається за рахунком 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж» в кореспонденції з рахунком 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками». При цьому виконуються такі проводки:

*• у разі дооцінки цінних паперів:*

Д-т 3811 «Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками»

К-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

*• у разі уцінки цінних паперів:*

Д-т 5102

К-т 3811.

На дату розрахунку здійснюються зворотні бухгалтерські проводки.

Придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком на дату розрахунку відображаються на суму придбання (собівартості) такою бухгалтерською проводкою:

Д-т Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж 3102, 3103, 3105

К-т Кореспондентський або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

У випадку придбання боргових цінних паперів за номіналом на дату розрахунку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку боргових цінних паперів у портфелі на продаж 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114

К-т Кореспондентський або поточний рахунок.

Якщо боргові цінні папери були придбані у портфель на продаж з дисконтом, то дисконт обліковується окремо за такими контрактивними рахунками:

• 1416 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 1436 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;

• 3116 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

Придбання боргових цінних паперів з дисконтом на дату розрахунку супроводжується такими бухгалтерські записами:

Д-т 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу

К-т 1416, 1436, 3116 — на суму дисконту

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму придбання (собівартості).

У випадку придбання боргових цінних паперів з премією, для її обліку використовуються такі активні рахунки:

• 1417 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;

• 1437 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 3117 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

Якщо боргові цінні папери придбані з премією, то на дату розрахунку в бухгалтерському обліку здійснюються такі проводки:

Д-т 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу

Д-т 1417, 1437, 3117 — на суму премії

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму придбання (собівартості).

У разі придбання банком купонного цінного папера з накопиченими процентами, їх сума обліковується окремо за такими рахунками:

• 1418 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж»;

• 1438 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 3118 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

Придбання банком купонного цінного папера з накопиченими процентами на дату розрахунку супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Д-т 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу

Д-т 1418, 1438, 3118 — на суму накопичених процентів

К-т 1417, 1437, 3117 — на суму премії, або К-т 1416, 1436, 3116 — на суму дисконту

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму придбання (з урахуванням накопичених процентів та витрат на операції з придбання).

Сума переоцінки, яка була визнана між датою операції та датою розрахунку, на дату розрахунку обліковується за рахунком 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж» в кореспонденції з такими рахунками переоцінки:

• 1415 «Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 1435 «Переоцінка боргових цінних паперів, емітованих НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»;

• 3115 «Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж».

На суму переоцінки, яка була визнана між датою операції та датою розрахунку, на дату розрахунку здійснюються такі бухгалтерські проводки:

• на суму дооцінки цінних паперів:

Д-т 1415, 1435, 3107, 3115

К-т 5102;

• на суму уцінки цінних паперів:

Д-т 5102

К-т 1415, 1435, 3107, 3115.

**Визнання доходів за цінними паперами в портфелі банку на продаж**

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентних доходів за борговими цінними паперами в портфелі на продаж супроводжується такою проводкою:

Д-т 1418, 1438, 3118

К-т 6050, 6052, 6054.

У разі надходження коштів за нарахованими процентами здійснюється така проводка:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 1418, 1438, 3118.

Амортизація дисконту за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж відображається в обліку такою проводкою:

Д-т 1416, 1436, 3116

К-т 6050, 6052, 6054.

Амортизація премії за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж відображається в обліку такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 6050, 6052, 6054

К-т 1417, 1437, 3117.

У разі несвоєчасного погашення процентів за купонними цінними паперами такі проценти обліковуються як прострочені за такими рахунками:

• 1419 «Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж»;

• 3119 «Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж».

На суму прострочених нарахованих доходів здійснюється така проводка:

Д-т 1419, 3119

К-т 1418, 3118.

У разі часткового або повного погашення заборгованості за простроченими нарахованими доходами за цінними паперами:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 1419, 3119.

Нарахування доходу за акціями в портфелі банку на продаж у вигляді дивідендів здійснюється, якщо визнане право на отримання платежу. При цьому виконуються такі проводки:

• нарахування дивідендів:

Д-т 3108 «Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»

К-т 6300 «Дохід у вигляді дивідендів»;

• отримання дивідендів:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 3108.

**Реалізація (продаж) цінних паперів з портфеля на продаж**

У разі реалізації цінних паперів з портфеля на продаж, прибуток чи збиток відображається в банку за аналітичним рахунком 6393 «Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж».

Переоцінка цінних паперів, які обліковувались у портфелі на продаж, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

У разі реалізації акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, які обліковувалися в портфелі на продаж за справедливою вартістю, на дату розрахунку банк продавець на суму переоцінки, яка була визнана в капіталі, здійснює такі зворотні бухгалтерські проводки:

*• у разі наявності уцінки:*

Д-т 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»

К-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

*• у разі наявності дооцінки:*

Д-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

К-т 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж».

Якщо за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, що продаються, були створені резерви, то на дату розрахунку на суму раніше сформованих резервів здійснюється зворотна проводка:

Д-т 3190 «Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж»

К-т 7703 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Реалізація акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж на дату розрахунку відображається такими бухгалтерськими записами:

Д-т Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600

К-т Рахунки для обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком 3102, 3103, 3105

К-т 6393 – у разі прибутку/ Д-т 6393 – у разі збитку.

Під час реалізації боргових цінних паперів з портфеля на продаж банк продавець на дату розрахунку здійснює такі зворотні проводки:

*• у разі наявності уцінки:*

Д-т Рахунки з обліку переоцінки боргових цінних паперів 1415, 1435, 3115

К-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

*• у разі наявності дооцінки:*

Д-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

К-т Рахунки з обліку переоцінки боргових цінних паперів 1415, 1435, 3115;

*• при наявності резерву під цінні папери:*

Д-т 1490 «Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ у портфелі банку на продаж», або

3190 «Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж»

К-т 7703 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж»;

*• у разі наявності резерву під нараховані доходи:*

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

3191 «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж»

К-т 7720 «Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами».

Відображення в бухгалтерському обліку продажу боргових цінних паперів на дату розрахунку здійснюється такими проводками:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на номінальну суму

Д-т 1416,1436,3116 — на суму неамортизованого дисконту, або

К-т 1417,1437, 3117 — на суму неамортизованої премії

К-т 1418, 1438, 3118, 1419, 3119 — на суму нарахованих (прострочених) доходів за цінними паперами, що реалізовуються

К-т 6393 – у разі прибутку; Д-т 6393 – у разі збитку.

**Погашення емітентом боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж**

У разі настання терміну погашення боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж в обліку здійснюються такі проводки:

* *сторнування за наявності суми уцінки:*

Д-т Рахунки з обліку переоцінки боргових цінних паперів 1415, 1435, 3115

К-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»;

*• сторнування за наявності суми дооцінки:*

Д-т 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж»

К-т Рахунки з обліку переоцінки боргових цінних паперів 1415, 1435, 3115

*• погашення цінних паперів:*

Д-т 1200,1500, 2600

Д-т Рахунки з обліку резервів за цінними паперами 1490, 1492, 3190, 3191 — на суму різниці між сумою погашення та балансовою вартістю;

К-т 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1430, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 — на суму номіналу

Д-т 1416,1436, 3116 — на суму неамортизованого дисконту, або

К-т 1417, 1437, 3117 – на суму неамортизованої премії

К-т 1418, 1438, 3118 — на суму нарахованих процентів.

**5. Облік цінних паперів, що утримуються в портфелі банку до погашення**

**Придбання цінних паперів у портфель банку до погашення**

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються за балансовими рахунками таких груп Плану рахунків:

* **142 «Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення»;**
* **144 «Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення»;**
* **321 «Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення».**

Придбання боргових цінних паперів за номіналом на дату розрахунку супроводжується такими бухгалтерськими записами:

Д-т Рахунки з обліку боргових цінних паперів у портфелі до погашення 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214

К-т Кореспондентський рахунок або поточний рахунок 1200, 1500, 2600.

Якщо боргові цінні папери в портфель до погашення були придбані з дисконтом, то він обліковується окремо за такими рахунками:

* 1426 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 1446 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 3216 «Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення».

Придбання боргових цінних паперів з дисконтом на дату розрахунку супроводжується такими проводками:

Д-т 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 — на суму номіналу

К-т 1426, 1446, 3216 — на суму дисконту

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму собівартості.

Премія за борговими цінними паперами, що придбані у портфель до погашення обліковується за такими рахунками:

* 1427 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 1447 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 3217 «Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення».

Придбання боргових цінних паперів з премією в портфель до погашення відображається в обліку на дату розрахунку такими проводками:

Д-т 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 — на суму номіналу

Д-т 1427, 1447, 3217 — на суму премії

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму собівартості.

У разі придбання банком купонних цінних паперів з накопиченими процентами, їх сума обліковується окремо за такими рахунками:

* 1428 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 1448 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 3218 «Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення».

Придбання банком купонних цінних паперів з накопиченими процентами на дату розрахунку супроводжується такими проводками:

Д-т 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 — на суму номіналу

Д-т 1428, 1448, 3218 — на суму накопичених процентів

Д-т 1427, 1447, 3217 — на суму премії, або К-т 1426, 1446, 3216 — на суму дисконту

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму придбання (з урахуванням накопичених процентів та витрат на операції з придбання).

За цінними паперами в портфелі до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів, які мають бути сплачені емітентом, за борговими цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона і відображається такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 1428, 1448, 3218

К-т Рахунки з обліку процентних доходів за цінними паперами 6051, 6053, 6055.

У разі надходження коштів за нарахованими процентами в бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 1428, 1448, 3218.

Амортизація дисконту за цінними паперами в портфелі банку до погашення відображається в обліку такою проводкою:

Д-т 1426, 1446, 3216

К-т 6051, 6053, 6055.

Амортизація премії за цінними паперами в портфелі банку до погашення супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 6051, 6053, 6055.

К-т 1427, 1447, 3217.

У разі несвоєчасного погашення процентів за купонними цінними паперами такі проценти обліковуються як прострочені за рахунками:

* 1429 «Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку до погашення»;
* 3219 «Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення».

На суму прострочених нарахованих процентних доходів за цінними паперами в бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Д-т 1429, 3219

К-т 1428, 3218.

Часткове або повне погашення емітентом заборгованості за простроченими нарахованими доходами за цінними паперами супроводжується проводкою:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 1429, 3219.

**Облік погашення цінних паперів у портфелі до погашення**

У разі погашення цінних паперів з настанням строку виконуються такі проводки:

Д-т 1200,1500, 2600

К-т 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 — на суму номіналу

К-т 1428, 1448, 3218 — на суму нарахованих процентів.

У разі погашення цінних паперів, за якими були створені резерви, з настанням строку здійснюються такі проводки:

Д-т 1200, 1500, 2600

Д-т Рахунки з обліку резервів 1491, 1493, 3290, 3291

К-т 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1440, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 — на суму номіналу

Д-т 1426, 1446, 3216 — на суму неамортизованого дисконту, або

К-т 1427, 1447, 3217 — на суму неамортизованої премії;

К-т 1428, 1448, 3218, 1429, 3219 — на суму нарахованих (прострочених нарахованих) процентів.

Якщо за погашеними цінними паперами раніше був сформований резерв під зменшення їх корисності, то на суму залишку, що не був використаний під час погашення, здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т 1491 «Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ у портфелі банку до погашення», або

3290 «Резерви під знецінення боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення»

К-т 7704 «Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення».

Боргові цінні папери, що не погашені у визначений емітентом строк, обліковуються за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків з обліку цінних паперів.

**6. Облік інвестицій в асоційовані компанії**

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються в бухгалтерському обліку банку за рахунками 4 класу, розділу 41 «Інвестиції в асоційовані компанії» Плану рахунків, а саме:

• **4102 «Інвестиції в асоційовані банки»;**

• **4103 «Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи»;**

• **4105 «Інвестиції в інші асоційовані компанії».**

На дату отримання суттєвого впливу здійснені інвестиції в асоційовану компанію на суму вартості придбання відображаються в бухгалтерському обліку такою проводкою:

Д-т Рахунки для обліку інвестицій в асоційовані компанії 4102, 4103, 4105

К-т 1200, 1500, 2600.

Якщо під час здійснення інвестицій виникає негативний гудвіл, то він обліковується за рахунком 6310 «Дохід від інвестицій в асоційовані компанії». При цьому в бухгалтерському обліку здійснюються такі проводки:

Д-т 4102, 4103, 4105

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму вартості придбання

К-т 6310 — на суму різниці між вартістю придбання і часткою інвестора в справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов’язань.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі, починаючи з останнього дня місяця, у якому об’єкт інвестування відповідає критеріям асоційованої компанії. Застосування методу участі в капіталі для обліку фінансових інвестицій припиняється з останнього дня місяця, у якому об’єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої компанії.

Визнання частки банку в чистому прибутку асоційованої компанії відображається за рахунком 6310 «Дохід від інвестицій в асоційовані компанії», що супроводжується проводкою:

Д-т 4102, 4103, 4105

К-т 6310.

Визнання частки банку в чистому збитку асоційованої компанії відображається за рахунком 7310 «Втрати від інвестицій в асоційовані компанії». При цьому здійснюється проводка:

Д-т 7310

К-т 4102, 4103, 4105.

Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на частку банку в сумі зміни загальної величини власного капіталу емітента за звітний період з включенням (виключенням) цієї суми до іншого додаткового капіталу банку.

Визнання змін у власному капіталі об’єкта інвестування відображається за рахунком 5103 «Результати переоцінки інвестицій в асоційовані компанії» у кореспонденції з рахунками 410 групи такими бухгалтерськими проводками:

• у разі збільшення вартості фінансових інвестицій у зв’язку із збільшенням власного капіталу об’єкта інвестування:

Д-т 4102, 4103, 4105

К-т 5103;

• у разі зменшення вартості фінансових інвестицій у зв’язку із зменшенням власного капіталу об’єкта інвестування:

Д-т 5103

К-т 4102, 4103, 4105.

Якщо сума зменшення частки банку у власному капіталі об’єкта інвестування

більше залишку за рахунком 5103 «Результати переоцінки інвестицій в асоційовані компанії», то така різниця списується з рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» або 5031 «Непокриті збитки минулих років» і здійснюється така проводка:

Д-т 5030, або 5031

К-т 4102, 4103, 4105.

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від’ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю.

Якщо надалі об’єкт інвестування звітує про чисті прибутки, то банк поновлює в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції в сумі, що перевищує частку раніше не визнаних збитків, і здійснюється така бухгалтерська проводка:

Д-т 4102, 4103, 4105.

К-т 6310.

Балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об’єкта інвестування.

Отримання дивідендів відображається такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 4102, 4103, 4105 — на суму отриманих дивідендів.

Визнання зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії (у тому числі гудвілу) відображається в обліку такою проводкою:

Д-т 7310 «Втрати від інвестицій в асоційовані компанії»

К-т 4102, 4103, 4105.

Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути переведені в інвестиції в дочірні компанії або у портфель на продаж.

У разі продажу інвестицій в асоційовані компанії вони переводяться в портфель цінних паперів на продаж і обліковуються за рахунками 312 групи «Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу». При цьому на суму балансової вартості інвестиції виконується проводка:

Д-т Рахунки для обліку інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу 3122, 3123, 3125

К-т 4102, 4103, 4105.

Результати переоцінки інвестицій в асоційовані компанії, що були відображені в складі додаткового капіталу банку за рахунком 5103 «Результати переоцінки інвестицій в асоційовані компанії», обліковуються за цим рахунком до часу реалізації інвестицій. У разі реалізації цих інвестицій суми переоцінки, що обліковувалися за рахунком 5103 відносяться до нерозподіленого прибутку на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

Інвестиції в асоційовані компанії, що переведені у портфель на продаж мають бути продані протягом 12 місяців.

**7. Облік інвестицій у дочірні компанії**

Інвестиції в дочірні компанії відображаються в обліку за рахунками 4 класу, розділу 42 «Інвестиції в дочірні компанії» Плану рахунків, а саме:

• **4202 «Інвестиції в дочірні банки»;**

• **4203 «Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи»;**

• **4205 «Інвестиції в інші дочірні компанії».**

На дату отримання контролю здійснені інвестиції в дочірню компанію відображаються в обліку на суму вартості придбання такою проводкою:

Д-т 4202, 4203, 4205

К-т 1200, 1500, 2600.

Якщо під час здійснення інвестицій виникає негативний гудвіл, то він обліковується за рахунком 6311 «Дохід від інвестицій у дочірні компанії». При цьому в обліку здійснюються такі проводки:

Д-т 4202, 4203, 4205

К-т 1200, 1500, 2600 — на суму вартості придбання

К-т 6311 — на суму різниці між вартістю придбання і часткою інвестора в справедливій вартості ідентифікованих активів і зобов’язань.

Нарахування доходу у вигляді дивідендів за інвестиціями банку в дочірні компанії, які обліковуються за собівартістю, здійснюється, якщо визнане право на отримання платежу і супроводжується такою проводкою:

Д-т 4208 «Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії»

К-т 6300 «Дохід у вигляді дивідендів».

На суму отриманих дивідендів здійснюється така проводка:

Д-т 1200, 1500, 2600

К-т 4208.

Визнання зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії (у тому числі гудвілу) супроводжується такою проводкою:

Д-т 7311 «Втрати від інвестицій у дочірні компанії»

К-т 4202, 4203, 4205.

Інвестиції в дочірні компанії можуть бути переведені в інвестиції в асоційовані компанії або у портфель на продаж.

Переведення інвестицій в дочірню компанію в інвестиції в асоційовану компанію в бухгалтерському обліку відображається такою проводкою:

Д-т 4102, 4103, 4105

К-т 4202, 4203, 4205 — на суму собівартості з урахуванням зменшення корисності інвестицій в дочірню компанію.

Після переведення інвестиції в дочірню компанію в інвестиції в асоційовану компанію банк має здійснити ретроспективні коригування балансової вартості інвестиції з урахуванням результатів поточної діяльності та результатів діяльності об’єкта інвестування за попередні періоди, а також коригування нерозподіленого прибутку.

У разі продажу інвестицій в дочірні компанії вони переводяться в портфель цінних паперів на продаж і обліковуються за рахунками групи 313 «Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу». Інвестиції в дочірні компанії, що переведені у портфель на продаж мають бути продані протягом 12 місяців.

**Рекомендована література:**

Л. 11; Л. 14 с. 173-187; Л. 15 с. 239-299; Л. 17 с. 177-274.

**Основні терміни та поняття**

**Цінні папери** — це документи встановленої форми з відповідними реквізитами, що посвідчують грошові або інші майнові права, визначають взаємовідносини особи, яка їх розмістила (видала), і власника, та передбачають виконання зобов’язань згідно з умовами їх розміщення, а також можливість передачі прав, що випливають із цих документів, іншим особам.

**Контроль** — це повноваження керувати фінансовою та операційною політикою підприємства для отримання вигоди від його діяльності.

**Портфель цінних паперів** — це згрупована інформація з обліку інвестицій у цінні папери за їх видами і призначенням з метою складання фінансової звітності.

**Контрольні питання**

1. Класифікація цінних паперів та операцій з ними.
2. Облік операцій банку з акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку.
3. Облік операцій банку з акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж.
4. Облік вкладень банку в боргові цінні папери з метою утримання в торговому портфелі і портфелі на продаж.
5. Облік операцій банку з борговими цінними паперами у портфелі банку до погашення.
6. Облік інвестицій в асоційовані і дочірні компанії.
7. Облік переведення цінних паперів з одного портфеля до іншого.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

21.11.2011 р. банк уклав угоду про купівлю 10000 акцій підприємства «Терах» до свого торгового портфеля на загальну суму 460000 грн.

24.11.2011 р. банк сплатив кошти та отримав куплені акції підприємства «Терах». 31.12.2011 р. банк переоцінив акції підприємства «Терах», оскільки їх справедлива вартість підвищилась до 47 грн. за акцію.

15.01.2012 р. банк нарахував доходи за акціями підприємства «Терах» у зв’язку з отриманням від емітента інформації про виплату дивідендів у сумі 3 грн. за акцію.

2.02.2012 р. банк отримав дивіденди за акціями підприємства «Терах».

27.02.2012 р. банк уклав угоду про продаж 10000 акцій промислового підприємства «Терах» на загальну суму 471000 грн.

2.03.2012 р. на кореспондентський рахунок банку поступило 471000 грн. за продані акції підприємства «Терах».

**Завдання 2.**

1.12.2011 р. банк уклав угоду про купівлю 1000 облігацій промислового підприємства «Сапфір» з дохідністю 17 % річних (номіналом 1000 грн.) до свого торгового портфеля на загальну суму 1030340 грн. Дата випуску облігацій — 1. 12. 2010 р., а дата погашення облігацій — 1.12.2013 р. Проценти за облігаціями сплачуються 2 рази в рік — 30.06. та 31.12. На момент укладення угоди сума накопичених процентів за облігаціями становила 70833, 33 грн. (за період 1.07.2011 р. – 30.11.2011 р.).

4.12.2011 р. банк сплатив 1101173,33 грн. (1030340 грн. за облігації + 70833, 33 грн. — накопичені проценти) та отримав куплені облігації підприємства «Сапфір».

31.12.2011 р. банк нарахував і отримав проценти за облігаціями підприємства «Сапфір».

31.12 2011 р. справедлива вартість облігацій підприємства «Сапфір» склала 1020 грн. за облігацію.

30.01.2012 р. банк нарахував проценти за облігаціями підприємства «Сапфір».

30.01.2012р. банк уклав договір з іншим банком про продаж йому 1000 облігацій підприємства «Сапфір» за ціною 1015 грн. за облігацію.

2.02.2012 р. на кореспондентський рахунок банку поступили кошти за продані облігації підприємства «Сапфір» (включаючи нараховані відсотки за січень).

**Завдання 3.**

20.04.2011 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.

31.12.2011 р. завод звітував про чистий прибуток за 2011 рік у розмірі 81350000 грн. Банк визнав свою пропорційну частку прибутку.

25.01.2012 р. банк отримав дивіденди за акціями заводу «Прогрес» (1 грн. за акцію).

**Завдання 4.**

1.07.2010 р. банк придбав 3290000 простих акцій промислового підприємства «Гедеон» на загальну суму 197400000 грн. На дату купівлі підприємство мало 6330618 випущених простих акцій номіналом 15 грн. за акцію.

30.01.2011 р. банк нарахував дохід у вигляді дивідендів за акціями підприємства «Гедеон» (6,5 грн. за акцію).

20.02.2011 р. банк отримав дивіденди за акціями підприємства «Гедеон».

3.08.2011 р. банк вирішив продати усі акції підприємства «Гедеон» і перевів їх у портфель на продаж.

*31.08.2011 р. банк продав акції підприємства «Гедеон» за 203980 000 грн.*

**Тестові завдання дновибіркові:**

1. *До фінансових інвестицій в акції, які дають суттєвий вплив, але не дають контроль, відносяться:*
2. інвестиції в торговий портфель;
3. інвестиції в портфель на продаж;
4. інвестиції в портфель до погашення;
5. інвестиції в асоційовані компанії;
6. інвестиції в дочірні компанії.
7. *Як називається метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов’язання та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період:*

повної консолідації;

участі в капіталі;

ефективної ставки відсотка;

собівартості.

1. *Куди банк може перевести свої інвестиції в асоційовані компанії:*

торговий портфель;

портфель на продаж;

портфель до погашення;

інвестицію в дочірні компанії.

1. *Якою бухгалтерською проводкою відображається зменшення справедливої вартості акцій, що обліковуються банком у його торговому портфелі:*
2. Д-т 3811 К-т 6203;
3. Д-т 6203 К-т 3811;
4. Д-т 3007 К-т 6203;
5. Д-т 6203 К-т 3007.
6. *У випадку реалізації цінних паперів, що знаходяться у портфелі банку на продаж, сума перевищення балансової вартості над ціною реалізації відображається:*
7. в дебеті рахунку 6393;
8. в кредиті рахунку 6393;
9. в дебеті рахунку 5102;
10. в кредиті рахунку 5102.
11. *За яких умов банк (інвестор) здійснює контроль над іншим банком чи підприємством:*

інвестор прямо чи через дочірні компанії володіє менше ніж 20 % голосів;

якщо інвестор прямо або через дочірні компанії володіє 20 % або більше голосів об’єкта інвестування;

інвестор володіє менше ніж 20 % голосів об’єкта інвестування, але інвестор має представників у раді директорів або аналогічному керівному органі компанії та бере участь у визначенні стратегії та операцій компанії;

інвестор прямо чи через дочірні компанії володіє більше ніж 50 % голосів об’єкта інвестування.

1. *За якими рахунками відображаються в обліку в банку витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у торговий портфель під час її первісного визнання:*
   * + 1. за відповідними рахунками з обліку дисконту або премії;
       2. за відповідним рахунком з обліку комісійних витрат;
       3. за відповідним рахунком з обліку цінних паперів;
       4. за відповідним рахунком переоцінки цінних паперів.
2. *Якою бухгалтерською проводкою відображається збільшення справедливої вартості придбаних банком акцій до портфеля на продаж між датою розрахунку і датою операції:*
3. Д-т 3811 К-т 6202;
4. Д-т 6203 К-т 3811;
5. Д-т 3811 К-т 5102;
6. Д-т 5102 К-т 3811.
7. *Якою проводкою супроводжується амортизація дисконту за борговими цінними паперами, що знаходяться у портфелі до погашення:*
8. Д-т 3116 К-т 6054;
9. Д-т 3216 К-т 6055;
10. Д-т 6055 К-т 3217;
11. Д-т 3218 К-т 6055.
12. *Бухгалтерські проведення Д-т 1200 К-т 3214 означає:*
13. банк придбав боргові цінні папери у портфель до погашення за номіналом;
14. банк отримав від емітента нараховані проценти за борговими цінними паперами, що знаходиться у портфелі до погашення;
15. емітент вчасно погасив боргові цінні папери, що знаходиться у портфелі банку до погашення;
16. емітент вчасно погасив боргові цінні папери, що знаходиться у портфелі банку на продаж.
17. *Бухгалтерські проведення Д-т 9900 К-т 9350 означає:*
    * + - 1. банк сформував резерв під знецінення цінних паперів, що знаходяться у портфелі на продаж;
          2. банк зменшив суму раніше сформованого резерву під знецінення цінних паперів, що знаходяться у портфелі на продаж;
          3. банк сформував резерв під прострочені нараховані доходи за цінними паперами, що знаходяться у портфелі на продаж;
          4. банк зменшив суму раніше сформованого резерву під прострочені нараховані доходи за цінними паперами, що знаходяться у портфелі на продаж.
18. *Якою бухгалтерською проводкою відображається амортизація премії за борговими цінними паперами, що знаходяться у портфелі на продаж:*
    * 1. Д-т 1200 К-т 3118;
      2. Д-т 3116 К-т 6054;
      3. Д-т 6054 К-т 3117;
      4. Д-т 3118 К-т 6054.
19. *Бухгалтерські проведення Д-т 9900 К-т 9350; Д-т 9360 К-т 9900 означають:*

банк уклав угоду про купівлю цінних паперів;

наступила дата розрахунку за придбаними цінними паперами;

банк уклав угоду про продаж цінних паперів;

змінилась справедлива вартість цінних паперів між датою розрахунку і датою операції.

1. *За яким рахунком відображається результат від продажу інвестиції банку в асоційовані компанії:*

5103;

6203;

6393;

6310.

**Тестові завдання багатовибіркові:**

1. *Як класифікуються інвестиції, які не дають ні суттєвого впливу, ні контролю:*
2. інвестиції в ЦП, що утримуються до погашення;
3. інвестиції в асоційовані компанії;
4. інвестиції в торгові ЦП;
5. інвестиції в дочірні компанії.

*15. У бухгалтерському обліку банків інвестиції в ЦП класифікуються таким чином:*

1. ЦП у торговому портфелі банку;
2. Інвестиції в ЦП, наявні для продажу;
3. Інвестиції в ЦП, що утримуються до погашення;
4. ЦП в портфелі банку на продаж.
5. *За економічною природою ЦП, в які інвестуються кошти ЦП бувають:*
6. короткострокові;
7. інвестиційні;
8. боргові;
9. похідні;
10. асоційовані.

**Тестові завдання на відповідність.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***15.*** *Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Придбано акції з нефіксованим прибутком до портфелю на продаж 2. Придбано боргові ЦП з дисконтом 3. Придбано боргові ЦП з премією 4. Нарахування процентних доходів | 1. 3110, 3117 1200 2. 3118 6052 3. 3110 1200, 3116 4. 3102 1200 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***16.*** *Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Визнання частки банку в чистому прибутку асоційованої компанії 2. Визнання частки банку в чистому збитку асоційованої компанії 3. У разі збільшення вартості фінансових інвестицій у зв’язку із збільшенням власного капіталу об’єкта інвестування 4. Визнання зменшення корисності в асоційовані компанії | 1. 7310 4102 2. 4102 6310 3. 6310 4102 4. 4102 5103 |

|  |  |
| --- | --- |
| ***17.*** *Назва поняття* | *Визначення* |
| * + - 1. Іпотечні       2. Боргові       3. Пайові       4. Похідні | А. цінні папери, які посвідчують участь їх власника у статутному капіталі, надають власнику право на участь в управлінні емітентом і отримання частини прибутку, зокрема у вигляді дивідендів;  Б. цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов’язання емітента сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов’язання;  В. цінні папери, випуск яких забезпечено іпотечним покриттям та які посвідчують право власників на отримання від емітента належних їм коштів;  Г. цінні папери, механізм випуску та обігу яких пов’язаний з правом на придбання чи продаж протягом строку, встановленого договором, цінних паперів, інших фінансових та/або товарних ресурсів. |

|  |  |
| --- | --- |
| ***18.*** *Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Банк уклав угоду про продаж акцій з нефіксованим прибутком 2. Сторнування за наявності уцінки під час погашення боргових ЦП у торговому портфелі 3. Сторнування за наявності дооцінки під час погашення боргових ЦП у торговому портфелі 4. Погашення ЦП | 1. 6203 3015; 2. 3015 6203; 3. 9900 9350   9360 9900;   1. 1200 3010, 6203. |

**Тема 8: Облік валютних операцій**

1. Економічний зміст валютних операцій, їх види та класифікація.

2. Методологічні засади бухгалтерського обліку валютних операцій.

3. Облік готівкових валютно-обмінних операцій.

4. Облік операцій з купівлі та продажу банківських металів з фізичною поставкою.

5. Облік безготівкових операцій з купівлі та продажу іноземної валюти та банківських металів.

**1. Економічний зміст валютних операцій, їх види та класифікація**

**Валютні операції**, які здійснюють банки, можна визначити як вид банківської діяльності у сфері міжнародних валютних відносин, що спрямований на одержання прибутку і охоплює різноманітні види операцій з валютними цінностями (за винятком операцій резидентів у національній валюті), що здійснюються на національному та міжнародних валютних ринках як за дорученням клієнтів, так і за власні кошти банків.

Для більш повного розкриття економічного змісту «банківських валютних операцій», розглянемо їх види, які можуть здійснювати вітчизняні банки.

Відповідно до чинного законодавства України банки мають право здійснювати валютні операції тільки після отримання генеральної ліцензії НБУ. Види операцій з валютними цінностями, які можуть здійснювати банки, порядок і умови видачі банківських ліцензій регулюються нормами Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.07.2001 р. № 275. Згідно з цим нормативним документом банки за наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України мають право здійснювати такі операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

ґ) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;

з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;

и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

Згідно з Положенням про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженим постановою Правління НБУ від 6.08.2003 р. № 325, уповноважені банки на підставі письмового дозволу Національного банку на здійснення операцій з валютними цінностями в частині проведення операцій з банківськими металами на валютному ринку України мають право здійснювати такі види операцій з банківськими металами:

а) відкриття кореспондентських рахунків у банківських металах в інших уповноважених банках, у Національному банку та проведення операцій за ними;

б) відкриття та ведення кореспондентських рахунків у банківських металах інших уповноважених банків;

в) відкриття та ведення поточних та вкладних (депозитних) рахунків клієнтів у банківських металах;

г) купівля-продаж банківських металів за гривні;

ґ) залучення банківських металів на вклади (депозити) клієнтів (крім банків);

д) залучення та розміщення міжбанківських депозитів у банківських металах;

е) надання та отримання міжбанківських кредитів у банківських металах;

є) надання кредитів у банківських металах резидентам (юридичним особам та фізичним особам — суб’єктам підприємницької діяльності);

ж) надання та отримання банківських металів у заставу;

з) відповідальне зберігання банківських металів у Національному банку (Державна скарбниця України), в інших уповноважених банках, у власному сховищі;

и) перевезення банківських металів;

і) обмін зливків (зливку) банківського металу на зливки (зливок) цього самого металу меншої (більшої) маси (загальна маса банківського металу залишається незмінною);

ї) конвертація одного банківського металу в інший.

Широкий спектр банківських валютних операцій дозволяє провести їх класифікацію як за ознаками, що є загальними для всіх банківських операцій, так і властивими лише валютним операціям, зокрема:

* економічною суттю;
* видами ринків, на яких здійснюються валютні операції;
* видами валютних цінностей;
* ступенем конвертованості іноземних валют;
* видами руху грошових потоків;
* характером посередницької діяльності;
* контрагентами, з якими проводяться валютні операції;
* наміром проведення;
* джерелами коштів;
* строками проведення;
* впливом на валютну позицію банку;
* відображенням на рахунках бухгалтерського обліку;
* типом події;
* видами доходів (витрат).

**2. Методологічні засади бухгалтерського обліку валютних**

Методологія відображення в бухгалтерському обліку інформації про операції в іноземній валюті та банківських металах, що здійснюють банки України регулюється Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

Облік готівкових валютних операцій регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ № 495 від 20.10.2004 р.

План рахунків є мультивалютним і забезпечує ведення синтетичного обліку валютних операцій. Детальна інформація про здійснені валютні операції відображається на рівні аналітичного обліку, з використанням встановлених НБУ параметрів аналітичних рахунків. Одним із таких параметрів є код валюти або банківського металу.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банки здійснюють у подвійній оцінці, а саме:

* іноземна валюта — в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом;
* банківські метали — в одиницях ваги металу (тройських унціях) та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу здійснюється переоцінка через, що виникає специфічний вид доходів і витрат – курсові різниці.

**Курсова різниця** — це різниця, яка є наслідком переведення визначеної кількості одиниць однієї валюти в іншу валюту за різними валютними курсами.

Курсова різниця від переоцінки балансових монетарних статей в іноземній валюті (за винятком акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються в портфелі на продаж за справедливою вартістю) зараховується на рахунок **6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»**

Одним із визначальних факторів побудови фінансового обліку банківських валютних операцій є їх вплив на валютну позицію банку.

**Валютна позиція банку** — це співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов’язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі. При їх рівності позиція вважається закритою, при не рівності — відкритою.

Відкрита валютна позиція може бути довгою або короткою. Відкрита валютна позиція є короткою, якщо обсяг зобов’язань за проданою валютою та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за купленою валютою та банківськими металами перевищує обсяг зобов’язань.

При відображенні перерахованих вище видів валютних операцій в бухгалтерському обліку використовуються такі активно-пасивні технічні рахунки (тобто рахунки, що не несуть економічного навантаження і використовуються для технічного здійснення операції):

**3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».** Рахунок призначений для обліку валютної позиції при відображенні операцій, які здійснюються у двох різних валютах або операцій з банківськими металами. За дебетом цього рахунку проводиться вартість іноземної валюти чи банківських металів, яка збільшує коротку або зменшує довгу відкриту валютну позицію. За кредитом проводиться вартість іноземної валюти чи банківських металів, яка збільшує довгу або зменшує коротку відкриту валютну позицію;

**3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».** Рахунок 3801 є контррахунком до рахунку 3800 і служить для обліку гривневого еквіваленту позиції щодо іноземної валюти та банківських металів. За дебетом рахунку проводяться еквіваленти сум іноземної валюти чи банківських металів, які збільшують довгу або зменшують коротку відкриту валютну позицію. За кредитом проводяться еквіваленти сум іноземної валюти чи банківських металів, які збільшують коротку або зменшують довгу відкриту валютну позицію.

**3. Облік готівкових валютно-обмінних операцій**

Згідно з Інструкцією про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженою постановою Правління НБУ від 12.12.2002 № 502, до готівкових валютно-обмінних операцій належать:

1) купівля у фізичних осіб — резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

2) продаж фізичним особам-резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;

3) зворотний обмін фізичним особам\_нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;

4) купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову іноземну валюту, а також купівля-продаж дорожніх чеків за готівкові гривні;

5) конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави;

6) прийняття на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків.

Готівкові валютно-обмінні операції банки можуть здійснюватися через: операційну касу банку або каси його філій; власні пункти обміну іноземної валюти; обмінні пункти, що діють на підставі агентських угод з юридичними особами-резидентами.

Під час здійснення валютно-обмінних операцій використовуються такі касові та розрахункові документи:

* довідка-certificate за формою № 377;
* квитанція за формою № 377-А;
* квитанція за формою № 377-і;
* квитанція за формою № 377-І;
* квитанція за формою N 377-К.

Довідка за формою № 377 видається пунктом обміну валюти або касою банку фізичній особі-нерезиденту як підтвердження проведення операції з купівлі в неї готівкової іноземної валюти і дорожніх чеків за готівкові гривні. Ця довідка дійсна протягом 6 місяців з дати її видачі і надає право здійснення зворотного обміну невикористаних гривень на іноземну валюту.

Квитанція за формою № 377-А видається пунктом обміну валюти фізичним особам-резидентам як підтвердження здійснення валютно-обмінних операцій та фізичним особам-нерезидентам як підтвердження здійснення зворотного обміну невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту.

Квитанція за формою № 377-і видається касою банку як підтвердження проведення операції з прийняття на інкасо банкнот іноземних держав.

Квитанція за формою № 377-І видається касою банку як підтвердження проведення операції з прийняття на інкасо іменних чеків.

Квитанція за формою № 377-К видається касою банку фізичним особам як підтвердження здійснення таких валютно-обмінних операцій:

* купівля у фізичних осіб-резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
* продаж фізичним особам-резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;
* зворотний обмін фізичним особам-нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
* купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову іноземну валюту та за готівкові гривні;
* конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.

Довідка-certificate за формою № 377 та квитанція за формою № 377-А зшиті в книжку по 25 квитанцій і є бланками суворого обліку. Вони обліковуються на позабалансовому рахунку 9821 «Бланки суворого обліку» в умовній оцінці 1 гривня за одну книжку.

Під час видачі бланків у підзвіт здійснюється така проводка:

Д-т 9892 «Бланки суворого обліку у підзвіті»

К-т 9821 «Бланки суворого обліку».

Комісійна винагорода за здійснення валютно-обмінних операцій, а саме: з купівлі-продажу дорожніх чеків, конвертації готівкової іноземної валюти, прийняття на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків справляється у гривнях. У разі встановлення тарифів в іноземній валюті сплата здійснюється в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України на день здійснення операції.

**Облік операцій з купівлі та продажу іноземної валюти за гривні**

Зауважимо, що згідно з Інструкцією про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, інші керівники банку не мають права встановлювати курси купівлі та продажу іноземних валют за гривні. Банк також не має права змінювати значення курсу купівлі та продажу іноземних валют протягом операційного (робочого) дня.

Купівля готівкової іноземної валюти за готівкові гривні касою банку відображаються в обліку такими бухгалтерськими записами:

* на суму купленої іноземної валюти:

Д-т 1001, або 1002 К-т 3800;

* на суму проданої національної валюти:

Д-т 3801 К-т 1001, або 1002.

Продаж іноземної валюти касою банку супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

* на суму отриманої національної валюти:

Д-т 1001, або 1002 К-т 3801;

* на суму проданої іноземної валюти:

Д-т 3800 К-т 1001, 1002.

Відображення реалізованого результату від купівлі та продажу іноземної валюти супроводжується такими проводками:

* при позитивному результаті:

Д-т 3801 К-т 6204;

* при негативному результаті:

Д-т 6204 К-т 3801.

Видача авансу в іноземній валюті та в гривнях працівникам обмінних пунктів відображається такою проводкою:

Д-т 1007 К-т 1001, або 1002.

Оприбуткування авансу в іноземній валюті та в гривнях в касу обмінного пункту супроводжується проводкою:

Д-т 1003 К-т 1007.

Операції з купівлі обмінним пунктом готівкової іноземної валюти відображаються в бухгалтерському обліку банку такими проводками:

* на загальну суму купленої іноземної валюти:

Д-т 1003 К-т 3800;

* на загальну суму проданої національної валюти:

Д-т 3801 К-т 1003.

Операції з продажу обмінним пунктом готівкової іноземної валюти відображаються в обліку банку такими бухгалтерськими записами:

* на загальну суму проданої іноземної валюти:

Д-т 3800 К-т 1003;

* на загальну суму купленої національної валюти:

Д-т 1003 К-т 3801.

Відображення реалізованого результату від операцій обмінного пункту з купівлі та продажу іноземної валюти супроводжується такими проводками:

* при позитивному результаті:

Д-т 3801

К-т 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»;

* при негативному результаті:

Д-т 6204 К-т 3801.

Залишок іноземної і національної валюти, який перевищує ліміт, необхідний для роботи обмінного пункту, здається в касу банку. При цьому здійснюються такі бухгалтерські проведення:

1) Д-т 1007 К-т 1003;

2) Д-т 1001 К-т 1007.

**Облік операцій з конвертації готівкової іноземної валюти**

Операції з конвертування готівкової іноземної валюти здійснюються з використанням крос-курсу, визначеного згідно з офіційним курсом гривні до відповідних іноземних валют, що встановлений Національним банком України на день проведення операції та відображаються у бухгалтерському обліку банку такими проводками:

* на суму купленої іноземної валюти:

Д-т 100, або 1002, або 1003 К-т 3800;

* на суму проданої іноземної валюти:

Д-т 3800

К-т 1001, або 1002, або 1003;

* на суму вартості купленої іноземної валюти за офіційним курсом:

Д-т 3801 (аналітичний рахунок з обліку гривневого еквівалента купленої іноземної валюти)

К-т 3801 (аналітичний рахунок з обліку гривневого еквівалента проданої іноземної валюти).

Якщо за операцією з конвертації для видачі клієнту залишається сума в іноземній валюті менша, ніж номінальна вартість мінімальної купюри, що перебуває в обігу, то цей залишок купується за гривні за курсом купівлі іноземної валюти, установленим банком.

За проведення конверсійних операцій банки отримують комісійну винагороду, яка в обліку відображається за рахунком 6114 «Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів».

Сплата комісійної винагороди у гривнях за здійснення операції з конвертації іноземної валюти відображається такою проводкою:

Д-т 1001, або 1002, або 1003 К-т 6114.

**4. Облік операцій з купівлі та продажу банківських металів з фізичною поставкою**

Проведення банками операцій з банківськими металами регламентується Положенням про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженим постановою Правління НБУ від 6.08.2003 р. № 325.

Приймання (видача) банківських металів від клієнтів здійснюється за такими первинними документами:

* заявою про приймання (видачу) банківських металів — для зарахування (видачі) на/з власні(их) поточні(их), вкладні(их) рахунки(ів), за операціями з конвертації одного банківського металу в інший від фізичних осіб, а також від уповноважених банків і промислових споживачів для погашення кредиту та процентів у банківських металах;
* квитанцією за формою № 377-О — за операціями з обміну зливка (зливків) банківського металу на зливки (зливок) меншої (більшої) маси;
* квитанцією за формою № 377-К — за операціями з купівлі (продажу) банком банківських металів у фізичних осіб.

Облік банківських металів здійснюється за балансовими рахунками розділу 11 «Банківські метали» Плану рахунків, а саме:

**1101 «Банківські метали в банку».** За дебетом рахунку відображається вартість банківських металів, що надходять до каси банку (філії). За кредитом рахунку відображається вартість банківських металів, що вибувають із каси банку (філії).

**1102 «Банківські метали у відділенні банку».** За дебетом рахунку відображається вартість банківських металів, що надходять до каси відділення банку (філії). За кредитом рахунку відображається вартість банківських металів, що вибувають із каси відділення банку (філії).

**1107 «Банківські метали у дорозі».** За дебетом рахунку відображається вартість банківських металів, що відправлені до філій, відділень банку, іншим банкам (їх філіям, відділенням). За кредитом рахунку відображається вартість банківських металів, що надійшли за призначенням.

Під час проведення операцій з купівлі банківських металів у фізичних та юридичних осіб здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* на кількість купленого банківського металу в тройських унціях:

Д-т 1101, або 1102 К-т 3800;

* на суму виплаченої готівки з каси банку в гривнях за курсом купівлі:

Д-т 3801 К-т 1001, 1002;

* під час зарахування коштів на кореспондентські рахунки банків, поточні, вкладні (депозитні) рахунки:

Д-т 1101 К-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1200, 1500, 2600, 2620, 2630, 2635, 2650.

* на суму різниці між вартістю проданого банківського металу за офіційним курсом та його вартістю за курсом продажу:

а) у разі отримання прибутку:

Д-т 3801 К-т 6204;

б) у разі отримання збитку:

Д-т 6204 К-т 3801;

Під час проведення операцій з продажу банківських металів фізичним та юридичним особам здійснюються такі бухгалтерські проводки:

* під час сплати клієнтом готівки в касу банку:

Д-т 1001, або 1002 К-т 3801;

* під час перерахування клієнтами, іншими банками коштів з рахунків:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів К-т 3801;

* під час видачі банківського металу:

Д-т 3800 К-т 1101, 1102;

* на суму різниці між вартістю проданого банківського металу за офіційним курсом та його вартістю за курсом продажу:

Д-т 3801 К-т 6204 або

Д-т 6204 К-т 3801;

**5. Облік безготівкових операцій з купівлі та продажу іноземної валюти та банківських металів**

Безготівкові операції з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів банки здійснюють як за дорученням клієнтів, так і з метою виконання власних зобов’язань. Ці операції регламентуються такими нормативно-правовими актами:

* Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою, затвердженим постановою Правління НБУ від 10.08.2005 р. № 281;
* Положенням про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженим постановою Правління НБУ від 6.08.2003 р. № 325.

Підставою для купівлі іноземної валюти є заява клієнта та пакет документів, передбачених Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою.

Згідно з Законом України «Про збір на обов’язкове державне пенсійне страхування» від 26.06.1997 р. № 400/97-ВР (із змінами), юридичні та фізичні особи, які здійснюють операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за гривні повинні сплачувати додатковий збір на обов’язкове державне пенсійне страхування у розмірі 0,5 % від суми операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за гривні.

Облік безготівкових обмінних операцій банків 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.

Для відображення операцій з купівлі-продажу безготівкової валюти за дорученням клієнтів банки використовують рахунки:

**2800 «Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюті, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку».** Цей рахунок призначенийдля обліку сум заборгованості клієнтів у разі авансування або нестачі попередньодепонованих ними коштів для купівлі-продажу іноземної валюти, банківських тадорогоцінних металів, за їх дорученням. За дебетом рахунку проводяться суми авансування або перевищення вартості іноземної валюти, банківських та дорогоціннихметалів над сумою попередньо депонованих клієнтами коштів. За кредитом рахунку проводяться суми, що надходять у погашення авансів;

**2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку».** Даний рахунок використовується для обліку сум, перерахованих з рахунків клієнтів, або сум, які підлягаютьперерахуванню на них, за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів. За кредитом рахунку проводятьсясуми, які отримані від клієнтів за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти,банківських та дорогоцінних металів. За дебетом рахунку проводяться використанісуми, перераховані за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів.

Купівля банком за дорученням клієнтів іноземної валюти чи банківських металів за національну валюту на міжбанківському валютному ринку України відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* перерахування клієнтом коштів в національній валюті на купівлю іноземної валюти чи банківських металів з врахуванням комісійної винагороди:

Д-т Рахунки для обліку коштів клієнтів К-т 2900;

* перерахування клієнтом суми збору на обов’язкове державне пенсійне страхування:

Д-т 2600, 2620, 2650 К-т 2909;

* перерахування банком коштів у національній валюті продавцю іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 2900 К-т 1200, 1500, 1600;

* зарахування іноземної валюти чи банківських металів, що куплені і отримані для клієнтів:

Д-т 1200, 1500,1600 К-т 2900;

* зарахування купленої іноземної валюти чи банківських металів на рахунок клієнта:

Д-т 2900 К-т 2600, 2620, 2650;

* зарахування комісійної винагороди в доходи банку:

Д-т 2900 К-т 6114;

* повернення клієнту залишку його коштів в національній валюті, якщо іноземна валюта чи банківські метали куплені за курсом, що нижчий, ніж заявлено клієнтом:

Д-т 2900 К-т 2600, 2620, 2650.

Операції з купівлі іноземної валюти за іншу іноземну валюту чи банківські метали за дорученням клієнта відображаються в обліку такими самими бухгалтерськими проведеннями як і при операціях з купівлі іноземної валюти чи банківських металів за національну валюту.

Облік операцій з продажу іноземної валюти та банківських металів за гривні чи іншу іноземну валюту за дорученням клієнтів банку супроводжується такими проводками:

• списання з рахунку клієнта-продавця іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 2600, 2620, 2650 К-т 2900;

• перерахування іноземної валюти чи банківських металів покупцю:

Д-т 2900 К-т 1200, 1500, 1600;

• зарахування на кореспондентський рахунок гривні, що отримана для клієнтів за продану іноземну валюту чи банківські метали:

Д-т 1200, 1500, 1600 К-т 2900;

• утримання банком комісійної винагороди за продаж іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 2900 К-т 6114;

• зарахування клієнту гривні за продану іноземну валюту чи банківські метали:

Д-т 2900 К-т 2600, 2620, 2650.

Кошти в іноземній валюті, що надійшли на адресу клієнта-резидента (юридичної особи, фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність без створення юридичної особи), згідно з нормативно-правовими актами НБУ підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок 2603 «Розподільчі рахунки суб’єктів господарювання».

Такі надходження підлягають продажу протягом п’яти робочих днів, починаючи з дня зарахування на розподільчий рахунок і супроводжується такою проводкою:

Д-т 2603 К-т 2900.

Наступні бухгалтерські записи з продажу іноземної валюти без доручення клієнта є аналогічними як і у випадку продажу валюти за заявою клієнта.

У разі здійснення банком власних безготівкових операцій з купівлі та продажу іноземної валюти чи банківських металів в обліку використовуються такі рахунки:

• **3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку».** За дебетом рахунку проводяться суми дебіторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. За кредитом рахунку проводяться суми погашення дебіторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів;

• **3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку».** За кредитом рахунку проводяться сумикредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти табанківських металів. За дебетом рахунку проводяться суми погашення кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. На дату розрахунку операції з купівлі іноземної валюти та банківських металів занаціональну валюту на МВРУ відображаються за балансовими рахунками наступними проводками:

1) перерахування гривні на купівлю іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 3540 К-т 1200, 1500,1600;

2) зарахування придбаної іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 1500,1600

К-т 3640;

3) закриття кредиторської та дебіторської заборгованості і визнання результату від купівлі іноземної валюти чи банківських металів:

а) Д-т 3640 К-т 3800;

б) Д-т 3801 — на суму гривневого еквівалента валюти, що купується

К-т 3540

К-т 6204 — на позитивну різницю між гривневим еквівалентом придбаної іноземної валюти за офіційним курсом та вартістю її придбання за курсом купівлі, або Д-т 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами» — на від’ємну різницю між гривневим еквівалентом придбаної валюти за офіційним курсом та вартістю її придбання за курсом купівлі.

Операції з продажу іноземної валюти чи банківських металів за гривні на МВРУ за рахунок коштів банку відображається наступними проведеннями:

1) перерахування суми проданої іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 3540 К-т 1500,1600;

2) отримання суми в гривнях від продажу іноземної валюти чи банківських металів:

Д-т 1200, 1500,1600 К-т 3640;

3) закриття кредиторської та дебіторської заборгованості і визнання результату від продажу іноземної валюти чи банківських металів:

а) Д-т 3800 К-т 3540 — на суму проданої іноземної валюти;

б) Д-т 3640 — на суму отриманої гривні

К-т 3801 К-т 6204 — на позитивну різницю між гривневим еквівалентом проданої іноземної валюти за офіційним курсом та її вартістю за курсом продажу, або Д-т 6204 — на від’ємну різницю між гривневим еквівалентом проданої іноземної валюти за офіційним курсом та її вартістю за курсом продажу.

***Облік валютно-обмінних операцій спот***

Облік валютно-обмінних операцій, що здійснюються на умовах спот мають свої особливості, які полягають в тому, що на дату операції (дату з якої банк зобов’язується придбати або продати валюту чи банківські метали) вони відображаються на позабалансових рахунках, а саме:

• **9200 «Валюта та банківські метали до отримання за умовами спот».** Рахунок є активним і призначений для обліку сум купленої національної, іноземної валюти та банківських металів, розрахунки за якими відстрочуються з часу укладення договору на строк не більший, ніж звичайний для валютного ринку (як правило, не більше двох операційних днів). За дебетом рахунку проводяться суми купленої, але не отриманої валюти та вартість банківських металів. За кредитом рахунку проводяться суми отриманої валюти та банківських металів.

• **9210 «Валюта та банківські метали до відправлення за умовами спот».** Рахунок є пасивним і призначений для обліку проданої національної, іноземної валюти та банківських металів між датою укладення договору і датою здійснення поставки за операціями спот. За кредитом рахунку проводяться суми проданої, але не відісланої валюти та банківських металів. За дебетом рахунку проводяться суми поставленої валюти та банківських металів.

Купівля іноземної валюти за національну валюту на умовах спот відображається на дату операції такими бухгалтерськими проводками:

• на суму іноземної валюти чи банківського металу, що купується:

Д-т 9200 К-т 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами»;

• на суму валюти, що продається (визначається шляхом множення суми іноземної валюти, що купується на курс угоди):

Д-т 9920 К-т 9210.

На дату розрахунку за спотовою угодою, банк сторнує попередні проводки, закриваючи позабалансову позицію:

• на суму купленої іноземної валюти чи банківського металу:

Д-т 9920 К-т 9200;

• на суму проданої валюти чи банківського металу:

Д-т 9210 К-т 9920.

Продаж іноземної валюти за національну валюту на умовах спот відображається в обліковій системі банку на дату операції наступними бухгалтерськими проведеннями:

• на суму іноземної валюти чи банківського металу, що продається:

Д-т 9920 К-т 9210;

• на суму валюти чи банківського металу, що купується (визначається шляхом множення суми іноземної валюти, що продається на курс угоди):

Д-т 9200 К-т 9920.

В момент виконання спотової угоди банк сторнує попередні проводки, закриваючи позабалансову позицію:

• на суму проданої іноземної валюти чи банківського металу:

Д-т 9210 К-т 9920;

• на суму купленої валюти чи банківського металу:

Д-т 9920 К-т 9200.

Відображення в обліку на дату розрахунку за операціями з купівлі та продажу іноземної валюти на умовах спот здійснюється аналогічно операціям, що виконуються в той самий день. При цьому реалізований результат від спотової операції визначається як різниця між офіційним курсом гривні щодо іноземної валюти на дату розрахунку та курсом спотової угоди і відображається за рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

**Рекомендована література:**

Л. 9; Л. 13 с. 113-161; Л. 14 с. 188-203; Л. 15 с. 209-364; Л. 17 с. 287-373.

**Основні терміни та поняття:**

**Валюта *-* це будь-які грошові кошти*,*** формування та використання яких прямо чи опосередковано пов’язано із зовнішньоекономічними відносинами*.*

**Національна валюта**, яка виражена в грошах, що емітуються національною банківською системою.

**Іноземна валюта**, виражена в грошах, що емітуються банківськими системами інших країн.

**Колективна валюта***,* виражена в особливих міжнародних грошових одиницях, що емітуються міжнародними фінансово-кредитними установами і функціонують за міждержавними угодами.

**Неконвертованими**є валюти, які неможливо вільно обміняти на іноземні валюти за ринковим курсом, їх ввіз та вивіз жорстко обмежується.

**Конвертованими** є валюти, які вільно обмінюються на валюти інших країн за курсом, що формується у встановленому порядку, і вільно вивозяться і ввозяться через кордон.

**Валютні відносини** *—* це сукупність економічних відносин, які виникають у процесі взаємного обміну результатами діяльності національних господарств різних країн і обслуговуються валютою*.*

**За своїм економічним змістом валютний ринок**— це сектор грошового ринку, на якому урівноважуються попит і пропозиція на такий специфічний товар, як валюта.

**За своїм призначенням і організаційною формою валютний ринок**— це сукупність спеціальних інститутів та механізмів, які у взаємодії забезпечують можливість вільно продавати-купувати національну та іноземну валюту на основі попиту та пропозиції.

**Ринок конверсійних операцій** – це ринок на якому купівля-продаж здійснюється в традиційній формі, переважно на еквівалентних засадах шляхом обміну рівновеликих цінностей, представлених різними валютами.

**Ринок депозитно-кредитних операцій** — це сектор валютного ринку, на якому купівля-продаж валюти має умовний характер, що проявляється в залученні банками інвалюти на депозитні вклади на узгоджені строки та в наданні банками інвалютних позичок на різні строки.

**Валютні операції** – це будь-які платежі, пов’язані з переміщенням валютних цінностей між суб’єктами валютного ринку.

**Касові операції** полягають у купівлі-продажу валюти на умовах поставки її не пізніше другого робочого дня з дня укладення угоди за курсом, узгодженим у момент її підписання.

**Строкові валютні** операції полягають у купівлі-продажу валютних цінностей з відстрочкою поставки їх на термін, що перевищує два робочі дні. Ці операції, у свою чергу, підрозділяються на кілька видів залежно від механізму їх здійснення: форвардні, ф’ючерсні, опціонні та їх похідні.

**Форвардні операції** — це різновид строкових операцій, що полягає в купівлі-продажу валюти між двома суб’єктами з наступним переданням її в обумовлений строк(1, 2, 3, 6 та 12 місяців) і за курсом, визначеним у момент укладення контракту.

**Ф’ючерсні операції** — це різновид строкових операцій, в яких два контрагенти зобов’язуються купити або продати певну суму валюти в певний час за курсом, установленим у момент укладення угоди (купівлі-продажу ф’ючерсного контракту).

**Опціонні операції** — це різновид строкових операцій, за яких між учасниками укладається особлива угода, що надає одному з них право (але не обов’язок) купити чи продати другому певну суму валюти в установлений строк (чи протягом певного строку) і за узгодженим сторонами курсом. Така угода називається ***опціон***.

**Офіційний валютний курс НБУ –** курс гривні щодо іноземної валюти, який установлюється Національним банком України. Це курс, який на звітну дату оцінюються всі балансові валютні рахунки.

**Реалізований результат від операції з іноземною валютою –** доходи або витрати, отримані або сплачені після закінчення фінансової операції або події, яка дає банкові право на результати операції.

**Контрольні питання**

1. Класифікація операцій в іноземній валюті.

2.Характеристика рахунків для запису валютної позиції. Відображення в обліку доходів і витрат, нарахованих (сплачених) в іноземній валюті.

3.Поняття валютної позиції банку, її види, відображення курсових різниць у бухгалтерському обліку.

4. Облік операцій з придбання іноземної валюти за дорученням клієнтів.

5. Облік операцій з продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів.

6.Облік операцій з готівковою іноземною валютою.

7.Облік обмінних операцій банку в іноземній валюті.

8.Методи розрахунку реалізованого результату за операціями в іноземній валюті.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

Упродовж дня касою банку було проведено такі обмінні операції:

• куплено 1800 доларів США;

• куплено 500 євро;

• продано 3000 доларів США;

• продано 2400 євро;

• продано 1000 швейцарських франків.

Курси банку в цей день були такі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва валюти | Курс купівлі | Курс продажу |
| Долар США | 7,5 UAH/USD | 8,4 UAH/USD |
| Євро | 9,7 UAH/EUR | 10,8 UAH/EUR |
| Швейцарський франк | 6,5 UAH/CHF | 7,5 UAH/CHF |

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют в цей день становив:

1 USD — 7,7 UAH/USD;

1 EUR — 9,852920 UAH/EUR;

1 CHF — 6,612893 UAH/CHF.

**Необхідно:**

Відобразити зазначені вище операції з купівлі та продажу іноземної валюти на рахунках бухгалтерського обліку банку.

**Завдання 2.**

Фізична особа звернулася в касу банку з проханням проконвертувати 3000 доларів США в євро. Комісійні банку за конверсійні операції становлять 3 % від суми валюти, наданої для конверсії. У цей день були встановлені такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

1 USD = 7,70 UAH/USD;

1 EUR = 10,536680 UAH/EUR.

Курс банку: 10,20 UAH/EUR.

**Необхідно:**

Здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за даною операцією.

**Завдання 3.**

Упродовж дня касою банку було проведено такі операції з банківськими металами:

1) продано фізичним особам:

• зливок банківського золота номіналом 1 тройська унція за ціною 8208 грн.;

• зливок банківського срібла номіналом 1 тройська унція за ціною 205 грн.

2) куплено у фізичних осіб:

• зливок банківського золота номіналом 20 грам за ціною 2400 грн.;

• зливок банківського срібла номіналом 100 грам за ціною 220 грн

Офіційні курси банківських металів в цей день становили:

1 тройська унція золота — 7043, 575 грн.

1 тройська унція срібла — 98,56 грн.

1 тройська унція = 31,1034807 грами.

**Необхідно:**

Відобразити операції з купівлі та продажу банківських металів на рахунках бухгалтерського обліку банку.

**Завданння 4.**

16.02.2012 р. підприємство подало в банк заяву на купівлю 150000 доларів США за курсом 8,25 та перерахувало на відповідний банківський рахунок 1249875 грн. В цей самий день банк купив 150000 доларів США за курсом 8,2 UAH/USD та зарахував їх на валютний рахунок клієнта. Залишок гривні банк повернув на рахунок клієнта.

Комісійна винагорода за купівлю іноземної валюти становить 1 % і утримується банком із суми гривень, за які куплено іноземну валюту.

Сума збору на обов’язкове державне пенсійне страхування в розмірі 0,5 % утримується та перераховується банком від суми коштів у гривні, на яку була здійснена купівля іноземної валюти.

**Необхідно:**

Здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за даною операцією.

**Завдання 5.**

18.02.2012 р. компанія подала в банк заяву на продаж 80 000 євро. В цей самий день банк продав 80 000 євро за курсом 11,85 UAH/EUR на МВРУ. Комісійна винагорода банку за продаж іноземної валюти становить 0,6 % та утримується із суми гривень, отриманих від продажу іноземної валюти. Кошти, отримані від продажу доларів, зменшені на суму комісійної винагороди, банк зарахував на поточний рахунок компанії.

**Необхідно:**

Здійснити відповідні розрахунки та скласти бухгалтерські проведення за даною операцією.

**Тестові завдання одновибіркові:**

1. *Які з наведених касових документів є бланками суворого обліку:*
   * + 1. квитанція за формою № 377-К;
       2. квитанція за формою № 377-А;
       3. довідка – certificate з формою № 377;
       4. квитанція за формою № 377-і;
       5. квитанція за формою № 377-І.
2. *Яке бухгалтерське проведення виконує банк у разі обміну банківських металів (надходження до банку зливків банківського металу однієї ваги та вибуття зливків такого самого металу іншої ваги, які є еквівалентами за загальною вагою та вартістю за офіційним курсом НБУ):*
3. Д-т 1101 К-т 3800;
4. Д-т 3801 К-т 1001;
5. Д-т 3800 К-т 1101;
6. в бухгалтерському обліку дана операція не відображається.
7. *Які з наведених нижче банківських операцій відносяться до валютних, згідно з чинним законодавством України:*
8. неторговельні операції з валютними цінностями;
9. ведення рахунків клієнтів (нерезидентів) у гривнях;
10. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
11. операції з банківськими металами;
12. усе перераховане вище.
13. *Як називається валютна позиція, за якої сума активів та позабалансових вимог перевищує суму балансових і позабалансових зобов’язань у кожній іноземній валюті та банківських металах:*
    * 1. закрита;
      2. відкрита довга;
      3. відкрита коротка;
      4. позабалансова.
14. *Який касовий документ видається касою банку фізичній особі-нерезиденту як підтвердження проведення операцій з купівлі в неї готівкової іноземної валюти і дорожніх чеків за готівкові гривні:*
15. квитанція за формою № 377-К;
16. квитанція за формою № 377-А;
17. довідка – certificate з формою № 377;
18. квитанція за формою № 377-і;
19. квитанція за формою № 377-І.
20. *Бухгалтерські проведення Д-т 3640 К-т 3800 означає:*
21. банк перерахував іншому банку на купівлю іноземної валюти для власних потреб;
22. банк закрив кредиторську заборгованість з купівлі іноземної валюти для власних потреб на МВРУ;
23. на коррахунок банку поступили гривні за продану власну іноземну валюту на МВРУ;
24. банк закрив собі придбану на МВРУ іноземну валюту для власних потреб.
25. *Яке бухгалтерське проведення виконує банк у раз повернення клієнту залишку його коштів в гривнях, якщо безготівкова іноземна валюта куплена за курсом, що нижчий, ніж заявлено клієнтом:*
26. Д-т 2600 К-т 2900;
27. Д-т 1200 К-т 2600;
28. Д-т 1500 К-т 2600;
29. Д-т 2900 К-т 2600;
30. *Бухгалтерські проведення Д-т 3540 К-т 1500 означає:*
31. банк перерахував іншому банку на купівлю іноземної валюти для власних потреб;
32. банк зарахував собі придбану на МВРУ іноземну валюту для власних потреб;
33. на коррахунок банку поступили гривні за продану власну іноземну валюту на МВРУ;
34. банк закрив дебіторську заборгованість з придбання іноземної валюти для власних потреб на МВРУ.
35. *Бухгалтерські проведення Д-т 2900 К-т 2600 означає:*
36. банк зарахував куплену іноземну валюту на поточний рахунок клієнта;
37. банк купив у клієнта іноземну валюту за рахунок відкриття валютної позиції;
38. банк перерахував продану іноземну валюту банку-покупцю;
39. банк перерахував кошти на купівлю іноземної валюти.
40. *Бухгалтерські проведення Д-т 3801 К-т 6204 означає:*
41. банк купив готівкову іноземну валюту;
42. банк продав готівкову іноземну валюту;
43. банк отримав позитивний результат від обмінної операції;
44. банк отримав негативний результат від обмінної операції.
45. *Бухгалтерські проведення Д-т 1001 К-т 3800 означає:*
46. банк купив готівкову іноземну валюту;
47. банк продав готівкову іноземну валюту;
48. банк купив банківські метали;
49. банк продав банківські метали.
50. *На якому рахунку обліковується результат від переоцінки балансових монетарних статей в іноземній валюті та банківських металах?*
    1. 9920;
    2. 6203;
    3. 3811:
    4. 6204.

**Тема 9: Облік доходів, витрат і фінансових результатів**

**діяльності банку**

1. Економічний зміст доходів і витрат банків та їх класифікація.

2. Облік процентних доходів та витрат банку.

3. Облік комісійних доходів і витрат банку.

4. Облік результатів від торговельних операцій банку.

5. Облік загальних адміністративних витрат.

6. Облік витрат з податку на прибуток

7. Облік фінансового результату діяльності банку і розподілу прибутку.

**1. Економічний зміст доходів і витрат банків та їх класифікація**

У нормативно-правових актах НБУ **доходи** трактуються як збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов’язань, що призводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів), а **витрати —** як зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов’язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками).

Важливе значення для правильного відображення в бухгалтерському обліку доходів та витрат банків має їх класифікація. У банківському фінансовому обліку всі доходи та витрати класифікуються на доходи та витрати, отримані в результаті:

* операційної діяльності;
* інвестиційної діяльності;
* фінансової діяльності.

У результаті ***операційної діяльності*** в банку виникають такі доходи і витрати:

**Процентні доходи і витрати** — це операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

**Комісійні доходи і витрати** — це операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов’язання чи є фіксованою.

**Прибутки (збитки) від торговельних операцій** — це результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

**Дохід у вигляді дивідендів** — це дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

**Витрати на формування спеціальних резервів банку** — це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

**Доходи від повернення раніше списаних активів** — це кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

**Інші операційні доходи і витрати** — це доходи і витрати від операцій, що не пов’язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема: доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); витрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

**Загальні адміністративні витрати** — це операційні витрати, пов’язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу; амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо).

**Податок на прибуток** — операційні витрати банку, пов’язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України.

За результатами ***інвестиційної діяльності*** банк визнає такі доходи (витрати):

* за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
* за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
* від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів.

Результатами операцій, пов’язаних із ***фінансовою діяльністю*** банку є:

* доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
* доходи (витрати) за субординованим боргом;
* дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
* доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу.

**2. Облік процентних доходів і витрат банку**

Процентні доходи та витрати, як правило, становлять найбільшу питому вагу у загальній сумі банківських доходів та витрат. У зв’язку з цим їх правильне відображення на рахунках бухгалтерського обліку та у фінансовій звітності має важливе значення для банку.

Згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, процентні доходи і витрати визнаються та оцінюються за методом ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за відповідними рахунками першого, другого та третього класів Плану рахунків. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

**Процентні доходи** банків обліковуються за рахунками 60 розділу «Процентні доходи» таких груп Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

* **600 «Процентні доходи за коштами, що розміщені в Національному банку України»;**
* **601 «Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках»;**
* **602 «Процентні доходи за кредитами, що надані суб’єктам господарювання»;**
* **603 «Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади»;**
* **604 «Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам»;**
* **605 «Процентні доходи за цінними паперами»;**
* **608 «Процентні доходи за операціями з філіями банку»;**
* **609 «Інші процентні доходи».**

*В загальному, нарахування процентних доходів за операціями в національній валюті супроводжується такою бухгалтерською проводкою:*

Д-т Рахунки для обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3

К-т Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60.

*Амортизація дисконту за фінансовими активами відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:*

Д-т Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за фінансовими активами

К-т Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60;

*У випадку амортизації премії:*

Д-т Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60

К-т Рахунки для обліку неамортизованої премії за фінансовими активами;

*Отримання нарахованих процентних доходів:*

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів або поточні рахунки 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

К-т Рахунки для обліку % нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

*У випадку надходження коштів за операціями, за якими визнання процентного доходу та отримання коштів відбувається на дату балансу:*

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

К-т Рахунки для обліку процентних доходів за розділом 60;

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів 1, 2, 3 класів. При цьому виконується проводка:

Д-т Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за класами 1, 2, 3

К-т Рахунки для обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

К-т Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за класами 1, 2, 3.

**Процентні витрати** обліковуються банками у 70 розділі «Процентні витрати» наступних груп Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

**700 «Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України»;**

**701 «Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків»;**

**702 «Процентні витрати за операціями із суб’єктами господарювання»;**

**703 «Процентні витрати за коштами бюджету і позабюджетних фондів України»;**

**704 «Процентні витрати за операціями з фізичними особами»;**

**705 «Процентні витрати за цінними паперами власного боргу»;**

**706 «Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій»;**

**707 «Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами»;**

**708 «Процентні витрати за операціями з філіями банку».**

Нарахування процентних витрат за фінансовими інструментами в національній валюті супроводжується такими проводками:

Д-т Рахунки для обліку процентних витрат за розділом 70

К-т Рахунки для обліку процентних нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Амортизація дисконту за фінансовими зобов’язаннями відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т Рахунки для обліку процентних витрат за розділом 70

К-т Рахунки для обліку неамортизованого дисконту за фінансовими зобов’язаннями;

Амортизація премії за фінансовими зобов’язаннями супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

Д-т Рахунки для обліку неамортизованої премії за фінансовими зобов’язаннями

К-т Рахунки для обліку процентних витрат за розділом 70;

Під час сплати коштів відповідно до умов договору на дату платежу здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку нарахованих витрат за класами 1, 2, 3;

К-т 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

У разі сплати коштів за операціями, за якими визнання витрат та сплата коштів відбуваються на дату балансу, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку процентних витрат за розділом 70

К-т 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

**3. Облік комісійних доходів і витрат банку**

Для відображення в обліку **комісійних доходів** використовуються рахунки 61 розділу «Комісійні доходи». Даний розділ містить три групи рахунків:

* **610 «Комісійні доходи за операціями з банками»;**
* **611 «Комісійні доходи за операціями з клієнтами»;**
* **618 «Комісійні доходи за операціями з філіями».**

Як вже зауважувалось, методика обліку комісійних доходів та витрат залежить від виду послуг, пов’язаних з їх одержанням чи сплатою.

Отримання банком комісійних доходів за одноразовими послугами (якщо кошти отримані у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються) супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

Д-т 1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650 та інші

К-т Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу;

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

Д-т 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», або

3578 «Інші нараховані доходи»

К-т Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

Отримання банком коштів за раніше визнаними нарахованими доходами супроводжується проводкою:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 3570, або 3578.

У разі отримання коштів у сумі, більшій, ніж визнано за рахунками нарахованих доходів на певну дату, здійснюються такі проводки:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 3570, або 3578

К-т 3600 «Доходи майбутніх періодів» (на суму доходів, що отримані авансом та належать до майбутніх звітних періодів).

Банк щомісяця визначає суму доходу, що належить до звітного періоду, здійснюючи такі бухгалтерські проводки:

Д-т 3600

К-т Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу, або 3570 чи 3578 (якщо банк визнає доходи згідно з принципом нарахування).

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

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т Рахунки для обліку комісійних доходів 61 розділу.

Якщо нараховані доходи своєчасно не отримані в обумовлений угодою термін, то наступного робочого дня здійснюються такі проводки:

Д-т 3579 «Прострочені інші нараховані доходи»

К-т 3570, або 3578 «Інші нараховані доходи».

У випадку часткового або повного погашення контрагентом заборгованості за нарахованими доходами, що обліковуються на рахунках прострочених нарахованих доходів, виконується така бухгалтерська проводка:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 3579.

У разі втрати ймовірності щодо отримання компенсації за дебіторською заборгованістю за нарахованими та не отриманими доходами (крім процентних доходів за фінансовими інструментами) банк формує резерви, що супроводжується такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 7720 «Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами»

К-т 3599 «Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами».

Банк зменшує або сторнує суму резерву в разі часткового або повного погашення контрагентом дебіторської заборгованості за нарахованими та не отриманими доходами, і виконує таку проводку:

Д-т 3599 К-т 7720.

Банк здійснює списання дебіторської заборгованості за нарахованими доходами як безнадійної щодо отримання за рахунок сформованих резервів такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 3599 К-т 3579.

Одночасно на суму списаної за рахунок резервів безнадійної дебіторської заборгованості за нарахованими доходами виконується така проводка за позабалансовими рахунками:

Д-т 9600 «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками», або

9601 «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами»

К-т 9910 «Контррахунок».

Отримання коштів за дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами, що списана за рахунок резервів та обліковується за позабалансовими рахунками, супроводжується такими бухгалтерськими записами:

* якщо безнадійна заборгованість за нарахованими доходами списана за рахунок резерву в поточному році:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 7720;

* якщо безнадійна заборгованість за нарахованими доходами списана за рахунок резерву в минулому році:

Д-т Рахунки для обліку грошових коштів та коштів клієнтів

К-т 6717 «Повернення раніше списаних безнадійних доходів минулих років».

Одночасно на суму отриманих коштів за дебіторською заборгованістю, що списана за рахунок резервів виконується така позабалансова проводка:

Д-т 9910 «Контррахунок».

К-т 9600, або 9601.

Таку ж позабалансову проводку банк виконує після закінчення строку позовної давності за безнадійною дебіторською заборгованістю, що була списана за рахунок резерву та обліковувалася за позабалансовими рахунками.

Облік **комісійних витрат** банків здійснюється за рахунками 71 розділу «Комісійні витрати» таких груп Плану рахунків:

* **710 «Комісійні витрати»;**
* **718 «Комісійні витрати за операціями з філіями банку».**

Сплата банком комісійних витрат за одноразовими послугами (якщо кошти сплачені у звітному періоді, у якому послуги фактично отримані) супроводжується такими бухгалтерськими проводками:

Д-т Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

К-т 1200, 1500, 1600;

Під час нарахування комісійних та інших витрат:

Д-т Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

К-т 3670 «Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування»

3678 «Інші нараховані витрати».

Під час сплати коштів відповідно до умов договору на дату платежу здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 3670, або 3678

К-т 1200, 1500, 1600.

У разі сплати коштів за операціями, за якими визнання витрат та сплата коштів відбуваються на дату балансу, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71

К-т 1200, 1500, 1600.

Попередня оплата (аванс) комісійних відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т 3500 «Витрати майбутніх періодів»

К-т 1200, 1500, 1600.

Банк кожного місяця визначає суму витрат, що належить до звітного періоду, та здійснює такі бухгалтерські проводки:

Д-т Рахунки для обліку комісійних витрат за розділом 71, або 3670, чи 3678 (якщо банк визнає витрати згідно з принципом нарахування)

К-т 3500 «Витрати майбутніх періодів».

**4. Облік результатів від торговельних операцій банку**

Результати від торговельних операцій банку обліковуються за рахунками 6 класу, 62 розділу «Результат від торговельних операцій» 620 групи, а саме:

* **6203 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку»;**
* **6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»;**
* **6209 «Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами».**

Усі зазначені вище рахунки є активно пасивними. За кредитом цих рахунків відображаються прибутки та позитивні курсові різниці від переоцінки, а за дебетом — збитки від торгівлі фінансовими інструментами та негативні курсові різниці від переоцінки.

**5. Облік загальних адміністративних витрат**

Облік загальних адміністративних витрат банку здійснюється за рахунками 74 розділу «Загальні адміністративні витрати» Плану рахунків. Даний розділ охоплює 7 груп рахунків, а саме:

* **740 «Витрати на утримання персоналу»;**
* **741 «Сплата податків та інших обов’язкових платежів, крім податку на прибуток»;**
* **742 «Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів»;**
* **743 «Інші експлуатаційні та господарські витрати»;**
* **744 «Витрати на телекомунікації»;**
* **745 «Інші адміністративні витрати»;**
* **749 «Інші витрати».**

Відображення в бухгалтерському обліку витрат на утримання персоналу (нарахування та сплата заробітної плати та прирівняних до неї платежів, нарахування та утримання обов’язкових зборів) банки здійснюють відповідно до вимог чинного законодавства України та облікової політики банку.

У бухгалтерському обліку банку витрати на утримання персоналу відображаються такими бухгалтерськими проводками:

* *нарахування заробітної плати працівникам банку протягом місяця:*

Д-т 7400 «Основна і додаткова заробітна плата»

К-т 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»;

* *нарахування матеріальної допомоги та інших соціальних виплат:*

Д-т 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати»

К-т 3652;

* *нарахування інших витрат на утримання персоналу:*

Д-т 7409 «Інші витрати на утримання персоналу»

К-т 3652;

* на суму раніше виплаченої заробітної плати та інших виплат штатним та позаштатним працівникам банку:

Д-т 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»

К-т 3652.

Виплата нарахованої заробітної плати (премії, матеріальної допомоги, інших виплат) відображається в бухгалтерському обліку такою проводкою:

Д-т 3652

К-т 1001, 1002, або 2620, або 2625.

Нарахування відпускних відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* *якщо період відпустки повністю збігається із звітним місяцем:*

Д-т 7400

К-т 3654 «Нараховані відпускні до сплати»;

* *якщо період відпустки припадає на різні місяці:*

Д-т 7400 — на суму, що належить до поточного місяця,

Д-т 3500 — на суму, що належить до наступного місяця

К-т 3652, 3654.

На суму відпускних, що були раніше визнані як витрати майбутніх періодів, у поточному місяці здійснюється така проводка:

Д-т 7400 К-т 3500.

Банки можуть створювати забезпечення під відпускні, щомісячно здійснюючи відрахування. При цьому на суму нарахованого забезпечення майбутніх виплат виконується така проводка:

Д-т 7400

К-т 3658 «Забезпечення оплати відпусток».

У випадку створення банком забезпечення під відпускні на суму визнаних у звітному місяці відпускних здійснюється така проводка:

Д-т 3658 К-т 3652, 3654.

Виплата відпускних відображається в обліку такими проводками:

Д-т 3652, 3654

К-т 1001, 1002, або 2620, або 2625.

Нарахування податків і обов’язкових зборів, пов’язаних з оплатою праці, до фондів соціального страхування відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т 7401 «Внески, збори на обов’язкове державне пенсійне та соціальне страхування»,

Д-т 3500 — на суму сплачених у поточному місяці відпуск них, що належать до майбутніх періодів

Д-т 3559 Д-т 3652

К-т 3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток».

На суму виплат, що були раніше визнані як дебіторська заборгованість та витрати майбутніх періодів у поточному місяці у бухгалтерському обліку, здійснюються такі проводки:

Д-т 7400, 7401, 7403, 7409 «Інші витрати на утримання персоналу»,

К-т 3500, 3559.

Утримання з працівників банку на користь третіх осіб відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т 3652

К-т 3653 «Утримання з працівників банку на користь третіх осіб».

Сплата нарахованих податків, обов’язкових зборів і платежів, пов’язаних з оплатою праці, та утримання з працівників банку на користь третіх осіб в бухгалтерському обліку відображається такими проводками:

Д-т 3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток», або

3522 «Дебіторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток» — за умови авансових платежів

3653 «Утримання з працівників банку на користь третіх осіб»

К-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки

Інші виплати та розрахунки за авансами, виданими працівникам банку під звіт (на відрядження та інші господарські витрати), відображаються в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т 3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження», або

3551 «Аванси працівникам банку на господарські витрати», або

3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»

К-т 1001, або 1002, або 2625.

Згідно з авансовим звітом використані кошти відображаються в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками для обліку витрат такими проводками:

Д-т 7431 «Господарські витрати», або

7433 «Інші експлуатаційні витрати», або

7452 «Витрати на відрядження», або

7454 «Представницькі витрати»

К-т 3550, 3551, 3559.

Повернення підзвітною особою невикористаних коштів згідно з авансовим звітом супроводжується такою проводкою:

Д-т 1001, 1002

К-т 3550, 3551, 3559.

У разі виплати коштів працівнику банку за результатами авансового звіту здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 7431, 7433, 7452, 7454.

К-т 3650 «Заборгованість працівникам банку на відрядження», або

3651 «Заборгованість працівникам банку на господарські витрати»

3659 «Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами».

Одночасно на суму коштів, що сплачені працівнику банку за результатами авансового звіту, здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Д-т 3650, 3651, 3659.

К-т 1001, або 1002, 2625.

Відображення в бухгалтерському обліку виплат працівникам банку за результатами авансового звіту може здійснюватися із застосуванням рахунків дебіторської заборгованості групи 355 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку».

*Витрати на маркетинг та рекламу відображаються в бухгалтерському обліку такими проводками:*

* у разі сплати авансових платежів (попередньої оплати) згідно з умовами договору за послуги з маркетингу та реклами:

Д-т 3500 «Витрати майбутніх періодів»,

3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»

К-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки 1200, 1500, 2600;

* на суму отриманих послуг з маркетингу та реклами:

Д-т 7455 «Витрати на маркетинг та рекламу»

К-т 3500,3519.

*Експлуатаційні та інші витрати, пов’язані з діяльністю банку, відображаються в бухгалтерському обліку такими проводками:*

* авансові платежі згідно з умовами договору:

Д-т 3500, 3519

К-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки 1200, 1500, 2600;

* визнання в бухгалтерському обліку експлуатаційних та інших витрат, пов’язаних з діяльністю банку у відповідному звітному періоді:

Д-т Відповідні рахунки груп 738, 739, 742, 743, 744, 745, 749

К-т 3500 «Витрати майбутніх періодів»,

3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів»,

3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»,

3678 «Інші нараховані витрати» — за умови визнання витрат за рахунками нарахованих витрат;

* перерахування коштів відповідно до умов угод з надання експлуатаційних та інших послуг відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

Д-т 3678 «Інші нараховані витрати»

К-т 3519 «Дебіторська заборгованість за послуги»,

К-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки.

*Нарахування та сплата загальнодержавних та місцевих податків і зборів* (обов’язкових платежів), що справляються згідно із Законом України «Про систему оподаткування» відображаються в бухгалтерському обліку такими проводками:

* нарахування податку на землю:

Д-т 7411 «Податок на землю»

К-т 3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток»;

* нарахування збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

Д-т 7418 «Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»;

К-т 3623 «Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»;

* нарахування інших податків та зборів (обов’язкових платежів), крім податку на прибуток:

Д-т 7419 «Сплата інших податків та обов’язкових платежів, крім податку на прибуток»

К-т 3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток»;

* сплата податків і зборів (обов’язкових платежів):

Д-т 3622, 3623

К-т Рахунки для обліку грошових коштів, поточні рахунки.

**6. Облік витрат з податку на прибуток**

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.

Перерахування банком суми податку на прибуток відображається такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 3520 «Дебіторська заборгованість за податком на прибуток»,

3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток»

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ».

Визнання витрат з податку на прибуток супроводжується такою проводкою:

Д-т 7900 «Податок на прибуток»

К-т 3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток».

Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з податку на прибуток за звітний період відображається проводкою:

Д-т 3620 «Кредиторська заборгованість за податком на прибуток»

К-т 3520 «Дебіторська заборгованість за податком на прибуток».

Банк відображає в обліку визнання відстроченого податкового зобов’язання такою бухгалтерською проводкою:

Д-т 7900 «Податок на прибуток»,

5100 «Результати переоцінки основних засобів»,

5101 «Результати переоцінки нематеріальних активів»,

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

К-т 3621 «Відстрочені податкові зобов’язання».

Визнання банком відстроченого податкового активу супроводжується такою проводкою:

Д-т 3521 «Відстрочений податковий актив»

К-т 7900 «Податок на прибуток».

**7. Облік фінансового результату діяльності банку і розподілу прибутку**

Фінансовий результат діяльності банку визначається як різниця між загальною сумою усіх доходів та витрат та обліковується за рахунками 5 класу «Капітал банку» груп 503 «Результати минулих років» та 504 «Результати звітного року, що очікують затвердження», а саме:

* **5030 (пасивний) «Нерозподілені прибутки минулих років»**. Рахунок призначений для обліку прибутків минулих років до їх розподілу. За кредитом рахунку відображаються суми підтверджених прибутків минулих років; перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок вартості активів, що раніше були переоцінені, у разі їх вибуття. За дебетом рахунку відображаються суми розподіленого прибутку згідно з рішенням загальних зборів акціонерів (учасників) відповідно до законодавства України.
* **5031 (активний) «Непокриті збитки минулих років».** Рахунок призначений для обліку сум підтверджених збитків минулих років до їх покриття. За дебетом рахунку відображається облік підтверджених сум непокритих збитків минулих років. За кредитом рахунку відображаються суми покриття збитків минулих років.
* **5040 (пасивний) «Прибуток звітного року, що очікує затвердження».** Рахунок призначений для обліку прибутку звітного року до його затвердження загальними зборами акціонерів учасників). За кредитом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків обліку доходів звітного року. За дебетом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків витрат звітного року; суми розподілу прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів (учасників) згідно із законодавством України; суми підтвердженого нерозподіленого прибутку на рахунок 5030 до його розподілу загальними зборами акціонерів (учасників).
* **5041 (активний) «Збиток звітного року, що очікує затвердження»**. Рахунок призначений для обліку збитку звітного року до його затвердження загальними зборами акціонерів учасників). За дебетом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків витрат звітного року. За кредитом рахунку проводяться суми в порядку закриття рахунків обліку доходів звітного року; суми покриття збитку; суми збитків, підтверджених загальними зборами акціонерів (учасників), на рахунок 5031 до їх покриття.

Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком з початку року та в кінці звітного фінансового року закриваються:

* за умови перевищення доходів над витратами — на пасивний рахунок 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»;
* за умови перевищення витрат над доходами — на активний рахунок 5041 «Збиток звітного року, що очікує затвердження».

У випадку коли банк має прибуток, 31 грудня поточного року виконуються такі бухгалтерські проводки:

* закриття рахунків з обліку доходів:

Д-т Рахунки з обліку доходів (6 клас)

К-т 5040;

* закриття рахунків з обліку витрат:

Д-т 5040

К-т Рахунки з обліку витрат (7 клас).

Якщо банк має збиток, 31 грудня поточного року банк здійснює такі бухгалтерські записи:

* закриття рахунків з обліку доходів:

Д-т Рахунки з обліку доходів (6 клас)

К-т 5040;

* закриття рахунків з обліку витрат:

Д-т 5041

К-т Рахунки з обліку витрат (7 клас)

Сума прибутку обліковується за рахунками 5040, а сума збитку — за рахунком 5041 до їх затвердження та розподілу загальними зборами акціонерів банку.

Розподіл прибутку банку відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

* формування загальних резервів:

Д-т 5040

К-т 5020 «Загальні резерви»;

* формування резервних фондів:

Д-т 5040

К-т 5021 «Резервні фонди»;

* формування інших фондів:

Д-т 5040

К-т 5022 «Інші фонди банку»;

* нарахування дивідендів акціонерам банку:

Д-т 5040

К-т 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»;

* спрямування дивідендів (реінвестиція) на придбання акцій нової емісії:

Д-т 5040

К-т 5003 «Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу».

Залишок нерозподіленого прибутку обліковується за рахунком 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років». При цьому виконується така бухгалтерська проводка:

Д-т 5040

К-т 5030.

Якщо банк закінчив фінансовий рік із збитком, то сума збитку за рішенням зборів акціонерів покривається за рахунком загальних резервів, резервних та інших фондів, створених у минулих роках в процесі розподілу прибутку. При цьому виконуються такі проводки:

Д-т 5020, 5021, 5022, 5030

К-т 5041.

Якщо в банку не вистачає коштів для покриття збитку, то непокрита сума збитку обліковується за рахунком 5031 «Непокриті збитки минулих років».

**Рекомендована література:**

Л. 4; 5; Л. 13 с. 185-197; Л. 14 с. 48-64; Л. 15 с. 467-501; Л. 17 с. 374-420.

**Основні терміни та поняття:**

**Витрати банку –** 1) сукупність витрат, пов’язаних з усіма видами діяльності банківської установи; 2) зменшення економічної вигоди за сукупністю господарських операцій банку, крім операцій із розподілу капіталу, які проводять до одного з двох наслідків: скорочення суми активів банківської установи без відповідного скорочення суми її зобов’язань або збільшення суми зобов’язань без відповідного збільшення суми активів.

**Витрати на операції** – комісійні винагороди, податки та збори (обов’язкові платежі), які безпосередньо пов’язані з операціями з придбання, емісії або продажу ЦП та інвестицій, не оформлених ЦП, і яких не було б, якби операція з придбання, емісії або продажу не здійснювалася. Витрати на операції не включають дисконту або премії за борговими ЦП, адміністративних витрат.

**Непроцентні витрати банків** – витрати, що не пов’язані зі сплатою процентів за залученими коштами банків. Складаються з витрат комісійних, господарських; на утримання персоналу та основних засобів.

**Непроцентні доходи банків** – надходження від проведення активних операцій, не пов’язаних із нарахуванням процентів, за надання послуг клієнтам та за здійснення операцій, безпосередньо не пов’язаних із банківською діяльністю.

**Контрольні питання**

1. Дати визначення економічним категоріям: доходи, витрати, прибуток, збиток.
2. Характеристика доходів та витрат банку.
3. Навести класифікаційні групи доходів (витрат) банку.
4. Відображення класифікаційних груп доходів (витрат) в Плані рахунків банку.
5. Правила обліку доходів банку (облік їх нарахування, облік прострочених нарахованих доходів, облік сумнівних нарахованих доходів). За кожним правилом навести потрібну кореспонденцію рахунків.
6. Правила обліку витрат банку. Навести приклади кореспонденції рахунків.
7. Облік процентних доходів та витрат банку.
8. Методи визначення кількості днів для розрахунку процентних доходів (витрат).
9. Облік комісійних доходів та витрат банку.
10. Облік витрат на утримання персоналу банку.

**Практичні завдання**

**Завдання 1.**

Упродовж дня банком було нараховані процентні доходи та витрати, окремі з яких наведено нижче:

1) нараховані процентні доходи у сумі 377 грн. за коштами, що знаходяться на кореспондентському рахунку, який відкритий в іншому банку;

2) нараховані процентні доходи у сумі 1574 грн. за розміщеним міжбанківським депозитом оверднайт;

3) нараховані 631 грн. за кредитом, наданим на поточні потреби фізичній особі;

4) нараховані процентні доходи у сумі 2529 грн. та зроблено амортизацію дисконту у сумі 543 грн. за кредитом, наданим в поточну діяльність підприємству;

5) нараховані процентні витрати у сумі 959 грн. за строковими коштами суб’єкта господарювання;

6) нараховані процентні витрати за строковими коштами фізичної особи у сумі 797грн.;

7) нараховані процентні витрати за довгостроковим ощадним сертифікатом власного боргу, емітованого банком у сумі 852 грн.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями.

**Завдання 2.**

Упродовж дня банком було визнано такі комісійні доходи та витрати:

1) отримано від фізичної особи комісійні у сумі 20 грн. за переказ готівки;

2) нараховані комісійні доходи за касово-розрахункове обслуговування клієнта у сумі 78 грн.;

3) перераховано банку-кореспонденту комісійні у розмірі 231 грн. за виконання розрахункової операції;

4) списано з поточного рахунку підприємства 45 грн. нарахованих раніше комісійних за розрахунково-касове обслуговування;

5) списано з кореспондентського рахунку банку в НБУ комісійні витрати у сумі 450 грн. за операціями з цінними паперами;

6) списано з поточного рахунку суб’єкта господарювання 560 грн. за надання гарантії.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями.

**Завдання 3.**

Упродовж дня банком було визнано в бухгалтерському обліку такі доходи та витрати за валютними операціями:

1) нараховані проценти за депозитом фізичної особи у сумі 530 євро;

2) сплачено комісійні іншому банку за операцією на валютному ринку у сумі 460 грн.;

3) отримано від фізичної особи комісійні за продаж дорожніх чеків у сумі 235 грн.;

4) нараховані проценти у сумі 780 доларів США за валютним кредитом, наданим суб’єкту господарювання у поточну діяльність;

5) визнано торговельний прибуток за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у сумі 1250 грн.

6) списано 120 доларів США з поточного рахунку суб’єкта господарювання за перевірку документів за документарним акредитивом.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями, враховуючи, що в цей день були встановлені такі офіційні курси гривні до іноземних валют: 1 USD = 7,6865 USD/UAH; 1 EUR = 10,994 EUR/UAH.

**Завдання 3.**

Упродовж дня банком було визнано в бухгалтерському обліку певні адміністративні витрати, окремі з яких наведено нижче:

1) нараховані заробітну плату працівникам банку у сумі 1985250 грн.;

2) нараховані матеріальну допомогу банківському працівнику Петришину С. В. у сумі 500 грн.;

3) нараховані відпускні банківському працівнику Фукарчуку Б.Б. у сумі 4550 грн., з яких 3100 грн. належать до поточного місяця, а 1450 грн. — до наступного місяця;

4) утримано з банківського працівника Касперського П.Р. 800 грн. на користь третьої особи;

5) видано аванс банківському працівнику Михайлику В.Д. у сумі 1500 грн. на відрядження.

**Необхідно:**

Скласти бухгалтерські проводки за наведеними вище операціями.

**Завдання 4.**

Працівникам банку нарахована заробітна плата в сумі 50 000 грн. з відповідними податковими платежами, нарахуваннями та утри­маннями.

Відобразити в обліку зазначені операції.

За поточний місяць у банку «Новий» виконано такі операції:

* отримано доходи за міжбанківським довгостроковим кредитом 90 000 грн.;
* нарахована премія працівникам 15 000 грн.;
* перераховано фірмі «Мрія» за оренду приміщення 2000 грн.;
* отримано плату за консультаційні послуги 8000 грн., у т. ч. авансом 3000 грн.;
* нараховані доходи за кредитами, виданими фізичним особам, 30 000 грн.;
* нараховані витрати за депозитними операціями з фізичними особами 10 000 грн.;
* нараховані доходи за кредитом, виданим СГ за 206 гр. 8000 грн.

Скласти облікові записи за фінансовим і податковим обліком з відображенням зобов’язань банку зі сплати податку на прибуток.

**Завдання 5.**

Банком «Новий» 31 грудня 20011 р. нараховані відстрочені податкові активи за податком на прибуток.

Скласти бухгалтерські проведення за змістом господарської операції банку.

**Завдання 6.**

Банком «Новий» 31 грудня 20011 р. нараховані податок на при­буток, нараховані відстрочені податкові зобов’язання за податком на прибуток, сплачено нараховані податки.

Скласти бухгалтерські проведення за змістом господарських операцій банку.

**Тестові завдання одновибіркові:**

*1. Яку бухгалтерську проводку виконує банк у разі втрати ймовірності щодо отримання компенсації за дебіторською заборгованістю за нарахованими та не отриманими доходами (крім процентних доходів за фінансовими інструментами):*

а) Д-т 7720 К-т 3599;

б) Д-т 3599 К-т 7720;

в) Д-т 3599 К-т 3579;

г) Д-т 9600 К-т 9910.

*2.* *Якою бухгалтерською проводкою відображається операція із нарахування заробітної плати банківським працівникам протягом місяця:*

а) Д-т 3559 К-т 3652;

б) Д-т 3652 К-т 2625;

в) Д-т 7400 К-т 3654;

г) Д-т 7400 К-т 3652.

*3.* *Якою бухгалтерською проводкою супроводжується операція із нарахування відпускних банківським працівникам, якщо період відпустки повністю збігається із звітним місяцем?*

а) Д-т 7400 К-т 3652;

б) Д-т 7400 К-т 3658;

в) Д-т 7400 К-т 3654;

г) Д-т 7400 К-т 3500.

*4*. *Бухгалтерське проведення Д-т 7452 К-т 3550 означає:*

а) видано аванс на відрядження банківському працівнику;

б) банківським працівником повернено невикористані кошти, що були раніше отримані ним на відрядження;

в) виплачено банківському працівнику кошти за результатами авансового звіту про витрати на відрядження;

г) згідно з авансовим звітом банківського працівника визнано витратами аванс на відрядження.

*5*. *Якою бухгалтерською проводкою банк відображає визнання витрат з податку на прибуток:*

а) Д-т 3520 К-т 1200;

б) Д-т 7900 К-т 3620;

в) Д-т 3620 К-т 3520;

г) Д-т 7900 К-т 3621.

*6*. *В яких випадках відстрочений податок на прибуток не визнається витратами:*

а) якщо він нарахований у результаті операцій з переоцінки основних засобів;

б) якщо він нарахований у результаті операцій з переоцінки нематеріальних активів;

в) якщо він нарахований у результаті операцій з переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж;

г) в усіх зазначених вище випадках.

*7*. *Які бухгалтерські проводки виконує банк 31 грудня із закриття рахунків доходів і витрат, за умови, що доходи перевищують витрати?*

а) Д-т 5040 К-т Рахунки 6 класу;

б) Д-т Рахунки 6 класу К-т 5040;

в) Д-т 5040 К-т Рахунки 7 класу;

г) Д-т Рахунки 7 класу К-т 5040.

*8*. *Якщо банк закінчив фінансовий рік із збитком, то з яких рахунків банк може списувати кошти для покриття цього збитку?*

а) 5030;

б) 5022;

в) 5021;

г) 5020;

д) усіх перерахованих вище.

*9. Які грошові надходження в банк не визнаються доходами:*

а) проценти за користування кредитами, що були надані банком;

б) сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг;

в) надходження від первинного розміщення цінних паперів;

г) надходження, що належать іншим особам.

**Тестові завдання багатовибіркові:**

*10. Доходи і витрати класифікуються на доходи і витрати отримані в результаті:*

1. операційної діяльності;
2. основної діяльності;
3. фінансової діяльності;
4. додаткової діяльності.

*11. У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:*

1. комісійні доходи і витрати;
2. доходи (витрати) за операціями з ЦП власного боргу;
3. доходи (витрати) за субодинованим боргом;
4. прибутки (збитки) від торговельних операцій.

**Тестові завдання на відповідність.**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. *Назва поняття* | *Визначення* |
| * + - 1. Процентні доходи та витрати       2. Комісійні доходи та витрати       3. Прибутки (збитки) від торговельних операцій       4. Дохід у вигляді дивідендів | А. це результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів;  Б. це операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов’язання чи є фіксованою.  В. це операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка;  Г. це дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком. |

|  |  |
| --- | --- |
| *13.**Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Виплата нарахованої заробітної плати 2. Нарахування відпускних, коли період відпустки співпадає зі звітним місяцем 3. На суму відпускних раніше визнаних як витрати майбутніх періодів 4. Створення резерву забезпечення відпускних | 1. 7400 3654 2. 7400 3500 3. 7400 3658 4. 3652 1002 |

|  |  |
| --- | --- |
| *14. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Визнання витрат з податку на прибуток 2. Перерахування банком суми податку на прибуток 3. Визнання відстроченого податкового зобов’язання 4. Визнання банко відстрочено податкового активу | 1. 7900 5100 2. 3521 7900 3. 3520 1200 4. 7900 3620 |

|  |  |
| --- | --- |
| *15. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Закриття рахунків з обліку доходів у випадку коли банк має прибуток 2. Закриття рахунків з обліку доходів у випадку коли банк має збиток 3. Закриття рахунків з обліку витрат у випадку коли банк має збиток 4. Закриття рахунків з обліку витрат у випадку коли банк має прибуток | 1. 5040 7 клас 2. 6 клас 5040 3. 6 клас 5041 4. 5041 7 клас |

|  |  |
| --- | --- |
| *16. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Виплата відпускних 2. Нарахування ЄСВ 3. Утримання з працівників банку на користь третіх осіб 4. Сплата нарахованих податків та зборів | 1. 3654 1002 2. 7401 3622 3. 3622 1001 4. 3652 3653 |

|  |  |
| --- | --- |
| *17. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Нарахування заробітної плати працівникам банку протягом місяця 2. Нарахування матеріальної допомоги та інших соціальних виплат 3. Нарахування інших витрат на утримання персоналу 4. На суму раніше виплаченої заробітної плати та інших виплат працівникам | 1. 7409 3652 2. 3559 3653 3. 7400 3652 4. 7403 3652 |

|  |  |
| --- | --- |
| *18. Зміст господарської операції* | *Д-т К-т* |
| 1. Витрати на маркетинг та рекламу 2. Нарахування податку на землю 3. Нарахування збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб 4. Нарахування інших податків та зборів | 1. 7411 3622 2. 7419 3622 3. 7455 3519 4. 7418 3623 |

**Список рекомендованої літератури:**

**ОСНОВНА**

***Законодавчі і нормативні акти***

1. Закон України «Про бухгалтерський обік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами).

2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121 ІІІ (зі змінами).

3. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Затверджено постановою Правління НБУ від 30.12.98 № 566.

4. Положення про організацію операційної діяльності в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 16.06.2003 р. № 254.

5. Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками

України. Затверджено постановою Правління НБУ від 9.10.2001 № 427.

6. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480.

7. План рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280.

8. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280.

9. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495.

10. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

11. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р.

12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 3.10.2005р. № 358.

***Підручники (навчальні посібники)***

13. Волкова І.А. Бухгалтерський облік у банках: навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл.)/І.А. Волкова, О.Ю. Калініна; - К.: Центр учбової літератури, 2009. – 520 с.

14. Кіндрацька Л. М. Фінансовий та управлінський облік у банках: Підручник. — К.: КНЕУ, 2008. — 816 с.

15. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ): Підручник. — К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.

16. Облік і аудит у банках: Підручник / А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов’яз та ін. / За заг.ред. А.М.Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2005. — 536 с.

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

**ДОДАТКОВА**

18. Кузьмінська О. Е., Кириленко В.Б. Організація обліку в банках: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2002. – 282 с.

19. Спяк Г.І., Фаріон Т. І. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. – К.: Атіка, 2004. – 328 с.

20. Фінансовий облік та фінансова звітність у банках: Навч. посібник / Національний банк України; За аг. Ред. Г.П. Табачук, О.М. Сарахман. – К.: УБС НБУ, 2007. – 430 с.

**ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ**

Верховна Рада України <http://zakon.rada.gov.ua/>

Міністерство фінансів України <http://www.minfin.gov.ua>

Кабінет Міністрів України <http://www.kmu.gov.ua/control/>

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

Міністерство економічного розвитку і торгівлі України <http://www.me.gov.ua/>

Державна податкова адміністрація України <http://www.sta.gov.ua/>

Державне казначейство України <http://www.treasury.gov.ua/>

Рахункова палата України <http://www.ac-rada.gov.ua/>

Державний комітет статистики України <http://www.ukrstat.gov.ua/>

Газета «Урядовий кур’єр» <http://www.ukurier.gov.ua/>

Електронна бібліотека <http://pidruchniki.com.ua/>

Електронна бібліотека <http://www.studentbooks.com.ua/>

Електронна бібліотека <http://www.twirpx.com/files/financial/>

Наукова бібліотека <http://pulib.if.ua/>

Книги видавництва «ЦНЛ» <http://yourbooks.vipcentr.ru/>

Бібліотека економіста <http://library.if.ua/>