****

**Конспект лекції № 1**

**Тема №1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань та практичних навиків щодо особливостей ведення та визначення основних завдань бухгалтерського обліку в банках, його предмету та об’єктів, значення інформаційної системи в управлінні діяльністю банку, вивчення облікової політики і структури плану рахунків.

**План лекції:**

1. Організація операційної роботи та організаційна структура банків України. Завдання системи банківського обліку.
2. Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України.
3. Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості.
4. Предмет та об’єкти банківського обліку,
5. Облікова політика банку, характеристика та вимоги до обліково-операційної роботи в банках.
6. Функції бухгалтерського обліку в банках. Документування банківських операцій.
7. Принципи побудови та структура Плану рахунків комерційних банків України. Організація аналітичного та синтетичного обліку у комерційних банках.
8. Види банківського обліку (фінансового, управлінського та податкового об­ліку) та їх порівняльна характеристика.

**Опорні поняття:**бухгалтерський облік в банках, облікова політика банку, план рахунків бухгалтерського обліку банків України, предмет, об’єкт, метод банківському обліку.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про Національний банк України, від 20.05.1999 р., № 679-XIV.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.
3. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996–XIV від 16.07.1999 р.
4. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06 2004 р.
5. Інструкція щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06. 2004 р.
6. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затв. Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 р.
7. Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003 р.
8. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
9. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
10. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.
11. Методичні вказівки про ведення параметрів аналітичного обліку, Затв. Постановою Правління НБУ №191 від 17.06.1997 р.

*Основна та допоміжна література:*

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.
13. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. – [2-ге вид., доп. і перероб.]. – К. : «Центр учбової літератури», 2017. – 676 с.

*Інтернет ресурси:*

http:// www. library. univ.kiev.ua/ukr/res/resour.php3 – Бібліотеки в Україні.

http://www.nbuv.gov.ua/–Національна бібліотека України ім. В.І.Вернадського

http://www.nbuv.gov.ua/portal/libukr.html – Бібліотеки та науково-інформаційні центри України.

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** презентація лекції

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1**.**Організація операційної роботи та організаційна структура банків України. Завдання системи банківського обліку.**

Банківська система має дворівневу структуру, що відповідає моделі кредитної системи розвинутих країн: на першому рівні – *Національний банк України*, на другому – банки, які ведуть комерційну діяльність.

Національний банк України має статус юридичної особи і належить до неприбуткових організацій з виконанням функцій: розробляє та проводить грошово-кредитну політику, є емісійним і розрахунковим центром країни, банком банків та банкіром уряду. Належить до органів державного регулювання і тому його доходи і витрати визначаються кошторисом, затвердженим відповідно до чинного законодавства.

Законом України «Про банки і банківську діяльність» *комерційний банк -*

установа, функцією якої є кредитування суб'єктів господарської діяльності та громадян за рахунок залучення коштів підприємств, установ, організацій, населення та інших кредитних ресурсів, касове і розрахункове обслуговування народного господарства, виконання валютних та інших банківських операцій. *За формою власності* *комерційні банки поділяються на* державні, кооперативні і колективні. В Україні функціонують два банки з державною формою власності: Ощадбанк і Ексімбанк. Статутні фонди цих банків створені за рахунок бюджетних коштів і коштів бюджетних установ. Інші вітчизняні комерційні банки це банки з колективною формою власності.

*Залежно від організаційної форми, комерційні банки з колективною формою* власності представлені на банківському ринку акціонерними товариствами публічного і приватного типу (акціонерні банки) та товариствами з обмеженою відповідальністю (пайові банки). Акціонерні банки становлять 84% загальної кількості банків України. Акціонерні банки вважаються стійкішими і надійнішими. В Україні більшість комерційних банків це акціонерні товариства публічного типу (59 %). Найбільшим акціонерним товариством приватного типу (їх частка становить 25 % загальної кількості) є Промінвестбанк.

*Мінімальний розмір статутного фонду становить:*

* для банків з національним капіталом — не менше ніж 1 млн. евро;
* для банків з іноземним капіталом, якщо частка іноземного капіталу становить менше 50 %, — не менше ніж 5 млн. евро; якщо частка іноземного капіталу 50 % і більше, — не менше ніж 10 млн евро;
* якщо у формуванні статутного капіталу банку беруть участь підприємства з іноземними інвестиціями (спільні підприємства, частка іноземного капіталу в яких перевищує 50 %) і частка таких підприємств у статутному капіталі банку становить 10 % і більше, мінімальний розмір статутного фонду має бути не менше ніж 3 млн. евро.

*Основні завдання системи банківського обліку:*

* збір, обробка та відображення первинних даних про діяльність банку;
* систематизація, групування та зведення даних з метою одержання підсумкової інформації про фінансово-господарські операції кредитної установи;
* забезпечення достовірною та своєчасною інформацією внутрішніх і зовнішніх користувачів облікової інформації;
* формування інформаційної бази для планування, стимулювання, організації, регулювання, аналізу і контролю за діяльністю банку.

**Питання 2. Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України.**

Державне регулювання, організація, ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні регламентуються Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996XIV (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 (НП(С)БО), інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Банк веде фінансовий бухгалтерський облік своєї діяльності та складає фінансову звітність відповідно до вимог чинного законодавства (соціальна функція), які врегульовані законами і поділені на 3 групи:

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

1. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Затверджено постановою Правління НБУ від 30.12.98 № 566;

2. Положення про організацію операційної діяльності в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 16.06.2003 р. № 254;

3. Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України. Затверджено постановою Правління НБУ від 9.10.2001 № 427;

4. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банківУкраїни. Затверджено постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480.

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

1. План рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280;

2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280.

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

1. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від20.10.2004 р. № 495;

2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.;

3. 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.;

4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 3.10.2005р. № 358;

5. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480;

6. Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 10.12.2004 р. № 625;

7. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140;

8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України. Затверджено Постановою Правління НБУ від 31.08.2007 р. № 309;

9. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 8.04.2005 № 123;

**Питання 3.Основні принципи бухгалтерського обліку в банках, їх сутність та особливості.**

*Бухгалтерський облік у банках* – це сукупність правил, методів та про­цедур для отримання, накопичення, підготовки та тлумачення інформації про операції банків з метою її розгляду і прийняття оптимальних рішень зацікавленими особами.

Система бухгалтерського обліку в банках базується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах бухгалтер­ського обліку: *повнота бухгалтерського обліку; дата операції; превалювання сутності над формою; автономність; окреме відображення активів та пасивів; оцінка; обачливість; безперервність; нарахування та відповідність доходів і витрат; прийнятність вхідного балансу; суттєвість; відкритість; консолідація; сталість.*

Роль економічної інформації безпосередньо пов’язана з діяльністю банку, її місцем в системі обліку показано на рис. 1.



Рис.1. Обіг економічної інформації в системі обліку банку

До складових елементів управління належать:

* планування як процес визначення стратегічних та тактичних цілей розвитку банківського бізнесу;
* процес вирішення структурної побудови банку (функцій і характеру діяльності структурних підрозділів) та делегуванняїм певних повноважень;
* контроль як процес вимірювання та оцінювання реального стануви конання накреслених завдань порівняно з заданими параметрами, визначення відхилень та внесення коректив;
* управління персоналом — визначення потреби в кадрах, зарахування на посаду, підвищення кваліфікації тощо;
* мотивація — управління поведінкою людей з метою досягнення накреслених завдань.

Еко­номічна інформація в процесі прийняття та виконання рішень показано на рис.2.



Рис.2. Обіг економічної інформації в процесі прийняття та виконання рішень

Система бухгалтерського обліку має задовольняти такі вимоги:

* актуальність – здійснювані банком операції слід щодня відображувати в балансі і в оборотно-сальдовій відомості;
* надійність – уникають помилкових записів завдяки автоматичному контролю та узгодженню в системі автоматизації банку;
* ефективність – має виконуватись певне співвідношення між банківськими операціями, які дають дохід і витратами на їх проведення, що забезпечуватиме тривале функціонування банку.

Система обліку в банках включає бухгалтерський (фінансовий облік), управлінський та податковий. Спільним для всіх підсистем бухгалтерського обліку є єдність інформаційної бази, на основі якої здійснюється трансформація даних відповідно до запитів користувачів, а також строків, обсягів і форм надан­ня інформації (рис.3).



Рис.3. Складові елементи системи банківського обліку.

*Фінансовий облік* – це сукупність правил і процедур, які забезпечу­ють підготовку та публікацію інформації про фінансовий стан та результа­ти діяльності банку згідно з вимогами чинного законодавства і стандартів бухгалтерського обліку.

*Управлінський облік* – це процес збирання і підготовки інформації, необхідної менеджерам для планування, аналізу, контролю та оцінювання поточної діяльності банку за різними критеріями. Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, вихо­дячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління.

*Податковий облік* ведеться з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати відповідно до законодавства і використовується для складання податкової звітності.

Головна риса, що визначає спільність всіх підсистем, полягає в тому, що на основі інформації, створюваної кожною з підсистем, приймаються управлінські рішення.

Щодо відмінностей кожної з названих підсистем, то вони зумовлені кон­кретними завданнями, що вирішуються кожною з підсистем на основі за­питів користувачів, а також строків, обсягів і форм надання інформації (табл.1).

Таблиця1.

Відмінності між фінансовим та управлінським обліком

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака | Фінансовий облік | Управлінський облік |
| Зорієнтованість обліку на певного користувача | Державні регулюючі й контролюючі органи, акціонери або власники банку | Керівництво банку |
| Потрібний вид інформації | Інформація про підсумки роботи за рік | Оперативна, щоденна інформація, прогнозування |
| Форми і період звітності | Форми і період звітності зовнішньо-регламентовані | Форми і період звітності регла–ментуються кожним банком самостійно |

**Питання 4. Предмет та об’єкти банківського обліку,**

*Предмет банківського обліку* це інформаційне відображення стану активів і пасивів банку та їх раціональне використання в процесі розширеного суспільного відтворення.

*Предметом бухгалтерського обліку в банках* є власні і залучені кошти та операції з їх розміщення в активах кредитного й інвестиційного портфелів, основних засобах і нематеріальних активах, а також на рахунках грошових коштів у касі та банках. З метою їх обліку для всіх українських банків установлені єдині форми і методи, що закріплені як систематизація об’єктів обліку в Плані рахунків, затвердженому Національним банком України.

*Об’єктом банківського обліку* є складова частину предмета з урахуванням відповідного ступеня його деталізації та конкретизації.

До об’єктів належать: активи, пасиви та фінансово-господарські процеси кредитної установи. (див. рис.4).

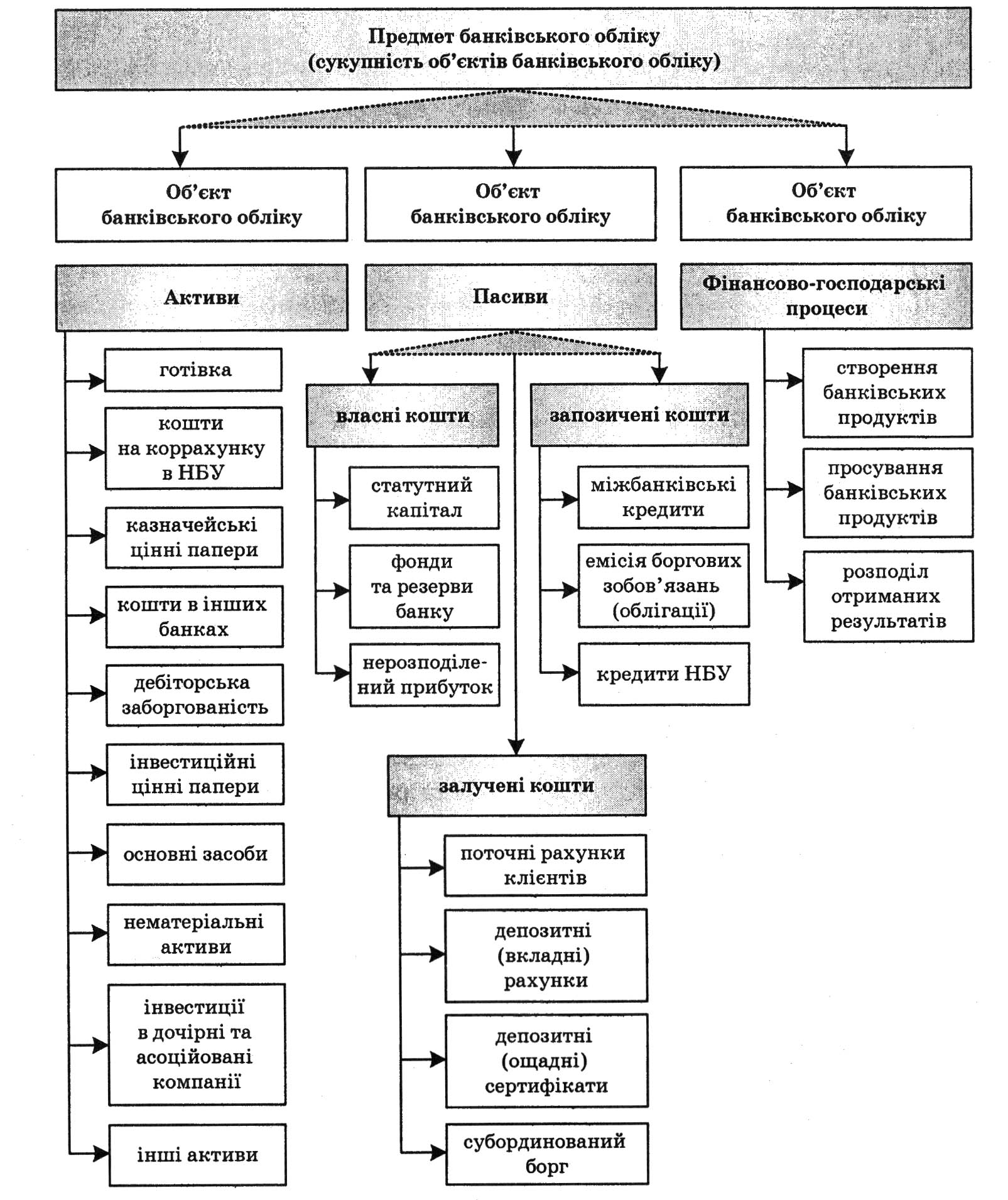


Рис. 4. Предмет та об’єкти банківського обліку.

Під *методом* банківському обліку розуміють сукупність прийомів та способів одержання необхідної інформації про об’єкти обліку. Метод банківського обліку складається з окремих специфічних методичних прийомів, основними з яких є: документування; інвентаризація; оцінка; калькуляція; рахунки; подвійний запис; бухгалтерський баланс; звітність. *Методологія банківського обліку* – це сукупність конкретного професійного інструментарію, який дозволяє реалізовувати функції та завдання, що покладаються на облікову систему банку.

**Питання 5. Облікова політика банку, характеристика та вимоги до обліково-операційної роботи в банках.**

*Облікова політика банку* це сукупність визначених у межах чинно­го законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банківською установою для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку, вона має охоплювати методи оцінювання активів та зобов’я­зань, методи врахування доходів і витрат, порядок створення та використан­ня резервів на підставі чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України.

Основні складові об­лікової політики банку:

* характеристика аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків;
* додаткові регістри аналітичного обліку та форми первинних документів;
* правила документообігу та технології обробки облікової інформації;
* перелік визначених прав працівників банку на підписування документів;
* перелік операцій, що вимагають додаткового контролю;
* порядок проведення інвентаризації і методи оцінювання активів та зобов’язань;
* порядок контролю за здійсненими внутрішніми банківськими опера­ціями;
* порядок розрахунків між філіями та іншими структурними підроз­ділами банку;
* порядок фінансування структурних підрозділів банку;
* порядок консолідації фінансової звітності асоційованих та дочірніх компаній;
* порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат;
* політика банку щодо роботи з цінними паперами (придбаними так емітованими);
* процедури вивірки та контролю (операцій, звітності тощо);
* порядок реєстрації договорів;
* інші документи та рішення, необхідні для організа–ції бухгалтерсько­го обліку.

*Головним засобом повідомлення інформації про стан банку та його діяльність є фінансова звітність*, яка ґрунтується на принципах, покладених в основу органі­зації бухгалтерського обліку.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку є чоти­ри основні види фінансових звітів, обов’язкові для зовнішньої фінансової звітності банку, структуру яких визначає МСБО № 30: звіт про прибутки та збитки; балансовий звіт; звіт про зміни в акціонерному капіталі; звіт про рух грошових коштів.

Облікова форма звіту про прибутки та збитки має такий вигляд:

*Доходи - Витрати* = *Фінансові результати (Прибутки чи Збитки).*

**Питання 6. Документування банківських операцій. Організація документообігу в банках**

Обліковий механізм банку функціонує за трьома напрямами, передбачає виконання певних цілей та завдань, що впливає на визначення поняття предмета банківського обліку:

Перший – документальний, передбачає організацію обліку фактів господарської діяльності.

Другий – контрольно-результативний, що забезпечує визначення результатів діяльності банку (прибуток чи збиток).

Третій – управлінський, спрямований на забезпечення правдивою, неупередженою інформацією різних рівнів менеджерів з метою вироблення ефективних рішень, які матимуть визначальний вплив у майбутній діяльності кредитної установи.

*Банківські документи*це письмове розпорядження клієнта чи відповідального працівника банку на проведення грошово-розрахункової операції або іншої операції в банку. За призначенням вони поділяються на розпорядчі, тобто такі, що містять дозвіл на виконання операції, і виконавчі. Документи надходять до банків від підприємств і установ, інших банків, а також складаються безпосередньо в банку і містять необхідну інформацію про характер операції, що дає змогу перевірити її законність і здійснити банківський контроль.

Документ, який засвідчує операцію, називається первинним. На підставі первинних документів можуть складатися зведені документи.

Сукупність документів, що використовуються банком для ведення бухгалтерського обліку і контролю, складає банківську документацію.

*Документи за змістом операцій*поділяються на: касові; меморіальні; позабалансові та ін.

Операції, що здійснюються без участі клієнтів, оформлюються *внутрішніми документами*банкувідповідно до процедур бухгалтерського обліку, зокрема:

• для здійснення операцій з готівкою — прибутковими та видатковими касовими ордерами;

• для безготівкових операцій — меморіальними ордерами, позабалансовими ордерами;

• розпорядженнями та наказами.

З метою упорядкування руху документів і своєчасного відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку, банки розробляють графіки документообігу.

*Документообіг за банківськими операціями* **-** це послідовне переміщення грошово-розрахункових документів від моменту їх виписування або надходження ззовні до завершення операції за робочий день і передання у поточний архів.

Національний банк України надає комерційним банкам ліцензії на ведення банківських операцій лише тоді, коли в них є внутрішні документи, які регламентують діяльність, що за законом підлягає ліцензуванню.

Графіком документообігу визначено порядок переміщення документів між банком і клієнтами, між різними установами банків, кількість підрозділів, через які проходить кожен первинний документ, та виконавці, які беруть у цьому участь. Він регламентує максимальний час перебування документів у підрозділі, терміни, відведені для відображення інформації в обліку.

Документообіг за банківськими операціями проходить послідовні стадії.

На першій стадії перевіряють форму і сутність документів, що надійшли, а також оцінюють можливість здійснення операцій залежно від стану рахунків.

На другій стадії на основі документів операції відображають у бухгалтерських регістрах, і їх підписують відповідальні виконавці, а в необхідних випадках - контролюючі працівники.

На третій - документи групують і брошурують у папки для здання в поточний архів.

**Питання 7. Принципи побудови та структура Плану рахунків комерційних банків України. Організація аналітичного та синтетичного обліку у комерційних банках.**

*План рахунків бухгалтерського обліку банків України*— це систематизований перелік рахунків бухгалтер­ського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності (вве­дено з 1 січня 1998 р.).

Класифікують за ознаками: характером сальдо (активні, пасивні, активно-пасивні), обсягом відображення інформації (синтетичні, аналітичні), стосовно бухгалтерського балансу (балансові, позабалансові), економічним змістом (рахунки активів, рахунки власного капіталу, рахунки зобов’язань, рахунки доходів, витрат та результатів діяльності), структурою та призначенням (основні, регулюючі, операційні, фінансово-результативні).

Логічно план рахунків можна поділити на три частини – балансові ра­хунки, рахунки доходів та витрат і позабалансові рахунки. Всірахунки в плані рахунків згруповані в дев’ять класів, балансові рахунки розміщені в 1 – 5-му класах, рахунки доходів і витрат – в 6-му та 7-му класах, позабалансові – в 9-му класі. Структуру Плану рахунків відображає рис.1. 4. Рахунки усіх трьох частин призначені для ведення фінансового обліку. На підставі балансових рахунків складається балансовий звіт комерційно­го банку, на підставі рахунків доходів і витрат – звіт про прибутки та збитки, на підставі позабалансових рахунків – звітність за позабалансо­вими рахунками.



Рис.5. Структура Плану рахунків.

План рахунків бухгалтерського обліку включає рахунки І, II, III, IV порядку. Усі вони належать до синтетичних і відрізняються ступенем де­талізації інформації: рахунки І порядку однозначні – класи; рахунки IIпорядку двозначні – розділи; рахунки III порядку тризначні – групи; рахунки IV порядку чотиризначні – рахунки. Нумерація рахунків здійснюється додаванням одного знака (від 0 до 9) з правого боку відповідно до рахунків І, II, III порядку.

Уся зібрана інфор­мація систематизується в регістрах синтетичного та аналітичного обліку.

*Синтетичний облік* дає змогу отримувати агреговану і систематизо­вану бухгалтерську інформацію щодо фінансового стану банку і контро­лювати правильність відображення операцій в бухгалтерському обліку. До регістрів синтетичного обліку належать: баланси, оборотно-сальдові відомості, перевірочні відомості, касові журнали тощо, які відрізняють­ся ступенем узагальнення інформації і використовуються для звірки да­них аналітичного та синтетичного обліку. Детальна інформація про кожного контрагента та кожну операцію фіксується на рівні *аналітичного обліку,* основним регістром якого є аналітичний (особовий) рахунок.

Усі номери рахунків аналітичного обліку (крім рахунків бюджету) формуються за такою схемою: АААА .......... В .................. ЕЕЕЕЕЕЕЕЕ

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

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

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

*Касові журнали* формують до закриття каси і використовують, щоб звірити касові обороти.

*Оборотно-сальдові відомості* щодня складають за виконавцями, а також за особовими рахунками, підбиваючи підсумки за кожним балансовим рахунком, котрий може слугувати відомістю перевірки.

*Баланс банку*може складатися як у розгорнутій формі, тобто за всією номенклатурою діючих рахунків, так і за скороченою за статтями балансу. Стаття, чи позиція, балансу це агрегований об'єкт обліку, який розраховується за допомогою об'єднання рахунків IV порядку за ознакою їхнього економічного змісту. Баланс, складений за скороченою формою, називається балансовим звітом. Відображення інформації в балансі досягається за допомогою методу подвійного запису, зумовленого бухгалтерським рівнянням: А = П = 3 + К,

де А – активи; П – пасиви; 3 – зобов'язання; К – капітал.

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

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

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

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

**Загальний висновок за темою лекції.**

Отже, особливість господарської діяльності банку на відміну від інших комерційних підприємств полягає в тому, що вони мають справу з фінансовими ресурсами, тобто залучають вільні фінансові ресурси і розміщують їх в активні операції з метою отримання прибутку. Банки, як і інші суб'єкти господарської діяльності, під час ведення фінансового обліку, повинні дотримуватися чинного законодавства. Правила, методи і бухгалтерські процедури при цьому деталізуються і регламентуються. Форми документів, що підприємства подають банкам, а також документів, що вони отримують від банків на підтвердження виконання відповідних операції, включені в уніфіковану систему грошово-розрахункової документації.

**Контрольні запитання за темою 1.**

1. Яку структуру має банківська система України?
2. Згідно яких законодавчо-нормативних документів ведеться фінансовий бухгалтерський облік у банках?
3. Які основні принципи бухгалтерського обліку в банках?
4. За якими напрямами функціонує обліковий механізм банку?
5. Які основні завдання системи банківського обліку?
6. Визначіть суть поняття бухгалтерський облік у банках.
7. Яке значення інформації в системі обліку банку?
8. Визначіть складові елементи управління.
9. Яка роль економічної інформації в процесі прийняття та виконання рішень?
10. Які основні принципи бухгалтерського обліку в банках? Визначіть їх сутність та особливості.
11. Які вимоги має задовольняти система банківського обліку?
12. Які процедури має забезпечувати операційна робота в банку?
13. З яких етапів складється організаційний процес операційної роботи банку?
14. Визначіть суть поняття облікова політика банку.
15. Які основні складові об­лікової політики банку?
16. Визначіть основні елементи балансового звіту.
17. За якими ознаками класифікують та з яких частин складається План рахунків бухгалтерського обліку банків України?
18. Які обов’язкові реквізити мають особові рахунки?
19. Визначіть суть предмету банківського обліку.
20. Визначіть сукупність об’єктів банківського обліку.
21. Визначіть суть методу та методології банківського обліку.
22. Які відмінності та взаємозв’язок поєднують фінансовий, управлінський та податковий об­лік у банках?

**Для підготовки до семінарського заняття №1 запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Специфіка банківської діяльності як визначальний фактор побудови облікової системи в банках України.
2. Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України.
3. Принципи та складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика.
4. Об’єкти бухгалтерського обліку комерційних банків України.
5. Облікова політика банку, характеристика та вимоги до обліково-операційної роботи в банках.

**Укладач:\_\_\_\_\_\_** Шевців Л.Ю. , доцент, к.е.н., доцент

**Конспект лекції № 2**

**Тема 2. Облік капіталу**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань та практичних навиків щодо формування статутного капіталу банку, відображення в обліку операцій, пов’язаних з власними акціями при їх викупі і перепродажу, результатів поточного року.

**План лекції:**

1. Поняття, структура та нормативно-правове регулювання обліку власного капіталу.

2. Облік операцій з формування статутного капіталу.

3. Облік операцій із збільшення статутного капіталу.

4. Облік викуплених власних акцій.

5. Облік розрахунків за дивідендами.

**Опорні поняття*:*** *власний капітал банку, статутний капітал банку.*

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р.
2. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
3. Положення про порядок визначення та формування обов’язкових резервів для банків України: затв. постановою Правління НБУ від 21.04.2004 р., №172 (із змінами і доповненнями).
4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затв. постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005 р.
5. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: затв. постановою Правління НБУ від 03.10. 2006 р. № 320.

*Основна література:*

1. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках України. Підручник. – Вид 2-е, доп.і перероб. –К.: КНЕУ, 2001. – 636 с.
2. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
3. Нашкерська Г.В. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. – К.: Центр навчальної літератури, 2004.

*Інтернет ресурси:*

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** презентація лекції

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.** **Поняття, структура та нормативно-правове регулювання обліку власного капіталу.**

*Власний капітал банку* – це залишкова вартість активів після вирахування всіх його зобов’язань (відповідно до ст.30 Закону України «Про банки і банківську діяльність»). Бухгалтерський облік акціонерного капіталу ґрунтується на концепції джерел капіталу, згідно з якою капітал власників відображають за різни­ми рахунками розділу «Статутний капітал та інші фонди банку» (рис. 1).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Джерела акціонерного капіталу | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | |  |  | |  | | |  |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Внесений капітал | | | | |  | Інші  Джерела | | | | |  | Зароблений дохід | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ■ |  | | |  | | | |  | | |
| Статут­ний капі­тал за номіналом акцій | | |  | Емісійні різниці | | |  |  |  | Загальні резерви | | |  | Резервні фонди | |  | | Капіта­лізовані  Дивіденди | |  | Нерозпо­ділений прибуток | |
|  | | |  |  | | |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | |
| Результати переоцінки основних засобів | | | | | | | | |  | Результати переоцінки нематеріальних активів | | | | | | | | | | | | | | |

Рис. 1. Джерела акціонерного капіталу

**Питання**.**2.** **Облік операцій з формування статутного капіталу.**

Взаємодія рахунків п’ятого класу для відображення операцій, пов’язаних з капіталом банку, з рахунками інших класів, зображена на рис. 2.

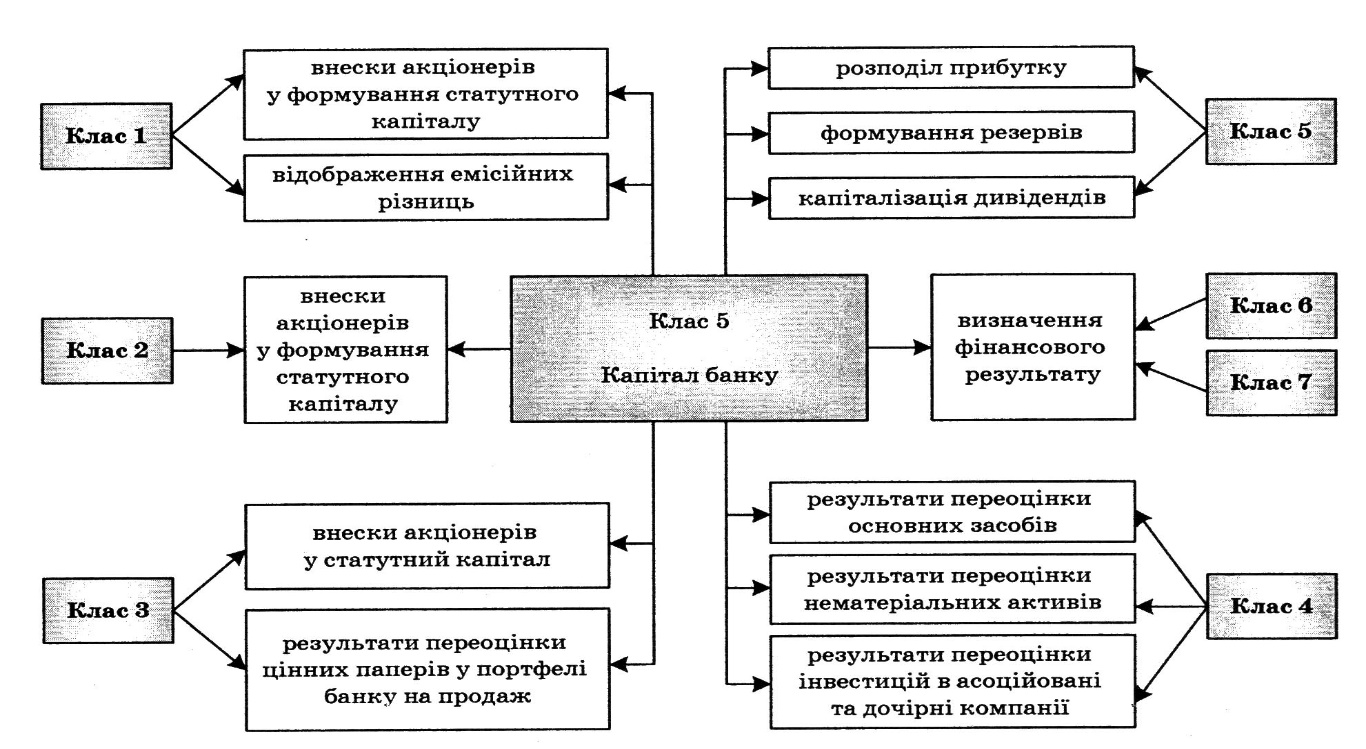


Рис.2. Взаємодія рахунків п’ятого класу з рахунками інших класів

Формування статутного капіталу після реєстрації банку здійснюється шляхом продажу акцій акціонерам за номінальною вартістю чи з емісій­ною різницею.

Після реєстрації статутного капіталу здійсню­ються облікові процедури:

1) на суму сплаченої частини збільшення статутного капіталу: Дт 3630 Кт 5000

2) на суму несплаченої частини: Дт 5001 Кт 5000

Для відображення в обліку операцій, пов’язаних з капіталом банку, використовують п’ятий клас – «Капітал банку», який розподіляється на 2 розділи: розділ 50 «Статутний капітал та інші фонди банку» і розділ 51 «Результати переоцінки». Рахунки п’ятого класу здебільшого кореспондують між собою, але в разі сплати дивідендів та внесків від акціонерів, учасників банку, здійснення переоцінки активів рахунки п’ятого класу можуть кореспондувати з дебіторами кредиторами та рахунками готівкових коштів.

**Питання** **3. Облік операцій із збільшення статутного капіталу.**

**Статутний капітал банку** – це одна з найважливіших складових власного капіталу, що забезпечує фінансову стабільність банку.

Формування статутного капіталу банку здійснюється шляхом випуску акцій на заплановану суму статутного ка­піталу банку, що передбачається установчою угодою та статутом банку. Додатковий випуск акцій можливий тоді, коли всі раніше випущені акції повністю сплачені. Забороняється випуск акцій для покриття збитків, пов’язаних з господарською діяльністю акціонерного товариства.

Шляхи збільшення статутного капіталу:

* збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості;
* збільшення вартості акцій;
* обмін облігацій на акції.

Для обліку операцій з власними акціями, викуплених у акціонерів, застосовується рахунок 5002 «Власні акції банку, які придбані в акціо­нерів». Перепродаж акцій здійснюється за ринковою вартістю.

**Питання 4**. **Облік викуплених власних акцій.**

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», банки мають право придбавати власні акції або паї. При цьому банки зобов’язані письмово повідомляти НБУ про укладені угоди протягом 5 робочих днів з дати їх укладення. Водночас банкам не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Облік власних акцій, викуплених в акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, 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). Викуп власних акцій в акціонерів банку за ціною, яка вища, ніж номінальна вартість, відображається такими проводками:

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

Дт 5010 «Емісійні різниці» — на суму, що перевищує номінальну вартість або 5022 «Інші фонди банку» або 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років» — у разі недостатності залишку коштів за рахунком 5010.

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

Зміна величини капіталу банку можлива шляхом:

1) зміни статутного капіталу;

2) включення до складу додаткового капіталу субординованого боргу;

3) зміни величини резервних фондів;

4) переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Методологія змін подана в Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджений Постановою Правління НБУ № 358 від 03.10.2005.

**Питання** **5. Облік розрахунків за дивідендами.**

Дивіденди це частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі банку (підприємства). Після прийняття рішення про виплату дивідендів у бухгалтерському обліку здійснюється така проводка:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»

Кт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами».

На дату виплати дивідендів банком виконується проводка:

Дт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», або 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

**Загальний висновок за темою лекції.**

Структура власного капіталу банку залежить від організаційно-правової форми банківського бізнесу та законодавчих вимог. Капітал банку складається з: основного капіталу; додаткового капіталу. Статутний капітал формується відповідно до вимог чинного законодавства України та установчих документів банку. Формування та збільшення статутного капіталу банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал банку не повинен формуватися за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені. Банк має отримати від учасників банку документи й відомості, потрібні для з’ясування джерел походження коштів, що спрямовуються на формування його статутного капіталу.

**Контрольні запитання за темою 2.**

1. В чому суть поняття «капітал банку»?
2. Назвіть та охарактеризуйте джерела капіталу.
3. Охарактеризуйте рахунки 5-го класу Плану рахунків бухгалтерсько­го обліку.
4. У чому полягають особливості обліку зареєстрованого статутного капіталу банку?
5. Як відображається в обліку формування статутного капіталу шляхом емісії акцій?
6. Як відображається в обліку формування банківського капіталу за рахунок інших джерел?
7. В чому полягає суть операцій з обліку нарахування і виплати дивідендів ?
8. Суть операцій із зміни статутного капіталу (збільшення чи зменшення).

**Для підготовки до занять запропоновано теми реферативних доповідей.**

1.Особливості обліку власного капіталу банку.

2. Структура капіталу банку та вимоги Міжнародних та національних Стандартів бухгалтерського обліку щодо відображення капіталу в балансі

3.Перспективи формування статутного капіталу за рахунок внесків акціонерів та інших джерел.

4. Порядок і нормативно-правове регулювання формування статутного капіталу банку.

5. Нормативно-правове регулювання та облік операцій викупу власних акцій банку.

6. Порядок створення та державної реєстрації банків в Україні.

7. Порядок формування резервів комерційних банків.

**Укладач:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 3**

**Тема 3. Облік доходів, витрат і фінансового результату діяльності банку**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань щодо формування та відображення доходів і витрат в бухгалтерському обліку та застосування отриманих навиків в майбутній діяльності.

**План лекції:**

1. Економічний зміст, класифікація та методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат банку.

2. Облік процентних доходів та витрат банку.

3. Облік комісійних доходів і витрат банку.

4. Облік загальних адміністративних витрат.

5. Облік фінансового результату банку.

**Опорні поняття:**доходи, витрати, процентні доходи (витрати).

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про оподаткування прибутку підприємств», №283/97 – ВР від 22.05.1997 р.(із змінами і доповненнями).
2. Закон України «Про податок на додану вартість», від 03.04.1997 р. № 168/97 – ВР.(із змінами і доповненнями).
3. Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень, затв. Постановою Правління НБУ №375 від 31.08.2001 р.
4. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.
5. Правила ведення аналітичного обліку в банках України, затв. Постановою Правління НБУ №221 від 16.06.2005 р.
6. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затв. Постановою Правління НБУ №255 від 18.06.2003 р.
7. Методичні вказівки про ведення параметрів аналітичного обліку, Затв. Постановою Правління НБУ №191 від 17.06.1997 р.

*Основна література:*

1. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
2. Дж. Синки Управление финансами в коммерческих банках / Пер.с анг. 4-го переработанного изд.; Под.ред. Ф.Я.Левиты, Б.С.Пинскера – М.:Сatallaxy, 1994. – 820с.
3. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у комерційних банках України. Підручник. – К.: КНЕУ, 2000
4. Кузьмінська О.Е., Кириленко В.Б. Організація обліку в банках: Навч.-метод. посіб. для самостійного вивчення дисциплін. – К.: КНЕУ, 2002.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630.с.
6. Нашкерська Г.В. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. – К.: Центр навчальної літератури, 2004

*Інтернет ресурси:*

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** презентація лекції

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1. Економічний зміст, класифікація та методологічні засади бухгалтерського обліку доходів і витрат банку.**

Методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку банків України інформації про доходи і витрати визначені у Правилах бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 № 255.

Методика бухгалтерського обліку доходів та витрат за операціями з цінними паперами регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 3.10.2005 р. № 358.

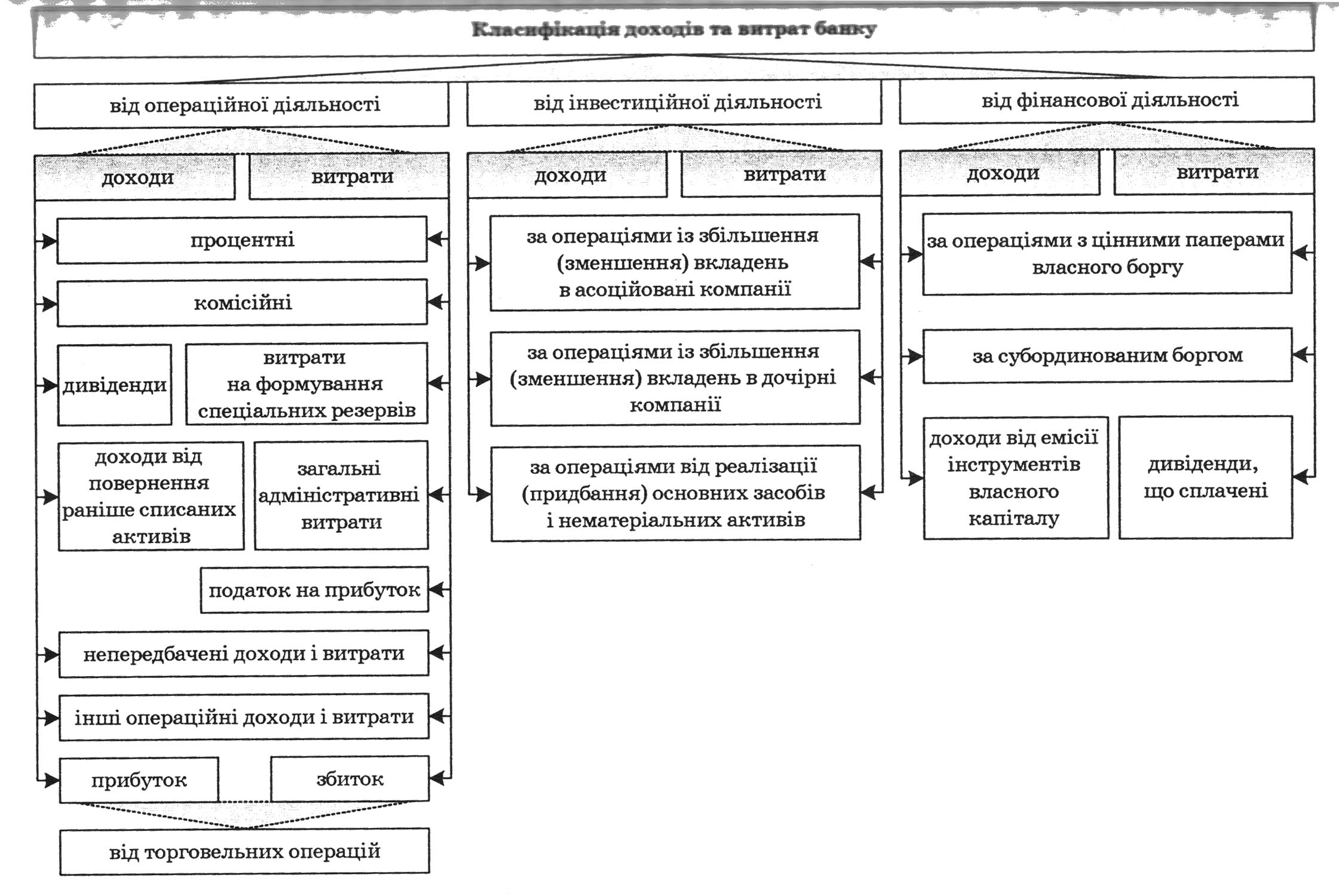
Методика бухгалтерського обліку доходів і витрат, пов’язаних з необоротними активами банку, у тому числі за операціями з лізингу (оренди) необоротних активів, регламентується Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління НБУ № 480 від20.12.2005 р.

Доходи– це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов’язань, що спричиняють збільшення капіталу і не є внесками акціонерів. Витрати– це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів, або виникнення заборгованості, що ве­дуть до зменшення власного капіталу і не є розподіленими між акціонерами. На рис. 1 відображено розгорнуту класифікацію доходів.

**Питання 2. Облік процентних доходів та витрат банку.**

*Процентні доходи (витрати)* — доходи (витрати), які обчислюються пропорційно часу і сумі та є компенсацією банку за взятий на себе кредитний ризик. До них належать:

1. Доходи (витрати) за кредитами і депозитними та іншими процентни­ми фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами з фіксованим прибутком, що так чи інакше підраховані.
2. Доходи (витрати) у вигляді амортизації дисконту (премії) за цінними паперами.
3. Комісійні, подібні за природою до процентів. Наприклад, доходи (витрати) від розміщення коштів у вигляді позики або за зобов’язання її надати, що визначаються пропорційно часу і сумі вимоги (зобов’язання).



**Рис.1.Структура і характеристика 6-го і 7-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку.**

**Питання 3. Облік комісійних доходів і витрат банку.**

*Комісійні доходи (витрати)* — це доходи (витрати) за усіма послуга­ми, наданими (отриманими) контрагентами, окрім комісійних, що подібні за природою до процентів. До категорії комісійних належать:

1. Комісійні за гарантії розміщення позик від імені інших кредиторів та за операціями з цінними паперами.
2. Комісійні доходи (витрати) від операцій за розрахунково-касове обслуговування, обслуговування кредитних (депозитних) рахунків, за зберігання цінностей та здійснення операцій з цінними паперами.
3. Комісійні за проведення операцій з іноземною валютою та за продаж або купівлю монет і банківських металів для третіх сторін.
4. Інші комісійні доходи (витрати) за операціями, що визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність».

*Торговельні прибутки (збитки)* — це чисті прибутки (збитки) від опе­рацій купівлі-продажу різних фінансових інструментів. До них належать:

Чисті прибутки (збитки) від діяльності на валютному ринку і ринку банківських металів. Чисті прибутки (збитки) від операцій з цінними паперами на продаж. Чисті прибутки (збитки) від торгівлі іншими фінансовими інструментами. Бухгалтерські процедури відображення в обліку нарахування та сплати витрат банку, подано на рис.2.

**Питання 4. Облік загальних адміністративних витрат.**

*Адміністративні витрати* — це витрати, пов’язані із забезпеченням діяльності банківської установи.

До них належать:

1. Витрати на утримання персоналу (заробітна плата, премії).
2. Сплата податків та інших обов’язкових платежів, крім податку на прибуток.
3. Витрати на утримання та експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів.
4. Інші експлуатаційні витрати (роботи і послуги, що використовують­ся банком у процесі комерційної діяльності, винагорода по­середникам, охорона тощо).

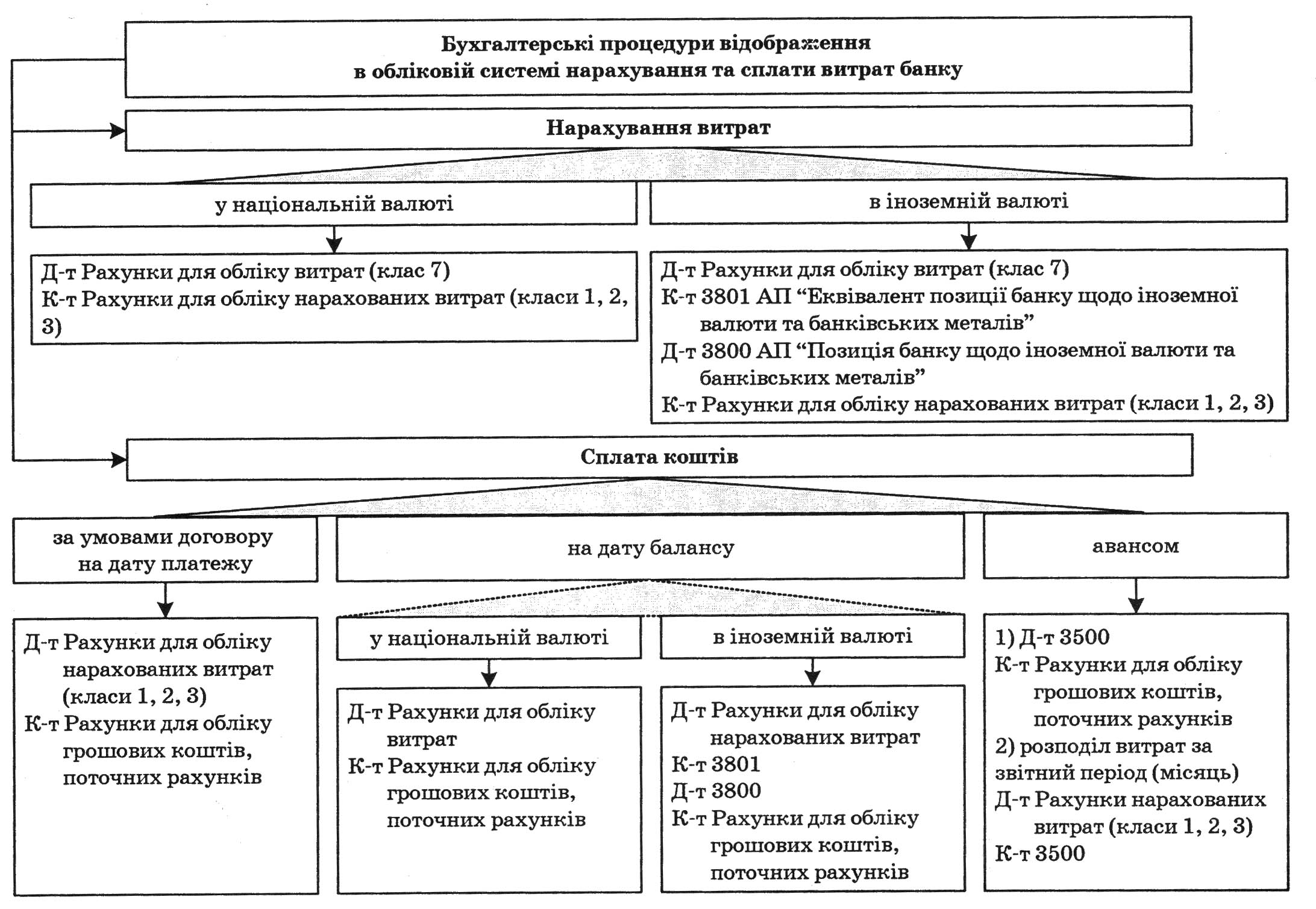


Рис.2. Облік нарахування та сплати витрат.

**Питання 5. Облік фінансового результату банку.**

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.

Розподіл прибутку банку відображається в бухгалтерському обліку такими проводками: 1) формування загальних резервів:

Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»; Кт 5020 «Загальні резерви»;

2) формування резервних фондів: Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження» ; Кт 5021 «Резервні фонди»;

3) формування інших фондів: Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»; Кт 5022 «Інші фонди банку».

4) нарахування дивідендів акціонерам банку: Дт 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»;

Кт 3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами».

**Загальний висновок за темою лекції.**

Отже, доходи і витрати комерційного банку є похідними об'єктами обліку, що виникають як результат здійснення певних банківських операцій, пов'язаних із виконанням зобов'язань (отриманням послуг) і розміщенням активів (наданням послуг). 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.

**Контрольні запитання за темою 3.**

1. В чому сутність понять «доходи», «витрати», «валові доходи», «валові витрати» та різницю між ними ?
2. Які особливості визначення та класифікації доходів і витрат банку?
3. Які вимоги МСБО та національних Положень (стандартів)  
   бухгалтерського обліку до відображення доходів і витрат в бухгалтерському обліку?
4. Які складові елементи обліку витрат банку?
5. Визначіть структуру і охарактеризуйте 6-ий і 7-ий клас Плану рахунків бухгалтерського обліку.
6. Які підходи розглядають щодо організації обліку витрат у банках?
7. В чому полягає суть обліку доходів банку?
8. В чому полягає суть обліку витрат банку?
9. Визначіть суть обліку доходів і витрат майбутніх періодів банку.

10.Які особливості обліку фінансового результату діяльності банку?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Принципи відображення в бухгалтерському обліку доходів, витрат та фінансових результатів діяльності банку.
2. Особливості податкового обліку валових доходів та валових витрат банку.
3. Відображення доходів і витрат у фінансовій звітності.
4. Особливості класифікації доходів і витрат банків.
5. Підходи до формування та обліку фінансового результату діяльності банків.

Укладач Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н., доц

(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)

**Конспект лекції № 4**

**Тема 4. Облік грошових коштів банку**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань щодо документообігу за операціями кас, відображення касових операцій в бухгалтерському обліку, операцій з обслуговування фізичних осіб банкоматом та облік коштів на кореспондентських рахунках і застосування отриманих навиків для практичного відображення операцій.

**План лекції:**

1. Порядок організації касової роботи комерційного банку.

2. Порядок документального оформлення прибуткових та видаткових касових операцій.

3. Облік операцій з інкасування грошової готівки.

4. Зберігання та облік цінностей і документів у грошових сховищах.

**Опорні поняття:** касові операції, грошові кошти, еквіваленти грошових коштів,грошові сховища.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.
2. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996–XIV від 16.07.1999 р.
3. Інструкція №1 з організації емісійно-касової роботи в установах банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 07.07.94 №129
4. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затв. Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003 р.
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затв. Постановою Правління НБУ №555 від 17.11.2004 р.
6. Інструкція про касові операції в банках України, затверджені Постановою Правління НБУ №337 від 14.08.2003 р.
7. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ № 520 від 03.12. 2003 р.,
8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ №495 від 20.10.2004 р.
9. Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках України: Затв. Постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998 р.

*Основна література:*

1. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
2. Дж. Синки Управление финансами в коммерческих банках / Пер.с анг. 4-го переработанного изд.; Под.ред. Ф.Я.Левиты, Б.С.Пинскера – М.:Сatallaxy, 1994. – 820с.
3. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у комерційних банках України. Підручник. – К.: КНЕУ, 2000
4. Кузьмінська О.Е., Кириленко В.Б. Організація обліку в банках: Навч.-метод. посіб. для самостійного вивчення дисциплін. – К.: КНЕУ, 2002.
5. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630.с.
6. Нашкерська Г.В. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. – К.: Центр навчальної літератури, 2004

*Інтернет ресурси:*

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання, ТЗН, презентація тощо:** презентація лекції

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1. Порядок організації касової роботи комерційного банку.**

**Касові операції –** це операції з видачі. приймання її та обміну непридатних до обігу банкнот (монет) на придатні до обігу банкноти, банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот одного номіналу на банкноти іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот; валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами.

Порядок ведення касових операцій (рис.1)та їх облік регламентується:

* Інструкцією про касові операції в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ №337 від 14.08.2003р.;
* Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ №495 від 20.10.2004 р.;
* Інструкцією з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ №520 від 03.12.2003р.

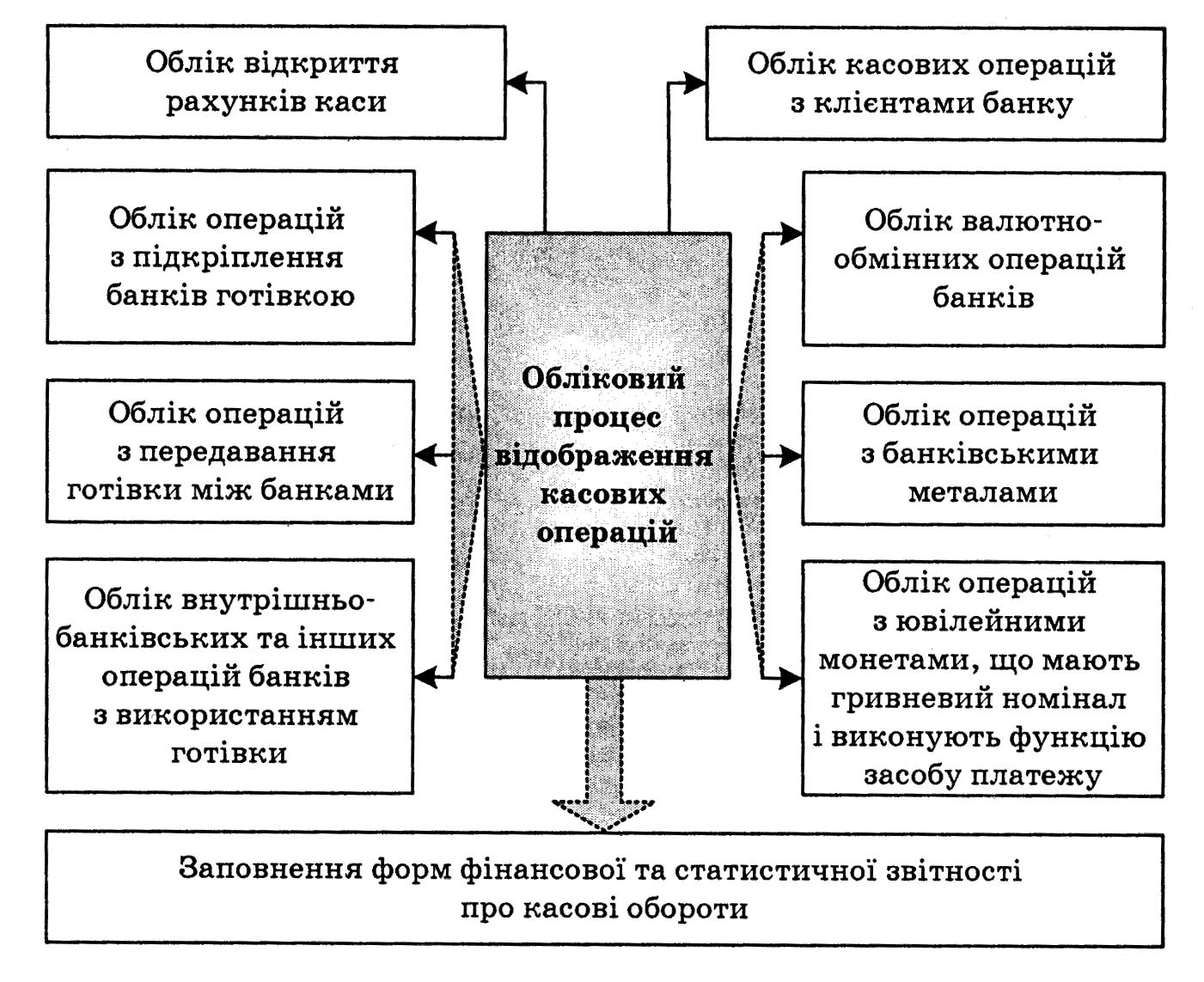


Рис. 1. Процес відображення касових операцій

**Питання 2. Порядок документального оформлення прибуткових та видаткових касових операцій.**

Операції з приймання і видачі готівки відображать в обліковій системі банку виключно на підставі прибуткових та видаткових касових документів.Приймання грошей здійснюється за прихідними касовими документа­ми (за об’явами на внесення готівки, повідомленням, прихідними касови­ми ордерами). Приймання готівки від клієнтів здійснюється за такими прибутковими документами: заявою на переказ готівки; рахунками на сплату платежів; прибутковим касовим ордером; документами, установленими відповідною платіжною системою. Відображення опе­рацій з грошовою готівкою за рахунками бухгалтерського обліку представ­лені в табл.1.

Таблиця1.

Бухгалтерський облік операцій з грошовою готівкою

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Зміст операції | Д-т | К-т |
| Суми, прийняті готівкою для зарахування на рахунки фізичних осіб | 1001 1002 | 2620,2625,2630, 2635,2909 |
| Суми, прийняті готівкою для зарахування на рахунки суб’єктів господарської діяльності | 1001 1002 | 2600,2601,2605 |
| Погашення кредиту готівкою фізичними особами | 1001 1002 | 2202,2205, 2213, 2214 |

Касові обороти за даними бух­галтерського обліку (заключення операційної каси), подано на рис.2.



Рис.2. Звірка касових оборотів з даними бухгалтерського обліку.

**Питання 3. Облік операцій з інкасування грошової готівки.**

Порядок здійснення операцій обслуговування фізичних осіб банкома­том подано на рис.3.

1. Включення банкомата, встановлення в банкомат касет, завантажених готівковими грошима

2. Видача банкоматом готівкових коштів

3. Вилучення використаних касет із банкомату, виключення банкомату

Рис. 3. Порядок здійснення операцій обслуговування фізичних осіб банкоматом

Облік операцій здійснюється таким чином:

1. Передача інкасатору завантажених грошима касет:

Д-т 1007 Банкноти та монети в дорозі К-т 1001 Банкноти та монети в касі банку

2. Встановлення завантажених касет в банкомати: Д-т 1 004 Банкноти та монети в банкоматах – К-т 1007 Банкноти та монети в дорозі

3. Підтвердження банком-емітентом можливості виконання операції:

Д-т Поточні рахунки фізичних осіб К-т 2920 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими платіжними картками через банкомат

4. Видача банкоматом готівки: Д-т 2920 Транзитний рахунок за операціями, здійсненими платіжними картками через банкомат К-т 1004 Банкноти та монети в банкоматах

5. Вилучення касет з банкомату та повернення залишків грошей до каси банку: Д-т 1001 Банкноти та монети в касі банку К-т 1004 Банкноти та монети в банкоматах

Кожний факт видачі готівки банкоматом супроводжується друком ор­дера встановленої форми. Операції з платіжними картками регламентуються Національним банком України Положенням про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням від 24.09.99, а їх облік — Правилами бухгалтер­ського обліку операцій із використанням платіжних карток у банках Украї­ни від 17.12.2001.

**Питання 4. Зберігання та облік цінностей і документів у грошових сховищах.**

Робота касового апарату проводиться в окремих, спеціально оснащених приміщеннях касах. Готівка обігової (операційної) каси та інші цінності повинні зберігатися в грошових сховищах спеціально обладнаних охоронною сигналізацією коморах, а в них — у вогнетривких сейфах під відповідальність керівника, головного бухгалтера і завідувача каси банку.

Кожна окрема шафа, металевий стелаж, полиця, на яких розміщено гроші (цінності) у грошовому сховищі замикаються завідуючим касою. Ключі зберігаються у грошовому сховищі в окремій шафі. Облік прийнятих у сховище грошових білетів, монет та інших цінностей ведеться в книзі обліку готівки операційної каси та в книзі обліку грошей у резервних фондах. Відповідальним за зберігання цінностей, що перебувають у сховищах, є керівник комерційного банку, його головний бухгалтер та завідувач касою. Кожен із цих працівників має окремий ключ від грошового сховища та особисту печатку.

**Загальний висновок за темою лекції.**

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

Банки здійснюють касові операції з обслуговування клієнтів на основі єдиних правил, установлених Національним банком України. Ці правила визначають порядок прийняття, видачі, упакування, зберігання та обліку готівки.

**Контрольні запитання за темою 4.**

1. Якими законодавчими та нормативно-правовими документами регламентується порядок ведення касових операцій?

2. Які складові елементи налічує обліковий процес касових операцій?

3. Які правила організації облікового процесу касових операцій?

4. Який порядок організації касової роботи в банках?

5. Які вимоги ставляться до організації касового відділу і грошового сховища?

6. Який порядок видачі готівки з каси банку?

7. Який порядок здавання готівки в касу банку?

8. У якій формі та в якому порядку складається звітність касира?

9. Як здійснюється організація внутрішнього контролю за касовими операціями?

10. Як проводиться ревізія каси?

11.Що таке вечірня каса і облік операцій в ній?

12.Як проводиться інкасування готівки?

13.Якими проведеннями відображаються касові операції в банку?

14.Як здійснюються готівкові операції з платіжними картками та яким проведеннями вони відображаються?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток.

2. Облік операцій з пластиковими картками.

3. Облік операцій з дорожніми чеками.

4. Облік операцій з використанням кредитних карток.

7. Організація документообігу за операціями кас з приймання та видача готівки.

**Укладач**  Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н., доц

**Конспект лекції № 5**

**Тема 5. Облік операцій з безготівковими розрахунками**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань з організації обліку розрахункових операцій та набуття практичних навиків щодо особливостей ведення обліку розрахункових операцій у банках.

**План лекції:**

1. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами.
2. Облік коштів на поточних рахунках та строкових коштів суб'єктів господарської діяльності.
3. Основні правила обліку безготівкових розрахунків між клієнта­ми в межах одного банку і між банками.

**Опорні поняття:** грошовий обіг, кореспондентські відносини, кореспондентський рахунок, рахунок-ностро, рахунок-лоро, технічний рахунок.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр. – 2001.– №8. – 17 січня.
2. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» № 2346-III від 5.04.2001 р.
3. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затв. Постановою Правління НБУ №22 від 21.01.2004 р.
4. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затв. Постановою Правління НБУ №320 від 16.08.2006 р.
5. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затв. Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003 р.
6. Інструкція №1 з організації емісійно-касової роботи в установах банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 07.07.94 №129
7. Інструкція з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів в установах банків України, затв. Постановою Правління НБУ №320 від 03.12. 2003 р.
8. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затв. Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06 2004р.
9. Правила бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України, затв. постановою Правління НБУ №549 від 17.11. 2004р.

*Основна і допоміжна література.*

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

*Інтернет ресурси:*

http://www.nbuv.gov.ua/portal/libukr.html – Бібліотеки та науково-інформаційні центри України.

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація теми лекції.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1. Організація та облік кореспондентських відносин між банківськими установами.**

Кореспондентські відносини – це договірні відносини між банківськими установами щодо виконання платежів, здійснення розрахунків, надання послуг одній з них за дорученням і за рахунок іншої.*Система електронних розрахунків* (система елек­тронних платежів) — комплекс програмно-технічних засобів, призна­чений для виконання міжбанківських розрахунків між його учасниками (див.рис.1).

Центральна розрахункова палата (ЦРП) АРМ-1

Регіональна розрахункова палата (РРП) АРМ-2

Регіональна розрахункова палата (РРП) АРМ-2

Банк

АРМ-3

Банк

АРМ-3

Банк

АРМ-3

Банк

АРМ-3

Рис.1.Структура системи електронних платежів НБУ.

Кореспондентський рахунок – це рахунок, що відкриває один банк іншому банку для здійснення міжбанківських переказів, виступає у формі рахунка-ностро та рахунка-лоро. Рахунок-ностро – рахунок, який відкривається для одного банку іншим банком, а рахунок-лоро – рахунок, що відкривається в одному банку для іншого банку. Кореспондентські відносини та рахунки, що їх обслуговують можуть бути трьох типів: прямі кореспондентські відносини між банками (1500(АП) 1600(АП)); кореспондентські відносини між банками та НБУ (1200(А) 1300(П)); кореспондентські відносини між структурними підрозділами банку (3900(АП) 3901(АП)).

У бухгалтерському обліку операції за прямими кореспондентськими рахунками відображають:

1)розміщення коштів на короткостроковий депозит: Д-т 1512 «Короткострокові депозити, що розміщені в інших банках» К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

2)зарахування платежу на користь клієнта: Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

3)сплата банком комісійних за обслуговування рахунка: Д-т 7100 «Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування» К-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках»;

4)перерахування коштів банкам на кореспондентський рахунок, відкритий в іншому банку: Д-т 1500 «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» К-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України»;

5)повернення короткострокового депозиту іншого банку на кореспондентський рахунок іншого: Д-т 1612 «Короткострокові депозити (вклади) інших банків» К-т 1600 «Кореспондентський рахунок інших банків»;

6)за дорученням банку-кореспондента з його кореспондентського рахунка здійснено платіж на користь клієнта: Д-т 1600 «Кореспондентський рахунок інших банків» К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання»;

7)за дорученням банку-кореспондента з його кореспондентського рахунка кошти перераховуються на покриття акредитива: Д-т 1600 «Кореспондентський рахунок інших банків» К-т 2602 «Кошти в розрахунках суб’єктів господарювання».

**Питання 2. Облік коштів на поточних рахунках та строкових коштів суб'єктів господарської діяльності.**

*Поточний рахунок* — це основний рахунок суб’єкта господарської діяльності. Без відкриття поточного рахунка підприємство не має права займатися господарською діяльністю. Поточний рахунок призначений для зберігання грошових коштів і здійснення всіх видів операцій за цим ра­хунком відповідно до чинного законодавства України. Операції за поточними рахунками суб’єктів господарської діяльності обліковуються в розділі 26 Плану рахунків бухгалтерського обліку комер­ційних банків України: 260 Кошти до запитання суб'єктів господарської діяльності; 2600 АП Поточні рахунки управителя з довірчого управління.

**Питання 3.Основні правила обліку безготівкових розрахунків між клієнта­ми в межах одного банку і між банками.**

*Безготівкові розрахунки* — це перерахування банками певної суми коштів з рахунків платників на рахунки одержувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб кош­тів, внесених ними готівкою в касу банку, на рахунки одержувачів кош­тів. Комерційний банк (установа) зобов’язаний здійснювати оброблення всіх електронних розрахункових документів у день їх одержання через систе­му електронних платежів у порядку черговості їх надходження і незалеж­но від змісту. Рахунки, призначені для обліку міжбанківських розрахунків, подано на рис. 2.

Класифікація балансових рахунків

При проведенні розрахунків через НСЕП при НБУ

Кореспондентський рахунок у НБУ 1200 А (ностро)

Кореспондентський рахунок НБУ в комерційному банку 1300 П (лоро)

Кореспондентські рахунки, відкриті в інших багках

При прямих кореспондентських відносинах

Овердрафт за кореспондентськими рахунками, які відкриті в інших банках 1620 П (за кредитами відображаються позики, надані банкам-кореспондентам)

Кошти до запитання інших банків 1600 П (лоро)

При розрахунках між установами та філіями одного банку через ВБПС

Рахунки, відкриті в установах банку, розташованих в Україні 3900 П (лоро)

Рахунки, відкриті в установах банку, розташованих в Україні 3900 А (ностро)

Рис.2. Класифікація балансових рахунків, призначених для обліку між­банківських розрахунків

При безготівкових розрахунках можуть застосовуватись акредитивна, інкасова, вексельна форма розрахунків, а також форми розрахунків за роз­рахунковими чеками та з використанням розрахункових документів на паперових носіях та в електронному вигляді. При здійсненні розрахункових операцій використовуються платіжні інструменти у формі:

меморіального ордера; платіжного доручення; платіжної вимоги-доручення; платіжної вимоги; розрахункового чека; акредитива; платіжної картки; векселя.

Для обліку коштів на поточних рахунках суб’'єктів господарської діяль­ності використовується балансовий рахунок 2600. Для обліку коштів на поточних бюджетних рахунках клієнтів, які утримуються з бюджетів використовуються балансові рахунки: 2520, 2540, 2541, 2542. Облік коштів на поточних рахунках фізичних осіб ведеться на балансовому рахунку 2620. Облік коштів у розрахунках ведеться на балансових рахунках: 2526, 2550, 2552, 2554, 2602, 2622. Облік коштів для розрахунків платіжними картками ведеться на балансових рахунках: 2605, 2625.

Міжбанківський переказ через СЕП (рис. 3) здійснюється в послідовності:

* територіальне управління на початок банківського дня відсилає файл L.00, за яким розрахункова палата приводить у відповідність технічні розрахунки стосовно кореспондентського стану;

Технічний рахунок— це інформація в електронній формі, котру зберіга­ють в СЕП, поновлюють при обробленні міжбанківських електронних розрахункових документів і яка відображає стан кореспондентського ра­хунка безпосереднього учасника СЕП на певний час або обороти безпосе­реднього учасника СЕП, котрий не має кореспондентського рахунка на певний час.

* СЕП, звіривши дані, відсилає інформацію про стан технічних ра­хунків банку власнику рахунка (Банку А);
* банк А, у межах наявного залишку коштів на кореспондентському рахунку, формує файл А на підставі одержаних грошово-розрахункових документів своїх клієнтів та відсилає його до СЕП, де здійснюють централізоване ведення технічних рахунків банківських установ у СЕП;
* за результатами обробленого файла А СЕП надсилає до Банку А квитанцію з повідомленням про результати приймання відправленого фай­ла А. Банк А відображає операцію за рахунками бухгалтерського обліку: Дт поточний рахунок (наприклад, 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання») Кт1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному бан­ку України»;
* СЕП, отримавши розрахункові документи від Банку А, групує за адресами та відсилає отримувачам файл В.У Банку Б — отримувачу електронні розрахункові документи оформля­ють для кожного клієнта. Банк Б здійснює бухгалтерське проведення: Д-т 1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному бан­ку України»; К-т 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання».
* банк Б через канали електронного зв’язку повідомляє клієнта про зарахування коштів на поточний рахунок.

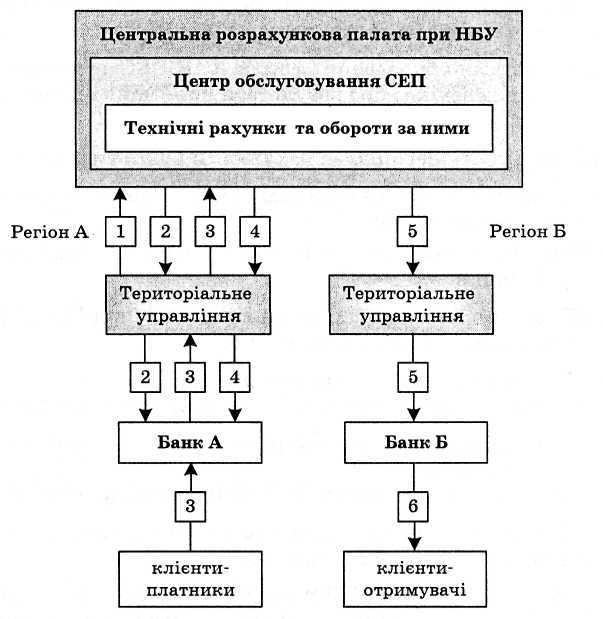


Рис.3. Міжбанківський переказ через СЕП

Безготівкові розрахунки платіжними картками держателі платіжних карток можуть здійснювати через еквайринг (передбачає проведення роз­рахунків з підприємствами торгівлі (послуг) за операції, які здійснені дер­жателями платіжних карток). Фінансові відносини при розрахунках платіжними картками зображе­но на рис. 4.

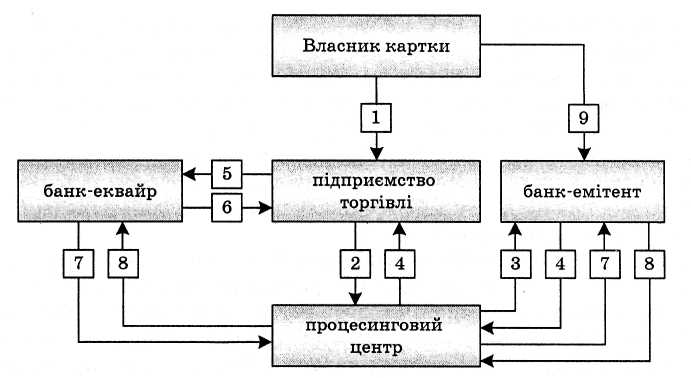


Рис. 4. Розрахунки при застосуванні платіжних карток

1 — оплата покупки карткою; 2 запит щодо платоспроможності клієнта; 3 — перевірка платоспроможності клієнта; 4 — підтвердження платоспроможності клієнта; 5 — передача торгових чеків; 6 — розрахунки банку-еквайра з підприємством торгівлі; 7 — розрахунки між банками; 8 — розрахунки між банками; 9 — розрахунки клієнта з банком-емітентом.

Банки самостійно розробляють порядок бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток з урахуванням особливостей внутрішньобанківської платіжної системи, дотримуючись основних принципів бух­галтерського обліку, визначених «Правилами бухгалтерського обліку опе­рацій з використанням платіжних карток у банках України».

**Загальний висновок за темою лекції.**

Сучасна система безготівкових розрахунків передбачає, що розрахунки між підприємствами проводять банки, а розрахунки між банками здійснюються через мережу розрахункових палат з Центральною розрахунковою палатою в Києві. Банківські операції можуть також проводитись через кореспондентські рахунки, які банки відкривають один одному відповідно до кореспондентських угод. Для здійснення розрахункових операцій використовуються платіжні інструменти у формі: меморіального ордера; платіжного доручення; платіжної вимоги-доручення; платіжної вимоги; розрахункового чека;акредитива. Банки здійснюють розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів на підставі відповідних договорів. Банки самостійно визначають порядок формування та зберігання розрахункових документів, забезпечуючи їх сувору схоронність.

**Контрольні запитання за темою 5.**

1.Що таке кореспондентські відносини, кореспондентський рахунок в банку та як він відкривається? Що таке рахунок-ностро та рахунок- лоро?

2.Що таке міжбанківський електронно-розрахунковий документ, система електронних платежів Національного Банку, їх призначення?

3. Як функціонує системи електронних платежів НБУ?

4.Порядок відкриття поточних рахунків суб'єктам господарювання?

5. Які принципи організації безготівкових розрахунків Ви знаєте?

6.Які форми безготівкових розрахунків використовуються в Україні?

7. Що таке платіжне доручення? Як воно оформляється й використовується?

8.Порядок проведення розрахунків з допомогою платіжних доручень.

9. У яких випадках використовують платіжні вимоги, і як їх обліковують в банку?

10. Що таке розрахунковий чек? Як його отримати в банку?

11. Як обліковують в банку операції з розрахунковими чеками?

12. Що таке акредитив і які акредитиви Ви знаєте?

13. Як оформляється і обліковується покритий акредитив?

14. Як здійснюється емісія платіжних карток?

15. Як відображаються в обліку операції з використанням платіжних карток при безготівкових розрахунках?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1.Облік операцій з безготівкових розрахунків у формі документарного акредитиву.

2.Організація міжнародних розрахунків у формі документарного акредитиву та їх облік.

3.Організація та облік міжнародних розрахунків із застосуванням банківського переказу.

4.Облік розрахункових операцій з використанням платіжних карток.

5.Порядок відкриття та ведення банками поточних рахунків клієнтів.

6. Організація системи електронних платежів в Україні.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 6**

**Тема 6. . Облік кредитних активів та позабалансових зобов’язань кредитного характеру**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань з організації облікового процесу кредитної діяльності банку та набуття практичних навиків щодо ведення бухгалтерського обліку кредитних операцій у банках.

**План лекції:**

1.Обліковий процес кредитної діяльності банку.

2. Бухгалтерський облік кредитних операцій.

3.Бухгалтерський облік кредитних операцій в міжбанківській сфері.

**Опорні поняття:**кредит, кредитні операції, овердрафт, операція репо, факторинг, бенефіціар.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.Обліковий процес кредитної діяльності банку.**

Кредит – кошти, що надаються банком юридичним та фізичним осо­бам у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання. *Кредитні операції* **–** розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. *Основні принципи кредитування*: цільове спрямування; строковість; забезпеченість; платність; повернення. Банки розробляють власний внутрішній нормативно-методичний документ – «Кредитну політику», який затверджує Правління банку. До кредитних операцій належать: позичкові операції, операції кре­дитного характеру, послуги кредитного порядку, що відображено на рис.1.

**Кредитні операції**

*Позичкові операції*

* Овердрафт.
* Овернайт.
* Короткострокові кредити.
* Довгострокові кредити.

*Операції кредитного характеру*

* Операції репо.
* Операції за врахованими векселями.
* Факторингові операції.
* Лізингові операції.

*Послуги кредитного порядку*

* Видача гарантій та поручительств.
* Відкриття кредитних ліній.
* Підтвердження акредитивів.
* Авалювання векселів.

Рис.1. Класифікація кредитних операцій

**Питання 2. Бухгалтерський облік кредитних операцій.**

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

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

Кт 9900 «Контррахунок».

Зобов’язання з кредитування банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашення або закінчення строку виконання. У разі припинення дії договору, часткового або повного його виконання відповідна сума зобов’язання списується з позабалансових рахунків і здійснюються такі бухгалтерські проводки:

Дт 9900 «Контррахунок»

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

Класифікацію балансових рахунків для обліку кредитних операцій відображено на рис. 2. В аналітичному обліку ведуться особові рахунки за кожним кредитом.

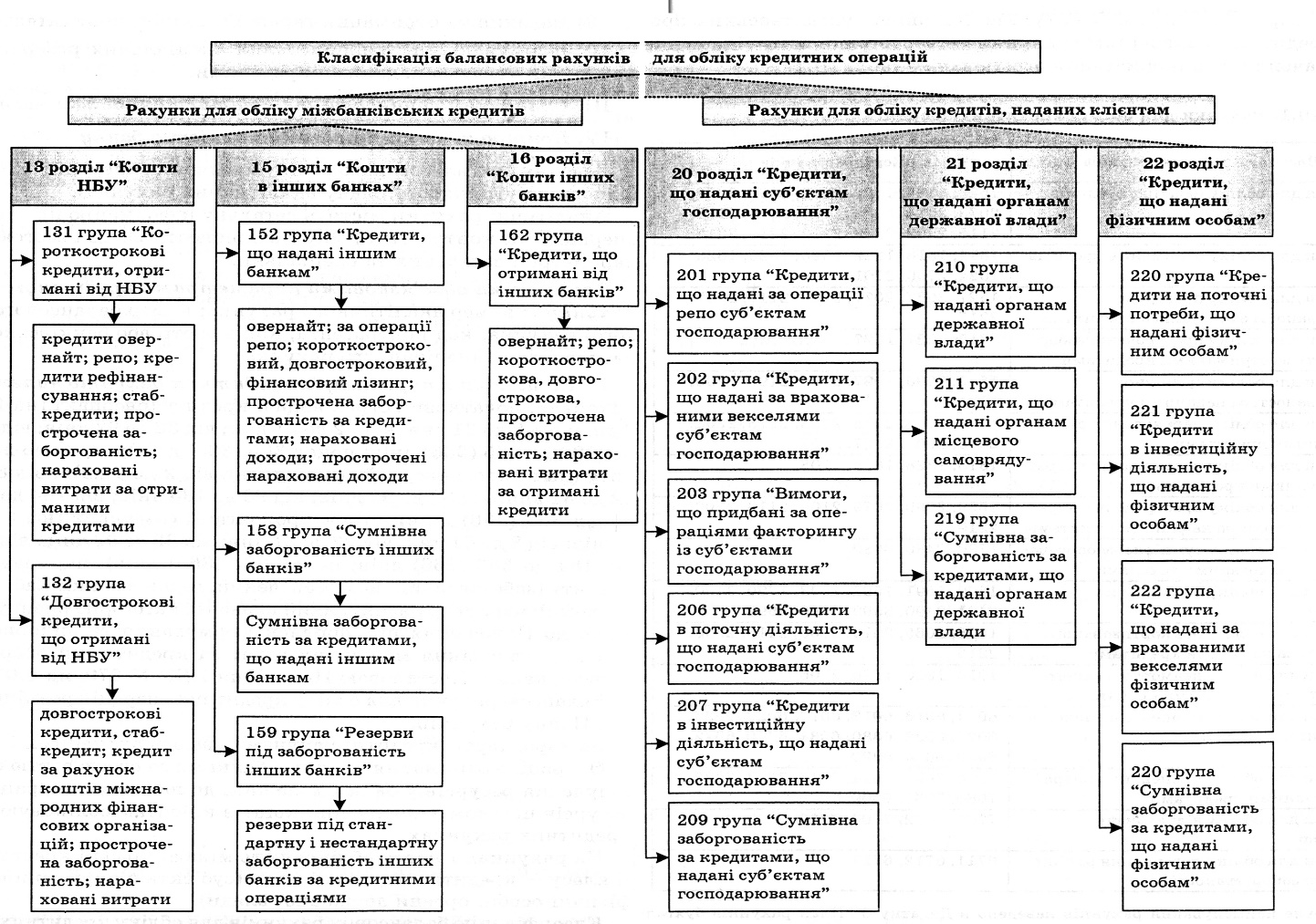


Рис. 2 Рахунки для обліку кредитних операцій

Облік кредитних операцій ведеться за рахунками 1-го, 2-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України.

1 Казначейські та міжбанківські операції

13 Кошти Національного банку України

1. Кошти в інших банках
2. Кошти інших банків

2 Операції з клієнтами

1. Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності
2. Кредити, які надані органам загального державного управління
3. Кредити, які надані фізичним особам

26 Кошти клієнтів банку.

Процес кредитування включає етапи:

1. Попередній – зібрання інформації щодо господарської діяльності, компетентності та порядності позичальника, повернення кредиту.

2. Підготовчий – підготовка пакету кредитної документації, перевірка одержаної від позичальника, оцінка забезпечення кредиту, визначення класу позичальника, підготовка висновку фахівцями кредитної служби (кредитне резюме).

3. Прийняття рішення щодо кредитування, оформлення та надання кредиту – колегіально кредитний комітет приймає рішення щодо кредитування на підставі зібраної інформації.

4. Супроводження кредиту – дві частини: а) *супроводження до настання строку повернення коштів за кредитним договором* (контроль стану та умов збереження забезпечення кредиту; оцінка фінансового стану позичальника, контроль цільового використання кредитних коштів, контроль за нарахуванням та сплатою процентів);

б) *супроводження після настання строку погашення кредиту за кредитним договором* (перенесення заборгованості за кредитом на рахунок простроченої заборгованості, пролонгація кредиту, реструктуризація заборгованості, та ін.)

5. Погашення кредиту – організація повернення коштів безпосередньо позичальником, шляхом примусового або договірного списання коштів з рахунка позичальника, налагодження облікового процесу.

При розрахунку сум процентних доходів і витрат за кредитними і депозитними угодами враховується перший і не враховується останній день дії договору. У банківській практиці можуть використовуватися три методи визначення кількості днів, які беруться в розрахунок під час нарахування сум процентних доходів і витрат:

1) метод «факт/факт» — при нарахуванні процентів виходять з фактичної кількості днів у місяці та у році;

2) метод «факт/360» — при розрахунку виходять з фактичної кількості днів у місяці, а кількість днів у році приймають умовно за 360;

3) метод «30/360» — при розрахунку суми відсотків умовно приймають кількість днів у місяці за 30, а в році — за 360.

Метод визначення кількості днів для нарахування процентів указують в угоді.

***Процентні доходи і витрати***— це доходи і витрати, які обчислюють­ся пропорційно часу і сумі активу або зобов’язання. Облік процентних доходів і витрат базується на принципах: нараху­вання, відповідності, обережності. Комерційні банки надають кредити суб'єктам господарської діяльності незалежно від їх галузевої приналежності, статусу, форм власності у разі наявності в них реальних можливостей та правових форм забезпечення своє­часного повернення кредиту та сплати відсотків за користування кредитом. Класифікацію кредитів, наданих клієнтам банку, подано на рис. 3. Банк може відкривати *кредитну лінію* (згода банку-кредитора надати кредит у обсягах, які не перевищують заздалегідь обумовлені обсяги за певний відрізок часу, без проведення додаткових спеціальних переговорів)позичальнику.

Кредити, надані клієнтам банку

Кредити, надані суб’єктам господарської діяльності,

* Кредити в поточну діяльність,

Кредити в інвестиційну діяльність

Кредити, надані фізичним особам,

Кредити на поточні потреби.

Кредити в інвестиційну діяльність.

Рис. 3. Класифікація кредитів, наданих клієнтам банку

**Питання 3.Бухгалтерський облік кредитних операцій в міжбанківській сфері.**

Надання кредитів, розміщення депозитів комерційними банками на міжбанківському ринку регламентується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Положенням Національного банку України про кредитування, статутами комерційних банків, договорами.

Облік наданих міжбанківських кредитів здійснюється за рахунками групи

152 «Кредити, які надані іншим банкам»:

1. А Овердрафт за кореспондентськими рахунками інших банків
2. А Кредити овернайт, які надані іншим банкам
3. А Кошти, які надані іншим банкам за операціями репо
4. А Інші короткострокові кредити, які надані іншим банкам
5. А Довгострокові кредити, які надані іншим банкам
6. А Фінансовий лізинг, який наданий іншим банкам

Строкові зобов’язання обліковуються за позабалансовим рахунком 9819 А «Інші цінності і документи». Нараховані проценти за кредитами, які надані іншим банкам, обліковуються за рахунком 1528 А Нараховані до­ходи за кредитами, які надані іншим банкам.

**Загальний висновок за темою лекції.**

Згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», банк зобов’язаний мати підрозділ, який надає кредити та управляє операціями з кредитування і дотримуватись принципів кредитування: цільове спрямування; строковість; забезпеченість; платність; повернення.

Банки розробляють власний внутрішній нормативно-методичний документ – «Кредитну політику», який затверджує Правління банку.

Визначено етапи процесу кредитування та стадії облікового процесу кредитних операцій.

Подано класифікацію балансових рахунків для обліку кредитних операцій. Встановлено, що при розрахунку сум процентних доходів і витрат за кредитними і депозитними угодами враховується перший і не враховується останній день дії договору. У банківській практиці можуть використовуватися три методи визначення кількості днів, які беруться в розрахунок під час нарахування сум процентних доходів і витрат.

**Контрольні запитання за темою 6.**

1. Визначіть суть поняття кредит, кредитні операції.
2. Які принципи банківського кредитування?
3. Як класифікують кредитні операції?
4. Які етапи включає процес кредитування ?
5. Які стадії включає обліковий процес кредитних операцій?
6. Що таке кредитний ризик?
7. Які види забезпечення кредиту ви знаєте?
8. В якому документі обумовлюються умови кредитної операції?
9. Яким вимогам має відповідати застава за кредит і як вона відоб­ражається в обліку?
10. На яких рахунках ведеться облік кредитів, наданих контрагентам?
11. Дайте визначення проблемних кредитів та охарактеризуйте рахунки,призначені для їх обліку.
12. На рахунках якого класу ведеться облік процентних доходів за кредит? Які методи застосовують?
13. Як використовується резерв під кредитні ризики?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Визначення сутності понять «кредит», «кредитна операція» відповідно до Міжнародних та Національних Стандартів бухгалтерського обліку.
2. Організація та порядок відображення операцій за рахунками бухгалтер­ського обліку.
3. Особливості обліку створення спеціальних резервів під кредитні ризики.
4. Облік кредитів, наданих клієнтам банку.
5. Особливості обліку проблемних кредитів.
6. Класифікація кредитного портфеля та його характеристика.
7. Організація процесу кредитування юридичних та фізичних осіб.
8. Особливості обліку кредитних операцій в міжбанківській сфері.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 7**

**Тема 7. Облік депозитних операцій**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань з обліку депозитних операцій та зобов’язань, порядку відкриття строкових та ощадних депозитів фізичним особам і суб’єктам господарської діяльності (класифікації рахунків для обліку строкових депозитів), міжбанківських депозитів.

**План лекції:**

1. Економічний зміст та класифікація депозитів.

2.Порядок відкриття депозитних рахунків та укладання депозитних угод.

Облікові процедури при зарахуванні коштів на депозитні рахунки.

3. Облік нарахування та сплати процентів за депозитами юридичних і фізичних осіб. Облік операцій під час виплати коштів із депозитних рахунків.

## 4. Визнання, оцінка й класифікація зобов’язань банку. Характеристика рахунків для їх обліку.

**Опорні поняття:**депозит, депозитний рахунок, вклади (депозити) на вимогу, строкові вклади (депозити), депозитна угода (договір).

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб в Україні: від 20.09.2001 р., № 2740-III.

2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121/III.

3.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

4. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах: Затв. Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003 р.

5. Положення про визначення звичайної процентної ставки на депозит: Затв. постановою Правління НБУ від 23.07.1997 р., №247.

6.Положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, формування та використання його коштів: Затв. Указом Президента України від 10.09.1998 р., №996/98.

7.Положення про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: Затв. Постановою Правління НБУ № 268 від 30.08.2002 р.

8. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

9. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Затв. постановою Правління НБУ від 03.12.2003 р., №516.

10. Положення про процентну політику Національного банку України: Затв. постановою Правління НБУ № 389, від 18.08.2004 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.** **Економічний зміст та класифікація депозитів.**

Проведення депозитних операцій банку регламентується Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженим постановою Правління НБУ 03.12.03 № 516. Цим Положенням регулюється загальний порядок залучення банками України грошових коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) або банківських металів від юридичних і фізичних осіб на їх поточні, вкладні (депозитні) рахунки та розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів. депозити класифікуються за такими ознаками, як:

• економічна сутність;

• 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 систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VІ;

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, затвердженим рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.08.2012 р. № 14.

**Питання 2.Порядок відкриття депозитних рахунків та укладання депозитних угод.**

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.

Банк відкриває клієнтам строковий або ощадний депозитний рахунок на підставі таких документів:

• депозитної угоди;

• картки зі зразками підписів та відбитком печатки (для підприємств);

• паспорта або документа, що його замінює, довідки про надання ідентифікаційного коду (для фізичних осіб).

Депозитна угода (договір) укладається між банком та підприємством чи фізичною особою. Вона засвідчує право комерційного банку розпоряджатися цими грошовими коштами та право вкладника отримувати у чітко визначений строк суму депозиту та процентів за користування ним.

Проценти за депозитом банк може сплачувати із використанням таких методів:

1) одночасно з поверненням депозиту (на дату повернення депозиту);

2) періодично;

3) авансом (на дату внесення коштів у депозит).

**Питання 3. Облікові процедури при зарахуванні коштів на депозитні рахунки.**

Згідно з «Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами», грошові кошти на вкладні (депозитні) рахунки перераховуються юридичними особами з поточних рахунків і повертаються банками в безготівковій формі на поточні рахунки юридичних осіб. Проведення розрахункових операцій за вкладними (депозитними) рахунками юридичної особи забороняється, крім операцій, пов’язаних з реалізацією майнових прав на суму вкладу (депозиту) відповідно до укладених договорів застави та законодавства України.

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. Плані рахунків передбачена 261 група «Строкові кошти суб’єктів господарювання», коштів фізичних осіб — 263 група «Строкові кошти фізичних осіб», а коштів небанківських фінансових установ — 265 група «Кошти небанківських фінансових установ».

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

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

Дт 2600 «Кошти на вимогу суб’єктів господарювання» - Кт 2610 «Короткострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання», або 2615 «Довгострокові вклади (депозити) суб’єктів господарювання»;

• на суму коштів, залучених від фізичних осіб: Дт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» - Кт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або 2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб».

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

• на суму вкладу (депозиту):

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

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

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

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

2636 «Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб»

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

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

• на суму вкладу (депозиту):

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

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

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

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

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

2637 «Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб».

Банк обліковує суму депозиту на депозитному рахунку до часу його повернення.

**Питання 4. Облік нарахування та сплати процентів за депозитами юридичних і фізичних осіб. Облік операцій під час виплати коштів із депозитних рахунків.**

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

• метод «факт/факт» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;

• метод «факт/360» — передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;

• метод «30/360» — передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у році — 360, у місяці — 30.

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

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

• за строковими коштами суб’єктів господарювання:

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

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

• за строковими коштами фізичних осіб:

Дт 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

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

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

• за строковими коштами суб’єктів господарювання:

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

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

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

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

• за строковими коштами фізичних осіб:

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

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

2) Дт 7041 «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»

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

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

• у разі повернення депозиту суб’єкту господарювання:

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

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

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

у разі повернення депозиту фізичній особі:

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

2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб» — на суму номіналу депозиту з урахуванням суми процентів у разі їх капіталізації

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

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

2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб».

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

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

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

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

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

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

• у разі повернення депозиту і нарахованих процентів фізичній особі:

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

Дт 2630 «Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб», або 2635 «Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб» — на суму депозиту;

Кт 1001 «Банкноти та монети в касі банку», або 1002 «Банкноти та монети в касі відділень банку», або 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб» — на суму депозиту з відсотками.

## Питання 5. Визнання, оцінка й класифікація зобов’язань банку. Характеристика рахунків для їх обліку.

Зобов’язання це заборгованість банку, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів банку, що забезпечують економічні вигоди.

Зобов’язання виникає у банку на дату підписання угоди між суб’єктами і означає, що банк бере на себе обов’язок або відповідальність діяти у певний спосіб.

На підставі бухгалтерських рахунків для обліку зобов’язань, передбачених у плані рахунків, можна дати таку класифікацію та структуру зобов’язань комерційного банку (табл. 1).

Таблиця 1.

Класифікація зобов’язань банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Зобов’язання банку | | |
| Депозитні залучення | Запозичення | Інші зобов’язання |
| Депозити до запитання  Депозити строкові  Відсоткові витрати за депозитами до сплати | Міжбанківські позики  Кредити отримані від небанківських фінансових установ  Боргові цінні папери власної емісії  Зобов’язання за зворотними операціями РЕПО  Субординований борг  Нараховані відсоткові витрати до сплати | Резерви (забезпечення)  Дивіденди до сплати  Кредиторська заборгованість за податком на прибуток  Інші зобов’язання |

*Депозитні та позичені кошти* — це основні види зобов’язань банку. Вони становлять левову частку зобов’язань банку і відносяться до категорії *фінансових зобов’язань.*

Структуру бухгалтерських рахунків щодо обліку зобов’язань та їх розміщення у плані рахунків банку (табл.2).

Таблиця 2.

Структура зобов’язань у плані рахунків банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перший клас Казначейські та міжбанківські операції | Другий клас  Операції з клієнтами | Третій клас  Операції з цінними паперами та інші активи і зобов’язання |
| 13 розділ Кошти Національного банку | 25 розділ Кошти бюджету та позабюджетних фондів України | 33 розділ Цінні папери власного боргу, крім субординованого боргу |
| 130 Кореспондентський рахунок Національного банку України в іншому банку  131 Короткострокові кредити, які отримано від Національного банку України  132 Довгострокові кредити, які отримано від Національного банку України  16 розділ Кошти інших банків  160 Кошти до запитання інших банків  161 Строкові депозити інших банків  162 Кредити, які отримано від інших банків  19Кредиторська заборгованість за операціями з банками  191 Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 250 Кошти бюджетів України до розподілу  251 Кошти Державного бюджету України  252 Бюджетні кошти клієнтів, які утримуються з Державного бюджету України  253 Кошти бюджетних установ та організацій, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України  254 Кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, що утримуються з місцевих бюджетів  255 Кошти бюджетних установ та організацій, що включено до спеціального фонду бюджетів АР Крим, областей, міст Києва та Севастополя  256 Кошти позабюджетних фондів  257 Кошти місцевих та Державного бюджету до виплати  26 Кошти клієнтів банку  260 Кошти до запитання суб’єктів господарської діяльності  261 Строкові кошти суб’єктів господарської діяльності  262 Кошти до запитання фізичних осіб  263 Строкові кошти фізичних осіб  29 Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки з операцій з клієнтами  290 Кредиторська заборгованість з операцій з клієнтами банку  262 Кошти до запитання фізичних осіб  263 Строкові кошти фізичних осіб  265 Кошти небанківських фінансових установ  29 Кредиторська заборгованість з операцій з клієнтами  290 Кредиторська заборгованість з операцій з клієнтами банку | 330 Цінні папери власного боргу, емітовані банком  332 Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком  333  36 Інші пасиви банку  360 Доходи майбутніх періодів  361 Кредиторська заборгованість з господарської діяльності банку  362 Розрахунки з податків та обов’язкових платежів  363 Розрахунки з акціонерами  364 Кредиторська заборгованість з операцій банку з фінансовими інструментами  365 Кредиторська заборгованість з розрахунків з працівниками банку  366 Субординований борг банку  367 Інші нараховані витрати  369 Банківські резерви на покриття ризиків та втрат |

Розміщення бухгалтерських рахунків для обліку зобов’язань підпорядковано таким принципам:

* за суб’єктами (контрагентами);
* за видами зобов’язань;
* за термінами розпорядження коштами.

**Загальний висновок за темою лекції.**

Сьогодні вітчизняні банки пропонують своїм клієнтам різні умови залучення коштів на депозити, внаслідок чого кожний вкладник може вибрати депозит, який задовольнить його індивідуальні потреби стосовно термінів депозитів, виду валюти і банківського металу, можливості поповнення вкладу та дострокового отримання коштів. Велика різноманітність депозитів дозволяє провести їх детальну класифікацію. Депозити класифікуються за такими ознаками, як: економічна сутність; 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.

**Контрольні запитання за темою 7.**

1. Дайте визначення депозиту та депозитної операції?
2. Які депозити застосовуються у практиці сучасних банків, залежно від строку, категорії депонента, умов внесення і вилучення коштів, сплати відсотків та інших характеристик?
3. Як класифікуються депозити за строками та категоріями депонентів?
4. Якими законодавчо-нормативними документами регламен­тується порядок обліку установами банків операцій за депозитами ?
5. Як класифікують рахунки для обліку строкових депозитів?
6. Які особливості ведення обліку депозитів клієнтів банку?
7. Як класифікують балансові депозитні рахунки банків України?
8. Як групують балансові депозитні рахунки за призначенням та використанням?
9. Як ведеться облік процентів за депозитами?
10. В чому суть внутрішнього контролю за депозитами?
11. Як класифікують та яка структура зобов’язань комерційного банку?
12. Дайте визначення зобов’язання та які сутнісні ознаки будь якого зобов’язання?
13. Яка структура бухгалтерських рахунків щодо обліку зобов’язань та їх розміщення у плані рахунків банку?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Особливості обліку та організація операцій на міжбанківському депозитному ринку.
2. Основні принципи відображення в обліку депозитних операцій.
3. Залучення депозитів шляхом випуску ощадних (депозитних) сертифікатів.
4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: формування та використання його коштів.
5. Особливості обліку зобов’язань банку перед фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
6. Облік банківських операцій з ощадними (депозитними) сертифікатами.
7. Бухгалтерський облік номіналу депозиту та нарахування процентів за депозитом.
8. Особливості обліку операцій щодо сплати та погашення депозиту.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 8**

**Тема 8. Облік фінансових інвестицій**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань щодо особливостей обліку операцій з цінними паперами у портфелі банку та власної емісії, суті облікових процедур при переоцінці цінних паперів, визначенні їх дисконту та премії, нарахуванні амортизації, а також особливостей формування, регулювання та використання резерву під знецінення цінних паперів для практичного застосування набутих знань щодо відображення записів в обліку.

**План лекції:**

1. Поняття фінансових інвестицій і операцій з ними.

2.Характеристика операцій з цінними паперами.

3.Структура відображення цінних паперів у Плані рахунків бухгал­терського обліку.

4. Облік вкладень у цінні папери з нефіксованим прибутком та довго­строкових вкладень банку.

5.Облік вкладень банку в боргові цінні папери.

6.Облік операцій з цінними паперами за дорученням клієнтів та власного боргу.

**Опорні поняття:**цінні папери, облік, дисконт, премія.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.** **Поняття, класифікація цінних паперів і операцій з ними.**

*Цінний папір*— грошовий документ, що засвідчує право володіння або відносини позики та визначає взаємовідносини між особою, яка його емі­тувала, та його власником і передбачає, як правило, виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цього документа, іншим особам. в Україні можуть випускатися такі види цінних паперів: акції; облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик; облігації місцевих позик; облігації підприємств; казначейські зобов’язання; ощадні сертифікати; інвестиційні сертифікати; векселі; приватизаційні папери. З метою групування цінних паперів за видами сплати доходу, їх можна умовно поділити на: а) цінні папери з визначеним прибутком, тобто дають процентний дохід (за фіксованою річною ставкою процента, купона); б) цінні папери з невизначеним прибутком (акції та папери, які засвідчують право на паї).

**Питання 2.Характеристика операцій з цінними паперами.**

Різноманітність банківських операцій з цінними паперами, впливає на формування облікової системи банку, облікові процедури та обліковий процес операцій з цінними паперами. Тому, банки самостійно організовують обліковий процес операцій з цінними паперами з метою формування єдиної методологічної основи облікових процедур по банку, з відображенням інформації на рахунках в обліку. Обліковий процес операцій з цінними паперами складається з етапів:

* заповнення, збір та обробка первинних документів, які є підставою для здійснення операцій з цінними паперами;
* систематизація інформації на рахунках;
* складання фінансової та статистичної звітності;
* здійснення контролю за діяльністю банку.

Вкладення банку в цінні папери класифікують як:

* портфель цінних паперів на продаж;
* портфель цінних паперів на інвестиції;
* портфель пайової участі (вкладень в асоційовані компанії);
* портфель вкладень у дочірні компанії.

**Питання 3.Структура відображення цінних паперів у Плані рахунків бухгал­терського обліку.**

Балансові рахунки для відображення операцій з цінними паперами групують за ознаками:

1) за емітентом: рахунки для обліку цінних паперів, емітованих банками; рахунки для обліку цінних паперів, емітованих небанківськими фінансовими установами; рахунки для обліку цінних паперів, емітованих органами державної влади; рахунки для обліку цінних паперів, емітованих органами місцевого самоврядування; рахунки для обліку цінних паперів, емітованих СГД;

2) за видами цінних паперів: рахунки для обліку акцій; рахунки для обліку боргових цінних паперів; рахунки для обліку векселів; рахунки для обліку ощадних сертифікатів;

3) за впливом на фінансовий результат: рахунки нарахованих доходів за операціями з цінними паперами; рахунки нарахованих витрат за операціями з цінними паперами; рахунки неамортизованої премії за операціями з цінними паперами; рахунки неамортизованого дисконту за операціями з цінними паперами;

4) за намірами фінансового інвестування: рахунки цінних паперів, які формують торговий портфель банку; рахунки цінних паперів, які формують торговий портфель банку на продаж; рахунки цінних паперів, які формують торговий портфель банку до погашення; рахунки для обліку інвестицій в асоційовані компанії; рахунки для обліку інвестицій в дочірні компанії.

5) за мінімізацією ризиків від операцій з цінними паперами: рахунки відрахувань в резерви; рахунки резервів від знецінення цінних паперів; рахунки резервів під заборгованість за нарахованими доходами за цінними паперами.

**Питання 4. Облік вкладень у цінні папери з нефіксованим прибутком та довго­строкових вкладень банку.**

Вкладення банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибут­ком на продаж відображаються за балансовими рахунками групи 310 за первісною вартістю. В аналітичному обліку ведуться особові рахунки за емітентами та випусками цінних паперів.

Інвестиційним операціям банків з цінними паперами властиві фактори ризику, і відповідно до принципу обережності в кінці кожного місяця ба­лансова вартість портфеля коригується за правилом нижчої вартості.

Якщо ринкова вартість нижча балансової, створюється резерв (рахунок 3190 «Ре­зерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж») за раху­нок витрат (рахунок 7703 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів на продаж»).

При підвищенні ринкової вартості цінних паперів наступного місяця створений резерв зменшується. Результат коригування відображається за рахунком 7703 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів на продаж».

**Питання 5.Облік вкладень банку в боргові цінні папери.**

Боргові цінні папери відображаються в обліку окремо за кожною скла­довою (табл.1): номінал; дисконт; премія.

Таблиця 1.

Відображення в обліку операцій з придбання боргових цінних паперів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операція | Дебет | Кредит |
| Придбані банком боргові цінні папери центральних органів державного управління на продаж за (номінал, дисконт) | 3110 3110 | 1200 3116 |
| Придбані банком боргові цінні папери центральних органів державного управління на інвестиції (номінал, премія ) | 3210 3217 | 1200 3210 |

**Питання 6.Облік операцій з цінними паперами за дорученням клієнтів та власного боргу.**

Цінні папери, які належать клієнтам, але знаходяться в банку на довірчому управлінні, обліковуються за позабалансовим рахунком 9700 «Цінні папери клієнтів у довірчому управлінні».

Бухгалтерські проведення

1. Банком авансовані кошти для купівлі облігацій муніципальної позики: Дт 2809 Кт 1200

2. СГД перераховані кошти за облігації муніципальної позики куплені банком: Дт 2600 Кт 2809

3. Банк прийняв на довірче управління облігації муніципальної пози­ки згідно з договором: Дт 9700 Кт 9910

Комерційні банки з метою формування оптимальної структури ресурс­ної бази і отримання додаткових ресурсів для здійснення активних опе­рацій можуть випускати власні боргові зобов’язання у вигляді векселів, ощадних сертифікатів та облігацій.

**Загальний висновок за темою лекції.**

Різноманітність банківських операцій з цінними паперами, впливає на формування облікової системи банку, облікові процедури та обліковий процес операцій з цінними паперами. Тому, банки самостійно організовують обліковий процес операцій з цінними паперами з метою формування єдиної методологічної основи облікових процедур по банку, з відображенням інформації на рахунках в обліку. У Плані рахунків комерційних банків облік операцій з цінними папе­рами ведеться за балансовими та позабалансовими рахунками. Вкладення в цінні папери та довгострокові вкладення банку зазначаються в активі балансу, а випуск цінних паперів власного боргу в пасиві балансу.

**Контрольні запитання за темою 8.**

1. У чому полягає економічна сутність цінних паперів?
2. У чому полягає економічна сутність операцій з цінними паперами, придбаними банком?
3. За якими портфелями групуються цінні папери, придбані банком, залежно від характеристики цінного папера та наміру інвестора?
4. Визначте місце цінних паперів, придбаних банком, у банківському балансі.
5. У чому полягає відмінність цінних паперів з невизначеним доходом та боргових цінних паперів?
6. Як визначається балансова вартість боргових цінних паперів?
7. У чому полягає коригування балансової вартості цінних паперів?
8. Як впливає на дохідність банку амортизація дисконту та премії за борговими цінними паперами?
9. У чому полягає економічна сутність операцій з цінними паперами власного боргу?

10. Як відображаються в балансі операції нарахування доходів за борговими зобов’язаннями, придбаними банком, і борговими цінними па­перами власного боргу?

11. У чому полягає сутність операцій з цінними паперами за дорученням клієнтів?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Класифікація цінних паперів для їх оцінки та відображення в обліку.
2. Формування резервів під знецінення цінних паперів.
3. Теоретичні засади класифікації портфеля цінних паперів банку.
4. Характеристика комісійних операцій з цінними паперами.
5. Особливості організації облікового процесу операцій з цінними паперами.
6. Операції з цінними паперами за дорученням клієнтів.
7. Облік довгострокових вкладень банку в акції та вкладень в асоційовані й дочірні компанії.
8. Характеристика операцій з андеррайтингу.
9. Порядок та облік перекласифікації цінних паперів з одного портфеля до іншого.
10. Характеристика операцій з цінними паперами власної емісії банку.
11. Облік операцій з борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком україни.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 9**

**Тема 9. Облік валютних операцій**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань з організації обліку валютних операцій, порядку переоцінки валютних статей, обліку обмінних операцій з готівковою інвалютою, спотових і форвардних операцій, безготівкових розрахунків у валюті, депозитів і кредитів у валюті, що сприятиме набуттю практичних навичок обліково-операційної роботи при записі валютних операцій.

**План лекції:**

1. Сутність валютних операцій.

## 2.Методи обліку операцій в іноземній валюті.

## 3. Облік обмінних операцій з іноземною валютою.

### 4. Безготівкові та готівкові операції купівлі-продажу іноземної валюти.

## 5. Особливості роботи з готівковою іноземною валютою та платіжними документами в іноземній валюті.

## 6. Операції з іменними та дорожніми чеками в іноземній валюті, що емітовані нерезидентами.

**Опорні поняття:**валютні операції, офіційний валютний курс, курсова різниця.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.Сутність валютних операцій.**

***Валютними операціями*** є господарські операції, вартість яких визначається в іноземній валюті, або ті, що потребують розрахунків в іноземній валюті. Найпоширеніші валютні операції, що виконуються банками є:

1. Неторговельні операції: операції за переказами в іноземній валюті.

2. Операції з торгівлі іноземною валютою на Міжбанківському валютному ринку України (МВРУ). 3. Операції в іноземній валюті, що виконуються за дорученням клієнтів банку.

## Питання 2.Методи обліку операцій в іноземній валюті.

Для відображення у фінансовій звітності операцій з іноземною валютою використовують методи:

* метод обліку за курсом на дату закриття (closing rate method), відповідно якого всі операції з іноземною валютою відображаються у обліку за курсом на дату балансу;
* метод оборотно-необоротної оцінки (Сurrent/Non-current method), відповідно до якого поточні активи та пасиви переоцінюються за курсом на дату балансу, а довгострокові — відображаються за історичною вартістю;
* монетарно-немонетарний метод (Monetarn/Non-monetary method) — розподіл статей балансу на монетарні та немонетарні за грошовою ознакою;
* темпоральний метод (Temporal method) полягає в оцінці активів та пасивів за поточними (або майбутніми) цінами за курсом на дату звітності, а статті, що виражені за історичною вартістю, відповідно за курсом на дату відображення в обліку.

## Питання 3. Облік обмінних операцій з іноземною валютою.

Облік обмінних операцій з іноземною валютою регламентується Пра­вилами бухгалтерського обліку уповноваженими банками України об­мінних операцій в іноземній валюті та банківських металах від 16.12.98 (у редакції постанови Правління НБУ від 07.12.2000 № 471). Згідно з цими Правилами, *обмінні операції* це операції, які передбачають обмін однієї валюти на іншу (купівля-продаж іноземної валюти та конвертація). Кінцевим результатом здійснення обмінних операцій є проведення операцій за дебетом рахунка в одній валюті та кредитом в іншій.

### Питання 4. Безготівкові та готівкові операції купівлі-продажу іноземної валюти.

Операції купівлі безготівкової іноземної валюти розподіляються на ті, що виконуються за дорученням клієнтів, і операції, що здійснюються за рішенням банку та для задоволення його власних потреб.

*Виникнення валютної позиції на дату договору:*

Д-т 9200 «Валюта та банківські метали, які куплені за умовами спот»;

К-т 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами».

*Передоплата в євро (сплата авансом):*

Д-т 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку»;

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

## Питання 5. Особливості роботи з готівковою іноземною валютою та платіжними документами в іноземній валюті.

Обмінні операції банків здійснюються через операційні каси, власні обмінні пункти та пункти обміну валют, що діють на підставі агентської угоди.

З метою забезпечення безперебійної роботи обмінних пунктів, включаючи вихідні і святкові дні, начальник відділу обмінних пунктів напередодні робочого дня подає авансові заявки на видачу валютних та інших цінностей касовим працівникам і бланки суворої звітності. Вказані заявки передаються обліково-операційним працівникам для складання видаткових ордерів або супровідних відомостей на одержання цінностей обмінними пунк­тами.

## Питання 6. Операції з іменними та дорожніми чеками в іноземній валюті, що емітовані нерезидентами.

***Дорожній чек*** — паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті та використовується як засіб міжнародних розрахунків неторговельного характеру і є грошовим зобов’язанням чекодавця виплатити зазначену в чеку суму чекодержателю (власнику), підпис якого проставляється в зазначеному місці під час продажу.

Сплата коштів за іменними чеками на території України здійснюється шляхом інкасо. Кошти сплачуються клієнту після їх надходження на кореспондентський рахунок.

*Прийняті на інкасо іменні чеки обліковуються за позабалансовим рахунком 9830 за номінальною вартістю з відображенням у бухгалтерському обліку такого проведення:*

Д-т 9830 (А) «Документи і цінності, прийняті на інкасо»;

К-т 991 Контррахунки для рахунків розділів 96—98.

**Загальний висновок за темою лекції.**

*Валютні операції*, визначають 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. 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.

**Контрольні запитання за темою 9.**

1. Визначіть суть поняття валютні операції?

2. Які вимоги ставляться МСБО щодо обліку іноземної валюти?

3. Що таке валютна позиція банку?

4. У яких випадках виникає відкрита довга чи коротка валютна позиція?

5. Який порядок переоцінки валютних статей?

6. Якими первинними документами оформляються обмінні готівкові інвалютніоперації?

7. Як проводяться обмінні операції на міжбапківському валютному ринку?

8. Що таке валютні ризики та їх хеджування?

9. Як здійснюється облік страхування валютних ризиків?

10. Що таке спотові операції та їх облік?

11. Що таке форвардні операції та їх облік?

12. Як визначаються результати від валютних операцій та якими бухгалтерськими проведеннями вони відображаються?

13. Суть обліку депозитів в іноземній валюті.

14. Документальне оформлення та облік кредитів в іноземній валюті.

15. Визначіть суть обліку розрахунків за допомогою міжнародних платіжних карток.

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Класифікація операцій банку з іноземною валютою та їх характеристика.
2. Характеристика рахунків для запису валютної позиції.
3. Основи облікової процедури за операціями з іноземною валютою.
4. Валютна позиція банку та її характеристика.
5. Облік операцій з купівлі продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів.
6. Облік операцій з чеками в іноземній валюті.
7. Облік операцій з пластиковими картками та дорожними чеками.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 10**

**Тема 10. Облік основних засобів і нематеріальних активів**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань щодо відображення в обліку операцій з придбання основних засобів за національну та іноземну валюту, поліпшення основних засобів; операцій з отримання основних засобів в обмін на подібний і неподібний об’єкт; операцій з переоцінки основних засобів та їх реалізації.

**План лекції:**

1. Поняття, класифікація та регламентація обліку основних засобів. Придбання та створення основних засобів.

## 2.Облік переоцінки та ремонту основних засобів. Поліпшення стану основних засобів та підтримання об’єктів основних засобів у робочому стані.

3. Облік зношення основних засобів. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання.

## 4. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту. Нарахування амортизації основних засобів.

**Опорні поняття:**основні засоби, класифікація, облік, зношення,вибуття, амортизація.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1. Поняття, класифікація та регламентація обліку основних засобів і нематеріальних активів. Придбання та створення основних засобів.**

Основні засоби — це матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

## На підставі груп основних засобів банки самостійно здійснюють класифікацію основних засобів і встановлюють вартісні ознаки предметів, що входять до складу необоротних матеріальних активів.

Метою обліку основних засобів є:

* правильне і своєчасне документування і відображення операцій за їх рухом;
* контроль за збереженням;
* правильне своєчасне нарахування амортизації (зношення).

Основні засоби можуть бути придбані або ство­рені банком самостійно.

Облік придбаних або створених банком самостійно основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за рахунками:

4300 А Нематеріальні активи

4400 А Основні засоби

4500 А Інші необоротні матеріальні активи

*Документальне ведення обліку операцій з матеріальними активами. Бухгалтерський облік придбання нематеріальних активів.*

*Нематеріальний актив* це актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта за такими їх групами:

1) права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);

2) права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо);

3) авторське право та суміжні з ним права (право на комп’ютерні програми, компіляції даних (бази даних) тощо);

4) незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи; 5) інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

*Облік зношення та облік вибуття нематеріальних активів у системі рахунків бухгалтерського обліку. Відображення в обліку результатів інвентаризації нематеріальних активів.*

При реалізації нематеріальних активів фінансовий результат від вибуття об’єктів визначається як різниця між доходом від вибуття основних засобів і нематеріальних активів (за вирахуванням не­прямих податків і витрат, пов'язаних із вибуттям основних засобів і нема­теріальних активів) та їх залишковою вартістю.

Облік нематеріальних активів за національну валюту відображається в бухгалтерському обліку такими проводками:

а) передоплата:

Дт 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів»

Кт Рахунки з обліку грошових коштів та коштів клієнтів 1001, 1200, 2600;

б) капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами та нематеріальними активами:

Дт 4310 «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами», або 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами», або 4431 «Обладнання, що потребує монтажу»

Кт 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів»;

в) визнання основних засобів і нематеріальних активів у балансі банку:

Дт 4300 «Нематеріальні активи», або 4400 «Основні засоби», або 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»

## Кт 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання активів», або 4310 «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами», або 4430 «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами», або 4431 «Обладнання, що потребує монтажу».

Облік витрат, пов’язаних із удос­коналенням нематеріальних активів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Витрати, пов’язані з удоскона­ленням нематеріальних активів, відображаються за рахунками: 4310 А Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію немате­ріальними активами.

Бухгалтерські проведення

1. Удосконалення нематеріальних активів:

* передоплата: Дт3511 К-т Кореспондентський рахунок, рахунок готівкових коштів;
* виконані роботи: Дт 4310, 4430 Кт 3511
* віднесення суми витрат, пов’язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об’єкта:Дт 4300, 4400 Кт 4310, 4430

2. Проведення робіт для підтримання нематеріальних активів у робочому стані: передоплата:Дт 3519 Кт Кореспондентський рахунок, рахунок готівкових коштів; виконані роботи: Дт 7420 Кт 3519.

## Питання 2.Облік переоцінки та ремонту основних засобів. Поліпшення стану основних засобів та підтримання об’єктів основних засобів у робочому стані.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням стану основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Витрати, пов'язані з поліпшенням стану основних засобів відображаються за рахунками:

4310 А Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію немате­ріальними активами;

4430 А Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невве­деними в експлуатацію основними засобами;

4530 А Капітальні інвестиції за основними засобами, що прийняті в оперативний лізинг.

Бухгалтерські проводки

1. Поліпшення стану основних засобів:

* передоплата: Дт3511 К-т Кореспондентський рахунок, рахунок готівкових коштів;
* виконані роботи: Дт 4310, 4430 Кт 3511
* віднесення суми витрат, пов'язаних з поліпшенням та удосконаленням на збільшення вартості об'єкта:Дт 4300, 4400 Кт 4310, 4430

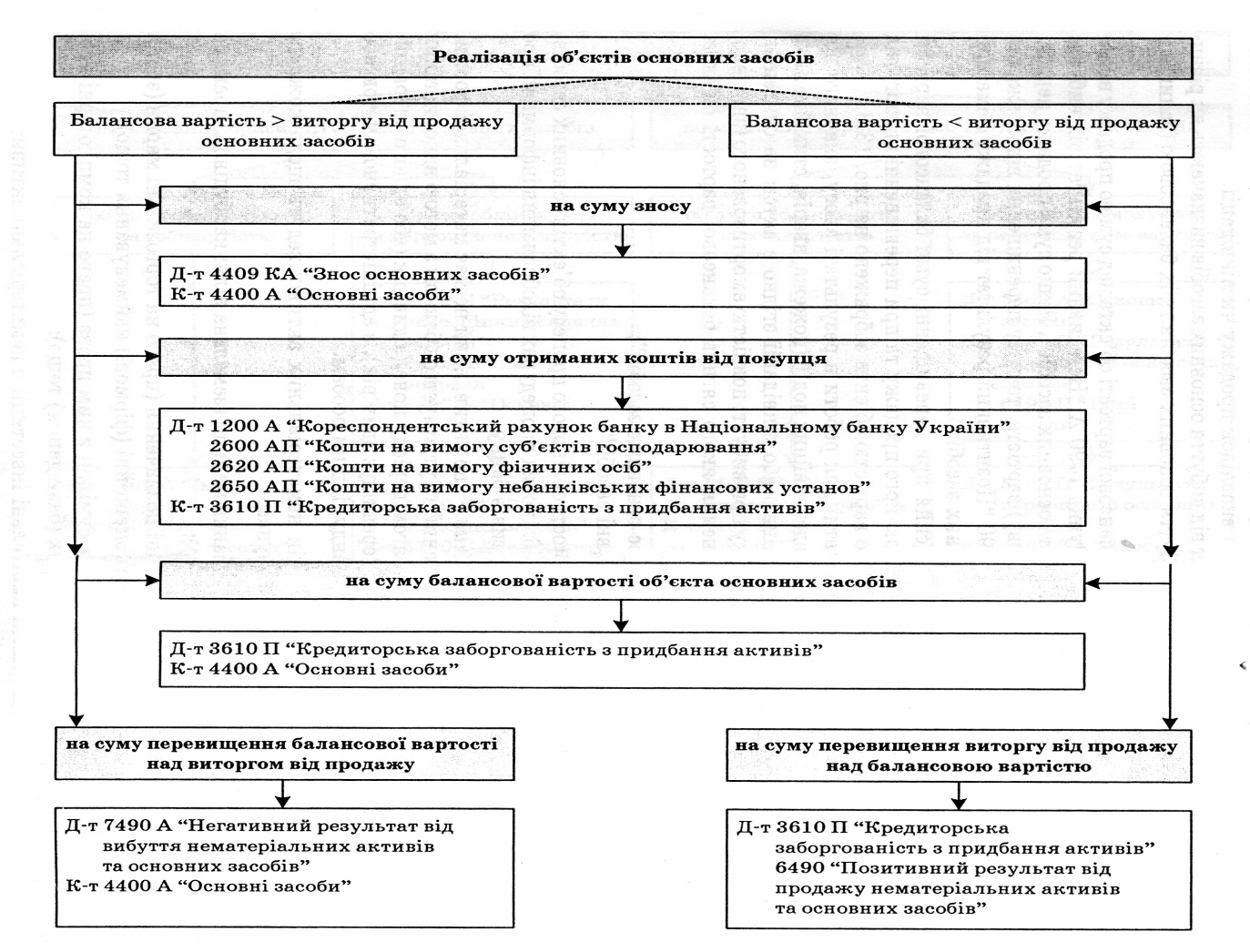
2. Проведення робіт для підтримання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів у робочому стані:

* передоплата:Дт 3519 Кт Кореспондентський рахунок, рахунок готівкових коштів;
* виконані роботи: Дт 7420 Кт 3519.

**Питання 3. Облік зношення основних засобів. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання.**

Основні засоби в процесі експлуатації зношуються. Грошове вираження і втрати об’єктами своїх фізичних техніко-економічних якостей називається зношенням основних засобів.

Згідно з «Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України» затвердженою Постановою НБУ № 475 від 11 грудня 2000 р. (з наступними змінами), для нарахування амортизації основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банки застосовують такі п’ять методів: 1) прямолінійний; 2) зменшення залишкової вартості; 3) прискорений; 4) кумулятивний; 5) виробничий. Реалізацію об’єктів основних засобів відображено на рис.1.



## Рис.1 Бухгалтерський облік реалізації основних засобів

## Питання 4. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту. Нарахування амортизації основних засобів.

Предметом застави можуть бути власні основні засоби та нематеріальні активи. Одержане на зберігання майно під заставу банк-заставодержатель обліковує на позабалансових рахунках бухгалтерським проведенням:

Д-т 9900 «Контррахунки для рахунків розділів 90—95». К-т 9501 «Застава, за якої предмет застави передається на зберігання заставодержателю».

2. Видано короткостроковий кредит заставодавцю під заставлене ним майно: Д-т «Позичковий рахунок заставодавця». К-т «Кореспондентський рахунок у НБУ України», поточний рахунок заставодавця. *Амортизація* — систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання (екс­плуатації).

*Знос* — результат накопичення амортизаційних відрахувань.

Для об’єктивного відображення основних засобів крім проведення переоцінки, нарахування амортизації банки зобов’язані визнавати зменшення корисності основних засобів на кожну дату балансу. Результат амортизації основних засобів і нематеріальних активів відоб­ражається за рахунками:

4309 КА Знос нематеріальних активів;

4409 КА Знос операційних основних засобів;

4509 КА Знос неопераційних основних засобів.

Нарахована сума амортизації відображається проводкою: Дт 7423 Кт 4309,4409,4509.

Бухгалтерські проведення

1. Оприбуткування виявлених у надлишку основних засобів:

Д-т 4400, 4500 К-т 6809

2. Виявлення недостач основних засобів:

■ списання з балансу виявлених недостач основних засобів:

Дт 3552, Дт 4409, 4509 Кт 4400, 4500

■ відшкодування вартості основних засобів винними особами:

Дт 1200, 2600, 1001 Кт 3552

■ у разі, якщо винну особу не встановлено чи у стягненні завданих збитків судом відмовлено: Дт 7809 Кт 3552

## Облік малоцінних і швидкозношуваних предметів та господарських матеріалів. Визначення вартості та облік запасів товарно-матеріальних цінностей.

У бухгалтерському обліку операції з оплатою, надходженням МШП та їх оприбуткуванням на склад відображаються: Здійснено попередню оплату постачальнику за МШП:

Д-т 3510 «Дебіторська заборгованість з придбання господарських матеріалів та МШП»;

К-т 1200 «Коррахунок у Національному банку України».

*Запаси товарно-матеріальних цінностей* це активи, які визнача­ються як ресурси, що перебувають у власності банку в результаті його дій та поточної діяльності, що передбачають отримання економічної вигоди. До складу запасів товарно-матеріальних цінностей включаються мате­ріальні активи, призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг, а також отримані в заставу.

Обліковий механізм відображення запасів матеріальних цінностей містить елементи: облік придбання і облік списання матеріальних цінностей. Обліковий механізм відображення операцій з придбання матеріальних цінностей зображено на рис. 1

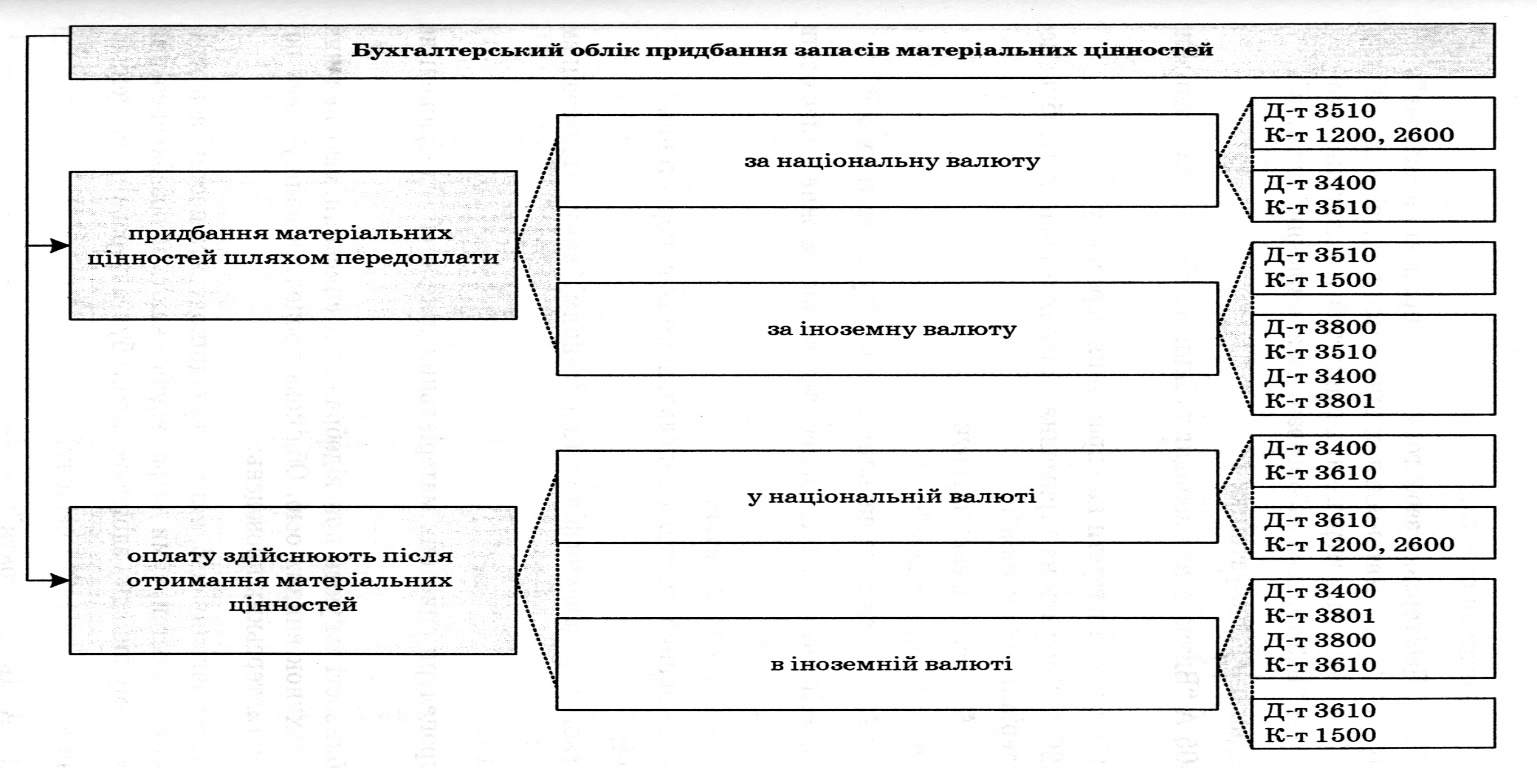


Рис.1 Обліковий механізм придбання матеріальних цінностей

**Загальний висновок за темою лекції.**

На підставі груп основних засобів банки самостійно здійснюють класифікацію основних засобів і встановлюють вартісні ознаки предметів, що входять до складу необоротних матеріальних активів. Фінансовий результат від вибуття об’єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається як різниця між надходженням коштів за основні засоби і нематеріальні активи (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов’язаних із вибуттям основних засобів і нематеріальних активів) та їх залишковою вартістю.

Сума залишкової вартості об’єкта, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за дебетом рахунку 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів», а сума виручки від реалізації, що перевищує залишкову вартість, — за кредитом рахунку 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів».

Нематеріальний активце актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов’язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

**Контрольні запитання за темою 10.**

1. Що таке основні засоби?

2. Класифікація основних засобів.

3. Яка мета обліку основних засобів?

4. В результаті чого основні засоби можуть вибувати ?

5. Облік придбання об’єктів основних засобів та безоплатного одержання їх.

6. Облік ремонтів основних засобів.

7. Як відображаються в обліку результати переоцінки основних засобів.

8. Методи нарахування зношення основних засобів та його облік.

9. Облік вибуття об’єктів основних засобів.

10. Як ведеться облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту.

11. Як відображається бухгалтерський облік зміни корисності основних засобів?

12.Що таке нематеріальні активи?

13.Документальне ведення обліку операцій з матеріальними активами?

14.Які особливості бухгалтерський облік придбання нематеріальних активів?

15.Облік зношення та облік вибуття нематеріальних активів у системі рахунків бухгалтерського обліку?

16.В чому суть удосконалення нематеріальних активів та підтримання об’єктів нематеріальних активів у робочому стані.

## 17.Облік малоцінних і швидкозношуваних предметів та господарських матеріалів.

## 18.Як відображають в обліку результати інвентаризації нематеріальних активів?

19.Які особливості обліку запасів товарно-матеріальних цінностей?

20 Облік господарських матеріалів.

21. Облік малоцінних та швидкозношуваних предметів.

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Документальне забезпечення обліку основних засобів.
2. Облік надходження, переоцінки та ремонту основних засобів.
3. Особливості обліку зношення основних засобів.
4. Облік вибуття об’єктів основних засобів: ліквідація, реалізація, безоплатне передання.
5. Облік основних засобів, прийнятих банком під заставу наданого кредиту.
6. Особливості обліку нематеріальних активів.
7. Облік малоцінних і швидкозношуваних предметів та господарських матеріалів.
8. Критерії визнання необоротних активів комерційних банків.
9. Особливості обліку необоротних активів, що утримуються для продажу.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**(підпис) (ПІБ, посада, науковий ступінь, вчене звання)**

**Конспект лекції № 11**

**Тема 12. Облік лізингових операцій**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції:** набуття теоретичних знань щодо організації обліку фінансового лізингу на балансі лізингодавця та лізингоодержувача, облік операцій з оперативного лізингу, що сприятиме набуттю практичних навичок з запису проведень на балансових й позабалансових рахунках.

**План лекції:**

1.Економічна сутність лізингу. Відмінності між оперативним та фінансовим лізингом.

2.Бухгалтерський облік операцій за основними засобами, переданими чи отриманими в лізинг. Облік операцій з фінансового лізингу. Відображення операцій лізингодавцем.

### 3.Облік фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача.

4.Облік операцій з оперативного лізингу. Відображення операцій лізингодавцем та лізингоодержувачем.

## 5.Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду).

**Опорні поняття:**лізинг, лізингова угода, фінансовий лізинг, оперативний лізинг.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1.** **Економічна сутність лізингу. Відмінності між оперативним та фінансовим лізингом.**

*Лізинг* — господарська операція, за якою лізингодавець передає лізингоодержувачу право користування активом за плату на певний період часу. До суттєвих відмінностей між орендою і лізингом можна віднести, зокрема такі:

1. Суб’єктами лізингових відносин є лізингодавець, лізингоотримувач та продавець лізингового майна; оренда передбачає два суб’єкти орендних відносин: орендодавець і орендар.
2. За лізингової угоди лізингоодержувач виконує певні функції, характерні для власника. Наприклад, здійснює відбір об’єкта лізингу, вводить його в експлуатацію. Отже, лізингоодержувач може обирати і постачальника лізингового майна, а лізингодавець тільки здійснює його оплату. За орендних відносин орендодавець несе відповідальність за всі якісні ознаки майна, переданого в оренду.
3. Хоча лізингодавець і залишається власником об’єкта лізингу протягом усього терміну дії лізингової угоди, проте ризик експлуатації усього об’єкта покладається на лізингоодержувача. За оренди ризикує лише орендодавець.

*Прямий лізинг*. Ідеться про лізингові угоди, за умовами яких власник самостійно передає майно у лізинг. По суті — це двосторонні угоди. *Непрямий лізинг.* Передавання майна відбувається за участі посередників. З урахуванням кількості учасників лізингового процесу укладаються тристоронні або багатосторонні лізингові угоди.

**Питання 2.Бухгалтерський облік операцій за основними засобами, переданими чи отриманими в лізинг. Облік операцій з фінансового лізингу. Відображення операцій лізингодавцем.**

Облік операцій за основними засобами, переданими чи отриманими в лізинг, ведеться за рахунками 4-го класу Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України:

4 Довгострокові вкладення, основні засоби та нематеріальні активи

1. Операційні основні засоби
2. Неопераційні основні засоби

При оперативному лізингу активи відображаються на балансі лізингодав­ця, а при фінансовому лізингу — на балансі лізингоодержувача.

Основні за­соби, передані в оперативний лізинг, обліковуються за окремим аналітичним рахунком балансового рахунка 4400 А «Операційні основні засоби», субра­хунком «Оперативний лізинг».

### Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, лізингоодержувачем обліковуються на окремому субрахунку «Фінансовий лізинг» рахунків 4500 А «Неопераційні основні засоби».

### Питання 3.Облік фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача.

Облікові процедури фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача за своїм економічним змістом зворотні, до тих, які виконує лізингодавець. Умовно їх можна згрупувати у такі етапи: 1) оприбуткування об’єктів; 2) нарахування витрат за користування об’єктами лізингу; 3) нарахування амортизації за об’єктами фінансового лізингу; 4) погашення кредиторської заборгованості, що відповідає вартості прийнятих об’єктів; 5) сплата процентних витрат; 6) повернення лізингодавцю необоротних активів по закінченню терміну угоди про фінансовий лізинг. Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і вартістю об’єкта фінансового лізингу на початку строку фінансового лізингу — це фінансові витрати лізингоодержувача, які відображаються в бухгалтерському обліку лише на суму, що належить до звітного періоду.

**Питання 4.Облік операцій з оперативного лізингу. Відображення операцій лізингодавцем та лізингоодержувачем.**

Облік основних засобів і нематеріальних активів, переданих в оперативний лізинг ведеться лізингодавцем на окремому аналітичному рахунку «Оперативний лізинг (оренда)» балансових рахунків 4300 «Нематеріальні активи», 4400 «Основні засоби». При цьому здійснюються такі проведення:

Д-т 4300 «Нематеріальні активи», аналітичний рахунок «Оперативний лізинг (оренда)»;

Д-т 4400 «Основні засоби», аналітичний рахунок «Оперативний лізинг (оренда)»;

Д-т 4309 «Знос нематеріальних активів», аналітичний рахунок «Власні основні засоби»;

Д-т 4409 «Знос основних засобів», аналітичний рахунок «Влас­ні основні засоби».

К-т 4300 «Нематеріальні активи», аналітичний рахунок «Власні нематеріальні активи»;

К-т 4400 «Основні засоби», аналітичний рахунок «Власні основні засоби»; 4309 «Знос нематеріальних активів», аналітичний рахунок «Оперативний лізинг (оренда)»;

К-т 4409 «Знос основних засобів», аналітичний рахунок «Оперативний лізинг (оренда)».

## Питання 5.Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг (оренду).

Під час продажу необоротного активу з укладанням угоди про його одержання продавцем у фінансовий лізинг дохід від продажу визнається:

– у розмірі вартості продажу необоротного активу, якщо вартість продажу (після відрахування непрямих податків та інших відрахувань з доходу) нижча або дорівнює балансовій вартості проданого необоротного активу;

– у розмірі балансової (залишкової) вартості проданого необоротного активу, якщо вартість продажу (після відрахування непрямих податків та інших відрахувань з доходу) перевищує балансову вартість проданого необоротного активу.

Виключення з балансу залишкової вартості проданого необоротного активу;

Д-т рахунків: 3500 «Витрати майбутніх періодів», (на суму компенсації витрат зниження лізингової (орендної) плати);

Д-т 4309 «Знос нематеріальних активів»;

Д-т 4409 «Знос основних засобів»;

Д-т 7490 «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів» (залишкова вартість зменшена на суму витрат, що компенсуються);

К-т рахунків 4300 «Нематеріальні активи»;

К-т 4400 «Основні засоби»;

*Відображення доходу від продажу необоротного активу:*

Д-т 3519 «Інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку»;

К-т 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів»;

Надходження коштів в оплату проданого необоротного активу:

Д-т рахунків: 1200 «Кореспондентський рахунок»;

Д-т 1001 «Рахунок готівкових коштів»;

К-т 6490 «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів».

**Загальний висновок за темою лекції.**

Лізинг можна визначити як підприємницьку діяльність, що спрямована на інвестування власних чи залучених фінансових коштів і полягає в наданні лізингодавцем у виключне користування на визначений строк лізингоодержувачу майна, що є власністю лізингодавця або набувається ним у власність за дорученням і погодженням з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна, за умови сплати лізингоодержувачем періодичних лізингових платежів. Велика різноманітність лізингових операцій дозволяє класифікувати їх за багатьма ознаками, зокрема, такими як: склад учасників угоди, об’єкт лізингу, умови амортизації, обсяг обслуговування, рівень окупності, кількість учасників угоди, сектор ринку, де здійснюються операції, характер лізингових платежів.

**Контрольні запитання за темою 11.**

1. Що таке лізинг?
2. Які види лізингу ви знаєте?
3. Які суттєві відмінності між лізингом та орендою?
4. Що таке прямий і непрямий лізинг?
5. За якими ознаками і на які види класифікують лізинг?
6. Що таке фінансовий лізинг?
7. Що таке оперативний лізинг?
8. Особливості відображення операцій лізингодавцем.
9. Відображення операцій лізингоодержувачем.
10. У які етапи групують облікові процедури фінансового лізингу на балансі лізингоодержувача за своїм економічним змістом ?
11. Як визнається дохід під час продажу необоротного активу з укладанням угоди про його одержання продавцем?
12. Як в обліку відображаються операції з оперативного лізингу?

**Для підготовки до занять запропоновано опрацювати питання з підготовкою доповідей.**

1. Проблеми ведення обліку операцій з фінансового і оперативного лізингу.
2. Характеристика лізингових операцій.
3. Продаж необоротного активу з укладенням угоди про його одержання продавцем у лізинг.
4. Лізинг: види та їх характеристика.

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент**\_**

**Конспект лекції № 12**

**Тема 11. Фінансова звітність банку**

(назва теми відповідно до РПНД)

**Міжпредметні зв’язки:** вивчення теми дисциплінипередбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із тем, розділів таких дисциплін як «Управлінський облік», «Фінансовий облік», «Бухгалтерський облік в управлінні підприємством», «Стратегічний управлінський облік», «Аудит».

**Мета лекції**: набуття теоретичних знань щодо ведення фінансової звітності банків відповідно до законодавчо-нормативних вимог НБУ.

**План лекції:**

1. Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації.

2. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності банку.

3. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення.

4. Характеристика фінансових звітів банку

5. Особливості складання консолідованої фінансової звітності.

6. Аудиторський звіт, що складається за результатами щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності банку.

**Опорні поняття:** активи,бухгалтерське рівняння, індивідуальний фінансовий хвіт, консолідований фінансовий звіт, бухгалтерське рівняння, аудиторський звіт.

**Інформаційні джерела:**

*Законодавчі та нормативні акти:*

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III // Урядовий кур’єр . – 2001.– №8.– 17 січня.

2.Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004 р.

3. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене Постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р.

4. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені Постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003 р.

***Основна література:***

1. Бобиль В. В. Облік у банках : навчальний посібник / В. В. Бобиль. – Д.: Вид-во Дніпропетр. нац. Ун -ту залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна , 2011. – 262 с.
2. [Бєлова, І. В. Банківська статистика: навчальний посібник / уклад. І.В.Бєлова. - Суми: Університетська книга, 2013. – 431с.](http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/handle/123456789/10843)
3. Васюренко О.В. та ін. Облік і аудит у банках: Навч.посіб. / О.В.Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко; За ред. О.В.Васюренка. – К: Знання, 2006. – С.21– 33.
4. Волкова І.А.Бухгалтерський облік у банках: навч.пос. / І.А.Волкова,О.Ю.Калініна. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 520 с.
5. Зюкова М.М. Облік в банках: Навч. посіб. за КМСОНП. - Полтава.: РВВ ПУЕТ, 2011.- 182 с.
6. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 300с.
7. Литвин Н.Б. Фінансовий облік у банках: (у контексті МСФЗ): Підручник. —К.: «Хай-Тек Прес», 2010. — 608 с.
8. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред.. проф.. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.
9. Павелко О.В. Облік у банках: [Навч. посіб.] / О.В. Павелко. – Рівне: НУВГП, 2012. – 277с.
10. Труш Ю. Т., Король Г.О. Облік у банках Частина 1: Навч. посібник. – Дніпропетровськ: НМетАУ , 2013. – 76 с.
11. Табачук Г. П., Сарахман О. М., Бречко Т. М. Фінансовий облік у банках : [навч. посіб.] / Г. П. Табачук, О. М. Сарахман, Т. М. Бречко. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 424с.
12. Сарапіна О.А., Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік у банках: навч. посіб. / О.А. Сарапіна, М.Є.Кочубей, Н.Я. Стефанович //. – Херсон, ПП Вишемирський В.С., 2015. –408 с.

**Інтернет джерела**

http:// www. library. lviv.ua / – Львівська національна наукова бібліотека України ім. В. Стефаника.

http://uk.wikipedia.org – вільна енциклопедія.

www.minfin.gov.ua – сайт Міністерства фінансів України.

www.osvita/org.ua – сайт Міністерства освіти і науки України.

http://web/worldbank/org– сайт Світового банку.

<http://www.bank.gov.ua/> - Національний банк України.

http://www.pravo.vuzlib.su/book\_z1771\_page\_23.html - Операції та послуги комерційних банків.

**Навчальне обладнання:** електронна дошка, проектор, ноутбук, презентація.

**ВИКЛАД МАТЕРІАЛУ ЛЕКЦІЇ**

**Питання 1. Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації.**

Фінансова звітність банку є результатом обробки великої кількості операцій, які класифікують за певними ознаками та об'єднують у групи. Кінцевим етапом у цьому процесі є подання стислих і класифікованих даних, які формують статті у фінансовій звітності. Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності банку, а також основним засобом донесення фінансової інформації про нього зовнішнім користувачам. Метою фінансової звітності банку є надання інформації про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки банку, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Корисність інформації, яка подається у фінансовій звітності, залежить від того в якій мірі вона володіє якісними характеристиками. Згідно з *Концептуальною основою фінансової звітності (опублікованою РМСБО у 2010 р.)*, для того, щоб інформація, яка поміщена у фінансовій звітності (тобто фінансова інформація) була корисною, вона повинна бути доречною та правдиво подавати те, що вона призначена подавати. Корисність фінансової інформації посилюється, якщо вона є зіставною, її можна перевірити, вчасною та зрозумілою.

Згідно з *Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України*, фінансова звітність має включати інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація, що наведена у фінансових звітах та примітках до них, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і порівнянною.

**Питання 2. Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності.**

Склад, форми та ступінь розкриття інформації у фінансовій звітності, що складається банками та підприємствами в різних країнах має свої особливості, що зумовлені економічними, соціальними та політичними чинниками. Відмінності в підходах до змісту фінансових звітів ускладнюють аналіз інформації та прийняття рішень в умовах розвитку міжнародної торгівлі, транснаціональних корпорацій, глобалізації фінансових ринків. З метою гармонізації фінансової звітності, максимального зближення національних стандартів фінансової звітності з міжнародними, Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку розробляє облікові стандарти, відповідно до яких у фінансовій звітності повинна розкриватися якісна, прозора та порівнянна інформація, для того, щоб допомогти користувачам звітності приймати обґрунтовані економічні рішення. З 1 січня 2012 року набули чинності вимоги Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 12.05.2011 р. № 3332-VI, згідно з якими ряд підприємств, в тому числі банки, мають складати фінансову звітність за МСФЗ.

Підприємства країн Європейського Союзу, які є прямими учасниками ринку капіталу зобов'язані складати консолідовану фінансову звітність за МСФЗ з 1 січня 2005 року (відповідно до Регламенту Європейського Союзу 1606/2002 від 19 липня 2002 р. про застосування МСФЗ). Загальні вимоги щодо подання та структури фінансової звітності загального призначення, а також мінімальні вимоги щодо її змісту регламентуються *МСБО 1 «Подання фінансової звітності».*

Згідно з цим стандартом, *повний комплект фінансової звітності включає:*

* звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
* звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період (може подаватися як єдиний звіт, у якому прибутки або збитки та інший сукупний дохід подаються у двох розділах, або розділ прибутків та збитків може подаватися в окремому звіті про прибутки та збитки, а зразу після нього має йти звіт, у якому подається сукупний дохід і який має розпочинатися з прибутку або збитку);
* звіт про зміни у власному капіталі за період;
* звіт про рух грошових коштів за період;
* примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення; порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду згідно з вимогами стандарту;
* звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного попереднього періоду, коли суб’єкт господарювання застосовує облікову політику ретроспективно або здійснює ретроспективний перерахунок статей своєї фінансової звітності, або коли він перекласифікує статті своєї фінансової звітності.

*Фінансовий інструмент* – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб’єкта господарювання і фінансового зобов’язання або інструмента капіталу іншого суб’єкта господарювання. МСФЗ 7 вимагає від суб’єктів господарювання розкриття інформації в їхніх фінансових звітах, яка дає змогу користувачам оцінити: 1) значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності суб’єкта господарювання; 2) характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, яким суб’єкт господарювання доступний протягом періоду та на звітну дату, та як суб’єкт господарювання управляє цими ризиками.

*Розкриття інформації про значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності суб’єкта господарювання* передбачає наступне. *У звіті про фінансовий стан або в примітках* має бути наведена балансова вартість наступних категорій фінансових активів і фінансових зобов’язань:  фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: ті, що призначені такими при первісному визнанні та ті, що обов’язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9;  фінансових зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: ті, що призначені такими при первісному визнанні та ті, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9;  фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю;  фінансових зобов’язань, оцінених за амортизованою собівартістю;  фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

*У звіті про сукупний дохід або у примітках*, суб’єкт господарювання має розкривати інформацію про такі статті доходу, витрат, прибутків або збитків: а) чисті прибутки або збитки; б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов’язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку; в) дохід та витрати від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка), які отримуються; г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась, нарахованого відповідно до МСБО 39; 64 д) суму будь-якого збитку від зменшення корисності для кожного класу фінансового активу.

**Питання 3. Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення.**

Питання, що стосуються фінансової звітності банків України регулюються такими законодавчими та нормативно-правовими актами: - Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV; - Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. №2121-ІІІ; 66 - Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373; - Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566. Згідно з вимогами чинного законодавства України, вітчизняні банки мають складати фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Річна фінансова звітність - це фінансова звітність, що складається за повний фінансовий рік. Згідно із законодавством України, фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня. Перший звітний період, за який складається річна фінансова звітність новоствореного банку може бути меншим, ніж 12 місяців, але не більшим, ніж 15 місяців. Річна фінансова звітність включає: звіт про фінансовий стан; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; звіт про зміни у власному капіталі; звіт про рух грошових коштів; примітки.

**Питання 4. Характеристика фінансових звітів банку.**

* 1. Звіт про фінансовий стан Метою звіту про фінансовий стан банку є надання користувачам фінансової звітності інформації про активи, зобов'язання та власний капітал банку за станом на кінець звітного періоду. В основу звіту про фінансовий стан закладено основне рівняння бухгалтерського обліку, що відображає взаємозв'язок між активами, зобов'язаннями та власним капіталом

У проміжному звіті про фінансовий стан банку дані подаються станом на кінець поточного проміжного періоду та наводяться порівняльні дані на кінець попереднього фінансового року. Попри інформаційну цінність звіту про фінансовий стан, його корисність обмежена тим, що не всі активи і зобов’язання банку відображаються в ньому.

* 1. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Метою звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід є надання користувачам фінансової звітності інформації про доходи, витрати, прибутки (збитки), інший сукупний дохід від діяльності банку за період з початку звітного року до звітної дати. Банки можуть подавати всі статті доходів та витрат в єдиному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або у двох окремих звітах: - звіті про прибутки і збитки; - звіті про сукупний дохід. Якщо банк подає два звіти, то Звіт про прибутки і збитки має передувати Звіту про сукупний дохід.

* 1. Звіт про зміни у власному капіталі

Метою звіту про зміни у власному капіталі банку є надання користувачам фінансової звітності інформації про структуру власного капіталу та причини зміни його величини за звітний період. В основі цього звіту лежить рівняння: Зміни у власному капіталі банку за період між початком та кінцем звітного періоду відображають збільшення або зменшення його чистих активів протягом періоду.

1. Звіт про рух грошових коштів.

Метою звіту про рух грошових коштів банку є надання користувачам фінансової звітності інформації, необхідної для оцінки спроможності банку генерувати й ефективно використовувати грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти банку – це готівкові кошти в касі і міжбанківські депозити на вимогу. Еквіваленти грошових коштів – короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Звіт про рух грошових коштів банку відображає фактичне надходження та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову. Класифікація за видами діяльності дає змогу банку оцінити вплив кожного виду діяльності на його фінансовий стан і на потоки грошових коштів та їх еквівалентів.

1. Примітки до фінансових звітів .

Примітки є важливою і невіддільною частиною фінансової звітності, в якій розкривається інформація, яка включає додатковий аналіз статей звітності, потрібний для забезпечення її зрозумілості та доречності. Примітки містять розповідні описи чи детальніші аналізи сум, наведених у звіті про фінансовий стан, звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіті про зміни у власному капіталі, звіті про рух грошових коштів, а також додаткову інформацію. Згідно з *Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України,* банки самостійно визначають склад та структуру приміток з урахуванням вимог МСФЗ.

**Питання 5. Особливості складання консолідованої фінансової звітності.**

Консолідована фінансова звітність складається банком, який *контролює* та/або має *суттєвий вплив* на діяльність інших компаній. Згідно з МСФЗ, інвестор контролює об’єкт інвестування, якщо інвестор має право щодо змінних результатів діяльності об’єкта інвестування або зазнає пов’язаних з ними ризиків та здатний впливати на ці результати через свої власні повноваження щодо об’єкта інвестування. Суб’єкт господарювання, який контролюється іншим суб’єктом господарювання, називається дочірнім підприємством.

Консолідована група - це окрема економічна одиниця, неюридична особа, яка є сукупністю юридичних осіб, уключаючи материнський банк та усі його дочірні та асоційовані підприємства.

Фінансова звітність групи, у якій активи, зобов’язання, власний капітал, дохід, витрати та грошові потоки материнського банку та його дочірніх підприємств подаються як активи, зобов’язання, власний капітал, дохід, витрати та грошові потоки *єдиного економічного суб’єкта господарювання*, називається консолідованою фінансовою звітністю. Іншими словами, консолідована фінансова звітність складається для того, щоб надати інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки усіх учасників групи як єдиного банку.

Консолідована фінансова звітність банку включає: − консолідований звіт про фінансовий стан; − консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; − консолідований звіт про зміни у власному капіталі; − консолідований звіт про рух грошових коштів за звітний період; − примітки до консолідованих фінансових звітів. Форми консолідованих фінансових звітів банку є аналогічними до форм індивідуальної фінансової звітності, за винятком окремих статей чи інформації, які стосуються виключно консолідованої групи.

**Питання 6.Аудиторський звіт, що складається за результатами щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності банку**

Метою аудиту фінансової звітності є підвищення ступеня довіри до неї визначених користувачів. Її досягають через висловлення аудитором думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності. Ця думка висловлюється в письмовій формі в аудиторському звіті. Аудиторський звіт – це документ, підготовлений суб’єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Аудиторський звіт передбачає надання впевненості користувачам щодо відповідності фінансової звітності концептуальним основам, які використовувалися при її складанні. правовою основою складання аудиторського звіту, що надається за результатами обов’язкового аудиту фінансової звітності вітчизняних банків, є як *Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання МФБ 2014 р.)*, що прийняті з 1.02.2016 р. як національні стандарти аудиту, згідно з рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1, так і законодавчі та нормативно-правові акти України, зокрема, *Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності*, затверджене постановою Правління НБУ від 9.09.2003 р. № 389. Форма і зміст аудиторського звіту, що надається за результатами аудиту фінансової звітності, регламентується такими Міжнародними стандартами аудиту (МСА): МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»; МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»; МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

**Загальний висновок за темою лекції.**

Важливе значення в діяльності банків має правильне складання фінансової звітності, оскільки останні залишки узагальнюють на кінець/початок слідуючого дня. Так, наприклад у процесі складання звіту про рух грошових коштів, для визначення обсягу руху грошових коштів від *операційної діяльності*, використовується один із двох методів - прямий або непрямий. Для визначення обсягу руху грошових коштів від здійснення *інвестиційної та фінансової діяльності* використовується тільки прямий метод. Оскільки згідно змін в 2012 р. банку складають звітність за МСФЗ, і відповідно аудиторський звіт.

**Контрольні запитання за темою 12.**

1. З якою метою складається фінансова звітність?

2. Назвіть якісні характеристики корисної фінансової інформації.

3. Які міжнародні стандарти фінансової звітності регламентують загальні питання, пов’язані з складанням і поданням річної та проміжної фінансової звітності?

4. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», з яких фінансових звітів складається повний комплект фінансової звітності?

5. Згідно з МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», які фінансові звіти входять до комплекту стислої фінансової звітності?

6. Згідно з вимогами МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», за якими двома напрямами, цим стандартом, повинна розкриватися інформація про фінансові інструменти у фінансовій звітності?

7. Якими нормативно-правовими актами НБУ регламентуються питання, пов’язані із складанням і поданням банками фінансової звітності?

8. Які фінансові звіти входять до складу фінансової звітності банків України?

9. На які види поділяється фінансова звітність, яку складають банки?

10. Показники якої фінансової звітності банку і в якому випадку підлягають коригуванню із урахуванням впливу інфляції?

11. Опишіть процедуру складання банком скоригованої фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції.

12. В які способи і в які терміни банки зобов’язані оприлюднювати свою проміжну та річну фінансову звітність?

13. З якою метою складається звіт про фінансовий стан банку і яку інформацію він надає?

14. Як групуються активні та пасивні рахунки у статті у звіті про фінансовий стан банку?

**Укладач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_**Шевців Л.Ю., доцент, к.е.н, доцент