

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ, МОЛОДЕЖИ И СПОРТА
УКРАИНЫ

НАЦИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ ПРИРОДООХРАННОГО И
КУРОРТНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Майданевич П.Н., Волошина Е.И., Гроздева Е.А., Гордиенко Н. И.

Учет в банках

Учебное пособие

Симферополь, 2013

УДК 657.336.71 (075.8)

Учет в банках [учеб.пособие]/ [Майданевич П.Н., Волошина Е.И., Гроздева Е.А, Гордиенко Н. И.]. – Симферополь: «Национальная академия природоохранного и курортного строительства». – 2013. – 332 с.

Утверждено на заседании Ученого Совета Национальной академии природоохранного и курортного строительства

Рецензенты:

И. М. Пожарицкая, кандидат экономических наук, заведующая кафедрой учета и аудита Национальной академии природоохранного и курортного строительства

О. В. Кантаева, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры учета и аудита Севастопольский институт банковского дела.

А.А. Канов, доктор экономических наук, профессор, декан экономического факультета ТНУ им.Вернадского

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой курса «Учет в банках» согласно новой образовательно–профессиональной программы (ОПП) для вузов Украины.

В пособие рассмотрены теоретические и практические аспекты организации и методики ведения бухгалтерского учета в банках Украины. Раскрыты основы построения финансовой отчетности банка. Учебный материал подан с учетом национальных стандартов бухгалтерского учета, Плана счетов, а также других законодательных и нормативных документов НБУ.

Каждая глава содержит вопросы и тесты для проверки знаний.

Учебное пособие предназначено для студентов экономических специальностей, преподавателей вузов, руководителей, широкого круга специалистов финансовой и банковской сфер.

Национальная академия природоохранного
и курортного строительства, 2013
95034, г. Симферополь, ул. Киевская, 181

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
ТЕМА 1. СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ УКРАИНЫ	6
1.1. История возникновения и развития банковского учета в мире и Украине	6
1.2. Характеристика, виды учета и их взаимосвязь	12
1.3. Предмет, объекты и методы банковского учета	18
ТЕМА 2. ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ БАНКА	23
2.1. Учетная политика банка	23
2.2. Учетно-операционная работа банка	25
2.3. Банковская документация	29
2.4. План счетов, его структура и значение	33
2.5. Параметры и формы аналитического учета	37
2.6. Сущность и классификация отчетности банков	40
ТЕМА 3. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	44
3.1. Организация кассовой работы	44
3.2. Учет кассовых операций	47
3.3. Требования к оформлению кассовых документов	49
3.4. Кассовые операции банков с клиентами	50
3.5. Извлечение сомнительных банкнот и монет	53
3.6. Контроль за выполнением кассовых операций	56
ТЕМА 4. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	61
4.1. Учет средств на текущих счетах субъектов хозяйствования и физических лиц	61
4.2. Общие правила расчетов между банками. Классификация корреспондентских счетов	62
4.3. Расчеты с использованием платежных документов	65
ТЕМА 5. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	76
5.1. Сущность депозитных операций банков и организация их учета	76
5.2. Характеристика срочных и сберегательных депозитов	78
5.3. Учет начисления и уплаты процентов по депозитам юридических и физических лиц	81
ТЕМА 6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	85
6.1. Формы и виды кредита	85
6.2. Сущность и принципы бухгалтерского учета кредитных операций	89
6.3. Формы обеспечения возврата кредита	90
6.4. Учет выданных и полученных кредитов, начисления и уплаты процентов за пользование кредитов	93
6.5. Формирование и отражение в учете резерва по кредитным операциям	95
ТЕМА 7. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	101
7.1. Понятие и виды валютных операций	101
7.2. Организация учета валютных операций	104

7.3. Учет обменных операций банка с иностранной валютой	106
ТЕМА 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	110
8.1. Понятие, классификация ценных бумаг и операций с ними	110
8.2. Учет вложений банка в ценные бумаги	112
8.3. Учет ценных бумаг, эмитированных банком	117
8.4. Начисление доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами	119
ТЕМА 9. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ БАНКА	122
9.1. Критерии признания и правила учета необоротных активов банка	122
9.2. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов	124
9.3. Порядок и учет переоценки и амортизации основных средств и нематериальных активов	125
9.4. Учет выбытия основных средств и нематериальных активов	128
9.5. Порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов	129
9.6. Порядок отражения в учете запасов материальных ценностей	130
ТЕМА 10. УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	134
10.1. Характеристика лизинговых операций	134
10.2. Учет операций финансового лизинга	135
10.3. Учет операционного лизинга	138
ТЕМА 11. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	142
11.1. Правила учета дебиторской и кредиторской задолженности банка	142
11.2. Структура и отражение в бухгалтерском учете дебиторской задолженности	143
11.3. Структура и отражение в учете кредиторской задолженности	144
11.4. Особенности бухгалтерского учета расчетов с работниками банка	146
ТЕМА 12. УЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА	150
12.1. Структура капитала банка и характеристика счетов, предназначенных для учета капитала	150
12.2. Учет операций по формированию капитала	150
12.3. Учет расчетов с акционерами банка	152
12.4. Порядок учета финансовых результатов и распределение прибыли	153
ТЕМА 13. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКОВ	155
13.1. Общие правила бухгалтерского учета доходов и расходов	155
13.2. Структура и характеристика 6-го и 7-го классов Плана счетов	156
13.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов	160
ТЕМА 14. ВИДЫ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	162
14.1. Финансовая отчетность банка	162
14.2. Статистическая отчетность банка	166
14.3. Управленческая отчетность банка	175
14.4. Налоговая отчетность банка	177
РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА	181
ПРИЛОЖЕНИЯ	184

Введение

Банковская система, как важное соединительное звено между макро- и микроэкономическими процессами, существенно влияет на разного рода факторы в условиях перевода Украины на рыночные условия развития экономики. Развитие двоуровневой системы с 1992 года в нашей стране явилось признаком перевода экономических отношений ориентированных на рынок. В общем в Украине создается эффективная банковская система, влияющая на развитие, расширение внутреннего фондового рынка и рынка капиталов, а также рациональное размещение капиталов в экономическом пространстве.

Все же существуют недостатки в темпах роста собственного капитала, недостаточно активизированы лизинговые, факторинговые и фьючерные операции.

Вместе с тем осуществляя посреднические функции, банки активизируют свою деятельность в сфере развития рыночных отношений.

В этих условиях большое значение имеют практические вопросы и прежде всего осуществление бухгалтерского учета, аудита и анализа в банках.

Необходимо отметить, что бухгалтерский учет является важным элементом внутреннего аудита и оказывает влияние на качество его проведения.

В процессе изучения дисциплины студент должен:

- усвоить теоретический курс по темам программы курса;
- закрепить теоретические знания на практических занятиях выполнением соответствующих учетных и контрольных заданий по темам лекций;
- уметь в соответствии с ситуацией выбрать вариант действий относительно конкретных ситуаций в учете;
- изучить нормативно – законодательную базу НБУ по вопросам учета конкретных банковских операций;
- уметь в соответствии с требованиями нормативов НБУ разрабатывать учетную политику банка.

ТЕМА 1. СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ УКРАИНЫ

1.1. История возникновения и развития банковского учета в мире и Украине

В своем развитии бухгалтерский учет, к которому относят и банковский учет, прошел эволюционный процесс, который обусловливался усложнением хозяйственной деятельности, возникновением необходимости учета результатов хозяйствования и их правильного распределения между членами общества.

В Древнем Египте (3400-2980 гг. до н.э.) специальные писцы осуществляли учет движимого и недвижимого имущества, а также контроль за правильностью этих операций. Агрегировались данные в отчетности по определенным показателям. С ее помощью финансовое управление осуществляло контроль.

В Вавилоне (2000-589 гг. до н.э.) для учета использовались глиняные таблички, которые имели статус подтверждающих документов.

В Персии (2000-486 гг. до н.э.) учетный процесс охватывал не только результаты хозяйственной деятельности, но и оплату труда, что было отражено в платежных ведомостях. Специальные писцы отражали это в учетных реестрах, а достоверность записей проверяли контролеры.

В Древней Греции (в 3000-2000 – 146 г. до н.э.) организация бухгалтерского учета банковских операций осуществлялась по двум направлениями: учет принятия и выдачи вкладов и учет взаимных расчетов между клиентами. Велась учетные книги, где отмечались сроки платежей и суммы взносов по этим срокам в соответствии с каждым лицом. А текущие счета взносов отражались в списках; сначала записывали выданные суммы, а при возвращении их вычеркивали.

В Риме (в 753 г. – в 476 г. до н.э.) впервые были разработаны юридические нормы документального учета и техники учета. В банках учет поступлений и расходов отмечался в приходно-расходной книге, также велась книга счетов, в которой операции учитывались по отдельным клиентам в виде двусторонней таблицы, дебет и кредит размещались необязательно последовательно. За достоверность записей ответственность нес банкир.

В средневековой Европе (кон. V-XV ст.) банковский учет велся монахами, которые учитывали выданные Набожными банками кредиты. Учет, который вели монашеские ордена, получил название камеральный. При этой системе учета главным объектом были касса, поступление и расходование, а также дебиторская и кредиторская задолженность.

Период Возрождения (кон. XIII-XVI ст.) внес в банковский учет двойную бухгалтерию, с помощью которой стало возможным отражать реальное финансовое состояние кредитного учреждения. Банки начали внедрять новые формы счетов, использовать новые комбинации в записях. Двойная бухгалтерия внедрила три обязательных элемента метода: баланс, счета и двойная запись.

В период с XVI по XVII ст. появились национальные формы счетоводства. Особенности и специфика системы учета заключались преимущественно в

модификации двойной записи. Развивались не учетные идеи, а процедурные приемы бухучета. Особое внимание сосредоточивалось на создании оптимальных форм учетных реестров и последовательности бухгалтерских записей.

В XVIII-XIX ст. банковский учет продолжал развиваться в контексте эволюции финансовых взаимоотношений с учетом специфики экономического уклада каждого конкретного государства. Для каждой страны характерно создание своей национальной системы бухгалтерского учета, составным элементом которой является банковский учет.

Наибольшего развития бухгалтерский учет как наука приобрел в XX ст. Для этого периода характерными являются процессы гармонизации и унификации национальных систем бухгалтерского учета. Создаются международные стандарты бухгалтерского учета, которые были призваны способствовать быстрой глобализации финансовых рынков.

В Киевской Украине-Руси (IX-X ст.) использовались примитивные приемы учета, связанные со сбором дани и учетом торговых оборотов. Ведение учета находилось непосредственно в подчинении печатника. Он был начальником княжеской канцелярии и заключал княжеские грамоты, имел на сохранении княжескую печать.

Идеи украинской бухгалтерии зародились в монастырях под воздействием византийской научной мысли. При этом учет был организован по принципу камеральной формы. Объектами учета была наличность, доходы, расходы, а также дебиторская и кредиторская задолженность. По дебету выводили сумму дебиторской задолженности заемщиков, по кредиту – их взносы. В отдельных кассовых журналах регистрировались приходные и расходные операции. Но учет не был систематическим. В этот период в Украине преобладает простая бухгалтерия, хотя уже появились ростки применения двойной записи.

Высокая ответственность при княжеском дворе и в монастырском хозяйстве привела к созданию техники ведения учета, которая разделяла учетные регистры, предназначенные для отображения в них поступления и отпуска денежных и материальных ценностей, последовательного проведения инвентаризации.

В экономическом развитии Украины значительная роль принадлежала казачеству, которое возникло в конце XV в. Учет имущества, доходов и расходов в Сечи вел казначей сечевой сокровищницы (шафарь) и его подчиненные: два шафаря, два подшафаря и кантражей (хранитель мер и весов). Учет доходов и расходов вели в специальных книгах. Отдельно велась книга учета кассовых операции материальных ценностей. Завершающим этапом учетных работ был процесс составления отчета кошевому атаману и казацкой раде.

В начале XVI и середине XVII ст. в Украине господствовали идеи итальянской бухгалтерской школы, уже были хорошо известные труды Л. Пачоли "Трактат о счетах и записях", В. Котрули "О торговле и совершенном купце", которые широко использовались лицами, которые вели учет.

В XVII ст. развитие торговли и денежного оборота в Украине способствовало объективному распространению кредитных операций через банковско-торговые учреждения, вексельной формы расчетов, выдачи кредита, а также ростовщичества. В Галичине своеобразными банками были еврейские

городские общины (кагали).

В XVI-XVII ст. экономика, торговля, денежное обращение, финансовая система и учет были организационно объединены с Польшей и Российской империей. Во время колониального господства на западе Украины Австро-венгерской империи и Русской империи на востоке большое влияние на учет оказывали немецкая бухгалтерская школа и молодая русская бухгалтерская школа.

Большие отклонения наметились в период перехода к централизованной плановой экономике, в рамках которой бухгалтерский учет как функция управления превратился в инструмент, с помощью которого пытались стабилизировать народное хозяйство страны. Для Восточной и Центральной Украины этот период начался с 1917, для Западной – с 1939 г. и длился до 1985 г.

Научные исследования в 20-х годах XX ст. касались истории бухгалтерского учета, учетной политики, стандартов и общих вопросов отчетности, методологии научных исследований. В 1931 г. был организован единый орган руководства социалистическим учетом – Центральное управление народнохозяйственного учета СССР при Госплане СССР (ЦУНХУ). В 1961 г. в Украинском Совнархозе создан Методологический совет по бухгалтерскому учету.

Правила организации ведения учета и отчетности для банков регламентировал Государственный банк СССР, который базируясь на общих принципах учета, предложенных Минфином, разрабатывал номенклатуру статей баланса (план счетов), правила выполнения учета и контроля за всеми банковскими операциями. Правила учета регламентировались Инструкцией по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений Государственного банка СССР № 12 от 30.08.1967 г., а затем Инструкцией по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений Государственного банка СССР № 12 от 21.11.1980 г. В 1989 г. приняты Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР № 7, утвержденные Государственным банком СССР от 30.09.1989 г.

Формирование новой национальной банковской системы Украины началось с построения независимого суверенного государства и принятия Декларации о государственном суверенитете Украины (16.07.1990 г.) и Закона Украины "Об экономической самостоятельности Украины" (03.08.1990 г.). Действующая в стране банковская система возникла на основе принятого Верховной Радой Украины 20.03.1991 г. Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Условием включения украинской банковской системы в мировое финансовое пространство стала трансформация существующей системы учета и отчетности в соответствии с общепринятыми международными стандартами учета и отчетности. Это побуждало государственные органы власти к проведению масштабной реформы бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины. Отправной точкой такой реформы стал Указ Президента Украины от 23.05.92 "О переходе Украины к общепринятой в международной практике системе учета и статистики". На базе этого документа была разработана и утверждена Государственная программа перехода Украины на международную систему учета и статистики, а также концепция реформы

бухгалтерского учета в банковском секторе Украины. Министерство статистики внедрило ряд классификаторов, а Национальный банк Украины (НБУ) платежный баланс и банковскую статистику, Министерство финансов откорректировало Правила осуществления отдельных финансовых операций в соответствии с новыми требованиями. Концептуальные подходы реформы предусматривали создание национальной системы учета и разработки национальных стандартов.

Процессу реформирования бухгалтерского учета предшествовала огромная работа, проведенная в первую очередь Национальным банком Украины. Специальная рабочая группа разрабатывала надлежащие нормативные документы. Координационный совет бухгалтерской отчетности разработал проект универсального плана счетов для банков, а также инструкции по учету, включая детали контроля сумм для разных отчетов.

Важным моментом для реформы учета был ввод в ноябре 1993 г. системы электронной почты, что позволило получать ежедневный баланс банковской системы Украины в целом. Значительным достижением стал ввод системы электронных банковских платежей, которая не имела аналогов в странах бывшего Советского Союза и приблизилась к уровню развитых стран Европы и мира.

В 1995 г. на базе Координационного совета при НБУ было создано Управление методологии и реформирование бухгалтерского учета и отчетности, основное задание которого было изучение зарубежных принципов и методик бухгалтерского учета и возможности адаптации их в Украине.

Национальный банк Украины 1997 г. провозгласил годом подготовки к проведению бухгалтерской реформы в банках Украины. Реформа заключалась во внедрении новых экономических категорий, формировании финансовой отчетности на основе реальных фактов деятельности банка, применении принципиально новых форм организации сбора информации. Реформирование учета и отчетности в банковской системе охватывало такие ключевые моменты:

- изменение норм учета финансовых инструментов, смена старой методики формирования отчетных данных и переход к новым формам отчетности;
- изменение Плана счетов бухгалтерского учета и подходов к его формированию;
- внедрение новых параметров аналитического учета, на базе которых удовлетворялись потребности в статистической информации;
- выделение из финансового учета управленческого и налогового учета;
- переход к прогрессивному методу сбора информации (по экономическим показателям);
- техническое обеспечение отмеченных проектов с одновременной заменой всех подсистем, которые обслуживали бухгалтерский учет, отчетность.

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в Украине, по мнению многих экспертов, целесообразно разделить на четыре этапа:

Первый этап (1995 г. – II кв. 1997 г.) – подготовительный. Разрабатывалась концепция и последовательность проведения реформы, определены структура и содержание Плана счетов и финансовой отчетности. Применяли новые подходы к ведению аналитического учета. Коммерческие банки начали инвентаризацию всех

бухгалтерских счетов для подготовки переходных таблиц, которые должны были облегчить постепенный переход к новому плану счетов. В мае-июне 1997 г. новый План счетов и формы финансовой отчетности утверждены Правлением НБУ.

Второй этап (II-III кв. 1997 г.). Разработаны методические указания по применению бухгалтерских счетов, осуществлению бухгалтерских процедур, подготовке форм финансовой отчетности согласно новому Плану счетов и в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Третий этап (IV кв. 1997 г.). Проведена апробация подготовленных документов в банках с целью устранения обнаруженных несовершенных решений и внесения необходимых исправлений. Проверка готовности компьютерных сетей банков к обработке информации.

Четвертый этап (с января в 1998 г.). Характеризуется внедрением нового плана счетов и форм общей финансовой отчетности во всех банках Украины.

Одной из основных проблем реформирования была проблема адаптации международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ) к украинским правовым условиям. Большинство принципов МСБУ в национальной системе учета раньше не применялись. Учитывая это, была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета с применением международных стандартов, утвержденная постановлением Кабинета Министров Украины № 1706 от 28.10.1998 г. Для ее реализации при Министерстве финансов Украины был создан Методологический совет бухгалтерского учета, который на основе МСБУ разработал национальные стандарты бухгалтерского учета.

Переход к МСБУ в Украине предусматривал пять этапов:

1) изменение подходов к ведению учета, то есть создание новой идеологии учета, которая базируется на общепризнанных международных принципах – предусматривает включение в баланс отчетных учетных данных лишь по реальным активам и реальным обязательствам, поэтому введены такие финансовые инструменты: метод начисления, метод переоценок (в определенной степени применялись в старой системе учета) и метод резервов (абсолютно новый элемент учетной политики банков);

2) новый план счетов;

3) разделение бухгалтерского учета на финансовый и управленческий учет – сохраняется технологический процесс и процедуры, характерные для финансового учета согласно требованиям МСБУ;

4) изменение потоков информации. Банки готовят около 60 видов отчетности, и лишь половина из них с помощью автоматизированной системы банковских операций, остальные составляют разные подразделения банка. В процессе устранения проблем этого этапа было решено осуществить переход к получению отчетности не филиально, а по юридическим лицам – коммерческим банкам, что позволило сократить количество структур, подающих отчетность в НБУ;

5) переход от отчетности по отдельным формам к отчетности по экономическим показателям и созданию базы данных – репозитория, который в значительной степени формируется в подсистеме аналитического учета с помощью обязательных и необязательных параметров – отчетность будет подаваться не по формам, а по отдельным файлам экономических показателей.

Возникновению национальной системы учета в банковских учреждениях способствовало и принятие Закона Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине" (16.07.1999 г.), в котором изложены основные требования к организации и ведению бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности.

Важным документом, который создал благоприятные условия для построения качественно новой организационной модели учетного процесса, стало Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины, утвержденное Постановлением Правления НБУ № 566 от 30.12.1998 г. Им были установлены принципы ведения бухгалтерского учета, требования к организации учетно-операционной работы, правила разработки учетной политики банка, общие требования к финансовой отчетности.

Национальный банк как орган государственного регулирования имеет монопольное право определения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках. Методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью НБУ осуществляется с учетом и в соответствии с национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета.

Процесс формирования национальной системы бухгалтерского учета в банках Украины отображен на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Формирование национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Украине

Значительную роль в построении системы банковского учета играют нормативно-правовые акты НБУ, которые регламентируют механизмы осуществления банковских операций и правила отражения их в бухгалтерском и налоговом учете. В то же время нормативные документы по вопросам порядка учета доходов и расходов, финансовых результатов, налогообложения согласовываются с действующим нормативно правовым законодательством и Министерством финансов Украины, а нормативные документы, которые регламентируют учет информации, используемой в государственной статистике, согласовываются с Государственным комитетом статистики Украины.

Национальная система учета в банках постоянно совершенствуется и дополняется нормативно правовыми и предписывающими документами НБУ. Этот процесс приобретает непрерывный характер. Существует целый ряд инструкций, положений, правил, разъяснений, методических указаний по методологии, процедурам и принципам отражения в системе учета банковских операций и результатов деятельности кредитных учреждений. Динамическое развитие финансового сектора вынуждает Департамент бухгалтерского учета НБУ постоянно работать над совершенствованием национальной системы банковского учета и отчетности с целью предоставления пользователям финансовой информации точного, достоверного и своевременного массива данных о деятельности банка.

1.2. Характеристика, виды учета и их взаимосвязь

Управление современными банками – это одна из самых сложных сфер интеллектуальной деятельности человека. Эффективного управления можно достичь при условии наличия полной и достоверной информации о формировании ресурсов и их размещении, достигнутых финансовых результатах деятельности, возможных рисках и угрозах. Система, которая предоставляет такую информацию, и является учетом.

Согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности» (ст. 68) банки организуют бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет банка является составляющей информационной системы банка и включает учет операций по соответствующим счетам на основании автоматизированных и ручных проводок, составление агрегированных и детальных отчетов. Он должен обеспечивать своевременное и полное отражение всех банковских операций и предоставление пользователям достоверной информации о состоянии активов и обязательств, результаты финансовой деятельности и их изменениях. Бухгалтерский учет должен давать возможность прогнозирования и определения стратегии развития деятельности банка путем сравнения статей баланса с показателями, установленными руководством банка, и анализа их динамики.

Основными задачами системы банковского учета является:

- сбор, обработка и отображение первичных данных о деятельности банка;
- систематизация, группирование и обобщение данных с целью получения итоговой информации о финансово-хозяйственных операциях банка;
- обеспечение достоверной и своевременной информацией внутренних и внешних пользователей учетной информации;
- формирование информационной базы для планирования, стимулирования, организации, регуляции, анализа и контроля за деятельностью банка.

Пользователями экономической информации банковского учета являются:

- внутренние пользователи информации (акционеры, Совет и Правление банка, внутренние аудиторы и работники банка) – с целью планирования, оценки и контроля за ежедневными операциями банка, в частности за использованием его ресурсов ответственными за это лицами;
- внешние пользователи информации (НБУ, имеющиеся и потенциальные кредиторы, клиенты (вкладчики), банки-корреспонденты и другие) – с целью оценки прошлых и будущих результатов деятельности банка.

Полнота и достоверность операций в сфере учета зависит от учетной политики и внутренних процедур банка, которые проводятся в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами НБУ.

Американская бухгалтерская ассоциация выделила такие учетные модели:

- англо-американская модель (применяется в Великобритании, Голландии, США) – учет сориентирован на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов;
- континентальная модель (используется в Европе и Японии) – наблюдается консерватизм в методе и процедурах бухгалтерского учета, который регламентируется законодательно;
- восточно-американская модель (используется в Бразилии и испаноязычных странах (Венесуэле, Аргентине)) – применяется своевременная периодическая корректировка данных на темп инфляции; формы отчетности сориентированы на представление учетной информации государственным органам власти с целью обеспечения процесса планирования;
- интернациональная модель – это система учета, которая возникла в результате углубленных интеграционных процессов международных рынков капитала. Ее популяризации способствовало создание МСБУ, где отражены общие принципы, методики и процедуры учета, которые могут быть адаптированы к особенностям каждой национальной системы учета.

Украина использует в национальной системе учета элементы интернациональной модели, т.к. за основу национальной системы банковского учета были взяты международные стандарты учета. Согласно нормативно-правовым актам НБУ, система учета включает бухгалтерский (финансовый), управленческий и налоговый учеты, которые основываются на единой информационной базе, отличаясь формой и периодичностью расчета данных (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Сравнительная характеристика подсистем банковского учета

Признак	Финансовый учет	Управленческий учет	Налоговый учет
Цель	Реальное отображение финансового состояния по результатам деятельности банка	Стратегическое планирование, текущий контроль, поиск резервов повышения рентабельности банка	Правильное определение базы налогообложения
Объект исследования	Вся совокупность активов, собственных средств и обязательств банка	Выборочные элементы по нуждам управления	доходы, расходы, амортизационные отчисления, налоговые обязательства
Способ регламентации	Нормативно-правовым законодательством по вопросам бухгалтерского учета и банковской деятельности	Внутренними положениями, инструкциями, правилами, разработанными в структуре банка	Налоговым законодательством, нормативными документами ГНА
Счета для учета	Балансовые и забалансовые счета бухгалтерского учета (1-7 и 9 классов Плана счетов)	Счета 8 класса Плана счетов	Счета бухучета (3, 6, 7 и 9 классов) с использованием счетов 8 класса и данные внесистемного учета
Взаимосвязь	Изменения в учете не влияют на налоговый учет	Получение информации для учета, из системы бухучета	Изменения в учете не влияют на финансовый учет
Степень открытости данных	Подлежат обязательной публикации в официальных правительственных изданиях	Предназначены для внутреннего пользования. Учетные данные являются коммерческой тайной	Для контролирующих органов
Отчетность	Финансовая (балансовый отчет, отчет о движении денежных средств, отчете о собственном капитале, отчет о прибыли и убытках)	Управленческая (отчет о причинах выбытия клиентов, отчет о состоянии кредитного портфеля, отчет о выполнении бюджета и т.п.)	Налоговая (декларации, расчеты)
Порядок составления отчетности	В национальной валюте Украины; операции в инвалюте и банковских металлах – в гривневом эквиваленте по валютному курсу НБУ на дату осуществления операций	В денежной единице Украины и иностранной валюте (в случае необходимости)	В денежной единице Украины
Пользователи	Внешние и внутренние (инвесторы, кредиторы, НБУ, физлица, финансовые аналитики, субъекты хозяйствования, работники, руководство и т.п.)	Внутренние (менеджеры разных уровней)	Контролирующие органы

Бухгалтерский учет базируется на принципах, определенных в Положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины:

1. Принципы, определяющие, какая информация подлежит учету:

- *полного освещения* – все операции подлежат регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо исключений. Финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях операций банка, которая может влиять на решения, принимаемые на ее основе;

2. Принципы, формирующие процедуру ведения бухгалтерского учета:

- *автономности* – активы и обязательства банка должны быть отделены от активов и обязательств собственников этого банка и других банков (предприятий), в связи с этим личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчетности банка;
- *непрерывности* – оценка активов и обязательств осуществляется, исходя из предположения, что банк является непрерывно действующим и остается действующим в обозримом будущем. Если банк планирует сократить масштабы своей деятельности, то это должно отражаться в финансовой отчетности;
- *последовательности* – постоянное (из года в год) применение банком избранной учетной политики. Изменение методов учета возможно лишь в случаях, предусмотренных МСФО, и требует дополнительного обоснования и раскрытия в финансовых отчетах;
- *превалирования сущности над формой* – операции учитываются и раскрываются в отчетности в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не только с их юридической формой.

3. Принципы, регламентирующие способы учета в конкретных ситуациях:

- *исторической (фактической) себестоимости (оценки)* – активы и пассивы учитываются приоритетно по стоимости их приобретения или возникновения. Активы и обязательства в иностранной валюте, кроме немонетарных статей, должны переоцениваться в случае изменения официального валютного курса на отчетную дату.
- *начисления и соответствия доходов и расходов* – для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами, осуществленными для получения этих доходов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств;
- *осмотрительности* – применение в бухгалтерском учете методов оценки, согласно которым активы и/или доход не будут завышены, а обязательства и/или расходы – не будут занижены.

Бухгалтерский (финансовый) учет в банках Украины – это составляющая системы учета, которая включает совокупность правил, методик и процедур учета для выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации об операциях банка внешним пользователям, а также внутренним пользователям для принятия управленческих решений.

Финансовый учет обеспечивает своевременное и полное отражение всех банковских операций и предоставление пользователям информации о состоянии активов и обязательств, результатах финансовой деятельности и их изменениях. На основе данных этого учета составляется финансовая отчетность.

Финансовый учет можно разбить на три части:

Аналитический учет – ведение лицевых счетов, выполнение бухгалтерских проводок и расчет остатков и оборотов по ним на основе первичных документов (договор на расчетно-кассовое обслуживание, кредитный договор, платежное поручение, мемориальный ордер и т.д.).

Синтетический учет – ведение балансовых счетов в соответствии с планом счетов банка, расчет остатков и оборотов по ним на основе данных лицевых счетов, т.е. данных аналитического учета.

Расчет отчетных показателей – нормативов, расшифровок, сумм по кассовым символам и символам доходов и расходов и т.д. на основе данных аналитического и синтетического учета (остатков и оборотов по лицевым и балансовым счетам), и непосредственно первичных документов.

Финансовый учет четко регламентируется нормативно-правовыми актами НБУ. При нарушении действующего законодательства применяются административные и финансовые рычаги со стороны контролирующего органа (штрафы, ограничение прав осуществления отдельных банковских операций, криминальная и материальная ответственность должностных лиц и т.п.). Принципы финансового учета, методология его ведения в банке отражаются в его учетной политике.

Изменения в финансовом учете не влияют на налоговый учет.

Управленческий учет банка – это совокупность правил и процедур, которые обеспечивают подготовку и предоставление информации о деятельности банка для удовлетворения потребностей руководства банка и его менеджеров во время принятия управленческих решений согласно с требованиями внутренних нормативно-правовых документов.

Управленческий учет является процессом определения, оценки, накопления, анализа, подготовки и передачи информации, используемой руководством банка в процессе планирования и контроля деятельности банка, для принятия решений по определению направлений использования банковских ресурсов.

Управленческий учет ведется банком для обеспечения внутренних потребностей в информации, исходя из специфики и особенностей деятельности и структуры управления. Банки самостоятельно выбирают метод учета затрат и калькуляции себестоимости банковских продуктов, определяют содержание внутренней отчетности, а также сроки ее представления на разные уровни управления.

Организация управленческого учета должна обеспечивать проверку идентичности информации и расчетов, осуществленных на основе финансового учета. Номенклатура счетов класса 8 "Управленческий учет" не регламентируется действующим Планом счетов бухгалтерского учета банков Украины.

Основная цель управленческого учета – это обеспечение внутренних потребностей в информации, исходя из специфики и особенностей деятельности и структуры управления.

Управленческий учет объединяет четыре составляющие:

1. *Операционный учет* – учет хозяйственных и бизнес - операций банка в виде журналов сделок, договоров и контрактов, а также плановых и фактических платежей по ним.

2. *Позиционный учет* – расчет позиций и ведение учетных регистров, таких как текущие позиции по активам и пассивам, фактические доходы и расходы за определенный период и т.д. на базе операционного учета, а в некоторых случаях и аналитического учета.

3. *Финансовое планирование* – определение плановых значений по позициям и учетным регистрам на основе данных операционного и позиционного учета (плановые позиции по активам и пассивам, плановые доходы и расходы и т.д.).

4. *Финансовый анализ* – расчет коэффициентов и финансовых показателей с использованием результатов позиционного учета и финансового планирования (расчет текущей и срочной ликвидности, вычисление процентных ставок).

Согласно исследованиям, в управленческом учете на учетную информацию приходится 20-30%, а на экономический анализ – 70-80% всей информации. В финансовом учете наблюдаются другие пропорции: 40-50% информации составляет учетная информация, а 50-60% – аналитическая. В то же время финансовому и управленческому учету присущие общие черты:

- в оба учета исследуют одинаковые финансово-хозяйственные операции;
- часть оперативной информации, которая используется в финансовом учете, является важной для принятия управленческих решений;
- финансовый учет создает базу для организации и ведения управленческого.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех банковских операций в первичных документах, сохранность на протяжении установленного срока обработанных документов, регистров учета и отчетности несет руководитель банка.

Данные налогового учета агрегируются в налоговой отчетности. Налоговая декларация считается своеобразным планом счетов налогового учета, его аналитическим учетом. В то же время для упрощения ведения налогового учета банки широко используют счета управленческого учета. Формы, правила, порядок организации и ведения налогового учета определяет Государственная налоговая администрация.

Налоговый учет ведется отдельно от финансового учета в соответствии с Налоговым кодексом Украины.

Налоговый учет ведется с целью накопления данных о валовых доходах и валовых расходах в соответствии с действующим законодательством и используется для составления налоговой отчетности, форма, правила, порядок и срок представления которой определяются ГНА.

Мировая бухгалтерская практика выделяет три подхода к налоговому учету:

- бухгалтерский и налоговый учет является абсолютно независимыми и ведутся отдельно;
- бухгалтерский и налоговый учеты приближены друг к другу, используют тождественную первичную базу и ведутся отдельно;
- бухгалтерский учет полно подчинен потребностям налогового учета.

Национальная система учета использует вторую модель, когда финансовый и налоговый учет отделены, однако для обеих подсистем учета предусмотрена одна и та же первичная база. При этом изменения в налоговом учете не влияют на бухгалтерский учет.

Данные налогового учета агрегируются в налоговой отчетности. Налоговая декларация считается своеобразным планом счетов налогового учета, его аналитическим учетом. В то же время для упрощения ведения налогового учета банки широко используют счета управленческого учета. Формы, правила, порядок организации и ведения налогового учета определяет Государственная налоговая администрация.

Таким образом, все подсистемы учета (финансовая, управленческая, налоговая) объединяет общая цель – представление достоверной и своевременной информации соответствующим категориям пользователей с целью формирования эффективных управленческих решений.

1.3. Предмет, объекты и методы банковского учета

Система бухгалтерского учета в банке имеет конкретное назначение, а именно – отражает круговорот ресурсов в процессе его деятельности. На основе информации, которая ее продуцирует система бухгалтерского учета, на уровне каждого банка формируется микроэкономическая модель его хозяйственной деятельности.

Учетный процесс в банке приводит в действие учетный механизм, который функционирует по трем направлениям:

- документальный – предусматривает организацию учета фактов хозяйственной деятельности;
- контрольно-результативный – обеспечивает определение результатов деятельности банка (прибыль или убыток);
- управленческий – направлен на обеспечение правдивой, беспристрастной информацией разных уровней менеджеров с целью выработки эффективных решений, которые будут иметь определяющее влияние в будущей деятельности кредитного учреждения.

Предмет банковского учета – это информационное отображение состояния активов и пассивов банка и их рациональное использование в процессе расширенного общественного воспроизводства.

Объект банковского учета – составная часть предмета с учетом соответствующей степени его детализации и конкретизации.

Каждая составляющая предмета имеет свои специфические черты и признаки. К объектам банковского учета принадлежат: активы, пассивы и финансово-хозяйственные процессы кредитного учреждения (рис. 1.2).

Активы – это ресурсы, которые контролируются учреждением банка, приобретены в результате предыдущих операций и должны принести доход или другую экономическую выгоду в будущем.

Активы = Пассивы = Обязательства + Капитал.

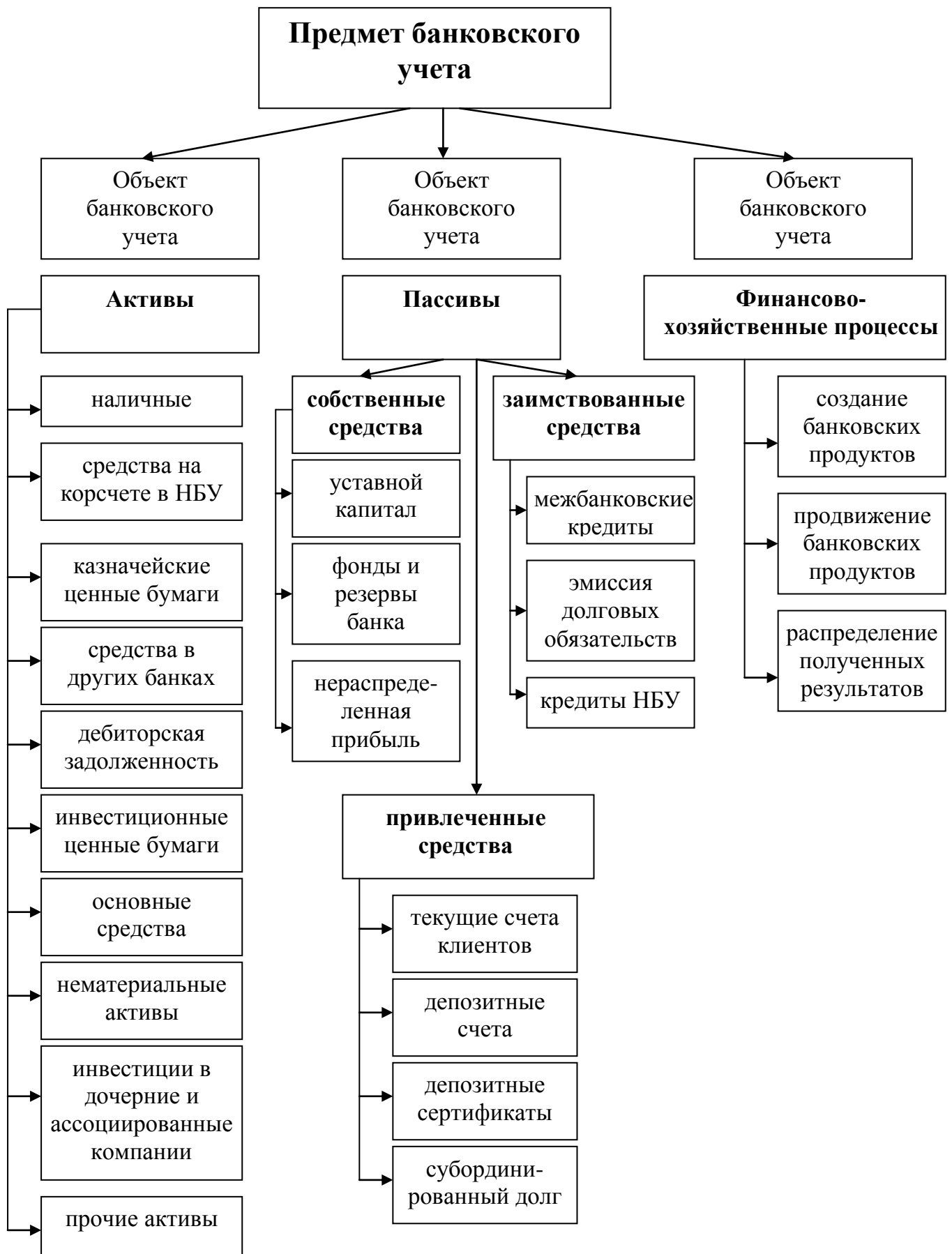


Рис. 1.2. Предмет и объекты банковского учета

К активам банка относят: наличность, остатки на корреспондентском счете в НБУ, казначейские ценные бумаги, средства в других банках, задолженности по выданным кредитам, ценные бумаги на продажу, инвестиционные ценные бумаги, вложения в ассоциируемые и дочерние компании, основные средства и т.п.

Пассивы – это ресурсы банка, которые состоят из собственных, привлеченных и заемных средств для проведения активных операций с целью получения прибыли.

Обязательства – текущие обязательства банка, которые вытекают из предыдущих действий, выполнение которых связано с оттоком ресурсов (активов).

Капитал – остаточная часть в активах после перечисления всех обязательств.

К пассивам банка относят: уставный капитал, фонды и общие резервы банка, нераспределенная прибыль, счета и депозиты других банков, физических и юридических лиц, депозитные сертификаты (привлеченные); межбанковские кредиты полученные, долговые обязательства (заемные).

Формирование и использование ресурсов банка осуществляется с помощью финансово-хозяйственных процессов, которые также являются объектами банковского учета. Функционирование банковской структуры связано с такими основными процессами:

- создание банковского продукта – предусматривает взаимодействие трудового потенциала с имеющимися в распоряжении банка ресурсами. Расходы банка на создание нового продукта составляют одну из сторон его деятельности, подлежащую отражению в информационной учетной системе;
- продвижение банковского продукта к потребителю – охватывает время от создания банковского продукта до его потребления. Этот процесс связан с расходами труда, ресурсами и доходами банка в результате реализации банковского продукта, что нужно должным образом учитывать;
- распределение полученных результатов от финансово-хозяйственной деятельности – охватывает расчеты с работниками по заработной плате, с собственниками (акционерами) банка, с органами социального страхования по отчислениям, с госбюджетом по налогам и платежам.

Формирование информационной базы данных о деятельности банка происходит при применении определенной методологии учета.

Методология банковского учета – это совокупность конкретного профессионального инструментария, который позволяет реализовывать функции и задачи, которые возложены на учетную систему банка.

Для изучения состояния активов и пассивов банка и уровня эффективности их использования в банковском учете применяют разные приемы и способы, которые позволяют получить нужные показатели. Совокупность этих способов и является *методом банковского учета*.

Метод банковского учета состоит из отдельных специфических методических приемов, основными из которых является:

- *документирование* – способ отражения объектов банковского учета с целью осуществления непрерывного наблюдения. В документах фиксируют все

- банковские операции. Они служат основанием для записей в системе счетов учета, передачи распоряжений и подтверждения выполнения операций;
- *инвентаризация* – способ выявления фактического наличия и состояния материальных ценностей и денежных средств на определенное время путем пересчета, взвешивания, обмера, оценки ресурсов банка и сопоставления с данными учета с целью устранения возможных разногласий с действительностью. Ответственность за ее организацию несет руководитель, контроль за проведением возлагается на внутренний аудит и ревизионную службу банка;
 - *оценка* – банковский учет характеризуется многообразием объектов, для обобщения которых применяется единый измеритель – национальная валюта. Операции с иностранной валютой отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в валюте Украины с пересчетом ее по официальному валютному курсу НБУ на время осуществления операции или составления отчетности;
 - *калькуляция* – способ вычисления в денежном измерении расходов на разработку и реализацию банковских услуг. Различают плановые и фактические калькуляции себестоимости;
 - *счета* – способ группировки, текущего учета и контроля за наличием и движением средств банка, источников их образования и финансово-хозяйственных процессов для систематического контроля за ними. Каждому объекту банковского учета отвечает отдельный счет;
 - *двойная запись* – способ регистрации информации в учетной системе банка, согласно которому каждая запись-регистрация отражается по двум счетам: по дебету одного счета и одновременно по кредиту другого;
 - *бухгалтерский баланс* – способ экономической группировки и определения в денежной оценке состояния активов, пассивов и собственного капитала на определенную дату. Баланс является главным инструментом для изучения деятельности банка;
 - *отчетность* – система взаимосвязанных обобщенных показателей, которые отражают финансово-хозяйственное состояние банка и результаты его деятельности за отчетный период. Банки, имеющие филиалы и представительства, составляют сводную финансовую отчетность, ассоциируемые и дочерние компании – консолидированную отчетность. Порядок составления и предоставления отчетности одинаков для всех банков.

Практическое использование каждого методического приема определяется методиками, принципами и техниками сбора, агрегирования и обработки учетной информации, разработанными и утвержденными соответствующими органами (НБУ, Государственный комитет по регулированию рынка финансовых услуг, Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, высшие органы правления банка, специализированные органы банка и др.).

Таким образом, все рассмотренные элементы актива, пассива и финансово-хозяйственные процессы являются объектами учета и в своей совокупности составляют его предмет, а все перечисленные элементы метода банковского учета органически связаны между собой и находятся в непрерывном взаимодействии.

Вопросы для повторения

1. Какие этапы включает в себя реформирование бухгалтерского учета в Украине?

2. Охарактеризуйте виды бухгалтерского учета.
3. Охарактеризуйте предмет и объект банковского учета
4. Какие составляющие включает в себя управленческий учет?

Охарактеризуйте их.

5. Какие принципы бухгалтерского учета Вы знаете?
6. Охарактеризуйте методы банковского учета.

Контрольные тесты

1. Непрерывность деятельности, автономность, достоверность, осторожность – это:

- А) задачи бухучета;
- Б) принципы бухучета;
- В) приемы бухучета.

2. Расчет позиций и ведение учетных регистров (текущие позиции по активам и пассивам, фактические доходы и расходы) за определенный период, это:

- А) операционный учет;
- Б) позиционный учет;
- В) финансовый анализ.

3. В каком году началась организация национальной системы учета?

- А) 1997;
- Б) 1991;
- В) 1995.

4. Какой принцип бухгалтерского учета предусматривает, что система учета одного банка отделена от информационных учетных систем других банков:

- А) принцип достоверности;
- Б) принцип автономности;
- В) принцип открытости.

5. Определение плановых значений по позициям и учетным регистрам на основе данных операционного и позиционного учета, например плановые позиции по активам и пассивам, плановые доходы и расходы:

- А) финансовое планирование;
- Б) бюджетирование по центрам ответственности;
- В) финансовое сравнение.

6. Восточно-американская модель используется в следующих странах:

- А) Великобритания, Голландия, США;
- Б) страны Европы и Япония;
- В) в Бразилии, Венесуэле, Аргентине, США

ТЕМА 2. ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ БАНКА

2.1. Учетная политика банка

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации банка до его ликвидации с применением компьютерных средств, с помощью которых в автоматизированном режиме осуществляется сбор, передача, систематизация и обработка информации.

Вопросы организации бухгалтерского учета и требования к учетной политике банка раскрываются в Положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины, утвержденном Постановлением Правления НБУ №566 от 30.12.1998 г.

Согласно этому положению банки самостоятельно выбирают систему и подсистемы бухгалтерского учета, исходя из потребностей управления банком, объема операций и количества работников.

Любая система учета должна обеспечить:

- соблюдение принципов бухгалтерского учета;
- единую методологическую основу;
- взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета;
- хронологическое и систематическое отражение всех операций банка в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных документов;
- накопление и систематизацию данных учета в разрезе показателей, необходимых для управления банком, а также составления отчетности.

Банк самостоятельно определяет свою учетную политику, разрабатывает систему и формы управленческого учета, внутренней отчетности и контроля операций, определяет права работников на подписание документов, утверждает правила документооборота и технологию обработки учетной информации, дополнительную систему счетов и регистров аналитического учета.

Учетная политика банка – это совокупность принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.

Положение об учетной политике банка утверждается правлением (советом директоров) банка. Учетная политика банка доводится до сведения всех отделенных структурных подразделений банка. Положением устанавливается порядок ведения бухгалтерского учета банковских операций согласно законодательству Украины. Оно утверждается приказом до начала нового календарного года.

Учетная политика банка базируется на основных принципах бухгалтерского учета, которые определены Национальным банком Украины в Положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины; принципах международных стандартов и национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета, нормативно-правовых актах НБУ.

Учетная политика банка должна предусмотреть постоянное (из года в год)

применение принятой стабильной учетной политики.

Банки ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в валюте Украины. Операции в иностранной валюте отображаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в валюте Украины с пересчетом ее по официальному валютному курсу, установленному НБУ на дату осуществления операции или составления отчетности.

Операции должны быть отражены в учете в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, независимо от даты движения средств по ним.

Банки освещают избранную ими учетную политику путем описания:

- принципов учета статей отчетности;
- методов оценки отдельных статей отчетности;
- фактов, которые касаются изменений в учетной политике.

Учетная политика банка должна учитывать методы оценки активов и обязательств.

Процедуры бухгалтерского учета должны исключать возможность осуществления взаимозачета активов и обязательств, или доходов и расходов как в бухгалтерских записях, так и в финансовой отчетности.

Учетная политика определяет порядок создания и использования резервов на основании действующего законодательства и нормативных актов НБУ. Резервы под активы создаются за счет расходов банка и должны использоваться лишь на цели, для которых они были созданы.

Обязательно должны быть разработаны и утверждены основные составляющие учетной политики банка:

- характеристика аналитических счетов внутреннего плана счетов;
- дополнительные регистры аналитического учета и формы первичных документов, на основании которых осуществляются операции, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
- перечень установленных прав работников банка на подписывание документов;
- перечень операций, которые нуждаются в дополнительном контроле;
- порядок проведения инвентаризации, методы оценки активов и обязательств;
- порядок контроля за выполненными внутренними операциями;
- порядок расчетов между филиалами и другими структурными подразделениями банка (внутрисистемные расчеты);
- порядок финансирования (бюджетирования) структурных подразделений банка;
- порядок консолидации финансовой отчетности ассоциируемых и дочерних компаний;
- порядок применения в учете принципа начисления доходов и расходов (включая порядок амортизации активов, создания и использования резервов);
- политика банка по работе с ценными бумагами (как приобретенными, так и эмитированными);
- процедуры проверки и контроля (операций, отчетность и т.п.);
- порядок регистрации договоров;
- другие документы и решения для организации бухгалтерского учета.

Любые изменения в учетной политике, которые имеют существенное влияние на показатели отчетного или будущих периодов, должны быть описаны с указанием их причин и изменений в соответствующих статьях. При внесении изменений в Положение об учетной политике, которые по объему охватывают большую часть текста или существенно влияют на его содержание, положение об учетной политике излагается в новой редакции. Изменения положений учетной политики и причины этих изменений должны быть отражены в объяснительной записке к годовому отчету банка. Новая учетная политика применяется к событиям и операциям со времени их возникновения.

Для ограничения риска при выполнении операций необходимо учитывать:

1. Распределение обязанностей и полномочий по осуществленным операциям:
 - а) перечень операций (наличные, кредитные и другие);
 - б) список лиц, уполномоченных на подписание документов;
 - в) ограничение по распоряжению активами;
 - г) делегирование полномочий.
2. Выполнение операций: техническая обработка; бухгалтерская обработка.
3. Контроль операций: контроль полномочий; контроль технической и бухгалтерской обработки данных (до использования кода доступа к обработке данных и после выявления ошибки).

Организация автоматизированной регистрации и обработки данных должна обеспечить сплошное и непрерывное отражение всех операций, доказательность информации, сохранность обобщенной информации на машинных носителях, а также возможность осуществления какого-либо последующего контроля и получения распечаток на бумажных носителях.

2.2. Учетно-операционная работа банка

Базой бухгалтерского учета в банках является операционная деятельность банков, которая организуется в соответствии с Положением об организации операционной деятельности в банках Украины, утвержденным постановлением Правления НБУ от 18 июня 2003 г. № 254.

Операционная деятельность банка – это совокупность технологических процессов, связанных с документированием информации по операциям банка, осуществлением их регистрации в соответствующих регистрах, проверкой, выверением и осуществлением контроля за операционными рисками.

Банки самостоятельно определяют систему организации операционной деятельности в зависимости от их структуры, объемов и видов банковских операций, количества работающих, развития информационных технологий и т.п. Обработка информации об операциях и ее хранение должны выполняться на серверах и/или другой компьютерной технике, которые/которая должны/а физически располагаться на территории Украины.

Операции банков выполняют соответствующие работники банка, которым дано право ответственного исполнителя, а именно поручено оформлять и подписывать документы по определенным операциям или:

- контролировать правильность оформления документов и отражения их в учете;
- технологически выполнять определенные операционные процедуры независимо от того, в каком структурном подразделении банка они работают.

Полномочия и ответственность работников банка по выполнению ими функциональных обязанностей определяются внутренними документами банка и должностными инструкциями. Право на подписание документов предоставляется работникам банка согласно распоряжению руководителя.

Для обеспечения надлежащего контроля за операциями должен быть определен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, а также должности работников, которым данное право выполнять контрольные функции.

Операционная деятельность банка должна быть организована таким образом, чтобы обеспечить:

- распределение обязанностей и полномочий по осуществлению операций;
- надлежащее документирование всех операций;
- своевременное, полное и достоверное отражение операций в регистрах бухгалтерского учета;
- накопление и предоставление подробной информации по каждой операции;
- защита активов банка от потенциальных убытков и контроль их качества;
- установление лимитов на осуществление отдельных операций;
- определение существующих и возможных операционных рисков и управление ими;
- адекватную систему внутреннего контроля;
- предоставление внутренних инструкций (распоряжений) по осуществлению платежей;
- хранение информации обо всех операциях банка;
- конфиденциальность информации о каждой операции и ее контрагентах.

Операционную деятельность банка непосредственно обеспечивают работники банка, выполняющие функции фронт-офиса и бек-офиса, которые должны быть четко определены и распределены между участниками операционного процесса банка в соответствии с внутренними процедурами банка.

Бек-офис – это подразделения или отдельные ответственные исполнители, которые в зависимости от их функций обеспечивают регистрацию, проверку, сверку, учет операций и контроль за ними;

Фронт-офис – это подразделения банка или его уполномоченные лица, которые иницируют и/или организуют операцию банка (путем заключения соответствующих договоров).

Функции фронт-офиса банка выполняют работники казначейства, кредитного отдела, отдела операций с ценными бумагами, а также других подразделений банка, которые отвечают за инициирование операций с клиентами банка, в т.ч. осуществляют оценку активов и обязательств банка, рассчитывают эффективную ставку процента по финансовым инструментам и т.п.

Соблюдение соответствующих процедур регистрации, проверки, выверения, учета операций и контроль за их проведением обеспечивают работники, которые выполняют функции бек-офиса банка и взаимодействуют с подразделениями фронт-офиса, банками, другими контрагентами, в том числе с налоговыми органами и органами статистики. Функции бек-офиса выполняет и служба бухгалтерского учета.

Структура службы бухгалтерского учета определяется банком самостоятельно. Бухгалтерские операции могут выполнять работники любого структурного подразделения банка, если это предусмотрено их функциональными (должностными) обязанностями. Все работники, которые выполняют операции по бухгалтерскому учету, по вопросам ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру банка.

Служба бухгалтерского учета выполняет такие функции:

- централизованное установление и соблюдение единых правил бухгалтерского учета в соответствии с внутренней учетной политикой банка;
- ведение и соблюдение внутреннего плана счетов (план аналитических счетов), составленного на основании Плана счетов бухгалтерского учета, установленного для банков Национальным банком Украины;
- ведение регистров бухгалтерского учета в соответствии с основными требованиями НБУ и учетной политики банка;
- своевременная подготовка, проверка и предоставление финансовой отчетности;
- установление централизованного бухгалтерского контроля за применением правил учетной политики в разных подразделениях банка и достоверностью финансовой отчетности.

Работники службы бухгалтерского учета не могут нести ответственность за хранение и выдачу материалов и инвентаря, регистрацию и выдачу путевых листов, за другие хозяйственные операции, которые в дальнейшем отражаются ими в бухгалтерском учете.

Главный бухгалтер банка участвует в формировании и возглавляет службу бухгалтерского учета. В своей работе он руководствуется Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины, международными стандартами финансовой отчетности и нормативно-правовыми актами Украины.

На должность главного бухгалтера и его заместителя могут претендовать профессионально пригодные лица с безукоризненной деловой репутацией. Так главный бухгалтер должен иметь высшее экономическое образование (не ниже уровня специалиста) и стаж работы в банковской системе по соответствующей профессии не менее трех лет, в том числе на руководящих должностях - не менее одного года. Национальный банк должен предоставить письменное согласие на вступление кандидата на должность главного бухгалтера банка, а также определяет соответствие профессиональной пригодности и деловой репутации лиц, которые исполняют их обязанности больше одного месяца, требованиям Закона Украины «О банках и банковской деятельности» и Положения о порядке регистрации и лицензирования банков, открытия отделенных подразделений.

Главный бухгалтер банка обеспечивает:

- соблюдение единых методологических принципов бухгалтерского учета;
- организацию контроля за отражением в учете всех операций банка;
- составление и представление в установленные сроки финансовой отчетности.

На главного бухгалтера, выполняющего организационные и контрольные функции, не могут возлагаться обязанности руководителя банка при временном его отсутствии, а также обязанности по непосредственному выполнению бухгалтерских операций.

Главный бухгалтер участвует в оформлении материалов, связанных с недостачей и возмещением потерь от недостач, краж и порчи активов банка.

При увольнении главного бухгалтера осуществляется передача дел вновь назначенному главному бухгалтеру с составлением соответствующих документов.

Операции банка осуществляются в течение операционного дня банка.

Операционный день банка – это деятельность банку в течение рабочего дня, которая связана с регистрацией, проверкой, выверением, учетом, контролем операций (в т.ч. принятием от клиентов документов на перевод и документов на отзыв и осуществление их обработки, передачи и выполнения) с отражением их в регистрах бухгалтерского учета банка. Длительность операционного дня устанавливается банком самостоятельно во внутреннем положении (распоряжении руководителя банка либо графике обслуживания клиентов).

Операционный день состоит из операционного времени и времени завершения технологической обработки учетной информации

Операционное время банка – часть операционного дня банка, в течение которого происходит обслуживание клиентов, в т.ч. принимаются документы на перевод и документы на отзыв, которые должны быть обработаны, переданы и выполнены банком. Начало и конец операционного времени устанавливаются согласно распоряжению руководителя банка с учетом режима работы платежных систем и сообщается клиентам.

Время завершения технологической обработки учетной информации – часть операционного дня банка, в течение которого осуществляется обработка информации, получение ежедневного баланса, оборотов и остатков и программных документов.

Все операции банков проводятся только при наличии соответствующего разрешения руководства. Доказательством того, что работники получили разрешение на их выполнение, являются утвержденные руководством правила (процедуры) осуществления операций определенного типа.

Основными этапами осуществления операции банка являются:

- предоставление (получение) разрешения на проведение операции;
- проведение операции (заключение договоров, составление первичных документов, открытие счетов, введения информации в учетную систему и ее обработка и т.п.);
- осуществление внутреннего контроля за операцией (в течение всего операционного процесса – от времени инициирования до отражения информации об операции в регистрах бухгалтерского учета).

Во время операционного дня банка обязательно формируется оборотно-сальдовый баланс, регистры аналитического учета и другие регистры по операциям, которые осуществляются с использованием соответствующего программного обеспечения.

Банк самостоятельно устанавливает правила документооборота по операциям с учетом требований нормативно-правовых актов НБУ и условий договоров между банком и клиентом, в том числе с банками-корреспондентами. Документооборот и срок выполнения документов по внутрибанковским операциям определяются согласно внутреннему распорядку с учетом требований законодательства Украины.

Информационное обеспечение операционной деятельности банков включает программно-технические комплексы автоматизации банковской деятельности, взаимосвязи для обмена информацией между ними, телекоммуникационную инфраструктуру, внутренние нормативные документы и инструкции по их применению. Руководитель банка должен обеспечить контроль за надежным и непрерывным функционированием информационного обеспечения и выполнением требований информационной безопасности. Банк для обеспечения надежности и непрерывной защиты на всех этапах формирования, обработки, передаваемости и хранения электронных банковских документов должен создать систему управления информационной безопасностью в соответствии с нормативными документами Национального банка.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех банковских операций в первичных документах, сохранение в течение установленного срока обработанных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности несет руководитель банка, который осуществляет руководство банком в соответствии с законодательством и учредительными документами.

2.3. Банковская документация

Банковские операции должны быть должным образом задокументированы.

Банковская документация – это совокупность документов на основании которых банками осуществляется бухгалтерский учет и контроль.

Основанием для учета банковских операций являются первичные документы, которые должны быть составлены во время осуществления операции, а если это невозможно – непосредственно после ее окончания, и могут составляться в бумажной форме и/или в виде электронных записей (в форме, которая доступна для чтения и исключает возможность внесения любых изменений). В случае составления их в виде электронных записей при необходимости должно быть обеспечено получение информации на бумажном носителе.

Первичный документ – это документ, который содержит сведения об операции и подтверждает ее осуществление.

В зависимости от вида операции и типа контрагентов первичные документы банка (бумажные и электронные) классифицируют по таким признакам:

а) по месту составления: внешние (полученные от клиентов, государственных исполнителей и других банков) и внутренние (оформленные в банке);

б) по содержанию: кассовые (для осуществления операций с наличностью) и мемориальные (для осуществления безналичных расчетов с банками, клиентами, списания средств со счетов и внутрибанковских операций).

Кассовыми документами оформляются операции с наличностью. Они разделяются на приходные и расходные. Кассовые документы оформляются в соответствии с требованиями, определенными нормативно-правовыми актами НБУ по ведению кассовых операций в банках Украины.

Мемориальные документы применяются банками для осуществления и отражения в учете операций банка и его клиентов по безналичным расчетам в соответствии с нормативно-правовыми актами НБУ.

Внутрибанковские операции оформляются мемориальными ордерами и другими документами, которые составляются банками в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов НБУ и внутренних процедур банка. Операции, которые отражаются по внебалансовым счетам, также оформляются мемориальными ордерами.

Первичные документы составляются на бланках форм, утвержденных в соответствии с законодательством Украины. Первичные документы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- название документа (формы);
- дату и место составления документа;
- название предприятия (банка), от имени которого составлен документ;
- название получателя средств;
- содержание операции (основание для ее осуществления) и единицу ее измерения;
- сумму операции (цифрами и прописью).
- номера счетов;
- название банка (получателя и плательщика средств);
- должности и подписи лиц, ответственных за осуществление операции и правильность ее оформления (подтверждение подписи на электронном документе осуществляется с помощью электронного кода работника или электронной подписи).

Первичные документы в зависимости от вида операции могут включать и дополнительные реквизиты, которые определяются банками самостоятельно.

Для отображения в учете операций банки могут использовать электронные реестры, другие первичные документы. Формы таких документов банк утверждает самостоятельно с указанием обязательных реквизитов.

Первичные документы, которые не содержат обязательных реквизитов, являются недействительными и не могут являться основанием для бухгалтерского учета. Внесения исправлений в первичные документы также не допускается, кроме случаев, установленных нормативно-правовыми актами НБУ.

Информация, которая содержится в принятых к учету первичных документах, систематизирует на счетах бухгалтерского учета в регистрах

синтетического и аналитического учета путем двойной записи их на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

Запись в регистрах аналитического учета осуществляется лишь на основании соответствующего санкционированного первичного документа.

Первичные документы и регистры бухгалтерского учета должны составляться украинским языком или другим языком в соответствии с Законом Украины "О языках в Украинской ССР".

Регистры синтетического и аналитического учета операций – это носители специального формата (бумажные, машинные) в виде ведомостей, книг, журналов, машинограмм и т.п.

Банки самостоятельно разрабатывают и утверждают формы регистров учета. Регистры бухгалтерского учета должны содержать название, период регистрации операции, фамилии и подписи или другие данные, позволяющие идентифицировать лиц, которые участвовали в их составлении.

Банки обязательно должны составлять такие регистры:

- лицевые счета и выписки из них;
- аналитические счета по учету внутрибанковских операций;
- книги регистрации открытых счетов;
- оборотно-сальдовый баланс;
- другие регистры в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов НБУ.

Лицевые счета являются регистрами аналитического учета, которые вмещают записи об операциях, осуществленных в течение операционного дня. Их форма утверждается банком самостоятельно в зависимости от возможностей программного обеспечения. Лицевые счета и выписки из них должны содержать такие обязательные реквизиты:

- номер лицевого счета;
- дату осуществления последней (предыдущей) операции;
- дату осуществления текущей операции;
- код банка, в котором открыт счет;
- код валюты;
- сумму входящего остатка по счету;
- код банка-корреспондента;
- номер счета корреспондента;
- номер документа;
- сумму операции (соответственно по дебету или кредиту);
- сумму оборотов по дебету и кредиту счета;
- сумму исходящего остатка.

Выписки из лицевых счетов клиентов подтверждают выполненные за день операций и предназначены для выдачи или отсылки клиенту. Порядок, периодичность печатания и форма предоставления выписок клиентам обуславливаются договором банковского счета, который заключается между банком и клиентом во время открытия счета. По состоянию на 1 января банки предоставляют клиентам выписки по их лицевым счетам. После проверки данных этих выписок клиенты составляют в письменное подтверждение об

остатках на их лицевых счетах по состоянию на 1 января. Если подтверждение не получено банком в течение месяца, то остатки считаются подтвержденными.

Выписки из аналитических счетов по учету внутрибанковских операций распечатываются на бумажных носителях в случае необходимости с периодичностью, определенной согласно внутреннему предложению банка.

Банки обязаны вести и хранить книги регистрации открытых счетов в электронной или бумажной форме. Банки по требованию органов банковского регулирования и надзора обязаны распечатывать копии этих книг регистрации.

Ведение синтетического учета обеспечивается с помощью счетов II, III, IV порядков Плана счетов бухгалтерского учета Национального банка Украины и Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины. Детальная информация о каждом контрагенте и каждой операции фиксируется на уровне аналитического учета на аналитических счетах, которые счета должны содержать обязательные параметры, определенные указаниями НБУ. Данные аналитических счетов должны быть тождественны соответствующим счетам синтетического учета.

Банки самостоятельно определяют процедуры проверки тождественности данных аналитического учета оборотам и остаткам по балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета. Проверка тождественности данных осуществляется с помощью программного обеспечения путем сравнения информации по дебету и кредиту этих счетов, и обязательно не реже одного раза в месяц, а по счетам физических лиц в открытом АО "Державний ощадний банк України" – не реже одного раза в год.

Первичные документы за каждый рабочий день должны быть сверены с оборотно-сальдовым балансом. Требования к его формированию определены в Положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины (Постановление Правления НБУ от 30.12.98 №566). Оборотно-сальдовый баланс проверяется и подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, которые им уполномочены.

Порядок сверки, формирования и хранения документов банк определяет самостоятельно согласно его внутренним документам и нормативно-правовым актам НБУ. Банки должны обеспечить строгую сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности в течение срока, установленного законодательством Украины. Сроки хранения электронных документов должны быть не меньше, чем сроки, установленные для бумажных документов аналогичного назначения. Электронные архивы должны храниться в двух экземплярах на разных типах носителей. Руководитель банка должен обеспечить место (архив) для хранения документов и предоставить соответствующие инструкции работникам банка, в частности определить порядок хранения документов до передачи их в архив на постоянное хранение.

Ответственность за своевременное составление первичных документов и регистров бухгалтерского учета, а также за правильность отображения операций в учетных регистрах несут лица, составившие и подписавшие эти документы.

Ответственность за принятие к исполнению документов, которые противоречат действующему законодательству, несут лица, которые их инициировали и подписали.

Руководитель банка несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые выполнены с его разрешения по письменному обращению инициатора. Ответственность за организацию хранения первичных документов, регистров бухгалтерского учета также возлагается на руководителя банка.

Изъятие первичных документов, учетных регистров и отчетов осуществляется только по решению соответствующих органов, которое принято в пределах их полномочий, предусмотренных законами. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку ответственному служебному лицу банка. При возврате представителями уполномоченных органов ранее изъятых документов эти документы принимаются под расписку руководителем банка (его заместителем) или главным бухгалтером банка (его заместителем).

В случае потери или уничтожения первичных документов, учетных регистров и отчетности руководитель банка в письменном виде сообщает об этом в правоохранительные органы и приказом назначает комиссию для установления перечня отсутствующих документов и расследования причин их исчезновения или уничтожения. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается руководителем банка. Копия акта подается в территориальное управление НБУ (службы банковского надзора) в течение 10 календарных дней со дня подписания этого акта.

Таким образом, совокупность документов, на основании которых банками осуществляется бухгалтерский учет и контроль, образует банковскую документацию. Формы документов и порядок их применения определяются отдельными нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

2.4. План счетов, его структура и значение

Система счетов – это информационная модель, которая отражает кругооборот средств банка, в качестве элементов которой выступают отдельные счета.

Под *счетом* бухгалтерского учета надо понимать носитель информации, который регистрирует, накапливает и сохраняет данные о конкретном объекте учета.

Выделяют несколько классификаций счетов:

- по характеру сальдо: активные, пассивные и активно-пассивные счета;
- по отношению к балансу: балансовые и внебалансовые счета;
- по объему отражения информации: аналитические и синтетические счета;
- по назначению и структуре: основные, регулирующие, операционные, финансово-результативные и транзитные счета;
- по экономическому содержанию: счета активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов, результатов деятельности.

Рассмотрим более детально разделение счетов на балансовые и внебалансовые (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Классификация бухгалтерских счетов банка по отношению к балансу

Балансовые счета бывают постоянными и временными.

Постоянные счета имеют остаток на конец отчетного периода. На их основании составляется баланс банка. Среди них выделяют счета активов, обязательств, собственного капитала, а также контрарные счета.

Контрарные счета – это счета бухгалтерского учета, показатели которых используют для регулирования оценки объектов учета, которые отражены на других счетах. Контрарные счета подразделяются на контрпассивные (для регулирования показателей пассивных счетов) и контрактивные (для регулирования показателей активных счетов).

Временные балансовые счета предназначены для учета доходов и расходов. В конце отчетного периода остатки по этим счетам переносятся на счета прибыли и убытка, после чего счета доходов и расходов закрываются.

Внебалансовые счета подразделяются на активные, пассивные и контрсчета.

Контрсчета являются условными и используются как технические для реализации метода двойной записи.

Банки при отражении операций на счетах бухгалтерского учета руководствуются Планом счетов бухгалтерского учета банков Украины и

Инструкцией о его применении, которые утверждены Постановлением Правления Национального банка Украины 17.06.2004 №280.

План счетов бухгалтерского учета банков Украины – это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех банковских операций с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности.

План счетов разработан в соответствии с общепринятыми в международной практике принципами, международными стандартами и национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета и является обязательным для использования банками Украины.

Целями и задачами Плана счетов является:

- предоставление возможности осуществить детальный и полный учет всех банковских операций;
- своевременное предоставление достоверной информации руководству банка, акционерам, деловым партнерам, налоговым органам.

Логически план счетов можно разделить на четыре части:

- балансовые счета;
- счета доходов и расходов;
- счета управленческого учета;
- внебалансовые счета (рис. 2.2).



Рис. 2.2. Структура плана счетов бухгалтерского учета банка

Характерными особенностями Плана счетов являются:

- мультивалютность – сущность мультивалютного учета заключается в учете операций в иностранной валюте на тех же счетах, что и операций в гривне;
- наличие управленческого учета – осуществляется на счетах класса 8. Банки самостоятельно устанавливают внутренние правила управленческого учета;
- двойная запись операций по внебалансовым счетам – для этого используются счета раздела 99, а также счета 9 класса могут корреспондировать между собой без использования контрсчетов;
- новые требования к аналитическим счетам – открытие этих счетов предусматривает наличие обязательных параметров согласно требованиям НБУ. Дополнительная информация, необходимая для составления отчетности и управления банком, обеспечивается с помощью дополнительных параметров, которые определяются банком самостоятельно.

В Плана счетов приведенные номера и наименования синтетических счетов II, III, IV порядков, которые обеспечивают запись информации о наличии и движении активов, обязательств, капитала и результатах от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банков. Первой цифрой номера определен класс счетов.

Балансовые счета в Плана счетов классифицируются по типам контрагентов, характеру операций и степени ликвидности активов и обязательств. На основании этих классов строится балансовый отчет банка.

Первый класс Плана счетов определяет казначейские операции и взаимоотношения между Национальным банком Украины и другими банками, в т.ч. операции с наличностью, банковскими металлами, межбанковскими кредитами, депозитами и ценными бумагами, которые рефинансируются НБУ.

Во втором классе Плана счетов отражаются операции с клиентами, в частности операции по расчетам, предоставленным кредитам и привлеченным вкладам (депозитам). Счета этого класса используются для учета операций по расчетам с клиентами (кроме банков) – субъектами хозяйствования, органами государственной власти и самоуправления, физическими лицами. По счетам субъектов хозяйствования учитываются средства юридических лиц и физических лиц-предпринимателей.

В третьем классе Плана счетов отражаются операции с ценными бумагами (кроме ценных бумаг, которые рефинансируются НБУ, и инвестиций в ассоциированные и дочерние компании), учитываются запасы товарно-материальных ценностей, сформированные банковские резервы, субординированный долг, расчеты между филиалами одного банка, позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам и т.п.

Четвертый класс отражает инвестиции банка в ассоциированные и дочерние компании, операции с основными средствами и нематериальными активами.

Пятый класс предназначен для учета капитала банка, который включает уставный капитал, эмиссионные разницы, общие резервы и прочие фонды банка, результаты прошлых лет и результаты отчетного года, ожидающие утверждения, а также результаты переоценки.

Часть доходов и расходов объединяет классы доходов и расходов. На их основании доходов и расходов составляется отчет о финансовых результатах.

Доходы и расходы банка отображаются, соответственно, на счетах шестого и седьмого классов независимо от порядка их налогообложения. Банки в учетной политике самостоятельно определяют порядок формирования аналитических счетов по балансовым счетам класса 6 и класса 7 внутреннего плана счетов.

Во время формирования финансового результата банка за отчетный год доходы и расходы зачисляются на счета 5040 "Прибыль отчетного года, ожидающая утверждения" или 5041 "Убыток отчетного года".

Счета класса 8 открываются банками для ведения управленческого учета и корреспондируют только между собой. Остатки на счетах восьмого класса не учитываются при составлении финансовой отчетности банка. Управленческий учет нормативными документами НБУ не регламентируется и банки самостоятельно определяют методику и детализацию такого учета.

В девятом классе учитываются внебалансовые операции. Они отражают в учете по системе двойной записи, что обеспечивается специальными контр-счетами. Внебалансовые счета корреспондируют только между собой. Контрсчета открываются в аналитическом учете в любом разрезе на усмотрение банка.

Каждый класс счетов подразделяется на следующие группы:

- счета первого порядка – однозначные, название которых дублирует название класса;
- счета второго порядка, имеющие двухцифровую нумерацию и обозначающие раздел;
- счета третьего порядка, имеющие трехцифровую нумерацию и обозначающие группу (детализирует информацию в середине раздела);
- счета четвертого порядка, имеющие четырехцифровую нумерацию и обозначающие номер балансового счета (детализирует информацию по конкретным признакам).

2.5. Параметры и формы аналитического учета

Детальная информация о каждом контрагенте и каждой операции фиксируется на уровне аналитического учета на аналитических счетах с помощью параметров аналитического учета. Каждый объект аналитического учета, в соответствии с планом счетов, характеризуется набором параметров, необходимых для построения отчетности. Все параметры аналитического учета делят на обязательные и необязательные (рис. 2.3).

Обязательные параметры вводятся в соответствии с требованиями НБУ к статистической и финансовой отчетности банков, они делятся на:

- общие – обязательны для заполнения при внесении в компьютерную систему нового контрагента или при открытии аналитического счета;
- специальные – применяются для отдельных групп аналитических счетов в зависимости от их экономического содержания, а также для автоматизиро-

ванного ведения некоторых операций и для предоставления специальной отчетности в Национальный банк Украины.

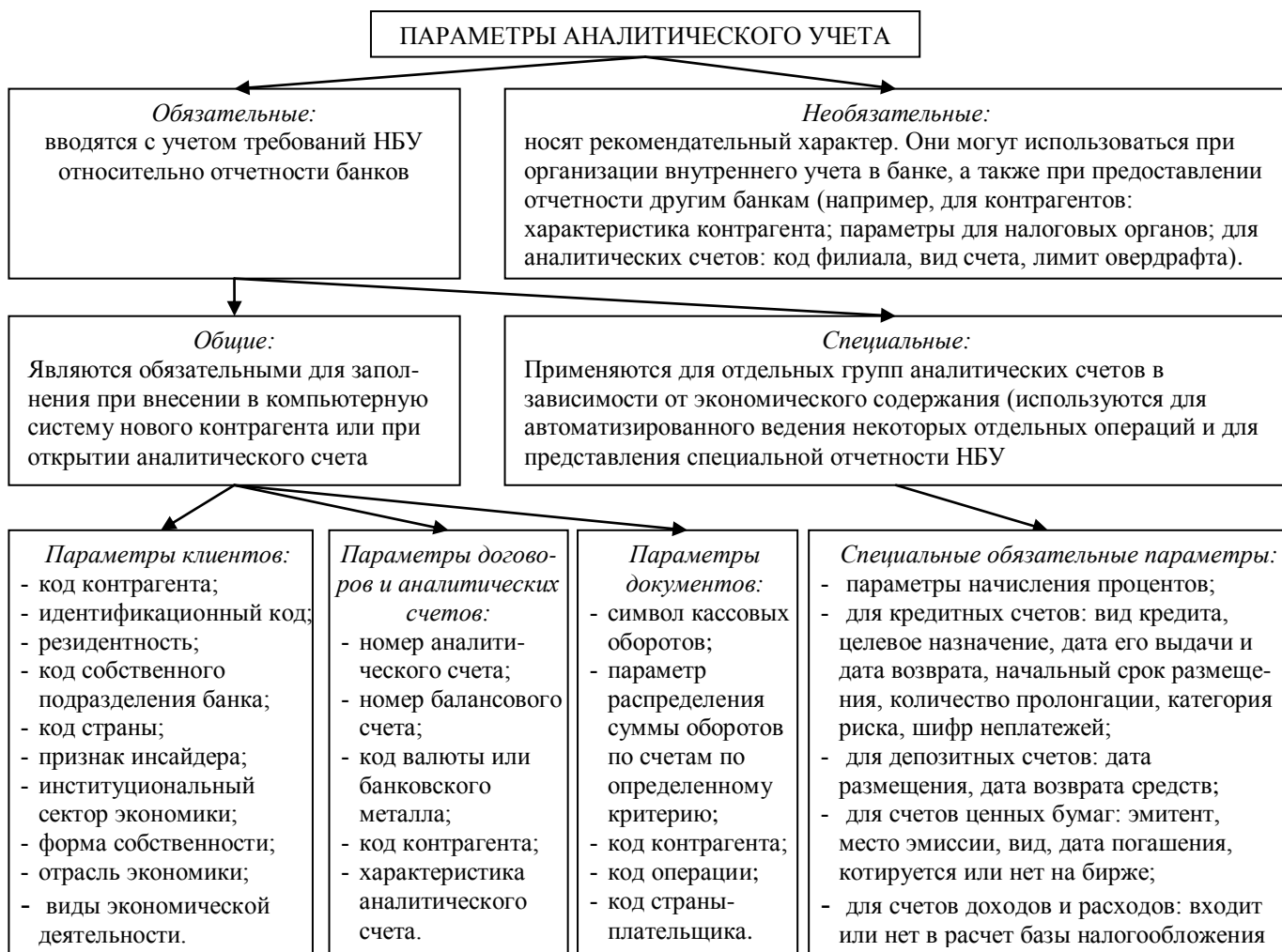


Рис. 2.3. Классификация параметров аналитического учета

Необязательные параметры банк определяет самостоятельно. Они используются во внутреннем учете для удовлетворения отдельных нормативно-правовых требований, целей управленческой отчетности и формирования отчетности в другие уполномоченные государственные органы.

В зависимости от сферы применения рассматривают следующие параметры:

- контрагентов (клиентов);
- документов;
- договоров и непосредственно аналитических счетов.

Параметры договоров и аналитических счетов детализируют информацию об операциях, которые осуществляет банк. В зависимости от организации работы в банке, его возможностей, банк самостоятельно решает, какие параметры следует относить к параметрам счетов, а какие – к параметрам договоров.

Параметры аналитического учета и прочие параметры, которые детализируют информацию об операциях контрагентов (клиентов) банка необходимо знать для того, чтобы аккумулировать базу данных для формирования финансовой и статистической отчетности.

Кроме того, учитывая высокую степень автоматизации ведения бухгал-

терского учета, необходимо предусмотреть параметры для автоматизированного выполнения заданий, например, для начисления процентов, составления вспомогательной финансовой отчетности по отдельным видам операций и т.п.

В номер аналитического счета могут включаться лишь некоторые параметры из всего набора, другие параметры хранятся вне номера счета и используются при выполнении операций и построении отчетности.

Описанные параметры аналитического учета имеют лишь рекомендованный формат, который согласован с форматом кодировки соответствующих параметров в классификаторах Министерства статистики и Госстандарта.

Учитывая особенности построения аналитического счета, банки самостоятельно определяют собственную систему аналитического учета, создавая внутренний план счетов (совокупность всех аналитических счетов банка).

Каждому аналитическому счету присваивается соответствующий номер, который формируется размером от 5 до 14 цифр. Все номера счетов аналитического учета, которые открываются банками, должны формироваться по следующей схеме:

АААА К ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ, где

АААА – номер балансового (внебалансового) счета (4 символа);

К – ключевой (контрольный) разряд (1 символ);

ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ – информация об аналитическом счете (до 9 символов).

Сегмент ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ определяется банком самостоятельно. В состав этого сегмента могут включаться код контрагента, порядковый номер счета, номер филиала, код валюты и т.п.

В расчет ключевого разряда входят сегменты АААА, ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ номера счета и кода банка. Ключевой разряд предназначен для проверки достоверности номера счета и защищает информацию от субъективных ошибок оператора при внесении данных. Подразделения компьютеризации в банке разрабатывают специальные алгоритмы вычисления ключевых разрядов в соответствии с требованиями к нумерации счетов аналитического учета, которые определены в Приложении к Инструкции о применении Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины.

Все счета, которые открываются юридическим и физическим лицам, а также счета по внутренним операциям банка регистрируются в Книге регистрации открытых счетов, которая может вестись в разрезе отдельных балансовых счетов четвертого порядка или структурных подразделений службы бухгалтерского учета. Ее можно вести как на машинном, так и на электронном носителе информации. Но должно быть обеспечено получение информации на бумажном носителе (в обязательном порядке на 1 января) и сохранность архива с обязательным распечатыванием по состоянию на первое число отчетного месяца изменений, которые состоялись на протяжении прошлого месяца.

Главный бухгалтер банка контролирует правильность ведения Книги открытых счетов. При закрытии счета в Книге проставляется дата его закрытия. Номера закрытых счетов не могут быть присвоены новым клиентам банка.

2.6. Сущность и классификация отчетности банков

Банковская отчетность – это специальная отчетность, представляемая только банками и другими финансовыми посредниками, которые выполняют банковские операции.

Целью отчетности является обеспечение информацией о финансовом состоянии банка, его деятельности на валютном рынке и участие в выполнении отдельных поручений правительства и Национального банка Украины.

Формы банковской отчетности, порядок ее составления и представления согласно действующему законодательству определяются Национальным банком Украины. Данные банковской отчетности являются основой для разработки денежно-кредитной и банковской статистики, используемой для выполнения НБУ регулирующих и надзорных функций.

Потребности отдельных пользователей (Национального банка, налоговых органов, органов статистики, руководства банка) могут быть удовлетворены путем установления других (специальных) отчетов (налоговых деклараций, статистических отчетов, внутренних отчетов и т.п.). Другие отчеты, которые включены в годовую отчетность банка, не являются финансовой отчетностью.

Отчетность банка является источником информации о его деятельности для принятия соответствующих решений пользователями. Каждой категории пользователей необходима определенная отчетность:

- руководству банка, НБУ и его учреждениям – все формы, предусмотренные действующим законодательством;
- международным финансово-кредитным учреждениям – нефинансовая;
- зарубежным и отечественным банкам при внедрении корреспондентских отношений – отчет о финансовом состоянии (баланс), расчет нормативов (для банков-корреспондентов в рамках СНГ);
- акционерам и клиентам банка – отчет о финансовом состоянии (баланс), отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах).

Коммерческие банки составляют отчетность, разнообразную по форме и содержанию (рис. 2.4).

Финансовая отчетность – это отчетность коммерческих банков, которая отражает результаты его финансовой деятельности. К ней относятся формы (например, отчет о финансовом состоянии (баланс), отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах)), которые обобщенно характеризуют результаты финансовой деятельности банка, а также дополнительные формы, которые детализируют отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах. Составные части финансовой отчетности взаимосвязаны, поскольку они отражают разные аспекты одних и тех же фактов хозяйственной деятельности.

Нефинансовая отчетность – это отчетность, которая подается банками для удовлетворения потребностей органов власти, налоговых органов, по требованию Антимонопольного комитета, органов статистики.



Рис. 2.4. Классификация банковской отчетности

В современных условиях информатизации банковского дела отчетность коммерческими банками предоставляется преимущественно по электронной почте в виде файлов. Это удобный и надежный способ передачи информации, который позволяет:

- экономить время на подготовку и передачу информации;
- уменьшить объем бумажных носителей;
- исключить дублирование информации, предоставляемой в НБУ;
- внедрить систему показателей комплексного анализа и анализа отдельных направлений деятельности банков.

Отчетность в файловом режиме передается коммерческим банком на главный сервер в НБУ, где она соответствующим образом группируется и предоставляется департаментам согласно их требованиям. Внедрение автоматической сортировки информации позволяет:

- кодировать ее на уровне операций уже в момент введения;
- уменьшать количество ошибок;
- создавать условия для осуществления логического и арифметического сопоставления информации, содержащейся в различных формах.

Основной отчетностью является баланс, который имеет собственную структуру, отличающуюся от простой копии остатков на счетах, но построенную в соответствии с принципами и группировкой, отмеченными в плане счетов. Новая форма балансового отчета предусматривает группирование операций за экономической сущностью, дает четкое представление об их стоимости, уровне

ликвидности. Вторая основная форма отчетности – отчет о финансовых результатах, также разработанный на основе требований международных стандартов. Основные формы отчетности дополняются набором дополнительных форм, приспособленных к потребностям конкретных пользователей.

Вспомогательной отчетностью выступают отчеты о состоянии активов, депозитов, кредитов, ценных бумаг, экономических нормативов и т.п.

Все категории пользователей заинтересованные в наличии отчетности, которая бы предусматривала:

- сопоставимость информации, которая может быть использована для оценки эффективности работы банка и принятия оптимальных управленческих решений о дальнейшем развитии того или другого финансового учреждения;
- доступность для широкого круга потребителей информации;
- наличие четких комментариев и финансовой отчетности;
- оптимальность подачи информации, которая обеспечит сохранение банком коммерческой тайны.

Вопросы для повторения

1. Что вы понимаете под учетной политикой банка?
2. Охарактеризуйте структуру учетно-операционного аппарата банка.
3. Как должен быть организован рабочий день учетно-операционного аппарата банка?
4. Какие обязательные реквизиты должны содержать расчетные документы банка?
5. Охарактеризуйте виды документов по месту их возникновения.
6. Охарактеризуйте классификацию параметров аналитического учета.
7. Охарактеризуйте структуру Плана счетов.
8. Какие существуют особенности у Плана счетов в банке?

Контрольные тесты

1. Совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности – это:

- А) бухгалтерский учет;
- Б) учетная политика;
- В) положения (стандарты) бухгалтерского учета.

2. Учетная политика коммерческого банка утверждается:

- А) приказом, согласованным с НБУ;
- Б) законодательными и нормативными актами;
- В) приказом по коммерческому банку.

3. Основные участники учетно-операционной работы:

- А) руководители банка;
- Б) клиенты банка;
- В) работники банка.

4. Операционное время банка – это:

А) отрезок времени, в течение которого осуществляется прием от клиентов денежно-расходных документов;

Б) отрезок времени, в течение которого осуществляется обработка информации, получение ежедневных балансовых оборотов и остатков.

В) отрезок времени, в течение которого составляется график обслуживания клиентов и схемы документов.

5. Исправление в документах:

А) допускаются;

Б) не допускаются;

В) допускаются, только при наличии подтверждающей подписи.

6. Расчетные документы по характеру отраженных в них банковских операций подразделяются:

А) банковские, клиентские;

Б) мемориальные, кассовые, внебалансовые;

В) общие, специальные.

7. Система счетов управленческого учета формируется банком:

А) самостоятельно;

Б) по законодательным документам;

В) такие счета не предусмотрены.

8. Время начала и завершения операционного дня устанавливается:

А) на основании распоряжения руководителя банка;

Б) на основании распоряжения НБУ;

В) на основании закона Украины «О банках и банковской деятельности».

9. Внесение изменений в Положение об учетной политике:

А) не допускается;

Б) допускается;

В) допускается, при наличии существенных изменений в деятельности банка или правовой базе.

ТЕМА 3. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Организация кассовой работы

Национальному банку Украины как главному банку страны принадлежит право на эмиссию денег, выпуск в обращение национальных денежных знаков (банкнот и монет). Как центральный банк государства он осуществляет денежно-кредитную политику и распоряжается резервными фондами денежных билетов и монет. Резервные фонды находятся исключительно в ведении Национального банка Украины и могут расходоваться только на основании его письменных указаний о выпуске денег в обращение или о выдаче их для нужд Автономной Республики Крым, территориальных управлений, других учреждений НБУ.

Порядок и требования осуществления коммерческими банками кассовых операций в национальной и иностранной валютах устанавливает Инструкция о ведении кассовых операций банками в Украине, утвержденная Постановлением Правления НБУ от 01.06.2011 № 174. Кассовые операции осуществляются банками только после получения лицензии НБУ.

Касса банка – совокупность операционных касс банка, его филиалов, отделений, пунктов обмена иностранной валюты, а также программно-технических комплексов самообслуживания (ПТКС).

Предоставление услуг приема, выдачи и обмена наличности (*кассовое обслуживание*) клиентов осуществляется в *операционной кассе*.

Структура кассового узла показана на рисунке 3.1.



Рис. 3.1. Структура отдела кассовых операций банка

Структуру операционной кассы и численность кассовых работников, а также потребность установления банкоматов банк определяет самостоятельно.

В состав операционных касс могут входить приходные кассы, расходные кассы, приходно-расходные кассы, вечерние кассы, кассы пересчета и т.п.

Наличность и другие ценности банка хранятся в хранилище ценностей.

Хранилище ценностей – специально оборудованное помещение банка, сейф, депозитная система и АТМ-сейфы, которые используются для хранения наличности и других ценностей, техническое состояние которых отвечает нормативно-правовым актам.

Автоматическая кассовая машина (АТМ) – машина, обслуживающая клиентов в автоматическом или частично автоматическом режиме. К ней относятся ПТКС, депозитные системы, устройства приема/ выдачи наличности и других ценностей. Их установка и использование осуществляется по решению руководителя банка.

Банк организует работу операционной кассы по кассовому обслуживанию клиентов в течение операционного времени и в послеоперационное время.

Операционное время банка – отрезок времени, когда осуществляется прием от клиентуры денежно-расходных документов. Его продолжительность устанавливается руководителем банка.

Послеоперационное время – часть рабочего дня банка после окончания операционного времени, включая работу в выходные и праздничные дни, в течение которой осуществляются кассовые операции с их отражением в бухгалтерском учете не позднее следующего операционного дня.

Рабочее место по приему наличности должно быть оборудовано так, чтобы клиент мог наблюдать за пересчетом наличности. Банки обеспечивают контроль за платежностью и подлинностью банкнот (монет) во время приема и обработки наличности с использованием соответствующего оборудования (приборов).

Кассовые работники осуществляют операции лишь с теми видами и номиналами банкнот иностранной валюты, которые обращаются в странах-эмитентах или подлежат обмену в порядке, установленном банком-эмитентом.

Банк самостоятельно определяет перечень кассовых операций и других услуг, которые предлагаются клиентам.

Во время осуществления кассовых операций банки должны обеспечивать:

- определение подлинности и платежности банкнот (монет);
- обязательный прием наличности по требованию клиента;
- своевременное полное оприходование наличности, которая поступила в кассы банка, и ее зачисление, на отмеченные клиентами счета согласно требованиям нормативно-правовых актов;
- бесплатный обмен изъятых из обращения, не пригодных к обращению платежных банкнот (монет) национальной валюты на пригодные, а также обмен монет на банкноты, банкнот на монеты, банкноты (монет) одного номинала на банкноты (монеты) другого номинала. Такой обмен осуществляет без отображения в бухгалтерском учете;
- изъятие сомнительных банкнот (монет) на исследование;
- документальное оформление движения наличности национальной и иностранной валюты в операционной кассе;
- своевременное отражение кассовых операций в бухгалтерском учете;

- надлежащий внутренний контроль за кассовыми операциями;
- сдача наличности национальной валюты в территориальные управления, согласно установленным соответствующим договором условиям;
- создание безопасных условий работы с наличностью и ее хранения;
- удовлетворение потребностей клиентов в наличности;
- систематический анализ состояния поступления и выдачи наличности в национальной валюте;
- идентификацию клиентов, которые осуществляют операции с наличностью без открытия счета на сумму, которая превышает 50 000 гривен или эквивалент этой суммы в иностранной валюте.

Банки должны разработать и утвердить внутренние положения (инструкции) об организации работы по осуществлению кассовых операций, в которых следует определить порядок:

- работы операционной кассы в операционное и в послеоперационное время;
- кассовых операций, по приему и выдаче наличности, в том числе с применением платежных карточек через кассу банка или банкомат;
- работы с банкоматами, контроля за кассовыми операциями;
- подкрепления наличностью филиалов (отделений) и принятия от них наличности;
- обобщения операционной кассы;
- предоставления в аренду и хранения ценностей клиентов банка в индивидуальных сейфах, принятия от клиентов ценностей на хранение;
- организации работы ответственных лиц в хранилище ценностей, их количество и должности;
- приема, выдачи и хранения наличности операционной кассы и других ценностей;
- открытия и закрытия хранилищ ценностей;
- работы депозитной системы, сдачи, под охрану и снятия из-под охраны хранилищ ценностей и депозитных систем, а также хранения ключей (дубликатов ключей) к ним и ревизии ценностей и т.п.

К работе с наличностью и другими ценностями допускаются работники, которые сдали зачет на знание требований Инструкции о ведении кассовых операций № 174, Правил определения платежности и обмена банкнот и монет НБУ № 547 и т.п., внутренних положений об организации работы по осуществлению кассовых операций по вопросам, относящимся к их функциональным обязанностям.

К кассовой работе не допускаются несовершеннолетние лица.

Банк приказом ответственными за хранилище ценностей назначает должностных лиц (не менее двух), стаж работы которых в банковской системе составляет не меньше одного года, а в отделениях банка – не менее шести месяцев. С каждым работником банка заключается договор о полной материальной ответственности.

Ответственность за обеспечение сохранности ценностей в кассе банка несут руководитель банка (филиала, отделения), а также ответственные лица.

3.2. Учет кассовых операций

Денежные средства – это наиболее ликвидные активы, которые постоянно находятся в обороте. К ним относятся:

- 1) наличные средства в национальной и иностранной валютах и дорожные чеки;
- 2) средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Украины и в других банках.

Если говорить о наличных средствах, то согласно международным стандартам в балансе банка показывают общую сумму банкнот и монет, независимо от того, в какой валюте физически они есть в его распоряжении в настоящее время. Система учета должна быть организована таким образом, чтобы в любой момент можно было проверить наличие денежной наличности.

Для учета денежных средств в кассе банка Планом счетов предусмотрен счет 1001 "Банкноты и монеты в кассе банка". На этом счете отражается учет движения денежной наличности в кассе банка.

По дебету счета проводят суммы наличности в национальной и иностранной валюте, которые вносятся в операционную кассу банка для зачисления на счета банка и его клиентов; суммы обмененных поврежденных банкнот, дефектной монеты, которые были получены от клиентов банка; суммы наличности, полученной из учреждений НБУ и из подведомственных учреждений банка; суммы наличности, поступающей из обменных пунктов; остаток наличных из банкоматов. Соответственно по кредиту счета 1001 проводят суммы наличности, которая выдается клиентам банка; суммы наличности, что направляется в учреждения НБУ и подведомственные учреждения банка; суммы наличности, которая выдается обменным пунктам, выдается под отчет и т.д.

Отражение кассовых операций на счетах бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с наличными денежными средствами и банковскими металлами, утвержденной Постановлением Правления НБУ от 20.10.2004 № 495.

Примеры отражения кассовых операций приведены в таблице 3.1.

Таблица 3.1.

Корреспонденция счетов учета кассовых операций

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	2	3
Внесены клиентами наличные денежные средства на счета в банк	100 «Банкноты и монеты»	25 «Средства бюджета и внебюджетных фондов», 26 «Средства клиентов банка»
Возвращены неиспользованные подотчетные суммы	100 «Банкноты и монеты»	3550 «Авансы работникам банка на расходы по командировкам», 3551 «Авансы работникам банка на хозяйственные расходы»

1	2	3
Погашена ссуда клиентом – физическим лицом	100 «Банкноты и монеты»	220 «Кредиты на текущие нужды, предоставленные физическим лицам», 223 «Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам»
Внесены учредителями денежные средства в уставной капитал	100 «Банкноты и монеты»	500 «Уставной капитал банка»
Оприходованы денежные средства, поступившие из мест, нерасположенных на территории банка	100 «Банкноты и монеты»	1007 «Банкноты и монеты в дороге»
Выданы денежные средства клиентам	25 «Средства бюджетов и внебюджетных фондов Украины», 26 «Средства клиентов банка»	100 «Банкноты и монеты»
Выдано в отчет работникам банка	3550 «Авансы работникам банка на расходы по командировкам», 3551 «Авансы работникам банка на хозяйственные расходы»	100 «Банкноты и монеты»
Выплачена заработная плата	3652 «Начисления работникам банка по заработной плате»	100 «Банкноты и монеты»
Выдана материальная помощь работникам банка	5020 «Общие резервы»	100 «Банкноты и монеты»
Выдана ссуда клиенту – физическому лицу	220 «Кредиты на текущие нужды, предоставленные физическим лицам», 223 «Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам»	100 «Банкноты и монеты»
Списана недостача кассы по результатам ревизии	3552 «Недостачи и другие начисления на работников банка»	100 «Банкноты и монеты»

Аналитический и синтетический учет денежных средств в национальной валюте ведется по номинальной стоимости.

Банки могут свободно переводить наличные средства в безналичные и наоборот. Для пополнения своей операционной кассы банки могут покупать наличные в учреждениях НБУ и других банках за соответствующую плату. Если банки имеют избыток наличности, то они могут передавать ее другим банкам, которые нуждаются в подкреплениях или используют ее для пополнения своего корсчета.

3.3. Требования к оформлению кассовых документов

Операции в кассах банка осуществляются на основании первичных кассовых документов, с помощью которых оформляются операции с наличностью и банковскими металлами. К кассовым документам, которые оформляются согласно Инструкции о ведении кассовых операций, принадлежат: заявление на перевод наличности, заявление на выдачу наличности, приходно-расходный кассовый ордер, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, денежный чек, счета в уплату платежей, а также слип, чек банкомата, который формируется ПТКС, платежными терминалами, импринтерами и документы для отправления перевода наличности и получения его в наличной форме, установленные соответствующей платежной системой.

К обязательным реквизитам кассовых документов относятся: наименование банка, который осуществляет кассовую операцию, дата осуществления операции, наименование плательщика и получателя, сумма кассовой операции, назначение платежа, подписи плательщика или получателя и работника банка, который выполняет данную операцию. К обязательным реквизитам документов, которые оформляются для зачисления наличности на соответствующие счета, также относятся номер счета получателя и название и код банка получателя. Кроме обязательных, кассовые документы могут содержать и другие реквизиты, нужные для осуществления отдельных операций с наличностью.

Бланки кассовых документов изготавливаются согласно с типовыми формами, разработанными НБУ, печатным способом или с использованием компьютерной техники с отображением обязательных реквизитов, кроме денежных чеков, которые изготавливаются только печатным способом.

Заполняет кассовые документы клиент от руки ручкой или с помощью технических средств, или работник банка при согласии клиента с применением технических средств или системы автоматизации банка (САБ). Банку запрещено исправлять в документах номера счетов, наименование клиента, сумму, назначение платежа, фамилию, имя, отчество получателя (плательщика).

Банк определяет ответственных работников, которым предоставляется право подписывать кассовые документы по кассовым операциям и определяет систему контроля за их осуществлением.

Выписывается такое количество экземпляров кассовых документов, кроме денежного чека, которое нужно для участников расчетов.

Проведение идентификации клиентов, которые осуществляют кассовые операции без открытия счета, осуществляется в соответствии с законодательством Украины о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

В денежных чеках, заявлениях на выдачу наличности, на основании которых выдается клиентам наличность независимо от суммы, за исключением реализации юбилейных памятных и инвестиционных монет, должны отмечаться данные паспорта лица-получателя или документа, который его заменяет, наименование документа, серия, номер и дата его выдачи, наименования учреждения, которое его выдало.

Денежные чеки действительны в течение 10 календарных дней со дня их выписки, не учитывая день выписки. Дата на чеке отмечается так: дата и год цифрами, месяц словом. Денежный чек должен содержать оттиск печати и подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) клиента согласно карточке образцов подписей. Использование факсимиле не допускается.

В приходных, расходных и приходно-расходных кассовых ордерах на выдачу наличности работникам банка, а также инкассаторам территориальных управлений отмечаются фамилия, имя, отчество получателя, название документа (удостоверение, пропуск) и его номер (кроме операций из выдачи и принятия наличности между кассовыми работниками).

В заявлениях на перевод наличности для начисления налогов, сборов и других платежей в бюджет и фонды социального страхования в дополнительных реквизитах отмечается код бюджетной классификации, регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика.

Все операции приема платежей наличностью по счетам в уплату платежей банк обязан фиксировать в протоколе САБ или реестре в форме, которая не допускает изменения его содержания, который подтверждает выполнение отмеченных кассовых операций.

В случае осуществления кассовых операций в течение операционного времени ответственный работник банка на кассовых документах проставляет текущую дату осуществления кассовой операции, а в послеоперационное время – текущую дату и время приема документов или надпись или штамп "вечерняя" или "послеоперационное время".

Выполнены в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете в этот же день, а в послеоперационное время – не позднее следующего операционного дня.

3.4. Кассовые операции банков с клиентами

3.4.1. Порядок принятия наличности кассой банка

Банк принимает от клиента наличность для осуществления перевода. По решению банка иностранная валюта в виде монет принимается в кассу банка лишь в случае кассового обслуживания юридических лиц, которые имеют право

использовать иностранную валюту как средство платежа или осуществлять расчеты, связанные с командировками за границу.

Банк имеет право принимать в кассу монеты номиналом 1 и 2 евро, которые обращаются и являются законным платежным средством на территории стран - членов Европейского валютного союза, в случае осуществления кассовых операций с физическими лицами.

Операции по приему и выдаче денежных средств отображаются в учетной системе банка исключительно на основании приходных и расходных кассовых документов.

Принятие наличности национальной валюты от клиентов осуществляется через кассы банков по следующим приходным кассовым документам:

- по заявлению на перевод наличности – от юридических лиц для зачисления на собственные текущие счета, от физических лиц – на текущие, вкладные (депозитные) счета, а также от юридических и физических лиц - на счета других юридических или физических лиц, которые открыты в этом самом банке или в другом банке;
- по приходным кассовым ордерам – от работников и клиентов банку по внутрибанковским операциям;
- по документам, установленным соответствующей платежной системой: от физических и юридических лиц – для отправления перевода и выплаты его получателю наличностью в национальной валюте.

Принятие наличности иностранной валюты от клиентов осуществляется по таким приходным кассовым документам:

- по заявлению на перевод наличности: от юридических лиц-резидентов и представительств-нерезидентов – для зачисления на собственные текущие счета;
- от уполномоченного представителя нерезидента - субъекта предпринимательской деятельности – для зачисления на распределительный счет в иностранной валюте, открытый этим банком резиденту - субъекту предпринимательской деятельности; от физических лиц – на текущие, вкладные (депозитные) счета и переводу без открытия счета;
- по приходным кассовым ордерам – от работников и клиентов уполномоченного банка по внутрибанковским операциям;
- по документам, установленным соответствующей платежной системой: от физических лиц – на отправление перевода, который принимается в наличной форме.

В приходных кассовых документах работник банка проверяет:

- полноту заполнения реквизитов;
- наличие и тождественность подписей ответственных работников банка с образцами подписей (в случае принятия заявления на перевод наличности через операционных работников).

При согласии сторон (банку получателя и банку инициатора) получателю перевода может быть послано сообщение о поступлении на его имя перевода в порядке, установленном банком получателя.

От клиентов наличность принимается в кассу так: банкноты – путем сплошного перечисления, монеты – по кружкам.

После завершения принятия наличности клиенту выдается квитанция (второй экземпляр приходного кассового документа) или другой документ, который является подтверждением о внесении наличности в соответствующей платежной системе.

Квитанция или другой документ, который является подтверждением о внесении наличности в соответствующей платежной системе, должен содержать наименование банка, который осуществил кассовую операцию, дату осуществления кассовой операции (в случае осуществления кассовой операции в послеоперационное время – время выполнения операции), а также подпись работника банка, который принял наличность, отпечаток печати (штампа).

В случае оформления операции по принятию наличности для ее перевода заявлением на перевод наличности плату за банковские услуги банк принимает от клиента по отдельному кассовому документу, оформленному банком (приходный кассовый ордер или заявление на перевод наличности).

В части использования регистраторов расчетных операций банк применяет их в границах, определенных действующим законодательством Украины.

По окончании обслуживания клиентов подсчитываются суммы по документам, по которым проведены кассовые операции, и сверяются с данными бухгалтерского учета и остатком наличности.

3.4.2. Порядок выдачи наличности из кассы банка

Банки должны выдавать клиентам отсортированные пригодные к обращению банкноты (монеты).

Иностранная валюта в виде монет выдается в случае ее наличия в кассе банка юридическим лицам, которые имеют право использовать иностранную валюту как средство платежа или осуществлять расчеты, связанные с командировками за границу.

Из кассы банка наличность национальной валюты выдается по следующим расходным документам:

- по денежным чекам – юридическим лицам, их обособленным подразделам, а также предпринимателям;
- по заявлению на выдачу наличности – физическим лицам из текущих вкладных (депозитных) счетов и физическим и юридическим лицам перевод без открытия счета (с представлением юридическим лицом доверенности на уполномоченное лицо) по операциям с клиентами;
- по документам на получение перевода наличностью в национальной валюте, установленным соответствующей платежной системой, – физическим и юридическим лицам (с представлением юридическим лицом доверенности на уполномоченное лицо);
- по расходным кассовым ордерам – работникам банка по внутрибанковским операциям.

В расходных кассовых документах (заявление на выдачу наличности расходный кассовый ордер, денежный чек) работник банка проверяет:

- полноту заполнения реквизитов на документе;
- наличие подписей должностных лиц банка, которым предоставлено право подписи кассовых документов, и тождественность их образцам;
- принадлежность предъявленного паспорта или документа, который его заменяет, получателю, соответствие данных паспорта тем данным, которые отмечены в кассовом документе;
- наличие подписи получателя.

Выдача банкнот из кассы банка может проводиться полными пачками и корешками банкнот в неповрежденной упаковке по отмеченным на накладках и бандеролях суммам.

Банкноты из раскрытых или неполных корешков, а также пачки и корешки банкнот с поврежденной упаковкой предварительно перед выдачей перечисляются.

Монеты в неповрежденной упаковке, которые расфасованы в мешочки (блоки), пакеты и ролики, могут выдаваться по надписям на ярлыках, пакетах и роликах.

Операции по выплате наличности иностранной валюты из текущих вкладных (депозитных) счетов или физическим лицам по передаче без открытия текущих счетов осуществляются через кассу банка по наличию этой валюты в полной сумме.

Выданную из кассы банку наличность клиент имеет, не отходя от кассы, проверить по пачкам и корешкам банкнот, монеты – по мешочкам (блокам), пакетам и роликам, а отдельные банкноты (монеты) пересчитать покупюрно.

3.5. Извлечение сомнительных банкнот и монет

В ходе осуществления операций с наличностью кассир банка осуществляет работу с различными видами банкнот и монет:

1. **Платежные банкноты (монеты)** – это настоящие банкноты (монеты), которые по критериям НБУ могут использоваться для расчетов по всем видам наличных операций или приниматься банками к обмену и другим банковским операциям. К ним относятся:

- *пригодные к обращению банкноты (монеты)* – банкноты (монеты), которые не имеют признаков износа, повреждения и дефектов, определенных Национальным банком;
- *непригодные к обращению банкноты (монеты)* – банкноты (монеты), которые в процессе обращения приобрели признаки износа и повреждения, установленные НБУ, а также такие, которые имеют дефекты производителя и должны изыматься банками из обращения;

2. **Неплатежные банкноты (монеты)** – это настоящие банкноты (монеты), которые не могут использоваться как средство платежа. К ним относятся:

- *банкноты (монеты), которые в процессе обращения приобрели признаки износа и повреждения, которые превышают установленные НБУ критерии;*
- *поддельные банкноты (монеты)* – банкноты (монеты), которые изготовлены

любым способом, включая промышленный, вопреки установленному законодательством Украины порядку и имитируют (фальсифицируют) настоящие банкноты (монеты), введенные в обращение НБУ;

- *выведенные из обращения банкноты (монеты)* – банкноты (монеты) соответствующего образца (года изготовления), которые с даты, объявленной НБУ, перестали быть законным средством платежа;
- *образцы банкнот* – контрольные экземпляры банкнот соответствующего номинала, изготовленный на заказ НБУ, с полной системой признаков платежности и защитных элементов, которые имеют нулевую нумерацию и на которых с помощью перфорации или печати нанесено слово "ОБРАЗЕЦ" или "SPECIMEN";

3. *Сомнительные банкноты (монеты)* – это банкноты (монеты), которые вызывают сомнение в их соответствии признакам подлинности и платежности, установленным Национальным банком.

Образцы банкнот национальной валюты, плакаты и буклеты для установления подлинности банкнот банк получает от ТУ НБУ. Плакаты и буклеты размещаются в операционной кассе на видном месте для информирования клиентов об образцах банкнот. Сами образцы банк учитывает на внебалансовом счете 9819 по номинальной стоимости и обеспечивает их хранение в хранилище ценностей.

Банкноты и монеты, признанные неплатежными по результатам исследований ТУ НБУ, Центральным хранилищем или Департаментом налично-денежного обращения НБУ, возвращаются предъявителю или банка только в случае поступления запроса о возвращении (запросы принимаются в течение двух месяцев после информирования о результатах исследований). А в случае отсутствия такого запроса они хранятся в денежном хранилище ТУ НБУ в течение трех месяцев, после чего отсылаются в Центральное хранилище для дальнейшего уничтожения.

Банкноты и монеты, которые имеют признаки подделки, обмену не подлежат и не возвращаются предъявителям. Национальный банк не возмещает предъявителям или банкам стоимость поддельных и неплатежных банкнот.

Банк должен изымать из обращения поддельные банкноты и монеты для проведения исследований. При этом кассир обязан оформить *справку об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования в трех экземплярах*. Банкам запрещается возвращать или временно передавать клиентам выявленные у них сомнительные банкноты (монеты) национальной и иностранной валюты.

При выявлении у клиента двух или более сомнительных банкнот (монет) банк должен срочно по телефону и не позднее следующего рабочего дня письменно сообщить об этом правоохранительным органам по месту нахождения банка. К сообщению обязательно прилагается копия справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования.

Банки должны принимать для исследования сомнительные банкноты, предъявляемые только с целью получения вывода учреждения НБУ. Физические и юридические лица, предъявляющие такие банкноты в банк, заполняют соответствующее заявление. На его основании оформляется справка об изъятии

(принятии) банкнот (монет) для исследования в трех экземплярах.

На основании справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования или акта о расхождениях оформляется приходный внебалансовый ордер для зачисления сомнительных банкнот на внебалансовый счет 9819.

Экземпляры приходного внебалансового ордера и справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования или акта о расхождениях используются по таким направлениям:

- формируются в документы дня банка;
- выдаются клиенту, предоставившему в банк банкноты (монеты) для проведения исследований;
- передаются для исследования вместе с сомнительными банкнотами (монетами), а при необходимости и с заявлением предъявителя.

Исследование сомнительных банкнот (монет) осуществляют ТУ НБУ, Центральное хранилище и Департамент налично-денежного обращения:

- банкноты (монеты) национальной валюты банк отправляет в ТУ НБУ, которое при необходимости проведения дополнительных исследований направляет их в Центральное хранилище;
- банкноты (монеты) иностранной валюты банк отправляет в Центральное хранилище для исследования в Департаменте налично-денежного обращения.

Сомнительные банкноты (монеты) должны быть отправлены на исследование ТУ НБУ или Операционному управлению не позднее третьего рабочего дня после их извлечения.

Перед отправлением для исследования сомнительных банкнот (монет) национальной валюты банк составляет их опись в четырех экземплярах:

- один – остается в кассовых документах дня вместе с расходным внебалансовым ордером (Дебет – 9899; Кредит – 9819);
- два – передаются для исследования вместе с сомнительными банкнотами и другими ранее оформленными документами в конверте (пакете) или мешочке, который опечатывается или пломбируется с отметкой "Ценности для исследования";
- один – передается в ТУ НБУ через службу инкассации, уполномоченное лицо банка или спецсвязью, вместе с конвертом (пакетом) или мешочком.

Учреждения НБУ проводят бесплатное исследование сомнительных банкнот национальной и иностранной валюты в течение пяти рабочих дней со дня их поступления, а при дополнительном исследовании срок продлевается, но не более 30 рабочих дней. По результатам исследований учреждения НБУ оформляют *акт об исследовании сомнительных банкнот (монет)*.

Учреждения НБУ, проводившие исследование сомнительных банкнот (монет), обеспечивают:

- отправление банку в течение трех рабочих дней по результатам исследований одного экземпляра описи банкнот (монет) и акта об исследовании сомнительных банкнот (монет);
- отправление по требованию банка (при получении от него письменного запроса) банкнот (монет) национальной валюты, признанных по результатам исследования неплатежными;

- зачисление (в день отражения в учете результатов исследований) на соответствующий балансовый счет банка (филиалы) суммы платежных банкнот (монет) национальной валюты;
- отправление банку в течение трех рабочих дней настоящих банкнот иностранной валюты независимо от степени их изношенности;
- передачу поддельных банкнот (монет) национальной и иностранной валюты правоохранительным органам по их требованию.

Банк, который изъял сомнительных банкноты (монеты) национальной и иностранной валюты или принял их для исследования от физических и юридических лиц по заявлению, обязан на основании результатов исследований:

- списать поддельные банкноты (монеты) – Дебет – 991; Кредит – 9899;
- проинформировать предъявителей о результатах исследований и по их желанию ознакомить под подпись с актом об исследовании сомнительных банкнот (монет);
- полностью возместить предъявителям сумму банкнот (монет) национальной валюты, определенных по результатам исследования настоящими:
Дебет – 1911, 2909;
Кредит – 1001, 1002, 2600, 2620, другие счета по учету средств клиентов;
- вернуть предъявителям настоящие банкноты иностранной валюты или по их желанию использовать для осуществления кассовых операций;
- по требованию предъявителя вернуть неплатежные банкноты (монеты) национальной валюты в течение шести месяцев со дня их принятия для исследования (по окончании этого срока неплатежные банкноты (монеты) утилизируются с оформлением соответствующего акта).

3.6. Контроль за выполнением кассовых операций

Контроль за выполнением кассовых операций в банке осуществляет заведующий кассой и ревизионная (инвентаризационная) комиссия.

Ревизия денег и ценностей в хранилищах банка проводится:

- по распоряжению руководителя не реже 1 раза в месяц, а так же ежегодно по состоянию на 1 января нового года;
- при смене руководителя, главного бухгалтера, заведующего кассой;
- временно сменившихся лиц ответственных за хранилище;
- в других случаях по распоряжению руководителя НБУ, или вышестоящих органов.

По результатам ревизии составляется Акт с подписями всех работников, принимавших участие в ревизии и лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Ревизия денежной наличности и ценностей в денежных хранилищах и кассах отделений, проверка порядка их хранения проводятся:

- по распоряжению руководителя дирекции не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января нового года;
- при смене начальника отделения или лиц, ответственных за сохранность ценностей;

- при временной смене служебных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях, по распоряжению руководителя банка, дирекции.

Для проведения плановых ревизий, главный бухгалтер составляет ежеквартальный план, который утверждается руководителем банка (филиала, отделения). На основании утвержденного плана главный бухгалтер готовит Служебную записку руководителю о необходимости проведения плановой ревизии. Кадровой службой на ее основании готовится приказ на проведение ревизии.

Для проведения ревизии ценностей денежного хранилища на основании приказа руководителя банка или управляющего филиалом (отделением), назначается ревизионная бригада из членов постоянно действующей комиссии, в количестве не менее трех лиц, в т.ч. руководитель бригады.

В состав ревизионной бригады не привлекаются:

- лица, назначенные приказом ответственными за хранение наличности и ценностей в хранилище банка, в котором осуществляется ревизия;
- работники, выполняющие операций с ценностями кассы и хранилища банка (филиала, отделения).

Ревизия проводится в присутствия лиц, назначенных приказом ответственными за хранение денежной наличности и ценностей в хранилище. При проведении ревизии в отсутствие ответственного лица (лиц), об этом в отдельности отмечается в акте о проведенной ревизии.

При проведении ревизии в связи со сменой начальника отделения, руководителем ревизионной бригады назначается представитель банка, филиала. В случае ревизии по инициативе отделения (смена ответственных лиц на период отпуска, болезни; выявление недостачи, излишка, других недостатков или по другой причине) начальник отделения направляет электронной связью Служебную записку руководителю банка, филиала с ходатайством о проведении ревизии. При необходимости приказ на проведение ревизии присылается электронной связью с дальнейшим получением в бумажной форме.

Оформленный в установленном порядке акт о проведенной ревизии, после рассмотрения руководителем банка передается руководителем ревизионной бригады главному бухгалтеру банка (филиала) для рассмотрения и дальнейшего хранения на протяжении 12 месяцев. Главный бухгалтер регистрирует проведение ревизий в специальной Книге регистрации ревизий.

При обнаружении недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения. На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а руководитель банка – решение по ее результатам. Выявленные излишки наличных денег приходятся как доход банка, а недостача списывается на материально-ответственное лицо. При отказе кассира погасить недостачу, банк вправе оформить исковое заявление в суд.

Ответственность за правильную организацию и выполнение установленных правил проведения ревизии, составление акта несут руководитель банка (филиала), назначивший проведение ревизии, и руководитель ревизионной бригады, организующий и контролирующий проведение ревизии.

Контроль за использованием бланков строгой отчетности, полученных под отчет ответственным исполнителем, осуществляется главным бухгалтером банка (филиала). Наличие неиспользованных бланков строгой отчетности, которые учитываются в подотчете у ответственного исполнителя, проверяется периодически, на усмотрение главного бухгалтера, и в обязательном порядке на 1 число месяца.

В случае выявления излишков или недостач во время проведения кассовых операций, а именно: завершение операционного дня, в результате проведения ревизии операционной кассы банка (филиала), перечисления клиентом в помещении банка полученной наличности, в иных подобных случаях осуществляются бухгалтерские проводки, которые отмечены в таблице 3.2.

Таблица 3.2.

Учет излишков или недостач, которые выявлены во время ревизии денег и ценностей в денежных хранилищах и кассах

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Выявление излишков наличности	1001, 1002	6399
2	Выявление недостачи наличности	7399	1001, 1002
	одновременно внебалансовый учет суммы недостачи до установления лиц, которые должны возместить отмеченные недостачи	9617	991
3	Отнесение суммы недостач на виновных лиц	3552	6399
	одновременно снятие с внебалансового учета суммы недостачи	991	9617
4	Возмещение виновными лицами недостачи	1001, 1002, 1200, 2620, 3652	3552

Заведующий кассой несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценностей.

Оформление выдачи авансов кассирам и обобщения операционного дня проверяется в документах:

- книга учета принятых и выданных денег (ценностей);
- ведомость выдачи гривен и валютных авансов в обменные пункты;
- кассовые журналы по приходу и расходу;
- справка кассира расходной кассы о сумме, полученной в подотчет;
- справка кассира приходной кассы о сумме принятых денег и количестве кассовых документов, по которым были выданы квитанции о принятии денежной наличности;
- сводная справка о кассовых оборотах;
- отчетная справка о кассовых оборотах за день и остатках ценностей – для валютной кассы;
- книга учета наличности оборотной кассы и других ценностей.

Вопросы для повторения

1. Каким образом должна быть организована кассовая работа?
2. Что должны обеспечивать банки, во время осуществления кассовых операций?
3. Какой порядок осуществления кассовой работы?
4. Каков порядок обеспечения банков наличностью?
5. Какие реквизиты необходимы для получения наличности территориального управления?
6. Охарактеризуйте требования, предъявляемые к оформлению кассовых документов.
7. Какой порядок принятия наличности кассой банка?
8. Расскажите порядок выдачи наличности из кассы банка.
9. Как происходит изъятие сомнительных банкнот и монет?

Контрольные тесты

1. Идентификацию клиентов, которые осуществляли операции с наличностью банк проводит на сумму:
 - А) до 50000 грн;
 - Б) свыше 50000грн;
 - В) проводит всегда, не зависимо от суммы.
2. Сколько экземпляров карточки с образцами подписей и оттиска печати банк подает территориальному управлению:
 - А) 1 экземпляр;
 - Б) 2 экземпляра;
 - В) 3 экземпляра.
3. Форма, срок и время предоставления заявок регулируется:
 - А) руководителем банка;
 - Б) законодательными и нормативными актами;
 - В) территориальным управлением по договоренности с банками.
4. К кассовым документам не принадлежит:
 - А) заявление на перевод наличности;
 - Б) денежный чек;
 - В) отчет о движении денежных средств.
5. Денежные чеки действительные в течение:
 - А) 10 дней;
 - Б) 3 дней;
 - В) 5 дней
6. Расходным кассовым документом не является:
 - А) заявление на выдачу наличности;
 - Б) денежный чек;

В) заявление на перевод наличности для зачисления на собственный текущий счет.

7. Справка об изъятии банкнот (монет) составляется:

А) в 2 экземплярах;

Б) в 3 экземплярах;

В) в 1 экземпляре.

8. Срок проведения исследования сомнительных банкнот (монет) не может превышать:

А) 20 дней;

Б) 30 дней;

В) пока не закончится исследование.

9. Проведение банками систематических проверок соблюдения кассовой дисциплины предусматривает:

А) нормативно-правовая база;

Б) руководитель предприятия

В) бухгалтер предприятия.

10. Результаты проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляются:

А) справкой;

Б) заключением;

В) актом сверки.

11. Для отражение в учете операций по выплате заработной платы работникам банка через кассу составляется корреспонденция счетов между счетами:

А) 1 и 2 классов;

Б) 1 и 3 классов;

В) 1 и 6 классов;

12. Средства, выданные в подотчет работникам отражают:

А) Д-т 3550 К-т 1001;

Б) Д-т 1000 К-т 2620;

В) Д-т 3652 К-т 1100;

Г) Д-т 1000 К-т 2600

ТЕМА 4. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Учет средств на текущих счетах субъектов хозяйствования и физических лиц

Текущие средства открываются субъектам хозяйствования и физическим лицам согласно с Инструкцией о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах.

Текущий счет – это основной счет субъекта хозяйствования. Без открытия текущего счета предприятие не имеет право заниматься хозяйственной деятельностью. Текущий счет предназначен для хранения денежных средств и осуществления всех видов операций по этому счету соответственно действующему законодательству.

Банки осуществляют комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Между банком и предприятием (собственником счета) составляется договор об осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

Расчетно-кассовое обслуживание заключается в ведении текущего счета клиента и осуществлении банком по его поручению всех расчетных (предоставление платежных услуг) и кассовых операций, возникающих в процессе его деятельности и предусмотренные действующим законодательством. По средствам на текущих счетах банки начисляют проценты и зачисляют их на текущие счета клиентов банка. За расчетно-кассовое обслуживание клиенты платят комиссионное вознаграждение банка.

Операции по текущим счетам субъектов хозяйственной деятельности учитываются в разделе 26 «Средства клиентов банка» Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

260 Средства до востребования субъектов хозяйствования

2600 АП Средства до востребования субъектов хозяйствования.

Другие средства до востребования субъектов хозяйствования учитываются на счетах:

2601 П Текущие счета банка-управителя по доверительному управлению

2602 П Средства в расчетах субъектов хозяйствования

2603 П Распределительные счета субъектов хозяйствования

2604 П Целевые средства до востребования субъектов хозяйствования

2605 АП Средства до востребования субъектов хозяйствования для осуществления операций с применением платежных карточек

Начисленные доходы по кредитам овердрафт учитываются на счете 2607 А «Начисленные доходы по кредитам овердрафт, предоставленные субъектам хозяйствования», а расходы по средствам до востребования – на счете 2608 П «Начисленные расходы по средствам до востребования субъектов хозяйствования».

Процентные доходы по кредитам овердрафт учитываются по счету 6020 П «Процентные доходы по кредитам овердрафт, которые предоставлены субъектам хозяйствования», а процентные расходы по средствам до востребования – по

счета 7020 А «Процентные расходы по средствам до востребования субъектов хозяйствования».

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов учитываются по счету 6110 П «Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов».

Текущие счета физических лиц для ведения учета вкладов до востребования и используются ими для хранения средств и проведения безналичных расчетов с другими физическими и юридическими лицами. Банки начисляют проценты по средствам на текущих счетах и зачисляют их на текущие счета физических лиц.

Средства физических лиц до востребования учитываются по видам в разделе 26 «Средства клиентов банка» Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

262 Средства до востребования физических лиц

2620 АП Средства до востребования физических лиц

2622 П Средства в расчетах физических лиц

2625 АП Средства до востребования физических лиц для осуществления операций с использованием платежных карточек

Начисленные доходы по кредитам овердрафт учитываются на счете 2627 А «Начисленные доходы по кредитам овердрафт, предоставленные физическим лицам», а расходы по средствам до востребования – на счете 2628 П «Начисленные расходы по средствам до востребования физических лиц».

Процентные доходы по кредитам овердрафт учитываются по счету 6040 П «Процентные доходы по кредитам овердрафт, которые предоставлены физическим лицам», а процентные расходы по средствам до востребования – по счету 7040 А «Процентные расходы по средствам до востребования физических лиц».

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания физических лиц учитываются по счету 6110 П «Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов».

4.2. Общие правила расчетов между банками. Классификация корреспондентских счетов

Основной причиной межбанковских расчетов является невозможность совершения в рамках одного банковского учреждения безналичных расчетов между всеми субъектами хозяйственной деятельности.

Межбанковские расчеты – система исполнения и регулирования платежей по безналичным требованиям и обязательствам, которые возникают между банковскими учреждениями в процессе их деятельности.

В зависимости от участников расчеты подразделяются:

1. Расчеты между банками Украины;
2. Расчеты банков Украины с иностранными банками

Положением о межбанковских расчетах предусмотрены следующие формы проведения расчетов:

1. Через систему электронных платежей (СЭП);
2. Через прямые корреспондентские отношения между банками;

Система электронных межбанковских расчетов Украины запланирована как целостная система, которая базируется на архитектуре клиент-сервер. Она предназначена для выполнения межбанковских расчетов в наиболее удобной для конкретного пользователя форме (on-line-режим, клиринг) и для мониторинга расчетов банковских учреждений Украины.

Расчеты между учреждениями, которые входят в систему одного банка могут осуществляться как через СЭП так и через внутреннюю платежную систему (ВПС), т.е. программно-технический комплекс с собственными средствами защиты информации, которая осуществляет платежное обращение между учреждениями этого банка или объединением банков и, возможно, другими банковскими учреждениями вне системы электронных платежей. ВПС может также использоваться группой банков (клиринговые банки).

Элементами системы межбанковских расчетов являются:

- корреспондентские отношения;
- корреспондентские счета.

Корреспондентские отношения – это договорные отношения между банками об осуществлении платежей, расчетов и других услуг, которые выполняет один банк по поручению и на средства другого банка.

Корреспондентские отношения могут быть между:

- коммерческими банками (учреждениями) и ТУ НБУ – устанавливаются на основании заключенного между ними договора об открытии корреспондентского (субкорреспондентского) счета для проведения межбанковских расчетов КБ с другими банками (счета – 1200 А, 1300 П);
- непосредственно между коммерческими банками – устанавливаются прямые корреспондентские отношения – КБ открывает корсчет в другом коммерческом банке, который осуществляет банковские операции по его поручению на основании заключенного между ними корреспондентского соглашения (счета – 1500 АП, 1600 АП);
- в системе одного банка – для проведения расчетов между структурными подразделениями банка, могут реализоваться лишь при наличии собственной ВПС (счета – 3900 АП, 3901 АП).

Корреспондентские отношения оформляются корреспондентским соглашением в котором оговаривается:

- срок договора;
- порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций;
- режим функционирования корреспондентского счета.

Корреспондентский счет – счет, на котором отражаются расчеты, которые выполняют одно кредитное учреждение по поручению и за счет средств другого кредитного учреждения на основании корреспондентских соглашений.

Существуют два типа корреспондентских счетов:

- счет «Ностро» – корреспондентский счет банка А, который открыт в другом банке Б;
- счет «Лоро» – счет другого банка Б, который открыт в банке А.

Корреспондентские счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке.

Счет Ностро открытый на балансе одного банка выступает как счет Лоро на балансе другого банка.

Основные записи выполняются на счете Лоро. Операции по счету Ностро являются зеркалом операций на счете Лоро.

На счете Ностро учитываются средства банка, которые делегированы в других украинских или зарубежных банках – корреспондентах. С этих счетов выполняются платежи, получателями которых являются клиенты банка-корреспондента. Все платежи со счета Ностро осуществляются только с разрешения банка-корреспондента, который открыл этот счет.

Зачисление денежных средств на счет Ностро осуществляется банками-корреспондентами самостоятельно. Ежедневно банк-корреспондент высылает уведомление банку, который открыл счет Ностро (выписка по корсчету).

На счете Лоро учитываются денежные средства, которые принадлежат банку, на имя которого открыт этот счет. По Кредиту счета Лоро отражаются денежные средства, получателями которых являются клиенты, которые обслуживаются в банке – собственнике счета.

Зачисление денежных средств на счет Лоро проводится банком, в котором открыт этот счет самостоятельно.

По Дебету счета Лоро отражаются платежи получателями которых являются клиенты банка, в котором открыт счет Лоро. Эти операции осуществляются только с разрешения банка, на имя которого открыт счет Лоро.

Операции на счете выполняются банками - корреспондентами в пределах кредитового остатка, превышения остатка допускается в случае выдачи овердрафта, если такой кредит предусмотрен договором. Размер остатка средств зависит от характера и объема услуг, которые предоставляются банками – корреспондентами. По счета Ностро и Лоро в аналитическом учете открываются счета по каждому банку – корреспонденту и виду валюты.

Лицевые счета должны включать параметры (рис. 4.1):

- характеристика банка-корреспондента;
- код банка-корреспондента.

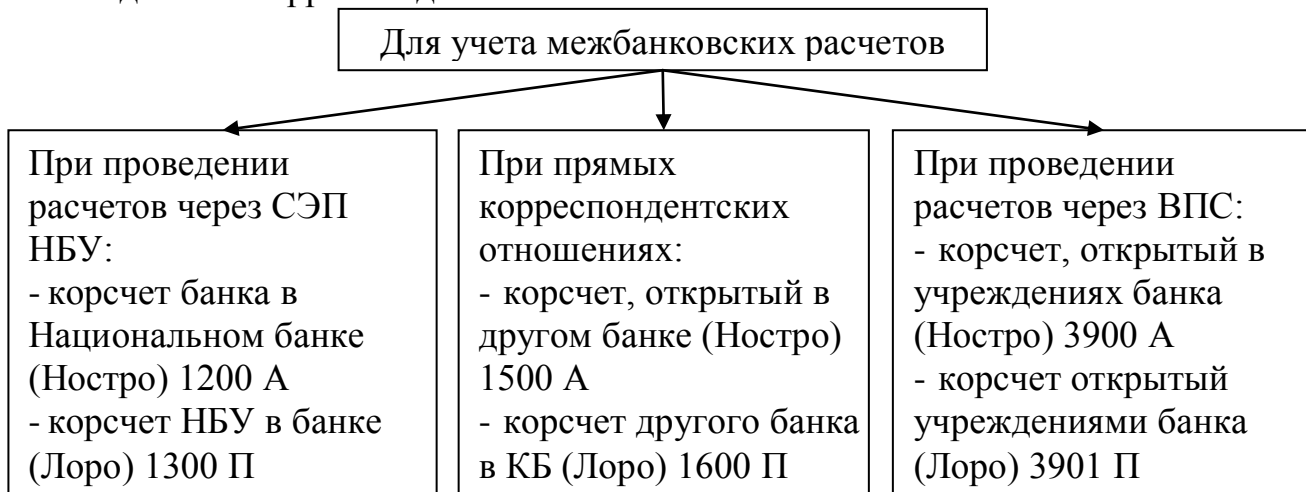


Рис. 4.1. Классификация лицевых счетов

4.3. Расчеты с использованием платежных документов

Приступая к исследованию данного вопроса, необходимо обратиться к Инструкции «О безналичных расчетах в Украине в национальной валюте», утвержденная Постановлением Правления НБУ от 29.01.2004 №22. Согласно инструкции безналичные расчеты – это перечисление определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя средств, а также перечисление банками по поручению юридических и физических лиц средств, внесенных ими наличностью в кассу банка, на счет получателя средств. Эти расчеты проводятся банком на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде.

Организация безналичных расчетов в Украине должна воздействовать на ускорение обращения средств, обеспечивать непрерывную реализацию продукции. В организации безналичных расчетов важно, чтобы момент осуществления платежа максимально приближался к моменту отгрузки продукции, выполнению работ, предоставлению услуг. Своевременная и полная оплата продукции, выполнение работ, предоставление услуг, других долговых обязательств является одной из основных признаков эффективного функционирования экономики в целом и каждого ее субъекта отдельно.

Принципы организации современной системы безналичных расчетов изложены в Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте от 29.01.2004 г. №22.

В экономической литературе ряд авторов, опираясь на Инструкцию о безналичных расчетах, рассматривают такие принципы организации безналичных расчетов:

- средства субъектов хозяйствования (кроме остатка наличности в кассах в пределах лимита) должны храниться на текущих счетах в банках Украины;
- субъекты хозяйствования самостоятельно выбирают банк для обслуживания по собственному желанию и по согласию этого банка;
- средства с текущих счетов контрагентов (клиентов) списываются по поручению их собственника или по распоряжению взыскателей в случае осуществления принудительного списания средств;
- расчетные документы принимаются банком к исполнению только в пределах остатка средств на текущих счетах контрагентов (клиентов) или если договором между банком и плательщиком предусмотрено их принятие к исполнению в случае отсутствия или недостатка средств на счетах;
- банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов согласно действующего законодательства и нормативных актов, соответствующих договоров и своих внутренних положений осуществления безналичных расчетов;
- клиенты банков для осуществления расчетов самостоятельно выбирают платежные инструменты и указывают их во время составления договоров.

Для осуществления расчетов применяется аккредитивная, инкассовая, вексельная формы, а также формы расчета по расчетным чекам, пластиковыми картами. Формы безналичных расчетов и правила их осуществления

устанавливает НБУ. Предприятия могут применять при осуществлении расчетных операций платежные инструменты в форме:

- мемориального ордера;
- платежного поручения;
- платежного требования-поручения;
- расчетного чека;
- аккредитива;
- платежного требования.

Мемориальный ордер – это расчетный документ, который составляется по инициативе банка для оформления операций средств со счета плательщика и внутрибанковских операций в соответствии с действующим законодательством.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанную им сумму средств и перечисление ее на счет получателя.

Платежное поручение принимается банком плательщика к исполнению на протяжении 10 календарных дней от даты его выписки. День оформления платежного поручения не учитывается.

Банк принимает к исполнению платежное поручение от плательщика при условии, что сумма этого платежного поручения не превышает сумму, которая есть у него на счете на начало операционного дня. Банк может исполнять платежное поручение клиентов с учетом сумм, которые находятся на счетах клиентов на протяжении операционного дня, если это указано в договоре о расчетно – кассовом обслуживании. Платежное поручение плательщика в случае отсутствия или недостатка средств на его счете банк принимает лишь тогда, когда порядок принятия и исполнение таких платежных поручений предусмотрено договором.

Платежное поручение оформляется плательщиком соответственно установленных правил и предоставляется в банк, который его обслуживает, не меньше чем в двух экземплярах. После проверки правильности заполнения всех реквизитов первый экземпляр размещается в документы дня банка, второй – выдается плательщику с отметками банка о получении и исполнении поручения.

Платежное требование-поручение – расчетный документ, который состоит из двух частей:

- верхней – требование получателя непосредственно к плательщику об уплате указанной суммы средств;
- нижней – поручение плательщика обслуживающему банку о списании со своего счета указанной суммы средств и перечисление ее на счет получателя.

Верхняя часть оформляется получателем средств и передается плательщику не меньше чем в двух экземплярах, вместе с товарно-транспортными документами, предусмотренными соглашением.

Доставку требований-поручений к плательщику может осуществлять банк получателя через банк плательщика на договорных условиях.

В случае согласия оплаты требования-поручения плательщик заполняет ее нижнюю часть и предоставляет в банк, который его обслуживает.

Сумма, которую плательщик согласен уплатить получателю и указывает в нижней части документа, не может превышать сумму, которую требует к уплате получатель и которая указана в верхней части требования-поручения.

Требование-поручение предоставляется плательщиком в банк в двух экземплярах: первый – размещается в документах дня банка плательщика, второй – выдается плательщику с отметками банка о получении документа.

Банк плательщика принимает требование-поручение от плательщика на протяжении 20 календарных дней от даты оформления ее получателем.

Расчетный чек – это документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета (чекодателя) банку-эмитенту, в котором открыт его счет, уплатить чекодержателю указанную в чеке сумму средств.

Чековые книжки (расчетные чеки) являются бланками строгой отчетности. Чеки применяются для осуществления расчетов в безналичной форме между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами с целью сокращения расчетов наличностью за товары, выполнение работ и предоставление услуг.

Банк-эмитент без выдачи чековой книжки может выдать на имя чекодателя (физического лица) один или несколько расчетных чеков на сумму, который не превышает остатка средств на счете чекодателя, или на сумму, которая внесена наличностью.

Срок действия чековой книжки один год; расчетного чека, который выдается для разового расчета физическому лицу – три месяца с даты их выписки. День оформления чековой книжки или чека не учитывается. По согласованию с учреждением банка срок действия чековой книжки может быть продлен.

Аккредитив – договор, который содержит обязательство банку – эмитенту, по которому этот банк по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени против документов, которые отвечают условиям аккредитива, обязан осуществить платеж в пользу бенефициара или поручает другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

При расчете аккредитивами в экономические отношения вступают такие субъекты:

- плательщик – заявитель аккредитива, юридическое лицо, которое обращается в банк, который его обслуживает для открытия аккредитива;
- банк – эмитент – банк плательщика, который открывает аккредитив своему клиенту;
- бенефициар – юридическое лицо, в пользу которого выставляется аккредитив;
- авизирующий банк – банк, который по поручению банка-эмитента оповещает бенефициара об открытии аккредитива;
- исполняющий банк – банк бенефициара или другой банк, который по поручению банка-эмитента проводит оплату документов, указанных в аккредитиве. Исполняющий банк может быть одновременно авизиующим.

Условия и порядок проведения аккредитивных операций предусматриваются в договоре между бенефициаром и заявителем аккредитива. Аккредитив может быть депонирован в банк плательщика и в банк поставщика.

Виды аккредитива:

- *покрытый* – аккредитив, для осуществления платежей, по которому заранее бронируются средства плательщика в полной сумме на отдельном счете в банке – эмитента или в исполняющем банке;
- *непокрытый (гарантированный)* – аккредитив, оплата по которому в случае временного отсутствия средств на счете плательщика гарантируется банком-эмитентом за счет банковского кредита;
- *отзывной* – аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без согласования с бенефициаром, например, в случае невыполнения условий, предусмотренных договором, досрочным отказом банка-эмитента от гарантирования платежей по аккредитиву. Распоряжение об изменении условий открытого аккредитива заявитель предоставляет бенефициару только через банк-эмитент. Он уведомляет исполняющий банк, а последний – бенефициара. Распоряжение непосредственно от заявителя аккредитива исполняющему банку не принимается.
- *безотзывной* – аккредитив, который может быть изменен или аннулирован только с согласия бенефициара, в пользу которого он был открыт.

На каждом аккредитиве должен быть указан его характер: отзывной или безотзывной. Если это не указано, тогда аккредитив считается безотзывным.

Аккредитив закрывается в таких случаях:

- по окончании действия срока аккредитива;
- согласно заявлению поставщика об отмене от дальнейшего использования аккредитива, неиспользованная сумма перечисляется на счет, с которого депонировались средства;
- по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично.

Если претензии к поставщику возникли не по вине банка, тогда они урегулируются сторонами без его участия.

Платежное требование – расчетный документ, который содержит требование взыскателя осуществить без согласия плательщика перевод указанной суммы средств со счета плательщика на счет получателя.

Согласно ст. 1071 Гражданского кодекса Украины средства могут быть списаны со счета клиента без его поручения на основании решения суда. Принудительное списание средств банки выполняют со счетов, которые открыты клиентами в банках согласно нормативно-правовым актам НБУ. Принудительное списание средств со счетов, на которых учитываются средства Госбюджета Украины и местных бюджетов или бюджетных учреждений, осуществляется органами Госказначейства Украины в порядке, установленном Кабинетом Министров Украины.

Распоряжение о принудительном списании средств взыскатель оформляет на бланке платежного требования не меньше чем в трех экземплярах.

Взыскателями могут быть налоговые органы, государственные исполнители и предприятия, которые осуществляют принудительное списание средств на основании претензий. Указанные лица оформляют и предоставляют в банк платежные требования и в определенных случаях сопроводительные документы на принудительное списание средств со счетов плательщиков. Принудительное

списание средств со счетов плательщиков разрешается только в случаях, установленных законодательством, а именно: на основании исполнительных документов, установленных законодательством, решение налоговых органов и указанных претензий.

Банк взыскателя принимает платежные требования в течение 10 календарных дней со дня их составления, а банк плательщика – в течение 30 календарных дней со дня их составления.

Платежные требования взыскателей принимаются банком к исполнению независимо от наличия средств на текущем счете плательщика, поскольку взыскание осуществляется со всех счетов предприятия: текущих, депозитных.

Физические и юридические лица, заключая договора между собой, предусматривают в них право получателя на договорное списание средств со счета плательщика по его поручению. Это право получатель может использовать в случае наступления срока платежа, обусловленного в договоре с плательщиком, или просрочки плательщиком этого срока.

В таблице 4.1. представлены бухгалтерские проводки по операциям с текущими счетами.

Таблица 4.1.

Бухгалтерские проводки по операциям с текущими счетами

№ п/п	Операция	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Расчеты платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, платежными требованиями			
1	Оплата средств одним клиентом в пользу другого. Клиенты обслуживаются:		
	— в одном банке;	2520, 2523, 2600, 2601, 2620, 2650	2520, 2523, 2600, 2601, 2620, 2650
	— в разных банках.	2520, 2523, 2600, 2601, 2620, 2650	1200, 1500
2	Зачисление средств в пользу клиента банка	1200, 1500	2520, 2623, 2600, 2601, 2620, 2650
Расчеты чеками			
3	Депонирование средств на специальном счете	2520, 2523, 2600, 2620	2526, 2602, 2622
4	Взимание комиссионного вознаграждения банком за расчетно-кассовое обслуживание	2520, 2523, 2600, 2620	6110
6	Выдача чековой книжки	991	9821
6	Банк зачисляет сумму чекодержателю при условии, что чекодателя и чекодержателя обслуживает одно банковское учреждение	2526, 2602, 2622	2620, 2523, 2600, 2620

1	2	3	4
7	Банк чекодержателя принимает реестр с чеками на инкассо (чекодержатель и чекодатель обслуживаются разными банками)	9830	9910
8	Банк чекодержателя инкассирует чек в банк чекодателя	9910 9831	9830 9910
9	Банк-эмитент перечисляет средства по расчетному чеку чекодержателем	2526, 2602, 2622	1200, 1500
10	Банк чекодержателя получает уведомление о поступлении средств по расчетному чеку	9910 1200, 1500	9831 2600, 2620, 2520, 2523
Расчеты аккредитивами			
11	Открытие банком-эмитентом импортного покрытого аккредитива	2600, 2620, 2650,	2602, 2622
12	Открытие банком-эмитентом непокрытого аккредитива	9122	9900
13	Перечисление средств банком-эмитентом в банк бенефициара	1502	1500
14	Перечисление средств на счет бенефициара банком-эмитентом	2602, 2622, 2526	1500
15	Выполнение банком бенефициара импортного покрытого аккредитива, по которому средства размещены в этом банке, в банке-эмитенте	2602, 2622, 2526	1502
16	Открытие экспортного аккредитива в банке бенефициара	9802	9910
17	Предоставление банком бенефициара подтверждения аккредитива при условии размещения банком-эмитентом денежного обеспечения	9001 1500	9900 1602
18	Зачисление бенефициара средств по экспортному аккредитиву, полученных от банка-эмитента (бенефициар имеет счет в банке бенефициара)	1500	2600, 2620, 2650
19	В случае обслуживания бенефициара в другом банке	1500 2909	2909 1500
20	С внебалансового счета списывается сумма аккредитива	991	9802
21	Банк-эмитент, имеющий корреспондентский счет в банке бенефициара, банк имеет бенефициара право списать сумму средств по аккредитиву	1600	2600, 2620, 2650
22	Списание аккредитива	9910	9802

Согласно Инструкции «О порядке эмиссии платежных карт и осуществление операций с их применением», утвержденная Постановлением правления НБУ от 27 августа 2001 г. № 367 *платежная карта* – это специальный платежный инструмент в виде эмитированной в установленном порядке пластиковой или другого вида карты, которая используется для осуществления перевода денежных средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисление денежных средств со своих счетов на счета других лиц, получение денежных средств в наличной форме в кассах банков, финансовых учреждениях, пунктах обмена иностранной валюты уполномоченных банков и банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать карточки международных платежных систем:

1. По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);
- пластиковые;
- металлические.

В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбоосированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы – возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.);
- многосторонние системы – предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

3. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке

товаров и при получении кассовых ссуд. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты, а также разовый лимит на сумму одной покупки. В пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации;

- дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете;
- «электронный кошелек» – карты для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту.

4. По характеру использования:

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»; последняя выдается лицам с высокой кредитоспособностью и предусматривает множество льгот для пользователей;
- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
- корпоративная карта выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

В данный вид классификации можно добавить два подпункта:

- карточки туризма и развлечений - карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т. д.
- чековые гарантийные карты. Эти карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.

5. По способу записи информации на карту:

- графическая запись;
- эмбоссирование;
- штрих-кодирование;
- кодирование на магнитной полосе
- чип;
- лазерная запись (оптические карты).

Самой ранней и простой формой записи информации на карту было и остается графическое изображение. Оно до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация о ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться (механически выдавливаются).

Эмбоссирование – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая отпечаток на ней слюды. В целях борьбы с мошенничеством могут использоваться слюды и без копировального слоя, но способ переноса эмбоссированной на карте информации, в сущности, остался прежним – механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование – запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила.

Кодирование на магнитной полосе – карточка имеет обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений.

Микросхема (чип) встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт – карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах.

Лазерные записи (оптические карты) – карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Записи и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получило широкого распространения.

6. По принадлежности к учреждению – эмитенту:

- банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;
- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;
- карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно являются эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7. По территориальной принадлежности:

- международные, действующие в большинстве стран;
- национальные, действующие в пределах какого-либо государства;
- локальные, используемые на части территории государства;
- карты, действующие в одном конкретном учреждении.

8. По времени использования:

- ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);
- неограниченные (бесрочные).

9. По сфере использования:

- универсальные карты – служат для оплаты любых товаров и услуг;
- частные коммерческие карты – для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, супермаркетов, автозаправочных станций).

10. Банковские и другие карты, используемые для расчетов:

- автономный «электронный кошелек»;
- «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента;
- «ключ к счету» – средство идентификации владельца счета.

11. По общему назначению:

- идентификационные;
- информационные;
- для финансовых операций.

12. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

- обычные карты;
- серебряные карты;
- золотые карты.

Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это VISA Classic, EvroCard/MasterCard Mass (Standart).

Серебряная карта (Silver, Business) называется бизнес – картой и предназначена для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.

Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных клиентов.

Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.

Вопросы для повторения

1. Охарактеризуйте элементы системы межбанковских расчетов.
2. Охарактеризуйте типы корреспондентских отношений.
3. Опишите систему электронных переводов.
4. Расскажите схему проведения межбанковских расчетов через СЭП.
5. Какие счета используются для учета операций по кассовому обслуживанию банков?
6. Как должен быть организован учет безналичных расчетов?
7. Какие принципы организации безналичных расчетов вы знаете?
8. Охарактеризуйте формы платежных инструментов.
9. Какие субъекты вступают в экономические отношения при расчете аккредитивами?
10. Охарактеризуйте виды аккредитива.
11. Назовите признаки классификации карточек международных платежных систем.

Контрольные тесты

1. Элементами системы межбанковских расчетов являются:
А) корреспондентские отношения, корреспондентские счета;
Б) расчеты СЭП, расчеты ВПС;
В) оба варианты верны.

2. Счет «Лоро»- это:
А) корреспондентский счет банка А, который открыт в банке Б;
Б) счет другого банка Б, который открыт в банке А;
В) нет правильного ответа.

3. Безналичные расчеты и правила их осуществления устанавливает:
А) НБУ;
Б) банк, в котором проводятся эти расчеты;
В) законодательство Украины.

4. Аккредитив закрывается в случае:
А) окончания действия срока аккредитива;
Б) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива;
В) оба ответа верны.

5. По общему назначению различают следующие виды международных платежных систем:
А) универсальные, частные;
Б) международные, национальные, локальные;
В) идентификационные, информационные, для финансовых операций.

6. Платежное поручение банк плательщика принимает на протяжении:
А) 5 дней с дня его выписки;
Б) 10 дней с дня его выписки;
В) 15 дней с дня его выписки;
Г) 20 дней с дня его выписки.

7. Счет «Ностро» в учете – это счет Плана счетов:
А) 1300;
Б) 2300;
В) 1500;
Г) 1600.

ТЕМА 5. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Сущность депозитных операций банков и организация их учета

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, т. к. инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

- получение прибыли и создание условий для получения прибыли в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд НБ Украины.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако, наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- депозиты физических лиц.

По экономическому содержанию все вклады-депозиты могут быть сгруппированы:

- с учетом категорий вкладчиков;

- по формам изъятия;
 - по порядку использования хранимых средств.
- По форме изъятия средств депозиты принято подразделять на 3 группы:
- срочные депозиты;
 - депозиты до востребования;
 - сберегательные вклады населения.

Классификация депозитов представлена на рисунке 5.1



Рис. 5.1. Классификация депозитов коммерческого банка

Прием любого депозита означает возникновение определенного денежного обязательства банка перед клиентом. Банки последнее время стали использовать такую форму депозитов, при которой применяется режим счетов до востребования с режимом срочных вкладов. Сделав такой депозит, вкладчик может за счет хранящихся там средств дать банку указание перечислить третьему лицу. Обычно такие операции проводились по счетам до востребования, теперь по ним начисляют проценты, как по срочным вкладам.

Депозит может быть использован в двух значениях:

1. Депозит представляет собой денежные средства или бумаги, вносимые должником в финансово-кредитные, судебные или административные учреждения для хранения с последующей передачей (при определенных условиях) тем или иным субъектам хозяйствования или гражданам – депозитором (взносы в оплату таможенных пошлин, взносы на депозитные счета судов в обеспечении иска и для передачи взыскателям, взносы в нотариальные конторы, при невозможности вручить деньги или ценные бумаги непосредственно получателю).

2. Депозит представляет собой вклад денежных средств или ценных бумаг в банки. Депозит – это вклад на жестко-определенный срок, при котором сразу же оговариваются условия возврата или ценных бумаг.

Депозиты являются источником образования ссудного капитала банка, который используется на выдачу кредитов, осуществление инвестиций и т.п. Эти банковские операции приносят банку доход. Поэтому банк оплачивает гражданину его депозит. Процент на депозитные вклады гражданину и является платой за вложенные деньги.

Современная экономическая ситуация заставляет банки изменять политику в области пассивных операций посредством диверсификации (разнообразия) депозитных операций.

Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности учитываются по счетам 2-го класса раздела 26 «Средства клиентов банка» Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины. Счета этого раздела группируются по двум основным признакам:

- по характеру клиентов банка (субъекты хозяйственной деятельности или физического лица);
- по сроку депозита.

Учет депозитов ведется на счетах 1-го и 2-го классов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

- 1 Казначейские и межбанковские операции
- 12 Средства в Национальном банке Украины
- 13 Средства Национального банка Украины
- 15 Средства в других банках
- 16 Средства других банков
- 2 Операции с клиентами
- 25 Средства бюджета и внебюджетных фондов Украины
- 26 Средства клиентов банка

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому депозиту, а также в разрезе вкладчиков.

5.2. Характеристика срочных и сберегательных депозитов

Срочные вклады – это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

Срочные вклады принимаются только в круглых суммах. Часто требуется и минимальный вклад. В некоторых учреждениях обычно разрешается делать срочные вклады только деловым клиентам, в то время как частным клиентам рекомендуются сберегательные вклады, как форму помещения капитала.

Срочные депозиты субъектов хозяйствования учитываются в разделе 26 Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

261 Срочные средства субъектов хозяйствования

2610 П Краткосрочные вклады (депозиты) субъектов хозяйствования

2615 П Долгосрочные вклады (депозиты) субъектов хозяйствования

Срочные депозиты физических лиц учитываются по видам в разделе 26 Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

263 Срочные средства физических лиц

2630 П Краткосрочные вклады (депозиты) физических лиц

2635 П Долгосрочные вклады (депозиты) физических лиц

Срочные депозиты классифицируются *в зависимости от их срока*:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Существуют две *формы срочных вкладов*:

- срочный вклад с фиксированным сроком;
- срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Действующая практика предусматривает оформление срочных вкладов на 1, 3, 6, 9, 12 месяцев или более длительные сроки. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок (как правило, от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 и более 12 месяцев). В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

Срочные вклады не используются для осуществления текущих платежей. Если вкладчик желает изменить сумму вклада – уменьшить или увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на

новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

Срочные вклады оформляются договором между клиентом (вкладчиком) и банком в лице его руководителя. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по каждому отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой – в банке в кредитном или депозитном отделе (в зависимости от того, кому в банке поручена эта работа). В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Определяющим фактором при установлении процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который размещены средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента. Существенным моментом является и частота выплаты дохода, чем реже выплаты, тем выше уровень процентной ставки. Используются также различные способы исчисления уплаты процентов.

Срочные вклады граждан по окончании срока договора при невостребовании их вкладчиком переносятся со срочных счетов на счета до востребования.

В связи с установленным порядком резервирования части привлеченных банками средств, балансовый учет срочных средств, привлеченных в депозиты, происходит в разрезе субъектов – владельцев этих средств и в зависимости от срока, на который они вовлечены в оборот банка.

Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банка.

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные депозиты. Они играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Традиционно эти операции осуществлял сбербанк, однако, в настоящее время в ходе конкурентной борьбы за ресурсы коммерческие банки стали осваивать этот рынок ссудных капиталов.

Сберегательные вклады населения классифицируются *в зависимости от срока и условий вкладной операции:*

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- условные;
- на предъявителя;
- до востребования;
- на текущие счета и др.

Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений и т.д. К

сберегательным вкладам относятся вклады, образовавшиеся с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения – поощрения бережливости, накопления средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем на срочные вклады.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Их недостатки для банков состоят в необходимости выплаты повышенных процентов по вкладам и подверженности этих вкладов экономическим, политическим, психологическим факторам, что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка.

В отечественной практике под сберегательными вкладами зачастую подразумевают любые операции, но только со средствами населения, включая и срочные вклады, и счета граждан до востребования, что на данный момент представляется некорректным.

В балансе банков сберегательные вклады учитываются на тех же балансовых счетах, что и срочные вклады. Оформление вклада может быть аналогично срочному вкладу или иметь свою специфику в зависимости от условий конкретного вида вклада.

Из сказанного выше, видно, что депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Однако этому источнику формирования банковских ресурсов присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

5.3. Учет начисления и уплаты процентов по депозитам юридических и физических лиц

Привлечение средств на депозит совершается по процентной ставке, которая определяется депозитным договором.

Для расчета начисленных процентов коммерческие банки могут использовать номинальную или фактическую процентную ставку.

Номинальная процентная ставка – это ставка, по которой величина сумм начисленных процентов определяется умножением процентной ставки на номинал депозита без капитализации ранее полученных процентов по формуле:

$$I = p * i * n / T, (5.1)$$

где:

I – сумма процентов за период у n дней;

p – сумма номинала депозита;

i – номинальная процентная ставка (в сотых долях);

n – количество дней;

T – максимальное количество дней в году по условиям договора.

Фактическая процентная ставка – это ставка, рассчитанная применением номинальной ставки к номиналу депозита, увеличенного на сумму оплаченных раньше процентов. При условии применения фактической ставки величина будущих оплаченных сумм рассчитывается по формуле:

$$P = \sum \frac{I_n}{(1+i)^n}, \quad (5.2)$$

где:

P – сумма номинала депозита;

I_n – сумма будущего платежа в конце периода n ;

i – годовая процентная ставка (в сотых долях);

n – период, за который осуществляется платеж, в годовом вычислении.

Если депозитная операция отражается только двумя потоками - привлечение депозита и уплата номинала депозита и процентов, то фактическая годовая процентная ставка рассчитывается по формуле:

$$i = \sqrt[n]{\frac{S}{P}} - 1, \quad (5.3)$$

где:

S – наращенная сумма депозита в конце периода n , то есть номинал депозита плюс проценты;

P – сумма номинала депозита;

n – срок депозита в годовом вычислении.

Сумма начисленных процентов по депозиту в случае использования фактической годовой процентной ставки рассчитывается по формуле:

$$I = S \times \left(\sqrt[n]{1+i} - 1 \right), \quad (5.4)$$

где:

I – сумма процентов за текущий период;

S – наращенная сумма депозита в конце предыдущего периода, то есть номинал депозита плюс проценты;

i – годовая фактическая процентная ставка;

n – количество периодов по депозитам, по которым насчитываются проценты.

Процентная ставка и срок депозита должны быть приведены к одной базе (год, квартал, месяц).

Если расчет проводится с помощью номинальной процентной ставки (метод равных частей), то расходы банка в отдельные периоды будут отражаться неточно относительно текущей стоимости суммарных обязательств по депозиту, которые содержат номинал и проценты.

Независимо от метода накопления процентов общая сумма начисленных процентов на дату окончания срока действия депозитного договора не изменяется. Учет процентов по депозитам совершается по принципу начисления и соответствия доходов и расходов.

Проценты подлежат начислению ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Проценты могут выплачиваться: при погашении депозита, периодически, авансом.

Основная корреспонденция счетов по учету депозитов субъектов хозяйствования и физических лиц представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1.

Корреспонденция счетов по учету депозитов субъектов хозяйствования и физических лиц

Содержание хозяйственных операций	Физические лица		Субъекты хозяйствования	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Размещение депозита	2620, 1200, 1001	2630, 2635	2600, 1200	2610, 2615
Погашение депозита	2630, 2635	2620, 1200, 1001	2610, 2615	2600, 1200
Начисление процентов	7041	2638	7021	2618
Оплата процентов	2638	1001, 1200, 2620, 2630, 2635	2618	1200, 2600, 2610, 2615
Оплата процентов авансом	3500	2610, 2615	3500	2630, 2635
Амортизация оплаченных авансом процентов с отнесением суммы на процентные расходы	7041	3500	7021	3500

Вопросы для повторения

1. Охарактеризуйте принципы организации депозитных операций.
2. По каким признакам классифицируются депозиты?
3. На каком счете учитывают срочные средства? Как он группируется?
4. Дайте определение понятию «срочные вклады». Как они классифицируются?
5. Расскажите о преимуществах и недостатках срочных депозитных вкладов.
6. Как оформляются срочные вклады?
7. Расскажите о преимуществах и недостатках сберегательных вкладов и их классификацию.
8. Как учитываются начисления процентов по депозитам?
9. Как учитывается уплата процентов по депозитам?

Контрольные тесты

1. По экономическому содержанию депозиты различают:
 - А) депозиты юридических лиц, депозиты физических лиц;
 - Б) депозиты физических лиц по формам изъятия, по порядку хранения средств;
 - В) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения.

2. Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности учитывают на счетах:
 - А) 2 класса;
 - Б) 3 класса;
 - В) 1 класса.

3. Недостатком срочных депозитных вкладов является:
 - А) получение малого процента;
 - Б) невозможность получения наличных денег;
 - В) невозможность пополнять депозит.

4. Определяющим фактором при установлении процентной ставки по срочным вкладам является:
 - А) сумма денежных средств, вносимых на депозит;
 - Б) срок, на который размещены средства;
 - В) оба варианта верны.

5. Преимуществом сберегательных вкладов является:
 - А) долгосрочный характер;
 - Б) необходимость выплаты повышенных процентов
 - В) оба варианта верны.

6. Внесение депозита физическим лицом отражают:
 - А) Д-т 1001 К-т 2635;
 - Б) Д-т 2600 К-т 1001;
 - В) Д-т 2600 К-т 2610;
 - Г) Д-т 2602 К-т 6110

7. Размещенные депозиты одного банка в другом банке отражают:
 - А) на активном счете 1 класса;
 - Б) на активном счете 2 класса;
 - В) на пассивном счете 1 класса;
 - Г) на активно-пассивном счете 1 класса

ТЕМА 6. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Формы и виды кредита

Статья 2 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» определяет банковский кредит как любое обязательство банка предоставить определенную сумму денег, любую гарантию, любое обязательство приобрести право требования долга, любое продление срока погашения долга, которое предоставлено в обмен на обязательство должника по возвращению задолженной суммы, а также на обязательство уплаты процентов и других сборов с такой суммы.

Полнее всего суть категории кредит проявляется в функциях, которые он выполняет. Современные экономисты отмечают три его основные функции: перераспределительную, эмиссионную и контрольную.

Перераспределительная функция кредита заключается в перераспределении с помощью кредита денежных капиталов между разными субъектами народного хозяйства на основах возвратности и платности. С помощью этой функции происходит своеобразное сосредоточение ссудного капитала в самых приоритетных сферах экономической деятельности.

Эмиссионная функция кредита заключается в возможности создания за счет кредита дополнительных средств платежа. Особое значение данная функция получила при переходе от использования реальных денег к вводу кредитных средств обращения. Любая эмиссия денег в обращение является результатом кредитной операции. Выдача ссуды увеличивает массу денег в обращении, погашение кредита ее уменьшает. Следовательно, вследствие умелого использования кредита в рамках этой функции, правительство получает эффективный инструмент регулирования экономики.

Контрольная функция кредита заключается в том, что в процессе кредитования обеспечивается контроль соблюдения условий и принципов кредита со стороны субъектов кредитного соглашения. Следовательно, кредит значительно усиливает контрольные процессы в народном хозяйстве, повышает эффективность использования средств, стимулирует процесс расширенного воспроизводства.

В соответствии со статьями 47 и 49 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» к кредитным принадлежат такие операции:

- размещение привлеченных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск;
- осуществление операций на рынке ценных бумаг от своего имени;
- предоставление гарантий и поручительства и других обязательств от третьих лиц, которые предусматривают их выполнение в денежной форме;
- приобретение права требования на выполнение обязательств в денежной форме за поставленные товары или оказанные услуги, принимая на себя риск выполнения таких требований и прием платежей (факторинг);
- лизинг.

Банки могут предоставлять кредиты, как в национальной, так и в иностранной валюте. Прямой банковский кредит предоставляется непосредственно тем заемщикам, которые нуждаются в этом, на основании индивидуальных кредитных соглашений. Непрямой банковский кредит предоставляется через посредника. Он может набирать формы финансовых обязательств банка. Примером непрямого банковского кредита может быть учет векселей, факторинговые, фондовые, гарантийные операции и т.п.

Лизинговый кредит – это отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения. Лизинг является формой имущественного кредита.

Объектом лизинга является разное движимое (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная и другая техника) и недвижимое (дома, сооружения, система телекоммуникаций и др.) имущество.

Ипотечный кредит – это особенный вид экономических отношений по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества.

Кредиторами по ипотеки могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также коммерческие банки.

Заемщиками могут быть юридические и физические лица, которые имеют в собственности объекты ипотеки или имеют поручителей, которые предоставляют под залог объекты ипотеки в интересах заемщика.

Предметом ипотеки при предоставлении кредита целесообразно использовать: обитаемые дома, квартиры, производственные дома, сооружения, магазины, земельные участки, что является собственностью заемщика и не является объектом залога по другому соглашению.

Потребительский кредит – кредит, который предоставляется только в национальной денежной единице физическим лицам-резидентам Украины на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг, и который возвращается в рассрочку, если другое не предусмотрено условиями кредитного договора.

Банк предоставляет кредиты физическим лицам в размерах, которые определяются исходя из стоимости товаров и услуг, которые являются объектом кредитования. Размер кредита на строительство, покупку и ремонт жилых домов, садовых домиков, дач и других зданий определяется в пределах стоимости имущества, имущественных прав, которые могут быть переданы банку в обеспечение физическим лицом и суммой ее текущих доходов, за исключением обязательных платежей, на протяжении 10 лет. Срок кредита устанавливается в зависимости от целей объекта кредитования, размера ссуды, платежеспособности заемщика, причем он не должен превышать 10 лет со дня его предоставления.

Физические лица погашают кредиты путем перечисления средств из личного вклада, депозитного счета, переводами через почту или наличностью.

Коммерческий банк может предоставлять бланковый кредит только в пределах имеющихся собственных средств (без залога имущества или других видов обеспечения – только под обязательство вернуть кредит) с применением повышенной процентной ставки надежным заемщикам, которые имеют стабильные источники погашения кредита и проверенный авторитет в банковских кругах.

Выделяют две формы кредита: товарную та денежную.

Товарная форма кредита предусматривает, что стоимость, которая передается в кредит, выступает в своей натуральной (товарной) форме.

Денежная форма кредита означает, что стоимость, которая предоставляется в кредит, выступает в виде денег.

Существуют попытки выделять формы кредита по следующим функциональным признакам: характер кредитных отношений, состав участников кредитной операции, объект и сфера кредитования и др. Таким образом, существуют следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный и международный кредит.

Коммерческий кредит – это товарная форма кредита, которая предоставляется продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары, предоставленные услуги.

Объектом коммерческого кредита является капитал в его товарной форме. Субъектами – агенты товарного соглашения: продавец как кредитор, а покупатель как заемщик. Назначение применения коммерческого кредита – ускорение реализации товаров и услуг, а также получения дополнительной прибыли в виде ссудного процента. Основным инструментом применения данной формы кредита выступает коммерческий вексель. Взаимоотношения, которые возникают между субъектами коммерческого кредита в процессе использования данного инструмента платежа, регулируются так называемым вексельным правом. Этот кредит имеет краткосрочный характер, поскольку он выступает как атрибут товарообмена.

Потребительский кредит – это кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров и услуг и который погашается постепенно. Потребительский кредит характеризует отношения, которые возникают по поводу финансирования потребностей конечного потребления. Субъектами потребительского кредитования в качестве заемщиков выступает население, в качества кредитора – банки, кредитные союзы, предприятия производители, торговые посредники. Потребительский кредит по форме предоставления разделяется на прямой (предоставляется непосредственно банковскими учреждениями) и непрямой (предоставляется через посредников, торговые организации, и т.п.).

Потребительские кредиты предоставляются, как правило, сроком до десяти лет, но конкретные параметры кредита зависят от многих факторов: объекта кредитования, доходов заемщика, стоимости товара и тому подобное.

Государственный кредит – это форма кредита при которой одним из субъектов кредитных отношений выступает государство. Как правило, в сфере данной формы кредита государство выступает как заемщик.

Основным назначением государственного кредита является мобилизация денежных средств для финансирования государственных расходов. Для кредиторов государственный кредит выступает удобной формой инвестиций с минимальным риском.

Конкретные параметры государственного кредита устанавливается в зависимости от объема необходимых ресурсов, конъюнктуры рынка, конкретных программ его использования и тому подобное.

Международный кредит – это кредитные отношения субъектами которых выступают разные страны. Средства для предоставления международного кредита мобилизуются на международном и национальном рынке. Конкретными организациями, что вступают в кредитные отношения могут быть правительства разных стран, банки, фирмы, международные валютно-кредитные организации и тому подобное.

Для международного кредита характерны большие по объему кредитные соглашения. Другие параметры кредитного соглашения зависят от конкретных объектов кредитования, конъюнктуры рынка, возможностей у доступа к ресурсам, и тому подобное.

Банковский кредит – форма кредитных отношений, при которой одним из субъектов кредитных отношений выступает специализированное финансово-кредитное учреждение – банк; кредит предоставляется в денежной форме на определенный срок, с условием уплаты определенного процента, обеспеченности и целевого использования.

Кредиты, которые предоставляются банками, разделяются:

1. По срокам использования на:

а) краткосрочные – до 1 года; могут предоставляться банками в случае временных финансовых трудностей, которые возникают в связи с расходами производства и обращения, не обеспеченных поступлением средств в соответствующем периоде;

б) среднесрочные – до 3 лет; могут предоставляться на оплату оборудования, текущие расходы, на финансирование капитальных вложений;

в) долгосрочные – более 3 лет, могут предоставляться банками на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, на приватизацию и пр.;

2. По обеспечению на:

а) обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами);

б) гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

в) с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой компании);

г) необеспеченные (бланковые);

3. По степени риска на:

а) стандартные кредиты;

б) кредиты с повышенным риском;

4. По методу предоставления на:

а) кредиты, которые предоставляются в разовом порядке;

б) кредиты, которые предоставляются в соответствии с кредитной линией.

Под кредитной линией понимается согласие банка-кредитора предоставить кредит в будущем в размерах, не превышающих предварительно обусловленные суммы за определенный промежуток времени без проведения дополнительных специальных переговоров;

5. По срокам погашения на:

а) кредиты, которые погашаются единовременно;

- б) кредиты, которые погашаются в рассрочку;
- в) кредиты, которые погашаются досрочно (по требованию кредитора или по заявлению заемщика);
- г) кредиты, которые погашаются с регрессией платежей;
- д) кредиты, которые погашаются после обусловленного периода (месяца, квартала).

6.2. Сущность и принципы бухгалтерского учета кредитных операций

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
- пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности срочности, возвратности.

Операции получения кредитов коммерческими банками по своей сути являются одной из форм привлечения ресурсов в банк и принадлежат к пассивным операциям. Иначе говоря, кредитные операции содержат в себе: ссудные операции и депозитные операции.

Ссудные операции – это действия сотрудников банка (кредитных учреждений) по предоставлению и (или) получению кредитов, их возвращению и оплате соответствующих процентов, а депозитные операции – действия тех же рабочих по размещению и (или) привлечению к себе взносов, их возвращению и оплате процентов, которые начисляются.

Кредит признается активом от момента предоставления обязательства по кредитованию (заключение кредитного соглашения), независимо от того, сопровождается ли это обязательство фактическим движением средств.

Обязательство по кредитованию, которое не сопровождается соответствующими денежными потоками, учитывается банком как внебалансовый актив. Такое обязательство признается внебалансом от даты заключения соглашения (даты операции) до даты фактического перечисления средств в интересах заемщика (даты расчета). Если временного разрыва между этими датами не существует, то запись внебалансом не осуществляется и такая ссуда учитывается как балансовый актив.

Основными принципами, на которых базируется учет кредитных операций коммерческого банка являются следующие:

- принцип превалирования сущности над формой;
- принцип начисления и соответствия доходов и расходов;
- принцип осмотрительности.

Задолженность по кредитам, которые предоставляются коммерческими банками, учитывается по счетам первого, второго и девятого классов Плана счетов (рис. 6.1).



Рис.6.1. Структура отражения кредитов в Плане счетов бухгалтерского учета банков Украины

На счетах первого класса учитываются межбанковские кредиты предоставленные и депозиты размещенные.

На счетах второго класса учитываются кредиты, предоставленные клиентам в разрезе таких контрагентов:

- субъектов хозяйственной деятельности;
- органов государственной власти;
- физических лиц.

На счетах девятого класса учитываются гарантии, акцепты и обязательства по кредитованию, предоставленные банкам и клиентам.

Значит, для получения достоверной информации о кредитовании банк должен организовать учетный процесс должным образом, активно используя при этом корреспонденцию балансовых и внебалансовых счетов.

6.3. Формы обеспечения возврата кредита

Отечественные коммерческие банки используют такие основные формы обеспечения кредита: залог движимого и недвижимого имущества; гарантии и поручительства третьих лиц; страхование риска займа; уступка дебиторской задолженности; неустойка (штрафы, пеня). Каждая из форм обеспечения возврата кредита оформляется отдельным документом, имеющим юридическую силу и закрепляет за кредитором определенное финансовое источник для погашения займа в случае отсутствия средств у заемщика после наступления срока погашения кредита.

Для любого кредитно-финансового учреждения обеспечение предоставленных кредитов является серьезной проблемой. Надлежащее обеспечение кредитной операции существенно снижает риск потерь от невозврата кредита.

Порядок обеспечения исполнения кредитных обязательств залогом регулируется Законом Украины «О залоге» и договором залога.

Залог – это способ обеспечения любого (в том числе и кредитного) обязательства. Банк заключает с заемщиком отдельный договор залога. Предметом залога являются высоколиквидные (т.е. те, которые в случае необходимости можно быстро реализовать) товарно-материальные ценности, готовая продукция, ценные бумаги и т.д.

В банковской практике залог имущества вытекает из залогового обязательства, выдаваемого заемщиком (залогодателем) кредитору и подтверждает право последнего в случае невыполнения платежного обязательства получить преимущественное удовлетворение претензии (перед другими кредиторами) от стоимости заложенного имущества. В юридическом аспекте для коммерческого банка важно, что для фактической реализации заложенного имущества кредитору не требуется возбуждать по заемщику судебный иск. Сам факт наличия залога дает коммерческому банку особые права распоряжения залоговым имуществом.

В договоре залога должна быть указана сущность обеспеченного залогом требования, его размер и срок исполнения обязательства, описание предмета залога, а также любые другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Предметом залога могут быть имущество и имущественные права.

В случае предоставления кредита под залог имущества банк должен учитывать ряд важных факторов и предпосылок кредитной операции. Во-первых, заемщик должен быть собственником заложенного имущества или иметь право оперативного управления им, которое определено уставом или доверенности. Во-вторых, заемщик должен подать официальную информацию, которая бы подтверждала, что данное имущество не было уже заложенное раньше невыполненными обязательствами. В-третьих, предмет залога должен быть правильно оформлен как собственность. В-четвертых, предмет залога должен иметь определенную цену, подтвержденную документально (для недвижимости – справка фирмы, имеющей лицензию на оценку, и документ о праве собственности). Очевидно, что предмет залога должен иметь ценность и пользоваться спросом в случае его реализации. Для банка главным требованием к выбору предмета залога является уровень его ликвидности. Имущество, находящееся в совместной собственности, может быть передано в залог только с согласия всех совладельцев. Предмет залога в необходимых случаях должен быть застрахован. Страховое свидетельство является приложением к договору залога. До оформления договора залога сторонами на месте должен быть проведен обзор и оценка имущества.

Необходимой предпосылкой использования залога имущества как формы обеспечения кредита является превышение величины стоимости залога над стоимостью предоставленного кредита. Чем больше эта разница, тем, в принципе, и выше обеспеченность займа. Коммерческому банку экономически невыгодно предоставлять кредит в сумме, равной (а не меньше) стоимости залогового имущества.

Банки разрабатывают и используют в практической работе нормативы оценки имущества, передаваемого в залог в обеспечение кредита. Самыми

надежными считаются такие предметы залога (которые оцениваются в 100%): денежные средства, гарантии первоклассных банков при условии предварительного изучения рейтинга банка по мировой классификации, гарантии правительства. Оценка объектов недвижимости производится в пределах установленного «коридора» (вилки) норматива, с учетом назначения объектов, местоположение (регион, удаленность от центра города), эффективности использования помещений, ликвидности на рынке и т.п. Оценка оборудования проводится с учетом ликвидности на рынке, физического состояния, эффективности использования и т.п. Что касается готовой продукции и товаров в обороте, то наивысшую оценку имеют предметы залога с высоким уровнем ликвидности, запасом срока годности, который не менее чем вдвое превышает срок действия кредита.

Кредитор должен иметь реальную возможность погасить из стоимости заложенного имущества после его реализации основную сумму долга, проценты, все расходы, связанные с осуществлением кредитной операции (включая хранение предмета залога), и, кроме того, возместить так называемый утраченный доход.

Важное значение имеет проведение правильной рыночной оценки стоимости предмета залога.

Стоимость залога должна включать сумму кредита и процентов по нему. Банк имеет право контролировать сохранность заложенного имущества. При оформлении договора о залоге товаров, материалов или продукции следует учитывать, что они являются предметом залога только до момента их реализации или переработки, после чего договор теряет силу и залогодатель должен заменить предмет залога.

Предметом залога может быть движимое имущество (оборудование, машины, оргтехника, товары на складе и т.п.). В этом случае оно передается во владение залогодержателю (на его склады) или по взаимному соглашению остается у залогодателя под замком и печатью залог держателя. Это отдельно оговаривается в договоре залога. На хранение залогодержателю передаются также и ценные бумаги, если они являются предметом залога.

Ликвидные ценные бумаги, которые свободно обращаются и котируются на фондовом рынке, всегда считались надежным залогом банковского кредита. Широкому использованию ценных бумаг в качестве залога в отечественной банковской практике мешает развиваться в Украине рынок ценных бумаг и отсутствие соответствующего законодательства.

Залог недвижимого имущества подлежит государственной регистрации в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Залог движимого имущества регистрируется на основании заявления залогодержателя или залогодателя в Государственном реестре залогов движимого имущества. Такое условие является необходимым, поскольку в противном случае заемщик может заложить свое имущество сразу в нескольких банках и получить кредиты, которые во много раз превышают рыночную стоимость этого имущества. Внедрение электронного реестра имущества, принимаемого под залог банками, позволяет обеспечить действенный контроль за имуществом, которое закладывается под кредиты.

В зарубежной практике банковско-кредитной деятельности залог не получил широкого применения. Необходимость постоянного контроля за предметом залога, проблемы с реализацией отягощают коммерческие банки и отвлекают от основной деятельности.

Гарантия как форма обеспечения возврата кредита – это обязательство третьего лица погасить долг заемщика, когда он финансово не способен сделать это самостоятельно. Если гарантия предоставляется юридическим лицом, то она оформляется в виде гарантийного письма. Банк предоставляет кредит, обеспеченный гарантией, лишь после того, как получит гарантийный лист с отметкой банка организации-гаранта о его обязательствах списать с текущего счета гаранта соответствующую сумму долга и проценты по ссудам.

Формой обеспечения кредитов является также поручительство. В юридической науке с позиций гражданского законодательства «гарантия» и «поручительство» часто рассматриваются как тождественные понятия. Поручительство третьего лица оформляется как договор поручительства между банком-кредитором и поручителем. Договор поручительства должен содержать ответственность поручителя за исполнение на полную сумму обязательств заемщика. Поручитель и должник (заемщик) несут при этом солидарную финансовую ответственность. Урегулирование всех споров по договору поручительства осуществляется в арбитражном порядке.

Одной из форм обеспечения кредитов является их страхование. В случае страхования кредита и процентов по нему банк должен тщательно проверить финансовое состояние страховой компании, с которой заемщик будет заключать страховой договор. В странах с развитой рыночной экономикой страхование банковских кредитов является отдельной важной сферой страхового бизнеса.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по возврату кредита и выплаты процентов кредитор вправе взыскивать с него неустойку. Неустойка является денежным обязательством должника перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение как договорных, так и внедоговорных обязательств. В соответствии с Гражданским кодексом Украины необходимым условием для взыскания неустойки является факт наличия гражданско-правового обязательства.

6.4. Учет выданных и полученных кредитов, начисления и уплаты процентов за пользование кредитов

Основанием для предоставления кредита является кредитный договор между заемщиком и учреждением банка. При условии его заключения кредитный отдел передает операционному работнику такие документы:

- распоряжение кредитного отдела о предоставлении кредита;
- экземпляр кредитного договора;
- договор (гарантийный лист и тому подобное);
- карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера и отпечатком печати заемщика.

На основании распоряжения кредитного отдела осуществляется регистрация счета в книге регистрации открытых счетов.

В бухгалтерском учете информацию о кредитной деятельности банка отражают с помощью бухгалтерских проводок, представленных в таблице 6.1

Таблица 6.1.

Корреспонденция счетов по учету кредитов субъектов хозяйствования и физических лиц

Содержание хозяйственных операций	Физические лица		Субъекты хозяйствования	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Возникновение у банка обязательства по кредитованию (в день заключения кредитного договора)	9129	9900	9129	9900
Получение залога	9500, 9501, 9520, 9521	9900	9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523	9900
Предоставление кредита	2202, 2203, 2211, 2220, 2232, 2233	1001, 1002, 2620, 2600	2010, 2020, 2030, 2062, 2063, 2071, 2072, 2073, 2082, 2083	1200, 1500, 2600
Возвращение кредита	1001, 1002, 2620	2202, 2203, 2211, 2220, 2232, 2233	1200, 1500, 2600	2010, 2020, 2030, 2062, 2063, 2071, 2072, 2073, 2082, 2083
Возвращение залога	9900	9500, 9501, 9520, 9521	9900	9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9523
Прекращение действия кредитного договора или его исполнение	9900	9129	9900	9129

В соответствии с Правилами бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины, утвержденным постановлением Правления НБУ № 255 от 18.06.2003г., банки признают проценты по кредитам в том отчетном периоде, к которому они относятся, и рассчитываются исходя из базы их начисления и срока пользования соответствующими кредитами.

Процентные доходы, полученные авансом, учитываются по счету №3600 «Доходы будущих периодов». Далее банк постепенно относит на доходы сумму процентов, которые относятся к отчетному периоду.

Просроченная задолженность по начисленным доходам по кредитам – задолженность по начисленным доходам, которая не получена в срок, предусмотренный кредитным договором.

Принципы бухгалтерского учета кредитов дают основания разделения кредитной операции на два элемента:

- 1) учет номинала кредита и изменение основной суммы долга;
- 2) учет процентных и комиссионных доходов.

Учет номинала кредита зависит от метода выплаты процентов:

- за период;
- на период.

В случае применения метода «за период», проценты могут выплачиваться периодически или в конце срока, который определен кредитным договором, а номинальная сумма кредита и сумма, которая перечисляется на текущий счет клиента (или корреспондентский счет банка), совпадают.

При применении метода «на период» проценты могут оплачиваться полностью или частично в момент выдачи кредита, т.е. авансом. Такие кредиты называются дисконтными.

Поскольку сумма, которая перечисляется на текущий счет заемщика, будет уменьшена на сумму процентов, оплаченных на период, в финансовом учете отдельно учитывается сумма номинала кредита и сумма процентов, которая уплачена авансом.

Сумма процентов к уплате определяется по следующей формуле:

$$\Sigma \% = \frac{\Sigma \text{кредита} \times \text{факт.количество} \cdot \text{дней} \cdot \text{использ.} \times \% \text{ставка}}{\text{Факт.количество} \cdot \text{дней} \cdot \text{в} \cdot \text{году} \times 100\%}, \quad (6.1)$$

Начисление процентов по кредитам относится к функциям кредитного или финансового подразделения банка. На основании ведомости начисления процентов формируются бухгалтерские проводки.

6.5. Формирование и отражение в учете резерва по кредитным операциям

С целью повышения надежности и стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков НБУ установлен порядок формирования и использования резерва для возмещения возможных расходов по кредитным операциям банков.

Резерв для возмещения возможных расходов по кредитным операциям банков (резерв под кредитные риски) обусловлен кредитными рисками.

Резерв формируют под задолженность по всем видам кредита в национальной и иностранной валютах, включая срочные депозиты, которые размещены в других банках.

Банки обязаны осуществлять формирование резервов под кредитные риски за счет средств, которые находятся на корреспондентских счетах, открытых в других банках.

Не осуществляется формирование резерва за бюджетные средства, которые размещены банком в виде кредитов, по кредитным операциям между учреждениями в системе одного банка; по операционному финансовому лизингу,

если объектом операций является недвижимое имущество; за средства, которые размещены банком на условиях субординированного долга; по внебалансовым обязательствам по кредитованию, по которым банк не должен предоставлять средства по первому требованию контрагента.

Резерв под кредитные риски разделяют на резерв под стандартную и нестандартную задолженность по кредитным операциям. Резервы под нестандартную задолженность формируют по кредитным операциям, которые классифицируются как «под контролем», «субстандартные», «сомнительные», «безнадежные».

«Стандартными» считаются кредитные операции, по которым кредитный риск является незначительным и составляет один процент чистого кредитного риска.

«Под контролем» — это кредитные операции, при которых риск является незначительным, но может увеличиваться в результате возникновения неблагоприятной для заемщика ситуации, и составляет 5 % чистого кредитного риска.

«Субстандартные кредитные операции» — это операции, по которым кредитный риск является значительным, в дальнейшем может увеличиваться и составляет 20 % чистого кредитного риска, а также есть вероятность несвоевременного погашения задолженности в полной сумме и в сроки, которые предусмотрены кредитным договором.

«Сомнительные кредитные операции» — это операции, по которым выполнение обязательств со стороны заемщика банка в полной сумме (с учетом финансового состояния заемщика и уровня обеспечения) под угрозой, вероятность полного погашения низкая и составляет 50 % чистого кредитного риска.

«Безнадежные» кредитные операции» — это операции, вероятность выполнения обязательств по которым со стороны заемщика банка (с учетом финансового состояния заемщика и уровня обеспечения) практически отсутствует, риск по таким операциям равняется сумме задолженности по ним.

Резерв под кредитные риски формируют в той валюте, в которой учитывают задолженность.

Формирования резервов банки обязаны осуществлять ежемесячно в полном объеме независимо от размера их доходов и групп риска в соответствии с суммами фактической кредитной задолженности состоянием на первое число месяца, следующего за отчетным, к установленному сроку для представления оборотно-сальдового баланса (ежемесячно).

Размер фактически сформированного резерва по кредитным операциям банков контролируется по данным месячного баланса.

Расчет резерва под кредитные риски банки обязаны осуществлять на протяжении месяца, в котором осуществлена кредитная операция.

Положение о порядке формирования и использование резерва для возмещения возможных затрат по кредитным операциям банков, утвержденное постановлением Правления НБУ от 06.07.2000 г. № 279 определяет, что с целью расчета резерва под кредитные риски коммерческие банки осуществляют

классификацию кредитного портфеля по каждой кредитной операции, учитывая:

- финансовое состояние заемщика (класс «А», класс «Б», класс «В», класс «Г», класс «Д»);
- состояние обслуживания заемщиком кредитной задолженности («хорошее», «слабое», «неудовлетворительное»);
- уровень обеспечения кредитных операций.

Но с 01.01.2013 г. Постановление Правления НБУ от 06.07.2000 г. № 279 теряет силу, с этого момента банки должны руководствоваться Положением о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям, утвержденным постановлением Правления НБУ от 25.01.2012 г. № 23.

Категорию кредитной операции определяют по результатам классификации кредитного портфеля (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Определение категорий кредитных операций

Финансовое состояние заемщика (класс)	Обслуживание долга заемщиком (группа)		
	«хорошее»	«слабое»	«неудовлетворительное»
«А»	«стандартная»	«под контролем»	«субстандартная»
«Б»	«под контролем»	«субстандартная»	«субстандартная»
«В»	«субстандартная»	«субстандартная»	«сомнительная»
«у»	«сомнительная»	«сомнительная»	«безнадежная»
«Д»	«сомнительная»	«безнадежная»	«безнадежная»

На основании классификации валового кредитного риска и учитывая принятие обеспечения, банк определяет чистый кредитный риск по каждой кредитной операции и взвешивает его на установленный коэффициент резервирования, который и определяет расчетную величину специального резерва по кредиторской задолженности. (табл. 6.3).

Таблица 6.3

Дифференциация коэффициента резервирования в зависимости от категорий кредитных операций

Категория кредитных операций	Коэффициент резервирования (по степени риска), %	Коэффициент резервирования по кредитным операциям в иностранной валюте с заемщиками, которые не имеют источников поступления валюты
«Стандартная»	1	2
«Под контролем»	5	7
«Субстандартная»	20	25
«Сомнительная»	50	60
«Безнадежная»	100	100

Для принятия управленческих решений и контроля за полнотой формирования резерва банк учитывает резервы на балансе учреждения банка на соответствующих аналитических счетах балансовых счетов по таким группам:

№ 159 — «Резерв под задолженность других банков» (стандартную и нестандартную);

№ 240 — «Резервы под задолженность по кредитам, которые предоставлены клиентам» (стандартную и нестандартную);

№ 770 — «Отчисление в резервы».

Порядок использования резервов устанавливается банком внутренним нормативным документом о порядке признания и списания безнадежной задолженности по кредитным операциям.

Решение о признании просроченной задолженности сомнительной или безнадежной к возврату, после совершения исчерпывающих мероприятий по ее взысканию, принимается кредитным комитетом соответствующего учреждения банка. Списание безнадежной задолженности по кредитным операциям за счет сформированных резервов осуществляется на основании решения правления банка и в дальнейшем учитывается на внебалансовых счетах 961 группы до окончания срока исковой давности.

Если задолженность по кредиту признана безнадежной в соответствии с требованиями статьи 12 Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий» с учетом изменений и дополнений, то она возмещается банком за счет и в пределах сформированного резерва под нестандартную задолженность по кредитам. В других случаях безнадежная задолженность возмещается за счет сформированного резерва под стандартную задолженность по кредитам.

При использовании резерва под стандартную задолженность для списания безнадежной задолженности по кредитам учреждение банка должно обеспечить дополнительное формирование этого резерва, исходя из объема имеющейся стандартной задолженности и уровня резервирования.

При этом банком принимаются соответствующие юридические меры относительно взыскания безнадежной задолженности к окончанию срока исковой давности.

Вопросы для повторения

1. Дайте определение понятию «кредит».
2. Какие функции выполняет банковский кредит? Охарактеризуйте их.
3. Какие операции принадлежат к кредитным?
4. Какие формы кредита существуют? Охарактеризуйте их.
5. Как классифицируются кредиты, которые предоставляет банк?
6. На каких принципах базируется учет кредитных операций?
7. Как учитываются выданные и полученные кредиты?
8. Как происходит начисление и уплата процентов за пользование кредитом?
9. Какие кредитные операции учитываются внебалансом?
10. Как классифицируются резервы под нестандартную задолженность?

Контрольные тесты

1. Кредит выполняет функции:
 - А) перераспределительная, контрольная, эмиссионная;
 - Б) перераспределительная, контрольная, денежная;
 - В) перераспределительная, эмиссионная, финансовая.

2. Правовые основы предоставления, использования и возвращения кредита регламентирует:
 - А) закон Украины «О банках и банковской деятельности»;
 - Б) законом Украины «О кредитовании»
 - В) нет правильного ответа.
3. Банки Украины предоставляют кредит:
 - А) только в национальной валюте;
 - Б) только в иностранной валюте;
 - В) как в национальной, так и в иностранной валютах.

4. Ипотечный кредит – это:
 - А) отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества и сопровождаются заключением лизингового соглашения;
 - Б) особенный вид экономических отношений по поводу предоставления кредитов под залог недвижимого имущества;
 - В) который предоставляется только в национальной денежной единице физическим лицам на приобретение потребительских товаров.

5. По степени риска кредиты классифицируются:
 - А) обеспеченные залогом, гарантированные, необеспеченные;
 - Б) стандартные, кредиты с повышенным риском;
 - В) кредиты с пониженным риском, умеренные, кредиты с повышенным риском.

6. Формой имущественного кредита является:
 - А) реализационные товары;
 - Б) лизинг;
 - В) здания, сооружения, земельные участки.

7. Внебалансовые обязательства учитываются по разделам:
 - А) 90-95
 - Б) 90-99
 - В) всего 9 класса счетов

8. «Субстандартные кредитные операции» - это:
 - А) кредитные операции, при которых риск является незначительным, но может увеличиваться в результате возникновения неблагоприятной для заемщика ситуации, и составляет 5 % чистого кредитного риска.

Б) операции, по которым кредитный риск является значительным, в дальнейшем может увеличиваться и составляет 20 % чистого кредитного риска, а также есть вероятность несвоевременного погашения задолженности.

В) операции, по которым выполнение обязательств со стороны заемщика банка в полной сумме под угрозой, вероятность полного погашения низкая и составляет 50 % чистого кредитного риска.

ТЕМА 7. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Понятие и виды валютных операций

Операции с иностранной валютой являются относительно новой сферой деятельности для банков. Из-за постоянного роста курса «твердых» валют относительно национальной валюты – гривни иностранная валюта стала выгодным способом хранения денежных сбережений населения. В то же время валютные операции следует отнести к основным формам участия банков во внешнеэкономической деятельности. Рост объемов экспортно-импортных операций, появление на украинском рынке предприятий с иностранными инвестициями и иностранных субъектов хозяйственной деятельности, реализующих товары и услуги за иностранную валюту, в Украине наряду с национальной валютой в обращении находятся валюты иностранные.

Банки Украины, имея валютную лицензию, которая выдается Национальным банком Украины, приобретают права на осуществление довольно широкого спектра операций, и прежде всего купли-продажи фиксированной суммы одной валюты за другую. Такую потребность имеют, как правило, клиенты банка – участники международных экономических отношений. Однако банки могут по собственной инициативе выполнять торговые операции, имея целью получить прибыль от торговли валютой.

Значительными по объему являются валютные операции не торгового характера, которые их выполняют банки.

В этих условиях большое значение приобретает правильная организация и постановка бухгалтерского учета валютных операций, которые отражаются на счетах, которые функционируют в мультивалютном режиме.

Операция (транзакция) рассматривается как валютная при условии, что в расчетах используется валюта, отличная от гривны.

Различают следующие виды валютных операций:

- операции со счетом клиента;
- операции, выполняемые по инициативе банка.

Валютные операции со счетом клиента, связанные в основном с необходимостью оплатить счета этого клиента в валюте, которая указывается в соглашении. К этой группе операций относят также депозитные и кредитные операции в иностранной валюте.

Валютные операции, которые выполняются по инициативе банка, называют еще собственными валютными операциями банка. Речь идет о приобретении ценных бумаг, материальных ценностей и т.п. за иностранную валюту.

Выполняя валютные операции учитывают также то, сколько валют задействованы во время совершения операции.

Если до операции привлечено лишь одну валюту, то мы имеем дело с казначейским операциям в иностранной валюте. Если же валют будет две-то это операция обмена.

Выполняя валютные операции, различают три временные категории, а именно:

Дата валютирования:

- по операциям покупки (продажи) иностранной валюты – обусловленная договором дата получения банком права собственности на купленную иностранную валюту и выполнения им своих обязательств по передаче контрагенту проданной валюты;
- по операциям купли-продажи основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей – дата совершения оплаты купленных активов и получения оплаты за проданные активы.

Дата операции – дата заключения договора об обменной сделке, согласно которой банк принимает на себя следующие обязательства:

- купить актив – и на эту дату у банка возникает право получить от контрагента купленный актив и обязательства его оплатить;
 - продать актив – и на эту дату у банка возникает обязательство передать контрагенту актив и право получить предусмотренную договором оплату.
- Операции по соответствующей дате отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах.

Дата расчета – это дата фактического проведения расчета, в результате которого банк получает или выплачивает средства.

Срок осуществления расчетов по валютным операциям дает основания классифицировать их по способам выполнения, т.е. немедленно, в очень короткий срок и более длительный срок.

Примером немедленного выполнения операций является открытие депозитных и иных счетов в иностранной валюте, выплаты из кассы банка наличной иностранной валюты.

Примером выполнения операции в очень короткий срок являются операции купли-продажи валюты на условиях спот. *Спот-операции* – это купля-продажа одной валюты за другую по обусловленным курсу. Поставка валюты по спотовому договору происходит на второй рабочий день со дня заключения договора.

Исполнение валютных операций в более длительный срок означает проведение расчетов на оговоренную контрактом дату.

Эти типы операций имеют название форвардных (или срочных) операций. Примером форвардной сделки обмена считают операцию «аутрайт». В соглашении определяется объем валюты (национальной или иностранной), которую необходимо обменять на другую валюту, и дата валютирования по этой операцией, причем с даты заключения сделки до даты валютирования может проходить достаточно длительный срок.

Во время исполнения форвардных и спот-операций необходимо учитывать возможные изменения в курсах валют, которые задействованы в расчетах.

Классификация валютных операций зависит также от таких факторов:

- типа события;
- намерения исполнителя операции.

Типы валютных операций:

- 1) Событие:
 - однократное;
 - многократное.
- 2) Намерение:
 - 2.1 Инициатива клиента;
 - 2.2. Собственная инициатива:
 - обоснованное решение банка;
 - спекуляция;
 - хеджирование;
 - арбитраж.

Валютная операция считается однократным событием при условии, что моменты начала и завершения ее выполнения совпадают во времени.

Примером этого типа операций может быть: обмен в кассе банка иностранной валюты, принадлежащей клиенту, на местную валюту или другую иностранную валюту; перевод иностранной валюты за границу по распоряжению клиента – владельца валютного счета.

Многократное событие касается валютных операций, которые имеют, так сказать, операционную жизнь, т.е. отдельные элементы данной валютной операции регистрируются бухгалтерскими проводками несколько раз.

Приведем примеры: спот-операции, по которым день расчета наступает по истечении второго банковского рабочего дня; операции относительно займов и депозитов в иностранной валюте, когда заключается договор с начальной датой сделки, соответствующим расчетом срока погашения и процентных платежей.

Операция по инициативе клиента производится только с согласия банка и при условии, что банк имеет возможность ее выполнить.

Спекулятивные операции банков возникают при спекуляции на рынках валютой, процентной ставкой или ценой.

Операции хеджирования связаны с необходимостью страховать возможные риски, которые сопровождают валютные операции.

Проводя арбитражные операции, банки пытаются получить определенную выгоду (денежную) от нестандартных ситуаций на валютных рынках.

Чтобы понять механизм учета валютных операций, необходимо вспомнить, что новый план счетов является мультивалютным. Итак, возникновение требований (актива) или обязательств (пассива) в иностранной валюте отражается на тех же счетах, что и гривневого актива или пассива. В то же время банки могут проводить расчеты во многих валютах иностранных государств. Как уже отмечалось, валюта расчетов является параметром аналитического учета. Разница между активами и пассивами (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) на соответствующих валютах называется *валютной позицией банка*.

Если сумма всех счетов в конкретной валюте балансируется, мы имеем закрытую валютную позицию. Разница между остатками средств в иностранной валюте, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) на соответствующих валютах, обеспечивает *открытую валютную позицию*. Именно эта ситуация не

исключает возможности как получить дополнительные доходы, так и понести дополнительные убытки в случае изменения обменных курсов валют.

Когда сумма пассивов и внебалансовых обязательств превышает сумму активов и внебалансовых требований, речь идет о *короткой открытой валютной позиции*. В противном случае, т.е. когда сумма активов и внебалансовых требований превышает сумму пассивов и внебалансовых обязательств, возникает *длинная открытая валютная позиция*.

Валютные операции, которые выполняются в двух различных валютах, в основном влияют на размер валютной позиции банка. К ним относят следующие операции:

- покупка, продажа наличной и безналичной иностранной валюты, в том числе срочные сделки (на условиях форвард, спот), по которым возникают требования и обязательства в иностранных валютах, независимо от способов и форм расчетов по ним;
- начисление, получение и выплата иностранной валюты в виде доходов и расходов;
- поступления средств в иностранной валюте в уставный фонд;
- погашения банком безнадёжной задолженности в иностранной валюте;
- формирование резервов в иностранной валюте за счет расходов;
- купля-продажа основных средств и товарно-материальных ценностей за иностранную валюту;
- другие обменные операции с иностранной валютой.

Не влияют на размер открытой валютной позиции операции в иностранной валюте, которые осуществляются в той же валюте.

Примером такой сделки является продажа иностранной валюты за гривны на основании заявления клиента.

Существование многих иностранных валют требует вычисления курсов обмена национальной валюты на иностранные. Для того чтобы облегчить эту работу, проще выполнять эти вычисления через одну, центральную валюту, например через доллар США. Такое вычисление называется «*кросс-курс*».

7.2. Организация учета валютных операций

Процесс отражения в бухгалтерском учете валютных операций регламентируется Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте и банковскими металлами в банках Украины, утвержденным Постановлением Правления НБУ № 555 от 17.11.2004 г. Эта Инструкция определяет основные методологические принципы отражения в бухгалтерском учете информации по операциям в иностранной валюте и банковским металлам, которые осуществляют банки Украины.

Учетный механизм отражения валютных операций содержит такие структурные элементы:

- учет межбанковских расчетов в иностранной валюте;
- учет ведения текущих счетов клиентов в иностранной валюте;

- учет международных расчетных операций;
- учет обменных операций с иностранной валютой;
- учет депозитных и кредитных операций в иностранной валюте;
- учет операций с банковскими металлами.

Отражение в учетной системе валютных операций осуществляется с помощью тех же балансовых и внебалансовых счетов, что и операции в национальной валюте, в соответствии с их экономическим содержанием, поскольку План счетов бухгалтерского учета банков Украины является мультивалютным.

Использование счетов Плана счетов обеспечивает ведение синтетического учета валютных операций. Детализированная информация об осуществленных операциях отражается на уровне аналитического учета с использованием установленных НБУ параметров аналитических счетов.

Активы и обязательства в иностранной валюте в финансовой отчетности отражают в гривневом эквиваленте по официальному курсу на дату их определения.

Доходы и расходы (начисленные, полученные, уплаченные) в иностранной валюте в бухгалтерском учете отражают по счетам классов 6 и 7 в национальной валюте по официальному курсу гривни к иностранным валютам на дату их определения с использованием счетов группы 380 «Позиция банка относительно иностранных валют и банковских металлов».

Счет 3800 АП «Позиция банка относительно иностранных валют и банковских металлов» и счет 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов» обеспечивают связь между операциями в иностранной и национальной валютах.

Счета 3800 и 3801 являются активно-пассивными.

По дебету счета 3800 отражают стоимость иностранной валюты или банковского металла, которая увеличивает или уменьшает долгую открытую валютную позицию. По кредиту 3800 отражают стоимость иностранной валюты, которая увеличивает долгую или уменьшает короткую открытую валютную позицию.

По дебету счета 3801 проводят эквиваленты сумм иностранной валюты или банковских металлов, которые увеличивают долгую или уменьшают короткую открытую валютную позицию. По кредиту счета проводят эквиваленты сумм иностранной валюты или банковских металлов, которые увеличивают короткую или уменьшают долгую открытую валютную позицию.

Разницу между суммами остатков в гривневом эквиваленте иностранной валюты и банковских металлов по аналитическим счетам 3800 и 3801 в разрезе кодов иностранных валют и банковских металлов, которые возникают в результате математического округления, отражают по счету 6204 «Результат от торговли иностранной валютой и банковскими металлами». Остатки по счетам 3800 и 3801 не включают в финансовую отчетность.

Для отражения операций по покупке-продаже иностранной валюты и банковских металлов на внебалансовых счетах банки используют технический

счет 9920 «Внебалансовая позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам».

Порядок ведения аналитического учета и технические аспекты переоценки счетов в иностранной валюте и банковских металлах банк определяет самостоятельно в учетной политике банка.

Необходимо отметить, что организация учета валютных операций нуждается в особенном внимании и высокой квалификации работников, чтобы предотвратить искажение информации и должным образом совершать финансовый мониторинг и валютный контроль для гарантирования экономической безопасности государства.

7.3. Учет обменных операций банка с иностранной валютой

Осуществляя операции с иностранной валютой, банки обязаны должное внимание уделять проведению обменных операций.

Обменные операции с иностранной валютой можно разделить на две группы:

- 1) валютно-обменные операции с иностранной валютой;
- 2) безналичные обменные операции с иностранной валютой.

Согласно Положению о порядке и условиях торговли иностранной валютой, утвержденному Постановлением Правления НБУ № 281 от 10.08.2005 г., к валютно-обменным операциям банков с иностранной валютой и дорожными и иностранными чеками принадлежат:

- купля у физических лиц-резидентов и нерезидентов наличной иностранной валюты за наличные гривни;
- продажа физическим лицам иностранной валюты за наличные гривни;
- обратный обмен физическим лицам-нерезидентам неиспользованных наличных гривен на наличную иностранную валюту;
- купля-продажа дорожных чеков за наличную иностранную валюту, а также купля-продажа дорожных чеков за наличные гривни;
- конвертация (обмен) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;
- принятие на инкассо банкноты иностранных государств и именных чеков.

Операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты отражают в бухгалтерском учете такими проводками:

1. На сумму приобретенной банком иностранной валюты:

- Д-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;
- 1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;
- 1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах»;

К-т 3800 АП «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов».

2. В то же время на сумму проданной национальной валюты осуществляют такую бухгалтерскую проводку:

Д-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов»;

К-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;

1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;

1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах».

3. На сумму проданной банком иностранной валюты:

Д-т 3800 АП «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов»;

К-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;

1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;

1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах».

4. В то же время на сумму полученной национальной валюты:

Д-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;

1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;

1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах»;

К-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов».

Результат от купли-продажи иностранной валюты отражают в бухгалтерском учете такими бухгалтерскими проводками:

I. При возникновении позитивной разницы между гривневым эквивалентом приобретенной (проданной) иностранной валюты по официальному курсу гривни к иностранной валюте и стоимостью приобретения:

Д-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов»;

К-т 6204 АП «Результат от торговли иностранной валютой и банковскими металлами».

II. При возникновении отрицательной разницы между гривневым эквивалентом приобретенной (проданной) валюты по официальному курсу гривни к иностранным валютам и стоимостью приобретения:

Д-т 6204 АП «Результат от торговли иностранной валютой и банковскими металлами»;

К-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов».

Операции по конвертации наличной иностранной валюты отражают в бухгалтерском учете проводками:

1. На сумму приобретенной иностранной валюты:

Д-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;

1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;

1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах»;

К-т 3800 АП «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов».

2. На сумму проданной иностранной валюты:

Д-т 3800 АП «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов»;

К-т 1001 А «Банкноты и монеты в кассе банка»;

1002 А «Банкноты и монеты в кассе отделений банка»;

1003 А «Банкноты и монеты в обменных пунктах».

3. На сумму стоимости приобретенной иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов» (аналитический счет по учету гривневого эквивалента приобретенной иностранной валюты);

К-т 3801 АП «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов» (аналитический счет из учета гривневого эквивалента проданной иностранной валюты).

Тарифы комиссионного вознаграждения устанавливаются согласно с приказом банка.

Бухгалтерский учет безналичных обменных операций в иностранной валюте имеет свои особенности.

К безналичным обменным операциям в иностранной валюте принадлежат;

- операции по покупке-продаже иностранной валюты на дату операции (по условиям «спот» и «форвард»);
- операции по приобретению иностранной валюты для собственных нужд банка у клиентов банка на дату расчета;
- операции по продаже иностранной валюты для собственных нужд банка у клиентов банка на дату расчета;
- операции по покупке иностранной валюты по поручению клиентов на дату расчета;
- операции по продаже иностранной валюты по поручению клиентов;
- операции по купке-продаже иностранной валюты на международном рынке и на валютном рынке Украины.

При отражении в бухгалтерском учете обменных операций банка с иностранной валютой необходимо помнить о мультивалютности Плана счетов банков Украины и про адекватное использование технических счетов и счетов валютной позиции банковских учреждений.

Вопросы для повторения

1. Какие виды валютных операций существуют в банке?
2. Охарактеризуйте временные категории при выполнении валютных операций.
3. Охарактеризуйте типы валютных операций.
4. Какие виды валютной позиции вы знаете?
5. Как необходимо организовывать учет валютных операций?
6. Какими бухгалтерскими проводками отражают операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты?

Контрольные тесты

1. Дата расчета - это:
А) дата заключения договора об обменной сделке, согласно которой банк принимает на себя некоторые обязательства;

Б) дата фактического проведения расчета, в результате которого банк получает или выплачивает средства.

В) срок осуществления расчетов по валютным операциям.

2. Валютная операция считается одноразовой, если:

А) она регистрируется один раз;

Б) от начала и до ее завершения проходит много времени;

В) если моменты начала и завершения ее выполнения совпадают во времени.

3. Открытая валютная позиция – это:

А) баланс между активом и пассивом;

Б) разница между остатком средств, который формирует актив и пассив;

В) покупка, продажа наличной и безналичной иностранной валюты.

4. Купля –продажа дорожных чеков за наличные денежные средства является:

А) валютной операцией;

Б) обменной операцией;

В) валютно-обменной операцией.

5. Возникновение отрицательной разницы между гривневым эквивалентом приобретения валюты к иностранной валюте отражается проводкой;

А) Дт 3801 Кт 6204;

Б) Дт 6204 Кт 3801;

В) Дт 1001 Кт 3801.

6. Д-т 2600 К-т 2900:

А) перечисление средств клиентом для покупки иностранной валюты;

Б) погашение дебиторской задолженности по операциям по покупке иностранной валюты;

В) перечисление средств клиентом на депозит в иностранной валюте;

Г) отрицательный результат от операций по покупке-продаже иностранной валюты.

ТЕМА 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1. Понятие, классификация ценных бумаг и операций с ними

Банковская практика зарубежных стран свидетельствует, что самыми прибыльными операциями банков являются операции с ценными бумагами на фондовом рынке. Украинские банки, с целью повышения своей конкурентоспособности и рентабельности, активизируют свою деятельность на рынке ценных бумаг, расширяя спектр банковских услуг. Определение условий и порядка выпуска ценных бумаг, регулирование посреднической деятельности в организации обращения ценных бумаг осуществляется по закону Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке».

Согласно с действующим законодательством, под *ценными бумагами* понимают документы установленной формы с соответствующими реквизитами, которые удостоверяют денежные или другие имущественные права, определяют взаимоотношения между лицом, которое их разместила (выдала), и владельцем и предусматривают выполнение обязательств согласно с условиями их размещения, а также возможность передачи прав, которые вытекают из этих документов, другим лицам.

Классификация ценных бумаг, которые могут быть в обращении на фондовом рынке Украины, изображена на рисунке 8.1.

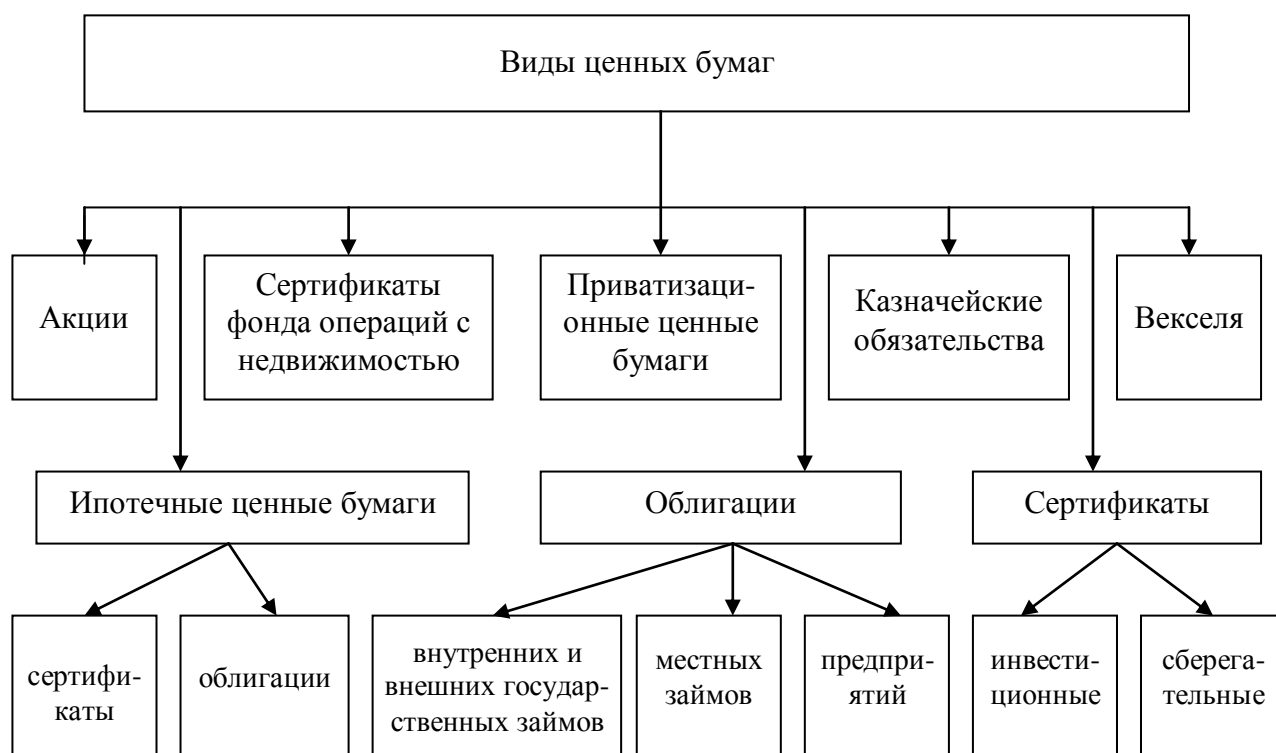


Рис. 8.1. Классификация ценных бумаг

Банки могут осуществлять эмиссию ценных бумаг, коммерческие (торговые), комиссионные (доверительные), кредитные и гарантийные операции

с ценными бумагами, расчетные операции с векселями, а также другие операции с ценными бумагами действующего законодательства Украины.

Разнообразие банковских операций с ценными бумагами, безусловно, влияет на формирование учетной системы банка, определяя особенности учетных процедур и учетного процесса операций с ценными бумагами.

Банки самостоятельно организуют учетный процесс операций с ценными бумагами с целью формирования единственной методологической основы учетных процедур в целом по банку, обеспечение отражения полноты и достоверности информации на регистрах аналитического и синтетического учета.

Учетный процесс операций с ценными бумагами проходит такие этапы:

1. Заполнение, сбор и обработка первичных документов, которые являются основанием для осуществления операций с ценными бумагами.

2. Систематизация информации на счетах аналитического и синтетического учета.

3. Составление финансовой и статистической отчетности.

4. Осуществление контроля за деятельностью банка с ценными бумагами.

Полученную первичную информацию регистрируют в документах, которые имеют юридическую силу и являются основанием для открытия счетов бухгалтерского учета. Первичные документы и аналитические регистры содержат информацию о реквизитах ценных бумаг и контрагентов, которые принимают участие в операции.

Принятые к учету первичные документы по операциям с ценными бумагами систематизируют и отражают на взаимозвязанных счетах бухгалтерского учета, в зависимости от классификации портфеля ценных бумаг в регистрах синтетического и аналитического учета.

Детальную информацию о каждом контрагенте, эмитента ценных бумаг и каждую операцию по размещению, обращению, уплаты дохода и погашения собственных и приобретенных ценных бумаг фиксируют на уровне аналитического учета на аналитических счетах.

Каждый счет аналитического учета операций с ценными бумагами имеет обязательные и специальные параметры.

Общими обязательными параметрами аналитического счета операций с ценными бумагами являются: номер аналитического счета, номер балансового (внебалансового) счета, код контрагента, код валюты, характеристика аналитического счета.

К специальным параметрам счетов по учету ценных бумаг принадлежат: срок погашения (1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 21 дня, от 22 до 31 дня, от 32 до 92 дней, от 93 до 183 дней, от 184 до 365(366) дней, более 365(366)). Синтетический учет по ценным бумагам совершают на балансовых и внебалансовых счетах. Для полноты отражения операций с ценными бумагами банки могут использовать транзитные счета, счета кредиторской и дебиторской задолженности с дальнейшим отражением этих операций на соответствующих счетах по учету ценных бумаг.

Балансовые счета для учета операций с ценными бумагами размещаются в 1, 2, 3, 4 и 9 классах Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины.

В 1 классе учитывают казначейские и прочие ценные бумаги, которые рефинансирует НБУ; во 2 классе учитывают кредиты, которые предоставлены по операциям репо и кредиты, которые предоставлены с учтенными векселями, субъектам хозяйствования; в 3 классе учитывают ценные бумаги в портфелях банка, ценные бумаги собственного долга; резервы в 4 классе отражают инвестиции в ассоциированные и дочерние компании; в 9 классе учитывают операции андеррайтинга, полученный и предоставленный залог в форме ценных бумаг; полученные разрешения на выпуск ценных бумаг, ценные бумаги на хранение.

Андеррайтинг – это покупка на первичном рынке ценных бумаг с дальнейшей их перепродажей инвесторам; составление договора о гарантировании инвесторам, о полном или частичном выкупе по фиксированной цене с дальнейшей перепродажей или о наложении на покупателя обязательства продажи как можно больше ценных бумаг, не беря обязательства приобрести ценные бумаги, которые не были проданы.

С помощью балансовых и внебалансовых счетов бухгалтерского учета руководство банка получает информацию о состоянии выполнения инвестиционно-финансовых стратегий, об уровне доходности операций с ценными бумагами, о степени их риска, о преимуществах и недостатках пополнения ресурсной базы с помощью использования долговых обязательств.

8.2. Учет вложений банка в ценные бумаги

Операции по покупке-продаже ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете по дате операции (дате заключения соглашения) независимо от даты расчета по этой операции или дате валютирования (изменения прав собственности на ценные бумаги).

В случае, когда дата операции, дата расчета, дата валютирования совпадают, приобретенные ценные бумаги отражаются по дебету соответствующих счетов 310 группы.

Если дата передачи прав собственности не совпадает с датой заключения соглашения, то обязательства относительно купли-продажи ценных бумаг по дате соглашения учитываются на внебалансовых счетах групп 935 «Активы к получению», 936 «Активы к оправке». По этим счетам учитываются обязательства и требования по соглашениям с ценными бумагами от даты заключения соглашения до даты валютирования. Начиная от даты валютирования осуществляют начисление доходов или расходов за ценными бумагами.

В аналитическом учете на балансовых счетах 310 группы открываются лицевые счета в разрезе эмитентов акций и выпусков ценных бумаг.

Вложения банков в ценные бумаги учитываются по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость ценной бумаги - цена приобретения ценной бумаги, которая содержит комиссии за брокерские, юридические, консультационные услуги, биржевый сбор, государственную пошлину и тому подобное.

Согласно с принципом осторожности, в конце каждого месяца балансовая стоимость портфеля акций на продажу корректируется по правилу низшей стоимости.

Правило низшей стоимости – метод оценки актива по меньшей из двух стоимостей – балансовой или рыночной.

По этому правилу на сумму разницы между балансовой и рыночной стоимостью акций, если рыночная стоимость в конце месяца становится ниже от их балансовой стоимости, создается специальный резерв под нереализованный убыток.

Этот резерв учитывается на балансовом счете 3190 «Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу» (на отдельном аналитическом счете - «Резерв под обесценивание акций и других ценных бумаг с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу»). Счет является контрактивным.

При оценке портфеля рыночная стоимость акций уменьшается на предусмотренные расходы во время продажи акций (например, комиссионные за брокерские, юридические услуги, биржевый сбор, государственная пошлина).

Если портфель акций на продажу содержит пакеты акций разных компаний, правило низшей стоимости применяется по отдельным составным частям портфеля (пакетами акций отдельных компаний) без взаимной компенсации между нереализованными прибылями и убытками от разных пакетов акций.

Снижение стоимости портфеля акций на продажу отражается проводкой:

Дт 7703 «Отчисление в резерв под обесценивание ценных бумаг на продажу»

Кт 3190 «Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу».

Если в конце следующего месяца по результатам корректировки балансовой и рыночной стоимости акций необходимо уменьшить остаток созданного специального резерва, то в бухгалтерском учете это будет отражаться так:

Дт 3190 «Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу»

Кт 7703 «Отчисление в резерв под обесценивание ценных бумаг на продажу»

Превышение рыночной стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью бухгалтерскими проводками не сопровождается.

За реализации акций, которые находились в портфеле банка для продажи, реализованная прибыль или убыток (разница между ценой реализации и балансовой стоимостью) отражается в банке-продавце на отдельном аналитическом счете балансового счета 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу».

В случае реализации акций с получением прибыли банк-продавец выполняет такие бухгалтерские проводки (при условии, что резерв по этим ценным бумагам не формировался).

Дт Корреспондентский счет – на сумму полученных средств

Кт Счет группы 310 «Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу» – на сумму балансовой стоимости ценных бумаг.

Кт 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу» – на разницу между суммой полученных средств и балансовой стоимостью ценных бумаг.

Вложение банков в долговые ценные бумаги Правительства Украины и местных органов государственного управления, которое рефинансируется НБУ отражается на балансовых счетах групп 141 «Долговые ценные бумаги, которые рефинансируются Национальным банком Украины, в портфеле банка на продажу» и 142 «Долговые ценные бумаги, которые рефинансируются Национальным банком Украины, в портфеле банка на инвестиции». Учет их осуществляется аналогично учетных долговых ценных бумаг, приобретенных на продажу и на инвестиции, которые отражаются по счетам 3-го класса.

Вложение банка с целью продажи в долговые ценные бумаги, выпущенные центральными и местными органами государственного управления, банками и другими юридическими лицами, учитываются на счетах группы 311 «Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу» (кроме тех, которые рефинансируются НБУ).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе эмитентов. Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу отражаются в учете по стоимости их приобретения и переоцениваются в конце месяца согласно с правилом низшей стоимости.

Учет долговых ценных бумаг на продажу банк осуществляет в разрезе каждой составной части ценных бумаг: нарицательной стоимости, дисконта и премии. Для этого открываются отдельные балансовые счета группы 311. Так, счета 3110, 3111, 3112, 3113, 3114 служат для учета долговых ценных бумаг в портфеле банка на продажу разных эмитентов (центральных и местных органов государственного управления; банков; финансовых (небанковских) учреждений; не финансовых предприятий)].

Счет 3116 КА «неамортизированный дисконт по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу» служит для учета дисконта, а счет 3117А «неамортизированная премия по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу» - для учета премий по этим видам ценных бумаг.

Приобретение долговых ценных бумаг с дисконтом или премией отражается такими бухгалтерскими проводками.

Приобретение ценных бумаг с дисконтом:

Дт 3110 (3111, 3112, 3113, 3114) – на сумму номинала ценной бумаги

Кт 3116 – на сумму дисконта по ценной бумаге

Кт Корреспондентского счета – на сумму номинала ценной бумаги за вычетом дисконта

Приобретение ценных бумаг с премией:

Дт 3110 (3111, 3112, 3113, 3114) - на сумму номинала ценной бумаги

Дт 3117 – на сумму премии по ценной бумаге

Кт Корреспондентского счета – на сумму номинала ценной бумаги и премии

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг будет определяться путем присоединения к номиналу ценных бумаг (счета 3110, 3111, 3112, 3113, 3114) остатка премии (счет 3117) или наоборот - вычетом остатка дисконта (счет 3116).

Ежемесячно, на протяжении периода от даты приобретения к погашению ценных бумаг, необходимо осуществлять амортизацию дисконта и премии с отнесением начисленных сумм на увеличение или уменьшение процентных доходов банка (счет 6052 «Процентных дохода за другими ценными бумагами в портфеле банка на продажу»).

Величина амортизации дисконта или премии за период рассчитывается за двумя методами:

1) *метод прямой ставки процентов (равномерный метод)*. Амортизация рассчитывается таким образом, чтоб остаток неамортизированного дисконта (премии) на день погашения ценных бумаг был нулевым.

2) *метод эффективной ставки процентов (рыночной ставки на время приобретения)*. Величина амортизации за каждый период определяется умножением текущей балансовой стоимости ценной бумаги на его рыночную ставку и вычетом суммы начисленных процентов за официально установленной процентной ставкой.

Разрешается применять один из методов, если разница между величинами амортизации за период, которая рассчитана по этим двум методам, не является существенной.

Сумма амортизации дисконта увеличивает процентный доход банка (ценные бумаги с дисконтом), а сумма амортизации премии уменьшает его (ценные бумаги с премией).

Бухгалтерские проводки, которые выполняются для амортизации дисконта и премии по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу следующие:

Амортизация дисконта по долговым ценным бумагам:

Дт 3116 «Неамортизированный дисконт по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу»

Кт 6052 «Процентные доходы по другим ценным бумагам в портфеле банка на продажу»

Амортизация премии по долговым ценным бумагам:

Дт 6052 «Процентные доходы по другим ценным бумагам в портфеле банка на продажу»

Кт 3117 «Неамортизированная премия по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу»

Результат (прибыль или убыток) от торговли ценными бумагами отражается на балансовом счете 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу».

Если осуществляется перевод ценных бумаг из портфеля ценных бумаг на продажу к инвестиционному портфелю, указанная операция отражается в учете

по рыночной цене на время перевода в порядке продажи ценных бумаг. Полученный результат отражается на балансовом счете 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу» как прибыль или убыток от торговли ценными бумагами.

Вложение банка в долговые ценные бумаги на инвестиции, выпущенные центральными и местными органами государственного управления, банками и другими юридическими лицами, учитываются по счетам группы 321 «Долговые ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции» (кроме тех, которые рефинансируются НБУ).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе эмитентов.

Банки могут покупать долговые ценные бумаги на дату их выпуска или после этой даты на протяжении срока их действия.

Долговые ценные бумаги могут быть приобретены по номиналу, с надбавкой (премией) или скидкой (дисконтом). Это зависит от того, какое соотношение фактически сложилось между официально установленной и рыночной ставкой процентов по этим ценным бумагам.

Если рыночная ставка выше, чем официально установленная, то ценные бумаги продаются с дисконтом, и наоборот, если рыночная ставка процентов ниже, чем официально установленная, - с премией.

В зависимости от этого долговые ценные бумаги можно классифицировать таким образом:

- по номиналу;
- с дисконтом;
- с премией;
- между датами уплаты процентов.

Учет долговых ценных бумаг на инвестиции осуществляется в разрезе каждой составной части ценных бумаг: нарицательной стоимости, дисконта и премии. Для этого в группе 321 открываются отдельные балансовые счета для учета номиналу ценных бумаг, дисконта и премии по ним.

Номинал учитывается по счетам 3210, 3211, 3212, 3213, 3214 в разрезе эмитентов ценных бумаг. Для учета неамортизированного дисконта служит счет 3216 «Неамортизированный дисконт по долговым ценным бумагам в портфеле банка на инвестиции», для учета неамортизированной премии – счет 3217 «Неамортизированная премия по долговым ценным бумагам в портфеле банка на инвестиции». Открытие счетов и учет по составным частям ценных бумаг, а также амортизация премии или дисконта осуществляются аналогично учета этих операций по долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу.

Если долговые ценные бумаги покупаются в период между датами уплаты купонов, то банк-покупатель может платить сумму накопленного процента, который входит к стоимости ценной бумаги.

Накопленный процент – сумма процентов, которые начислены от даты выпуска ценных бумаг или даты последней уплаты купона к отчетной дате.

Накопленный процент входит в первоначальную стоимость ценной бумаги при его приобретении или продаже.

Оплаченный накопленный процент учитывается на счете 3218 «Начисленные доходы по долговым ценным бумагам в портфеле банка на инвестиции». По этому счету также осуществляется начисление процентов по купонным ценным бумагам.

Оплаченные накопленные проценты по купонным ценным бумагам списываются на время фактического получения купона.

Начисление процентов осуществляется с отнесением их сумм на счет 6053 «Процентный доход по другим ценным бумагам в портфеле банка на инвестиции».

Долговые ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции учитываются по стоимости приобретения и переоцениваются в конце года согласно с правилом низшей стоимости.

Следует заметить, что правило низшей стоимости действует относительно инвестиционного портфеля в целом, что дает возможность осуществлять взаимную компенсацию между нереализованными прибылями и убытками от пакетов акций разных эмитентов.

Сумма уменьшения резерва в результате повышения стоимости ценных бумаг, по которым был создан резерв, учитывается по кредиту счета 7704 «Отчисления в резерв под обесценивание ценных бумаг на инвестиции».

Также в кредит этого счета засчитывается сумма резерва в результате продажи инвестиционных ценных бумаг, по которым такой резерв был сформирован.

Позитивный (негативный) результат от продажи ценных бумаг на инвестиции рассчитывается как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью, которая определяется с учетом сумм неамортизированной премии и дисконта. Он учитывается на балансовых счетах 6394 «Позитивный результат от продажи ценных бумаг на инвестиции, вложений в ассоциируемые и дочерние компании», или 7394 «Негативный результат от продажи ценных бумаг на инвестиции, вложений в ассоциируемые и дочерние компании».

8.3. Учет ценных бумаг, эмитированных банком

Банк как эмитент ценных бумаг выпускает их и должен выполнять обязанности, которые вытекают из условий их выпуска. Права и обязанности относительно ценных бумаг возникают от времени их передачи эмитентом или его уполномоченным лицом получателю (покупателю) или его уполномоченному лицу. При этом коммерческие банки могут эмитировать акции, векселя и сберегательные сертификаты.

Собственные долговые обязательства банки могут выпускать в виде векселей и сберегательных сертификатов.

Вексель – ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя оплатить после наступления срока определенную сумму денег векселедержателю.

Банки могут эмитировать простые и переводные векселя.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, выпущенная банком как письменное свидетельство о депонировании средств, которая удостоверяет право вкладчика на получение по окончании установленного срока суммы депозита и процентов по нему.

Доход по сберегательным сертификатам выплачивается при условии предъявления их для уплаты в банк, который их выпустил.

Разрешения, полученные на выпуск ценных бумаг, учитываются на внебалансовом счете 9811 «Полученные разрешения на выпуск ценных бумаг» в сумме выданного свидетельства о регистрации.

Бланки ценных бумаг учитываются по номинальной стоимости или в условной оценке на внебалансовом счете 9820 «Бланки ценных бумаг».

Бланки, выданные под отчет, учитываются по счету 9890 «Бланки ценных бумаг в подотчете». Отосланные бланки на период нахождения их в дороге учитываются по счету 9891 «Бланки ценных бумаг в дороге».

Ценные бумаги собственного долга по их размещению учитываются на балансовых счетах групп:

- 330 «Краткосрочные ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком»;
- 331 «Долгосрочные ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком»;
- 332 «Краткосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком»;
- 333 «Долгосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком».

Долговые обязательства могут продаваться по номиналу, с дисконтом (скидкой) или с премией (надбавкой).

Учет долговых обязательств осуществляется в разрезе каждой составной части ценных бумаг: нарицательной стоимости, дисконта, премии.

С этой целью каждая из отмеченных групп счетов содержит отдельные балансовые счета для учета номинала ценной бумаги, неамортизированного дисконта и неамортизированной премии. Неамортизированная премия увеличивает балансовую стоимость ценной бумаги, а неамортизированный дисконт – соответственно уменьшает ее.

Размещение долговых ценных бумаг отражено в таблице 8.1, приведенные бухгалтерские проводки выполняются в случае размещения краткосрочных сберегательных сертификатов банка.

Ученные банком суммы премии и дисконта амортизируются ежемесячно на протяжении периода от даты продажи ценной бумаги к дате погашения с отнесением начисленных сумм на процентные расходы банка (счета группы 705 «Процентные расходы по ценным бумагам собственного долга»). Размер амортизации дисконта или премии рассчитывается по методу прямой ставки процентов.

Погашение ценных бумаг осуществляется с помощью их выкупа. При досрочном выкупе долговых ценных бумаг собственной эмиссии цена их выкупа будет ниже от балансовой стоимости этих ценных бумаг. Указанная разница

отражается в учете как позитивный результат от торговли ценными бумагами – по кредиту счета 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу». Учет погашенных ценных бумаг осуществляется на внебалансовом счете 9812 «Погашенные ценности».

Таблица 8.1

Продажа долговых ценных бумаг

по номиналу	с дисконтом	с премией
Дт Корреспондентский счет Кт 3320 «Краткосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком» (проводка выполняется на сумму номинала)	Дт Корреспондентский счет – на сумму номинала за минусом дисконта Дт 3326 «Неамортизированный дисконт по краткосрочным сберегательным (депозитным) сертификатам, эмитированных банком» – на сумму дисконта Кт 3320 «Краткосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком» – на сумму номинала	Дт Корреспондентский счет – на сумму номинала и премии Кт 3327 «Неамортизированная премия по краткосрочным сберегательным (депозитным) сертификатам, эмитированных банком» – на сумму премии Кт 3320 «Краткосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком» – на сумму номинала

8.4. Начисление доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами

Все доходы и расходы банка по операциям с ценными бумагами можно классифицировать таким образом (рис. 8.2).

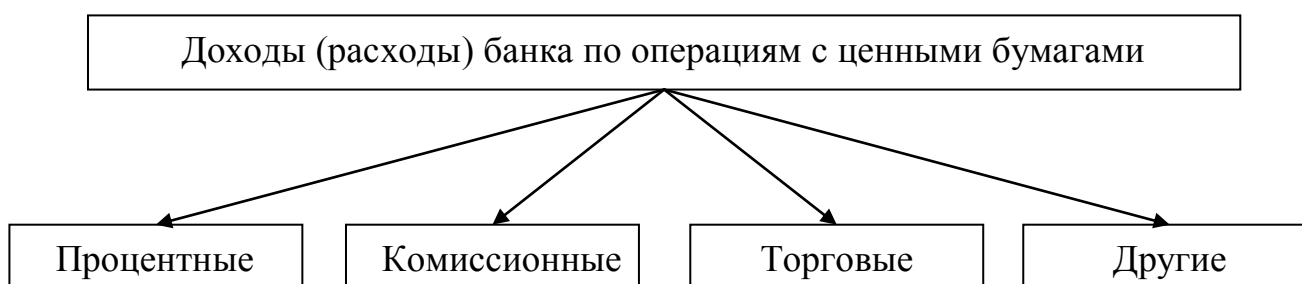


Рис.8.2. Доходы и расходы банка по операциям с ценными бумагами

К процентным доходам (расходам) принадлежат доходы (расходы) по долговым ценным бумагам с фиксированной прибылью, а также доходы (расходы) в виде амортизации дисконта (премии) за ценные бумаги.

Комиссионные доходы (расходы) банк получает (платит) в случаях хранения и размещения ценных бумаг.

Торговые прибыли (убытки) возникают от операций по торговле ценными бумагами.

К другим доходам (расходам) относятся доходы (расходы) от ценных бумаг с неопределенным доходом. Например, дивиденды от акций, которые хранятся как объект торговли и капиталовложений.

Для учета процентных доходов и расходов по операциям с ценными бумагами используются балансовые счета групп 605 «Процентные доходы по ценным бумагам» и 705 «Процентные расходы по ценным бумагам собственного долга».

Согласно с принципом начисления банки осуществляют начисление доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами. Для отражения в учете операций по начислению доходов или расходов по ценным бумагам используются соответствующие балансовые расчеты 1-го и 3-го классов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины.

Начисление доходов или расходов проводится ежемесячно, независимо от даты их получения или уплаты. Ежемесячно также осуществляется амортизация премии и дисконта за ценными бумагами.

Комиссионные, торговые и другие доходы или расходы по операциям с ценными бумагами банка учитываются на таких балансовых счетах:

- 6103 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами для банков»;
- 6113 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами для клиентов»;
- 6203 «Результат от торговли ценными бумагами на продажу»;
- 6300 «Дивидендный доход по акциям и другими вложениями»;
- 6394 «Позитивный результат от продажи ценных бумаг на инвестиции, вложений в ассоциируемые и дочерние компании»;
- 7103 «Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами»;
- 7394 «Негативный результат от продажи ценных бумаг на инвестиции, вложений в ассоциируемые и дочерние компании».

Методика учета указанных статей доходов и расходов определена Правилами бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины, утвержденными постановлением Правления НБУ от 18.06.2003 г. № 255.

Вопросы для повторения

1. По какому принципу классифицируются ценные бумаги?
2. Какие параметры имеет счет аналитического учета операций с ценными бумагами?
3. Охарактеризуйте сущность правила низшей стоимости. Приведите пример его применение для учета операций банка с ценными бумагами.
4. С помощью каких методов можно рассчитать величину амортизации?
5. Как должны читываться ценные бумаги, эмитированные банком?
6. Как можно классифицировать все доходы и расходы банка по операциям с ценными бумагами?
7. Каким нормативным документом определен порядок учета доходов и расходов по операциям банков с ценными бумагами?

Контрольные тесты

1. К общим параметрам аналитического счета операций с ценными бумагами относят:
 - А) код валюты;
 - Б) срок погашения;
 - В) контрагент, который принимает участие в операциях с ценными бумагами.

2. Если дата передачи прав собственности совпадает с датой заключения соглашения, то ценные бумаги отражаются на счете группы:
 - А) 310;
 - Б) 935;
 - В) 936.

3. Специальный резерв под нереализованный убыток создается согласно правилу:
 - А) осторожности;
 - Б) низшей стоимости;
 - В) балансовой стоимости.

4. Если осуществляется перевод из портфеля ценных бумаг на продажу к инвестиционному портфелю, то операция отражается в учете по:
 - А) балансовой стоимости;
 - Б) рыночной стоимости;
 - В) наименьшей из двух стоимостей: балансовой или рыночной.

5. Начисление доходов или расходов по операциям с ценными бумагами происходит:
 - А) ежедневно;
 - Б) ежемесячно;
 - В) по мере их отражения в учете.

6. Д-т 9704 К-т991:
 - А) оплата ценных бумаг для клиентов по цене приобретения;
 - Б) получение средств для приобретения ценных бумаг;
 - В) получение ценных бумаг клиента для дальнейшей продажи;
 - Г) передача ценных бумаг покупателю

ТЕМА 9. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ЗАПАСОВ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ БАНКА

9.1. Критерии признания и правила учета необоротных активов банка

Объект основных средств или нематериальный актив признается активом, если есть вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с его использованием, и его стоимость может быть достоверно определена.

Для целей бухгалтерского учета основные средства классифицируют по группам:

- основные средства: земельные участки, здания, сооружения и передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, инвентарь, прочие основные средства.
- другие необоротные материальные активы: библиотечные фонды, малоценные необоротные материальные активы, временные (нетитульные) сооружения, прочие необоротные материальные активы.

- незавершенные капитальные инвестиции.

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по таким группам:

- права на пользование имуществом (земельным участком, зданием, право на аренду помещения и др.)
- права на коммерческие обозначения (права на торговые марки, коммерческие наименования и др.)
- авторское право и смежные с ним права (право на компьютерные программы, базы данных и др.)
- незавершенные капитальные инвестиции в нематериальные активы.
- другие нематериальные активы (право на проведения деятельности, использование экономических и прочих привилегий и др.)

Для учета основных средств и нематериальных активов используются счета 4-го класса Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

4 Финансовые и капитальные инвестиции

43 Нематериальные активы

44 Основные средства

45 Другие необоротные материальные активы

Общая учетная процедура должна обеспечить своевременное и правильное отражение в учете операций по приобретению, улучшению, переоценки и выбытию основных средств и нематериальных активов на основании первичных документов, а также начисления их амортизации (износа) и отражения в учете лизинговых операций. Другими словами, в системе бухгалтерского учета банка формируется полная, достоверная информация обо всех операциях с основными средствами и нематериальными активами.

Ответственность за своевременное и качественное составление первичных документов, на основании которых в системе учета фиксируются все перечисленные выше возможные факты по операциям с основными средствами, а также передачи их для отражения на счетах бухгалтерского учета, несут лица,

которые составили и подписали эти документы.

На методику учета операций с основными средствами существенно влияют механизм учета следующих их стоимостных оценок:

Первоначальная стоимость (себестоимость) – сумма денежных средств или справедливой стоимости других активов, оплаченных (переданных), потраченных для приобретения (создания) основных средств. Поэтому себестоимость основных средств формируется:

- из цены приобретения, включая государственные налоги и сборы;
- любые расходы, непосредственно связанные с доставкой основных средств и доведения их в рабочее состояние, необходимое для эксплуатации.

Переоцененная стоимость – стоимость основных средств после их переоценки.

Остаточная стоимость – разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью и суммой начисленного износа.

Рыночная стоимость – сумма, которую можно получить от продажи актива на активном рынке.

Справедливая стоимость – сумма, по которой возможно осуществить обмен объекта основных средств или оплату обязательства в результате операции между заинтересованными и независимыми сторонами.

Ликвидационная стоимость – сумма средств или стоимость других активов, которую банк ожидает получить от реализации (ликвидации) необоротных активов по окончании срока их полезного использования (эксплуатации) за вычетом расходов, связанных с продажей (ликвидацией).

Учитывая, что в банке используется определенное количество основных средств по каждой их классификационной группе, важно проработать эффективную подсистему их аналитического учета в инвентарных карточках, которые являются основным регистром аналитического учета основных средств.

Банки, как правило, осуществляют регистрацию инвентарных карточек способом ведения их описи. Может также вестись инвентарная книга, записи в которой осуществляются по каждому предмету отдельно. Следовательно, основными регистрами аналитического учета основных средств являются инвентарная карточка; опись инвентарных карточек (инвентарная книга).

Ведение этих регистров предусматривает наличие всех необходимых реквизитов и должно обеспечивать процедуру сверки данных аналитического учета с синтетическим.

Инвентарные книги и инвентарные карточки рассчитываются при необходимости, но в обязательном порядке — в случае выбытия объекта необоротных активов, и вместе с другими документами, на основании которых актив списывается из баланса банка, помещаются в документы дня.

Каждому инвентарному объекту присваивается отдельный инвентарный номер, который проставляется:

- на предмете;
- в инвентарной карточке;
- в инвентарной книге.

Инвентарные номера объектов, которые выбыли, другим объектам,

зачтенных на баланс банка, не присваиваются. Если структура банка включает многих подразделов, то для контроля основных средств по местам их эксплуатации ведется также инвентарный список, информация которого отвечает записям относительно объектов, приведенных в инвентарных карточках (книгах).

9.2. Учет приобретения основных средств и нематериальных активов

Основные средства и нематериальные активы могут быть приобретены или созданы банком самостоятельно.

Первоначальная стоимость объекта основных средств и нематериальных активов, созданных банком, включает прямые расходы на оплату труда, прямые материальные расходы, другие расходы, непосредственно связанные с созданием этого актива и доведением его до пригодного для использования по назначению состояния.

Приобретенные или созданные банком самостоятельно основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах:

4300 А Нематериальные активы

4400 А Основные средства

4500 А Другие необоротные материальные активы

Учет расходов, связанных с улучшением основных средств и усовершенствованием нематериальных активов, ведут по счетам учета капитальных инвестиций.

Первоначальная стоимость основных средств увеличивается на сумму расходов, связанных с улучшением объекта, в результате чего увеличиваются будущие экономические выгоды, первоначально ожидаемые от использования этого объекта.

Расходы, связанные с улучшением основных средств и усовершенствованием нематериальных активов, отражаются на счетах:

4310 А Капитальные инвестиции по не введенным в эксплуатацию материальным активам

4430 А Капитальные инвестиции по незавершенному строительству и по не введенным в эксплуатацию основным средствам

Расходы, необходимые для поддержания объекта основных средств и нематериальных активов в пригодном для использования состоянии и получения первоначально определенной суммы будущих экономических выгод от его использования, включаются в состав расходов отчетного периода и не влияют на его первоначальную стоимость.

Расходы для поддержания основных средств и нематериальных активов в рабочем состоянии отражаются на счете 7420 А «Расходы на содержание собственных основных средств и нематериальных активов».

Корреспонденция счетов по учету приобретения основных средств и нематериальных активов представлена в таблице 9.1

Таблица 9.1

Корреспонденция счетов по учету приобретения основных средств и нематериальных активов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Приобретение основных средств и нематериальных активов		
- предоплата	3510	1200, 2600, 2620
- получение объекта основных средств	4310, 4430	3510
- признание основных средств и нематериальных активов в балансе банка	4300, 4400, 4500	4310, 4430
2. Создание основных средств и нематериальных активов		
- предоплата	4310, 4430	1200, 2600, 2620
- начисление заработной платы работникам	4310, 4430	3652, 3653
- начисление ЕСВ	4310, 4430	3622
- отнесение суммы завершённых капитальных инвестиций на стоимость основных средств и нематериальных активов	4300, 4400	4310, 4430
3. Улучшение основных средств и усовершенствование нематериальных активов		
- предоплата	4310, 4430	1200, 2600, 2620
- отнесение суммы расходов на улучшение и усовершенствование на увеличение стоимости объекта	4300, 4400	4310, 4430
4. Проведение работ для поддержания объекта основных средств и нематериальных активов в рабочем состоянии		
- предоплата	3519	1200, 2600
- выполнены работы	7420	3519

9.3. Порядок и учет переоценки и амортизации основных средств и нематериальных активов

После первоначального признания объекта основных средств как актива его дальнейший учет должен происходить с применением одного из двух методов:

а) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от уменьшения полезности.

б) по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от уменьшения полезности.

Переоценку необходимо производить, если остаточная стоимость объекта существенно отличается от его справедливой стоимости на дату составления баланса.

Порядок переоценки банк определяет самостоятельно с учетом требований законодательства Украины, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка. Во время переоценки основных средств накопленная амортизация отражается в бухгалтерском учете на дату переоценки по одному из следующих методов.

Первый метод. Накопленная амортизация пересчитывается пропорционально к изменению балансовой стоимости объекта основных средств так, чтобы после переоценки балансовая стоимость была равна переоцененной стоимости. Переоцененная первоначальная стоимость и сумма износа объекта основных средств определяется перемножением первоначальной стоимости и суммы износа объекта основных средств на индекс переоценки. Индекс переоценки определяется делением справедливой стоимости объекта, который переоценивается, на его остаточную стоимость. Такой метод не нуждается пересмотра нормы амортизации.

Второй метод. Накопленная амортизация рассчитывается из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта основных средств, а полученная на нетто-основе балансовая стоимость переоценивается до его справедливой стоимости. По этому методу переоцененная стоимость объекта равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация равна нулю. Этот метод чаще используется для зданий и сооружений.

Если остаточная стоимость объекта основных средств равна нулю, то его переоцененная стоимость определяется добавлением справедливой стоимости этого объекта к его первоначальной (переоцененной) стоимости без изменения суммы износа объекта.

Сумма дооценки остаточной стоимости объекта основных средств включается в состав дополнительного капитала, а сумма уценки – в состав расходов. Если балансовая стоимость объекта основных средств увеличивается в результате переоценки (дооценки), то увеличение должно отражаться как рост дополнительного капитала.

Уценка основных средств осуществляется за счет дооценки по этим объектам, а в случае недостаточности суммы дооценки - за счет расходов банка.

После первоначального признания нематериального актива его учет должен происходить с применением одного из методов:

а) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от уменьшения полезности.

б) по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от уменьшения полезности.

Банки оценивают нематериальные активы по справедливой стоимости, если для таких активов имеется активный рынок. Во время переоценки нематериальных активов накопленная амортизация отражается в бухгалтерском учете на дату переоценки одним из двух методов отражения накопленной амортизации.

Если остаточная стоимость объекта нематериальных активов равна нулю, то его переоцененная стоимость определяется добавлением справедливой стоимости этого объекта к его первоначальной (переоцененной) стоимости без изменения суммы накопленной амортизации объекта.

Сумма дооценки остаточной стоимости объекта нематериальных активов отражается в составе дополнительного капитала, а сумма уценки – в составе расхода отчетного периода.

Уценка нематериальных активов осуществляется за счет дооценки по этому объекту, а в случае недостаточности суммы дооценки – за счет расходов банка.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется ежемесячно на протяжении срока полезного использования объекта. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно.

Амортизация основных средств банками начисляется с применением следующих методов:

- прямолинейного;
- уменьшения остаточной стоимости;
- ускоренного уменьшения остаточной стоимости;
- кумулятивного;
- производственного.

Метод амортизации основных средств и нематериальных активов выбирается банком самостоятельно, в зависимости от условий получения будущих экономических выгод.

Результат амортизации основных средств и нематериальных активов отражается на счетах:

4309 КА Накопленная амортизация нематериальных активов

4409 КА Износ основных средств

4509 КА Износ других необоротных материальных активов

Корреспонденция счетов по учету переоценки и амортизации основных средств и нематериальных активов представлена в таблице 9.2.

Таблица 9.2

Корреспонденция счетов по учету переоценки и амортизации основных средств и нематериальных активов

Содержание хозяйственных операций	Основные средства		Нематериальные активы	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1. Дооценка				
- если используется первый метод отражения накопленной амортизации	4400,4500	5100	4300	5101
- одновременно	5100	4409,4509	5101	4309
- если используется второй метод отражения накопленной амортизации	4409,4509	4400,4500	4309	4300
- одновременно	4400,4500	5100	4300	5101
2. Уценка				
- если используется первый метод отражения накопленной амортизации	5100,7499	4400,4500	5101,7499	4300
- одновременно	4409,4509	5100	4309	5101
- если используется второй метод отражения накопленной амортизации	4409,4509	4400,4500	4309	4300
- одновременно	5100,7499	4400,4500	5101,7499	4300
Начислена амортизация	7423	4409,4509	7423	4309

9.4. Учет выбытия основных средств и нематериальных активов

Объекты основных средств и нематериальных активов могут выбывать с баланса вследствие продажи, бесплатной передачи, потери или несоответствия критериям их признания как активов.

При реализации основных средств и нематериальных активов финансовый результат от выбытия объектов определяется как разница между доходом от выбытия основных средств и нематериальных активов (за вычетом не прямых налоговых расходов, связанных с выбытием основных средств и нематериальных активов) и их остаточной стоимости.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов определяется как разница между поступлением денежных средств за основные средства и нематериальные активы (за вычетом не прямых налоговых расходов, связанных с выбытием основных средств и нематериальных активов) и их остаточной стоимости.

Сумма остаточной стоимости объекта, которая превышает сумму выручки от его реализации, отражается по счету 7490 А «Негативный результат от выбытия нематериальных активов и основных средств», а сумма выручки от реализации, которая превышает остаточную стоимость, – по счету 6490 П «Позитивный результат от продажи нематериальных активов и основных средств».

Корреспонденция счетов по учету выбытия основных средств и нематериальных активов представлена в таблице 9.3

Таблица 9.3

Корреспонденция счетов по учету выбытия основных средств и нематериальных активов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Реализация основных средств и нематериальных активов		
- в случае превышения суммы остаточной стоимости объекта в сравнении с суммой выручки от его реализации	1200, 2600, 2620 4309, 4409, 4509 7490	4300, 4400, 4500
- в случае превышения суммы выручки от реализации в сравнении с суммой остаточной стоимости объекта	1200, 2600, 2620 4309, 4409, 4509	4300, 4400, 4500 6490
- по переоцененным основным средствам и нематериальным активам	5100, 5101	5030
2. Бесплатная передача основных средств и нематериальных активов других организаций (если остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает справедливую стоимость)		
- на сумму износа	4309, 4409, 4509	4300, 4400, 4500
- на остаточную стоимость	7490	4300, 4400, 4500
3. Списание с баланса основных средств		
- на сумму износа	4409, 4509	4400, 4500
- на остаточную стоимость	7490	4400, 4500

Бесплатная передача основных средств и нематериальных активов осуществляется аналогично их реализации. Результат от бесплатной передачи определяется исходя из остаточной стоимости объекта и его справедливой стоимости на дату передачи.

Порядок бесплатной передачи активов между подведомственными учреждениями определяется банком самостоятельно. Основные средства и нематериальные активы, непригодные для работы в результате износа или устаревания, подлежат списанию. Порядок списания необоротных активов зависит от учетной политики банка. Выбытия активов оформляется соответственно к действующему законодательству.

В случае частичной ликвидации объекта основных средств его первоначальная стоимость (переоцененная) стоимость и износ уменьшаются соответственно на сумму первоначальной (переоцененной) стоимости и износа ликвидированной части объекта.

9.5. Порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов

Инвентаризация осуществляется для установления и приведения в соответствие данных бухгалтерского учета с фактическим наличием основных средств.

Инвентаризация проводится:

- не реже одного раза в год перед составлением годового отчета;
- в случае смены материально ответственных лиц;
- при установлении фактов краж, злоупотреблений, повреждения ценностей;
- в случае пожара или стихийного бедствия;
- в случае реорганизации или ликвидации учреждения банка;
- при передаче имущества банка в лизинг (аренду) и в других случаях, предусмотренных законодательством Украины.

Для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия.

Основные средства и нематериальные активы регистрируются в инвентаризационных описях. После сверки данных описей с данными учета устанавливаются различия, причины которых выясняются.

Результаты инвентаризации отражаются в протоколе заседания инвентаризационной комиссии. Протокол инвентаризационной комиссии должен рассмотреть и утвердить руководитель банка в 5-дневный срок.

Утвержденные результаты инвентаризации должны отражаться в учете и отчетности того месяца, в котором проведена инвентаризация, но не позднее декабря месяца отчетного года.

Основные средства и нематериальные активы, выявленные в избытке, подлежат оприходованию.

Стоимость полностью утраченных (испорченных или тех, которых не хватает) необоротных активов списывается на расходы отчетного периода. Суммы недостач и расходов от порчи ценностей до установления лиц, которые

должны возместить недостачи или потери, отражаются на внебалансовых счетах.

После установления лиц, которые должны возместить ущерб, сумма к возмещению отражается по счету 3552 А «Недостачи и другие начисления на работников банка» и зачисляется к доходу отчетного периода.

Корреспонденция счетов по учету результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов представлена в таблице 9.4.

Таблица 9.4

Корреспонденция счетов по учету результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Оприходование выявленных в избытке основных средств и нематериальных активов	4300, 4400, 4500	6499
Выявление недостач и потерь от порчи ценностей		
- до установления лиц, которые должны возместить недостачи или потери	7490, 4309, 4409, 4509	4300, 4400, 4500
- одновременно	9617	9910
- после установления лиц, которые должны возместить ущерб	3552	6499
- одновременно	9910	9617
- в случае возмещения стоимости основных средств виновными лицами	1200, 2600, 2620, 1001	3552
- если невозмещенная сумма убытков признана сомнительной	3580	3552
- формирование резерва на сумму сомнительной дебиторской задолженности	7705	3590
- в случае признания дебиторской задолженности безнадежной	3590	3580
- одновременно	9617	9910

9.6. Порядок отражения в учете запасов материальных ценностей

Запасы материальных ценностей признаются активом, если есть вероятность того, что банк получит в будущем экономические выгоды, связанные с их использованием, а их стоимость можно достоверно определить.

В состав запасов материальных ценностей включаются материальные ценности, предназначенные для обеспечения непрерывной работы банка, предоставления услуг.

Запасы материальных ценностей состоят из хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

К запасам хозяйственных материалов принадлежат товарно-материальные ценности, необходимые для деятельности банка, для ремонта помещений и других основных средств.

В состав запасов малоценных предметов включаются предметы мелкого инвентаря по стоимости ниже от граничной стоимости предметов, которые принадлежат к основным средствам, установленной Министерством финансов. Быстроизнашивающимися считаются предметы со сроком службы меньше 1 года.

Основными задачами учета запасов материальных ценностей являются: правильное и своевременное документирование и отражение операций по движению запасов товарно-материальных ценностей, контроль за остатками, поступлением и расходами запасов; контроль за хранением запасов.

Порядок учета учреждениями банков запасов материальных ценностей регламентируется Инструкцией по бухгалтерскому учету запасов материальных ценностей банков Украины, утвержденной постановлением Правления НБУ от 23.05.2012 №203.

Учет операций по материальным ценностям ведется по счетам 3-го класса Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины

3 Операции с ценными бумагами и другие активы и обязательства

34 Запасы материальных ценностей

Запасы материальных ценностей отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости и не переоцениваются.

Для определения стоимости единицы запасов материальных ценностей (однородных, приобретенных по разным ценам материальных ценностей, выданных со склада в эксплуатацию или для реализации и оценки их конечных запасов) применяются следующие методы:

- метод «первое поступление – первый расход» (ФИФО) предусматривает, что ценности, поступившие на склад первыми, первыми и передаются в эксплуатацию;
- метод средневзвешенной стоимости предполагает, что при каждом поступлении материальных ценностей на склад средневзвешенная стоимость каждой единицы товара на складе должна быть перечислена. В дальнейшем запасы со склада в эксплуатацию передаются по этой стоимости, пока на склад не поступят новые материальные ценности и не состоится новый перерасчет средней стоимости ценностей.
- метод идентифицированной стоимости предполагает ведение записей по каждой отдельной единице запасов, приобретенных, переданы ее эксплуатацию или реализованы. По идентифицированной стоимости оцениваются запасы, которые не могут заменять друг друга.

Для всех единиц запасов материальных ценностей, имеющих одинаковое назначение и одинаковые условия использования, применяется только один из приведенных методов. Избранный метод определения стоимости запасов материальных ценностей обуславливается учетной политикой банка.

Приобретенные материальные ценности, которые поступают на склад в запас, в бухгалтерском учете оприходуются по первоначальной стоимости по счету 3400 А «Запасы материальных ценностей на складе».

Корреспонденция счетов по учету запасов материальных ценностей представлена в таблице 9.5.

Таблица 9.5

Корреспонденция счетов по учету запасов материальных ценностей

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Приобретение материальных ценностей		
- предоплата	3510	1200, 2600
- получение материальных ценностей	3400	3510
2. Если оплата за материальные ценности происходит после их получения		
- получение материальных ценностей	3400	3610
- перечисление средств за полученные материальные ценности	3610	1200, 2600
3. Если банк не имеет склад, приобретенные ценности отражаются		
- при условии предоплаты	3402	3510
- в случае передачи материальных ценностей в эксплуатацию	7405, 7409, 7420, 7421, 7431, 7432, 7433, 7442, 7454, 7455, 7499	3400, 3402
4. Использование материальных ценностей на создание и улучшение основных средств		
- на сумму стоимости материальных ценностей, выданных со склада	3402	3400
- на сумму стоимости материальных ценностей, использованных на создание и улучшение основных средств	4430, 4530	3402
- на сумму создания и улучшения объекта основных средств	4400, 4500	4430, 4530
5. Выдача хозяйственных материалов со склада подотчетному лицу		
	3402	3400
6. Списание с баланса поврежденных, устаревших и испорченных товарно-материальных ценностей		
- признание расходов отчетного периода	7499	3400, 3402
- одновременно	9617	9910
- в случае установления лиц, которые должны возместить ущерб	3552	6499
- одновременно	9910	9617
- в случае возмещения стоимости материальных ценностей	1001, 1200	3552
- если невозмещенная часть ущерба признана сомнительной	3580	3552
7. Реализация запасов материальных ценностей		
- в случае превышения стоимости материальных ценностей над выручкой от реализации	1001, 1200, 2600, 2620	7499 3400
- в случае превышения выручки от реализации определенной стоимости материальных ценностей	1001, 1200, 2600, 2620	3400 6499

Аналитический учет запасов товарно-материальных ценностей ведется в инвентарных карточках. Записи в инвентарных карточках производят на каждую товарно-материальную ценность отдельно или на группу однородных ценностей. Инвентарные карточки могут вестись автоматизировано или вручную. Любая форма ведения этого регистра должна обеспечивать наличие всех необходимых реквизитов и возможность сверки аналитического учета с синтетическим на любую дату.

Запасы товарно-материальных ценностей могут выбывать с баланса вследствие передачи их в эксплуатацию, списанию по непригодности для дальнейшего их использования, недостачи, бесплатной передачи филиалам (отделениям) банка и другим банкам и организациям, реализации и пр.

Передача материальных ценностей со склада в эксплуатацию, их реализация происходит по стоимости, которая определяется с помощью методов определения стоимости запасов материальных ценностей.

Стоимость материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, отражается по счетам расходов, а использованных на создание и улучшение основных средств – по счетам капитальных вложений.

Поврежденные, устаревшие и испорченные материальные ценности подлежат списанию с баланса. Стоимость полностью утраченных (испорченных или тех, которых не хватает) материальных ценностей списывается на расходы отчетного периода. Суммы расходов от порчи ценностей до времени установления виновных лиц, которые должны возместить недостачи или потери, отражаются на внебалансовых счетах. После установления лиц, которые должны возместить ущерб, необходимую к возмещению сумму относят к дебиторской задолженности и доходу отчетного периода.

В случае реализации запасов материальных ценностей доход или расходы от реализации определяются как разница между стоимостью продажи и стоимостью, определенной одним из методов определения стоимости запасов материальных ценностей.

Вопросы для повторения

1. Что понимается под термином «Основные средства»?
2. Какие стоимостные оценки основных средств вы знаете?

Контрольные тесты

1. Первоначальная стоимость основных средств – это:
 - А) разность между переоцененной стоимостью и суммой начисленного износа;
 - Б) сумма, которую можно получить от продажи актива на рынке;
 - В) сумма денежных средств, оплаченных, потраченных для приобретения основных средств.

ТЕМА 10. УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1. Характеристика лизинговых операций

Лизинг – это соглашение, по которому лизингодатель передает лизингополучателю право пользования активом за плату и на определенный период времени.

Объектом лизинга (аренды) являются необоротные активы, которые являются собственностью лизингодателя или приобретенные им в собственность по поручению и соглашением с лизингополучателем у соответствующего продавца имущества.

По принципу МСБУ – преимущество содержания над формой, лизинговые операции классифицируются как кредитные и учитываются на соответствующих счетах. Вместе с этим, при лизинговых операциях по форме выполняется передача-получение основных средств использования.

Лизинг основных средств считается финансовым лизингом, если по соглашению выполняется одно из условий:

- право собственности на основные средства переходит от лизингодателя к лизингополучателю по окончании действия лизингового соглашения;
- срок действия соглашения распространяется на основную часть (не меньше 60%) полезного срока службы основных средств.

При других обстоятельствах – лизинг считается операционным. Как при финансовом, так и при операционном лизинге, основные средства на протяжении срока действия соглашения остаются собственностью лизингодателя.

Объектом лизинга являются материальные ценности, которые входят к состав основных средств лизингодателя или приобретенные на заказ лизингополучателем.

Условия лизинга определяются лизинговым соглашением. В частности, в соглашении указывается:

- объект лизинга;
- срок лизинга;
- рыночная стоимость основных средств;
- срок проведения платежей и их размер;
- фактическая процентная ставка лизинга (в случае, если рыночная стоимость процентной ставки больше нынешней стоимости минимальных лизинговых платежей с учетом ставки, которая наращивается);
- процентная ставка лизингополучателя, которая наращивается (в обратном случае);
- условия переоценки стоимости объекта лизинга в соответствии с законодательством;
- право собственности на имущество по окончании срока лизинга;
- прочие.

Для учета основных средств и нематериальных активов, переданных или полученных в лизинг, используются счета 4-го класса Плана счетов бухгалтерского

учета банков Украины:

4 Финансовые и капитальные инвестиции

43 Нематериальные активы

44 Основные средства

По оперативному лизингу активы отражаются на балансе лизингодателя, а по финансовому – на балансе лизингополучателя.

В договоре по финансовому лизингу приводится также график лизинговых платежей так, чтобы сумма сальдо обязательств лизингополучателя равнялась меньшей из двух сумм — стоимости, которая рассчитывается, исходя из процентной ставки лизингополучателя, которая наращивается, или рыночной стоимости объекта, которая отмечена в договоре:

Дата платежа	Сумма платежа	Сумма начисленных процентов	Сумма уменьшения обязательств	Сумма обязательств
1	2	3	4	5

Передача объекта лизинга осуществляется в сроки и по условиям, отмеченным в договоре лизинга.

Срок лизинга — это неизменный срок, на который лизингополучатель заключил соглашение на лизинг основных средств. Возможно продолжение срока лизинга, о чем должно быть обусловлено в договоре.

В договоре лизинга может оговариваться условие, что в случае, если лизингополучатель пожелает выкупить основные средства по цене, которая ожидается и которая будет ниже рыночной стоимости на день покупки, то минимальные лизинговые платежи должны включать в себя плату за выкуп основных средств, которые получены в лизинг.

Лизингополучатель ежемесячно платит лизингодателю определенную сумму за использование имущества в виде лизинговой платы.

Лизинговая плата включает у себя сумму части стоимости объекта лизинга; сумму, которая платится как проценты за привлеченный кредит для приобретения имущества по договору лизинга; вознаграждение; другие расходы лизингодателя, которые предусмотрены договором лизинга.

10.2. Учет операций финансового лизинга

Финансовый лизинг (аренда) – это хозяйственная операция юридического или физического лица, которая предусматривает соответственно к договору финансового лизинга (аренды) передачу арендатору основных средств, приобретенных или изготовленных арендодателем, а также всех рисков и вознаграждений, связанных с правом использования владения объектом лизинга.

Основные средства, переданные в финансовый лизинг, учитываются лизингодателем как выданный кредит. Лизингополучатель отражает в балансе полученные необоротные активы одновременно как актив и как обязательство.

Лизингодатель отражает предоставленный в финансовый лизинг (аренду) объект в сумме минимальных лизинговых (арендных) платежей и ликвидационной стоимости для определения финансового дохода, подлежащего

получению. Одновременно остаточная стоимость объекта финансового лизинга (аренды) исключается из баланса лизингодателя с отражением в составе расходов от реализации необоротных активов.

Лизингодатель отражает в бухгалтерском учете предоставленный в финансовый лизинг (аренду) объект необоротных активов в сумме минимальных лизинговых платежей по счетам:

1525 А «Финансовый лизинг (аренда), предоставленный другим банкам»

2071 А «Финансовый лизинг (аренда), предоставленный субъектам хозяйствования»

Разница между суммой минимальных лизинговых платежей и негарантированной ликвидационной стоимости объекта финансового лизинга (аренды) и настоящей его стоимостью, определенной по лизинговой (арендной) ставкой процента, является доходом лизингодателя.

Распределение дохода между отчетными периодами в течение срока лизинга (аренды) осуществляется с применением лизинговой (арендной) ставки процента к остатку задолженности лизингоодержувача по кредиту на начало отчетного периода.

Расходы, связанные с оформлением договора финансового лизинга (аренды), включаются в стоимость кредита во время первоначального определения и амортизируется на протяжении срока лизинга (аренды).

Корреспонденция счетов по учету финансового лизинга (аренды) лизингодателем представлена в таблице 10.1.

Таблица 10.1

Корреспонденция счетов по учету финансового лизинга (аренды)
лизингодателем

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Передача основных средств в финансовый лизинг	1525, 2071 4309, 4409, 7490	4300, 4400
2. Расходы, связанные с оформлением договора	2075	1200
3. Начисление дохода и амортизация расходов по операциям финансового лизинга	1528, 2078	6018, 6028
4. Амортизация расходов по операциям финансового лизинга	6028	2075
5. Получение лизингодателем лизингового платежа		
- на сумму дохода	1200, 2600, 2620	1528, 2078
- на сумму компенсации стоимости объекта	1200, 2600, 2620	1528, 2071
6. Возвращение по условиям договора объекта финансового лизинга лизингодателю	4300, 4400	1525, 2071

Полученные лизингополучателем в финансовый лизинг (аренду) основные средства и нематериальные активы учитываются по наименьшей оценке на начало срока лизинга: справедливой стоимости необоротного актива или

стоимостью суммы минимальных лизинговых платежей на отдельном аналитическом счете «Финансовый лизинг (аренда)» счетов 4300 «Нематериальные активы», 4400 «Основные средства».

Расходы лизингополучателя на улучшение объекта финансового лизинга (аренды) (модернизация, модификация, достройка, дооборудование, реконструкция и т.п.), которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, которые ожидаются от его использования, отражаются как капитальные инвестиции, которые включаются в стоимость объектов финансового лизинга (аренды).

По финансовому лизингу (аренде) расходы лизингополучателя, связанные с улучшением объекта основных средств, отражаются на счете 4430 «Капитальные инвестиции по незавершенному строительству и по не введенным в эксплуатацию основным средствам», аналитический счет «Финансовый лизинг (аренда)».

Разница между суммой минимальных лизинговых (арендных) платежей и стоимостью объекта финансового лизинга (аренды) в начале срока финансового лизинга (аренды) – это финансовые расходы лизингополучателя, которые отражаются в бухгалтерском учете только в сумме, которая принадлежит к отчетному периоду.

Распределение финансовых расходов между отчетными периодами в течение срока лизинга (аренды) осуществляется с применением лизинговой (арендной) ставки процента к остатку обязательств на начало отчетного периода.

Начисленные расходы по полученным лизингополучателем активам в финансовый лизинг (аренду) учитываются на счете 3678 «Прочие начисленные расходы».

Лизингополучатель на протяжении периода ожидаемого использования актива начисляет амортизацию основных средств и нематериальных активов, полученных в финансовый лизинг (аренду). Периодом ожидаемого использования объекта финансового лизинга (аренды) является срок полезного использования (если договором предусмотрен переход права собственности на актив в лизингополучателя (арендатора) или более короткий из двух периодов - срок лизинга (аренды) или срок полезного использования объекта финансового лизинга (аренды), если перехода права собственности на объект финансового лизинга (аренды) по истечении срока лизинга (аренды) не предусмотрено).

Метод начисления амортизации объекта финансового лизинга (аренды) определяется лизингополучателем соответствии с порядком начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Износ учитывается на счете:

4309 «Износ нематериальных активов» аналитический счет «Финансовый лизинг (аренда)»;

4409 «Износ основных средств» аналитический счет «Финансовый лизинг (аренда)».

Корреспонденция счетов по учету финансового лизинга (аренды) лизингополучателем представлена в таблице 10.2.

Таблица 10.2

Корреспонденция счетов по учету финансового лизинга (аренды)
лизингополучателем

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Получение основных средств и нематериальных активов в финансовый лизинг	4300, 4400	3615
2. Улучшение объекта финансового лизинга (аренды) (на сумму завершённых капитальных инвестиций)	4400	4430
3. Начисление расходов по активам, полученных в финансовый лизинг (аренду)	7028	3678
4. Оплата лизингополучателем арендных платежей		
- на сумму начисленных расходов по полученным активам	3678	1200, 2600
- на сумму обязательств по финансовому лизингу	3615	1200, 2600
5. Начисление амортизации объекта финансового лизинга (аренды)	7423	4309, 4409
6. переход по условию лизинга основных средств и нематериальных активов, полученных в финансовый лизинг, в собственность лизингополучателя	4300,4400	4300, 4400
- одновременно на сумму и накопленной амортизации	4309, 4409	4309, 4409
7. Возвращение по условиям договора объекта финансового лизинга (аренды) лизингодателю	3615, 4409, 4309	4300, 4400

10.3. Учет операционного лизинга

Операционный лизинг (аренда) хозяйственная операция юридического или физического лица, которая предусматривает соответственно по договору лизинга (аренды) передачу арендатору основных средств, приобретенных или изготовленных арендодателем на других условиях, предусмотренных финансовым лизингом. Учет основных средств и нематериальных активов, переданных в операционный лизинг, ведется лизингодателем на отдельном субсчете «Операционный лизинг» балансовых счетов: 4300 А «Нематериальные активы», 4400 А «Основные средства».

Лизингодатель на протяжении срока лизинга начисляет амортизацию основных средств, переданных в операционный лизинг (аренду) и лизинговые (арендные) платежи.

Корреспонденция счетов по учету операционного лизинга (аренды) лизингодателем представлена в таблице 10.3.

Принятые в операционный лизинг не целые объекты основных средств, а их части (например, часть помещения) оприходуются на счет № 9840 «Арендованные основные средства» по сумме пропорциональной к части арендованной площади. При изменении лизинговых платежей (если это предусмотрено соглашением) сумма на счете № 9840 не изменяется.

Таблица 10.3

Корреспонденция счетов по учету операционного лизинга (аренды)
лизингодателем

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Передача основных средств и нематериальных активов в операционный лизинг	4300, 4400, 4309, 4409	4300, 4400, 4309, 4409
2. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в операционный лизинг	7423	4309, 4409
3. Начисление лизинговых (арендных) платежей	3578	6395
4. Получение начисленных лизинговых (арендных) платежей	1200, 2600, 2620	3578
5. Возвращение лизингодателю основных средств и нематериальных активов, переданных в операционный лизинг	4300, 4400	4300, 4400
- одновременно	4309, 4409	4309, 4409

Корреспонденция счетов по учету операционного лизинга (аренды) лизингополучателем представлена в таблице 10.4.

Таблица 10.4

Корреспонденция счетов по учету операционного лизинга (аренды)
лизингополучателем

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
1. Получение основных средств в операционный лизинг	9840	9910
2. Начисление лизинговых (арендных) платежей	7395	3678
3. Оплата лизинговых (арендных) платежей	3678	1200, 2600
4. Улучшение объекта основных средств по операционному лизингу:		
- предоплата	4530	1200, 2600
- окончание улучшения	4500	4530
- амортизация суммы завершенного улучшения по основным средствам	7423	4509
5. Возврат объекта операционного лизинга (аренды) лизингодателю	9910	9840
6. Возврат объекта операционного лизинга (аренды) лизингодателя в связи с досрочным прекращением лизинга (аренды)	4509 7421	4500

Обязательства относительно уплаты лизинговых платежей учитываются на внебалансовом счете 9819 «Другие ценности и документы», субсчет «Обязательства за основными средствами, которые используются на правах операционного лизинга» на сумму, указанной в договоре.

Вопросы для повторения

1. Раскройте сущность лизинговых операций.
2. Какие виды лизинга вы знаете? Охарактеризуйте их.
3. Дайте характеристику счетов, предназначенных для учета лизинговых операций в банке.
4. Какие условия должны выполняться, чтобы лизинг считался финансовым?
5. Какие принципиальные отличия существуют между финансовым и операционным лизингом?
6. На каких счетах отражается финансовый лизинг?
7. На каких счетах отражается операционный лизинг?
8. Учетная процедура по операционному лизингу на балансе лизингодателя.
9. Учетная процедура по операционному лизингу на балансе лизингополучателя.

Контрольные тесты

1. При финансовом лизинге, основные средства являются собственностью:
А) лизингодателя;
Б) лизингополучателя;
В) указывается в договоре лизинга.
2. Расходы на улучшение объекта финансового лизинга:
А) включаются в стоимость объектов финансового лизинга;
Б) не включаются в стоимость объектов финансового лизинга;
В) включается в стоимость, если это оговорено в договоре.
3. Переход основных средств в финансовый лизинг в собственность лизингополучателя отражается проводкой:
А) Дт 7423 Кт 4309;
Б) Дт 4300 Кт 4409;
В) Дт 4309 Кт 4300.
4. Принятые в операционный лизинг основные средства, лизингополучатель учитывает по:
А) договору лизинга;
Б) инвентарным номерам;
В) стоимости основных средств.
5. Лизингополучатель начисляет лизинговые платежи по операционному лизингу следующей проводкой:
А) Дт 7395 Кт 3678;
Б) Дт 9910 Кт 3678;
В) Дт 7375 Кт 3678.

6. Лизингодатель получает начисленные лизинговые платежи следующей проводкой:

А) Дт 3578 Кт 4400;

Б) Дт 2600 Кт 3578;

В) Дт 4300 Кт 3578.

ТЕМА 11. УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

11.1. Правила учета дебиторской и кредиторской задолженности банка

Задолженность банка – сумма долгов, которые возникают во время выполнения банковских операций и подлежат уплате. Задолженность по операциям банка может быть дебиторской и кредиторской.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, которые принадлежат банку от юридических и физических лиц при выполнении банковских операций.

Дебиторская задолженность возникает во время операций с банками, операций клиентов, внутренних банковских операций.

Учет дебиторской задолженности ведется по счетам 1, 2, 3-го классов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины:

- 1 Казначейские и межбанковские операции
- 18 Дебиторская задолженность по операциям с банками
- 2 Операции с клиентами
- 28 Дебиторская задолженность по операциям с клиентами банка
- 3 Операции с ценными бумагами и другие активы и обязательства
- 35 Другие активы банка
- 37 Клиринговые счета, суммы до выяснения и транзитные счета

В аналитическом учете ведутся личные счета по каждому дебитору. По дебету счетов проводятся суммы дебиторской задолженности по операциям. По кредиту счетов проводятся суммы погашения дебиторской задолженности по операциям.

Кредиторская задолженность – сумма долгов банка перед юридическими и физическими лицами, которые возникают во время выполнения банковских операций.

Кредиторская задолженность возникает во время выполнения операций с банками, операций клиентов, внутренних банковских операций.

Учет кредиторской задолженности ведется на следующих счетах:

- 1 Казначейские и межбанковские операции
- 19 Кредиторская задолженность по операциям с банками
- 2 Операции с клиентами
- 29 Кредиторская задолженность и транзитные счета по операциям с клиентами банка
- 3 Операции с ценными бумагами и другие активы и обязательства
- 36 Другие пассивы банка
- 37 Клиринговые счета, суммы до выяснения и транзитные счета

В аналитическом учете ведутся личные счета по каждому кредитору. По кредиту счетов проводятся суммы кредиторской задолженности по операциям. По дебету счетов проводятся суммы погашения кредиторской задолженности по операциям.

11.2. Структура и отражение в бухгалтерском учете дебиторской задолженности

Суммы дебиторской задолженности по операциям с банками учитываются на счетах:

181 Дебиторская задолженность по операциям с банками

1811 А Дебиторская задолженность по операциям с наличными

1819 А Другая дебиторская задолженность по операциям с банками

Суммы дебиторской задолженности по операциям с клиентами банка учитываются на следующих счетах:

280 Дебиторская задолженность по операциям с клиентами банка

2800 А Дебиторская задолженность по операциям купли-продажи иностранной валюты, банковских драгоценных металлов для клиентов банка

2801 А Дебиторская задолженность по счетам по ценным бумагам для клиентов банка

2805 А Дебиторская задолженность по операциям с денежно-вещевыми лотереями

2806 А Дебиторская задолженность по индексации денежных накоплений

2809 А Другая дебиторская задолженность по операциям с клиентами банка

Суммы дебиторской задолженности по внутренним банковским операциям учитываются по счетам групп:

351 Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка

3510 А Дебиторская задолженность по приобретению активов

3519 А Дебиторская задолженность за услуги

352 Расчеты по налогам и обязательным платежам

3520 А Дебиторская задолженность по налогу на прибыль

3521 А Отсроченный налоговый актив

3522 А Дебиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль

354 Дебиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами

3540 А Дебиторская задолженность по приобретению и продаже иностранной валюты и банковских металлов за счет банка

3541 А Дебиторская задолженность по счетам по ценным бумагам для банка

3548 А Дебиторская задолженность за финансовые услуги, предоставленные банком

355 Дебиторская задолженность по счетам с работниками банка

3550 А Авансы работника банка на расходы по командировке

3551 А Авансы работникам банка на хозяйственные расходы

3552 А Недостачи и другие начисления на работников банка

3559 А Другая дебиторская задолженность по счетам с работниками банка и другими лицами

В бухгалтерском дебиторская задолженность отражается корреспонденцией счетов, представленной в таблице 11.1

Таблица 11.1

Отражение в бухгалтерском учете дебиторской задолженности по операциям с банками, операциям с клиентами и внутренних банковских операций

Содержание операции	Внутренние банковские операции		Операции с банками		Операции с клиентами банка	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1. Возникновение дебиторской задолженности	351, 352, 354, 355	Различ- ные счета	1811, 1819	1001, 1200	2800, 2801, 2805, 2806, 2809	Различ- ные счета
2. Погашение дебиторской задолженности	Различ- ные счета	351, 352, 354, 355	1001, 1200	1811, 1819	Различ- ные счета	2800, 2801, 2805, 2806, 2809

11.3. Структура и отражение в учете кредиторской задолженности

Суммы кредиторской задолженности по операциям с банками учитываются на счетах:

191 Кредиторская задолженность по операциям с банками

1911 П Кредиторская задолженность по операциям с наличными

1919 П Другая кредиторская задолженность по операциям с банками

Суммы кредиторской задолженности по операциям с клиентами банка учитываются на счетах:

290 Кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка

2900 П кредиторская задолженность по операциям по покупке-продаже иностранной валюты, банковских и драгоценных металлов для клиентов банка

2901 П Кредиторская задолженность по расчетам с ценными бумагами для клиентов

2902 П Кредиторская задолженность за принятые платежи

2903 П Средства клиентов по недействующим счетам

2905 П Кредиторская задолженность по операциям с денежно-вещевыми лотереями

2906 П Кредиторская задолженность по индексации денежных сбережений

2907 П Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами бывшего СССР

2908 П кредиторская задолженность по другим операциям бывшего СССР

2909 П Другая кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка

В бухгалтерском дебиторская задолженность отражается корреспонденцией счетов, представленной в таблице 11.2.

Таблица 11.2

Отражение в бухгалтерском учете кредиторской по операциям с банками, операциям с клиентами и внутренних банковских операций

Содержание операции	Внутренние банковские операции		Операции с банками		Операции с клиентами банка	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1. Возникновение кредиторской задолженности	Различные счета	361, 362, 363, 364, 365	1001, 1200	1911, 1919	Различные счета	2900,2901, 2902,2903, 2905,2906, 2907,2908, 2909
2. Погашение кредиторской задолженности	361, 362, 363, 364, 365	Различные счета	1911, 1919	1200, 1001	2900,2901, 2902,2903, 2905,2906, 2907,2908, 2909	Различные счета

Суммы кредиторской задолженности по внутренним банковским операциям учитываются на счетах:

- 361 Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка
- 3610 П Кредиторская задолженность по приобретению активов
- 3615 П Кредиторская задолженность по финансовому лизингу (аренде)
- 3619 П кредиторская задолженность за услуги
- 362 Расчеты по налогам и обязательным платежам
- 3620 П Кредиторская задолженность по налогу на прибыль
- 3621 П Отсроченные налоговые обязательства
- 3622 П Кредиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль
- 3623 П Кредиторская задолженность по сборам в Фонд гарантирования вкладов физических лиц
- 363 Расчеты с акционерами
- 3630 П Взносы по незарегистрированному уставному капиталу
- 3631 П Кредиторская задолженность перед акционерами (участниками) банка по дивидендам
- 364 Кредиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами
- 3640 П Кредиторская задолженность по приобретению и продаже иностранной валюты и банковских металлов за счет банка
- 3641 П Кредиторская задолженность по расчетам с ценными бумагами для банка
- 3648 П Кредиторская задолженность за финансовые услуги, которые получены банком
- 365 Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка
- 3650 П Задолженность работникам банка на командировку
- 3651 П Задолженность работникам банка на хозяйственные расходы

- 3652 П Начисления работникам банка по заработной плате
- 3653 П Удержания с работников банка в пользу третьих лиц
- 3654 П Начисленные отпускные к выплате
- 3658 П Обеспечения оплаты отпускных
- 3659 П Другая кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка и другими лицами

11.4. Особенности бухгалтерского учета расчетов с работниками банка

С работниками, банка осуществляются такие расчеты: начисление и уплата заработной платы и приравненных к ней платежей; начисления и удержания обязательных сборов; выплаты и расчеты по авансам, выданным

работникам банка под отчет на командировочные и хозяйственные расходы и т.д. Расчеты с работниками банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями действующего законодательства Украины и учетной политики банка.

Расчеты с работниками банка учитываются по балансовым счетам:

- 355 Дебиторская задолженность по расчетам с работниками банка
- 3550 А Авансы работникам банка на расходы по командировке
- 3551 А Авансы работникам банка на хозяйственные расходы
- 3552 А Недостачи и другие начисления на работников банка
- 3559 А Другая дебиторская задолженность по расчетам с работниками банка и другими лицами
- 365 Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка
- 3650 П Задолженность работникам банка командировочных
- 3651 П Задолженность работникам банка на хозяйственные расходы
- 3652 П Начисление работникам банка по заработной плате
- 3653 П Содержание из работников банка в пользу третьих лиц
- 3654 П Начисленные отпускные к уплате
- 3658 П Обеспечение оплаты отпусков
- 3659 П Другая кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка и другими лицами

Заработная плата работников, состоящих в штате банка определяется штатным расписанием, утверждаемым руководителем банка. В штатном расписании определяются месячные должностные оклады работников банка.

Работникам, состоящим в штате банка, могут выплачиваться основная и дополнительная заработная плата.

Основная заработная плата определяется количеством отработанных дней в течение месяца и выплачивается в основном два раза в месяц: 16-го числа ежемесячно выплачивается заработная плата за первую половину месяца (Аванс); 1-го числа каждого месяца выплачивается заработная плата за вторую половину месяца.

Дополнительная заработная плата выплачивается в виде премий.

Заработная плата работников, не состоящих в штате банка, определяется трудовым соглашением.

Начисленные суммы заработной платы работников, состоящих в штате банка и работников, не состоящих в штате банка, учитываются по счетам 3652 П «Начисление работникам банка по заработной плате».

Расходы на оплату труда отражаются по счету 7400 А «Основная и дополнительная заработная плата».

Из заработной платы работников банка удерживаются суммы в пользу третьих лиц: налог с доходов физических лиц, ЕСВ, профсоюзные взносы.

Единый взнос исчисляется исключительно в национальной валюте, в том числе с выплат (дохода), осуществляемых в натуральной форме и уплачивается путем перечисления плательщиком безналичных средств с его банковского счета.

Начисленные за соответствующий базовый отчетный период суммы единого взноса уплачиваются плательщиками не позднее 20 числа месяца, следующего за базовым отчетным периодом, независимо от выплаты заработной платы и других видов выплат, на суммы которых начисляется единый взнос.

Суммы, которые содержатся в пользу третьих лиц, учитываются по счету 3653 П «Удержания с работников банка в пользу третьих лиц»

Отпускные начисляются в зависимости от средней заработной платы за год и учитываются на сч. 3654 П «Начисленные отпускные к уплате. Расходы на уплату отпускных отражаются по сч. 7400 А «Основная и дополнительная заработная плата»

В аналитическом учете на каждого работника банка ведется аналитический счет – расчетная карточка.

Работникам банка, которые находятся в командировке, выдаются авансы по приблизительному счету: оплата за проезд, за проживание, суточные. После возвращения с командировки работник банка составляет отчет об использовании средств, выданных на командировку или под отчет и возвращает неиспользованные средства.

Суммы авансов работникам банка на расходы на командировку учитываются по счету 3550 А «Авансы работникам банка на расходы на командировку».

Суммы, начисленные работникам банка на командировку, которые не получены работниками, учитываются по счету 3650 П «Задолженность работникам банка на командировку».

Расходы по командировке отражаются по счету 7452 А «Расходы на командировку».

Работникам банка выдаются авансы на хозяйственные расходы, которые учитываются на сч. 3551 А «Авансы работникам банка на хозяйственные нужды».

В бухгалтерском учете расчеты по заработной плате и выданным авансам отражаются корреспонденцией счетов, представленной в таблице 11.3

Отражение в бухгалтерском учете расчетов по заработной плате

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Начислена заработная плата (премия, материальная помощь, другие выплаты)	7400,7403, 7409,3559	3652
2. Выплата заработной платы (премии, материальной помощи, других выплат)	3652	1002,2620, 2625
3. Выплата сумм по листкам нетрудоспособности	3559	1001,2620, 1200
4. Погашение дебиторской задолженности по листкам нетрудоспособности за счет удержаний с работников банка в пользу третьих лиц	3653	3559
5. Начисление сумм отпускных	7400 3500,3559	3652,3654 3658
6. Выплата сумм отпускных	3652,3654	1001,1002, 2620,2625
7. Начисление ЕСВ	7401 3559,3652	3622
8. Удержания с работников банка	3652	3653
9. Оплата начисленных налогов, ЕСВ, удержаний с работников банка	3622 3653	1200
10. Выдача авансов работникам банка под отчет на командировку и другие хозяйственные расходы	3550,3551, 3559	1001,1002, 2625
11. Предоставлен подотчетным лицом отчет об использовании денежных средств	7431,7433, 7452,7454	3550,3551, 3559
12. Возвращение подотчетным лицом неиспользованных средств	1001,1002	3550,3551, 3559
13. Выплата средств работнику банка по результатам отчета об использовании денежных средств	7431,7433, 7452,7454	3650, 3651
-одновременно	350,3651, 3659	1001,1002, 2625

Вопросы для повторения

1. Назовите правила учета дебиторской и кредиторской задолженности банка.
2. Дайте характеристику счетов, предназначенных для учета дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Определите структуру и особенности отражения в бухгалтерском учете дебиторской задолженности банка.
4. Определите структуру и особенности отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности банка.
5. Дайте характеристику счетов, предназначенных для учета расчетов с работниками банка.

6. Определите порядок и особенности отражения в бухгалтерском учете начисления и оплаты заработной платы и приравненных к ней платежей.

Контрольные тесты

1. Формирование резерва для возмещения возможных потерь от дебиторской задолженности отражают проводкой:
- А) Д-т 3510 К-т 3590;
 - Б) Д-т 7409 К-т 3400;
 - В) Д-т 7705 К-т 3590;
 - Г) Д-т 3500 К-т 7900.
3. Возникновение кредиторской задолженности по операциям с банками отражают проводкой:
- А) Д-т 3648 К-т 1200
 - Б) Д-т 1001 К-т 1911
 - В) Д-т 1200 К-т 3648
 - Г) Д-т 2900 К-т 3651
4. Дебиторская задолженность – это
- А) сумма долгов банка перед юридическими и физическими лицами, которые возникают во время выполнения банковских операций;
 - Б) это сумма долгов, которые принадлежат банку от юридических и физических лиц при выполнении банковских операций;
 - В) сумма долгов, которые могут принадлежать банку только от юридических лиц;
 - Г) сумма долгов банка только перед физическими лицами, которые возникают во время выполнения банковских операций.

ТЕМА 12. УЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

12.1. Структура капитала банка и характеристика счетов, предназначенных для учета капитала

В соответствии со ст. 30 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» капитал банка включает:

- 1) основной капитал;
- 2) дополнительный капитал.

Основной капитала банка включает оплаченный и зарегистрированный уставной капитал и раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет прибыли, надбавок к номинальной стоимости акций и дополнительных взносов акционеров в капитал, общий фонд покрытия рисков, которые создаются под неопределенный риск при проведении банковских операций, за исключением убытков за текущий год.

Все статьи основного и дополнительного капитала, кроме резервов под стандартную задолженность других банков и резервов под стандартную задолженность клиентов по кредитным операциям банков и субординированного долга, учитываются на счетах 5-го класса Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины.

Учет капитала основывается на концепции источника. Каждый источник капитала отражается в учете отдельно. По такому подходу в 5-м классе Плана счетов выделяют три раздела счетов:

- раздел 50 - Уставный капитал и другие фонды банка;
- раздел 51 - Результаты переоценки;
- раздел 59 - Результат текущего года.

Раздел 50-й, в свою очередь, имеет такие группы:

- 500 «Уставный капитал банка»;
- 501 «Эмиссионные разницы»;
- 502 «Общий резерв и фонд банка»;
- 503 «Результат прошлых лет»;
- 504 «Результат отчетного года, который ожидает утверждения».

Счета 5-го класса могут корреспондировать с расчетами дебиторской и кредиторской задолженности, отдельными счетами 3-го класса и счетами наличных средств или корреспондентским счетом лишь в случае уплаты дивидендов и получения взносов от акционеров. Во всех других случаях счета 5-го класса корреспондируют между собой.

12.2. Учет операций по формированию капитала

Формирование и увеличение уставного капитала банка осуществляется только денежными взносами. При этом денежные взносы для формирования и увеличения уставного капитала резиденты Украины осуществляют в гривнях, а

нерезиденты – в иностранной свободно конвертированной валюте или в гривнях.

Банки формируют уставный капитал благодаря эмиссии собственных акций. Акция удостоверяет паевое участие в уставном капитале банка. Согласно с нормативными актами НБУ банковские акции могут быть только именными.

По типу акции банка могут быть простыми и привилегированными. Простые акции дают их владельцам право голоса в принятии важных управленческих решений, доход по ним зависит от результатов деятельности банка и способа их распределения. Такие акции не имеют фиксированной дивидендной ставки, и их рыночная стоимость может значительно изменяться. Привилегированные акции дают владельцу право на получение дивидендов, но владельцы этих акций не имеют права принимать участие в управлении банком. Привилегированные акции могут выпускаться с фиксированной ставкой дивидендов (в процентах к их нарицательной стоимости), сумма которых выплачивается ежегодно.

Учет простых и привилегированных акций ведется отдельно на соответствующих аналитических счетах балансового счета 5000 «Зарегистрированный уставный капитал банка».

Перечисление взносов в уставной капитал банка из иностранной свободно конвертированной валюты в национальную валюту Украины осуществляется по официальному курсу НБУ на дату подписки учредительного договора.

Уставный капитал регистрируется в полной сумме объявленной эмиссии, которая может охватывать и неуплаченную долю капитала. При этом общая сумма зарегистрированного уставного капитала банка учитывается по кредиту счета 5000 «Зарегистрированный уставный капитал банка».

Неуплаченный зарегистрированный уставный капитал учитывается на счете 5001 «Неуплаченный зарегистрированный уставный капитал банка» (счет контрпассивный). По дебету этого счета проводятся суммы зарегистрированного, но неуплаченного уставного капитала в корреспонденции со счетом 5000 «Зарегистрированный уставный капитал банка».

Операции по формированию и увеличению уставного капитала банка представлены в таблице 12.1

Таблица 12.1

Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и увеличению уставного капитала

Содержание операции	Дебет	Кредит
Внесение сумм акционерами по еще не зарегистрированному уставному капиталу банка	1200	3630
Регистрация уставного капитала		
- на сумму оплаченного уставного капитала	3630	5000
- на сумму неоплаченного уставного капитала	5001	5000
Получение взносов акционеров по уставному капиталу после его регистрации (на сумму взносов в пределах неуплаченной части уставного капитала)	1200	5001

12.3. Учет расчетов с акционерами банка

Банк может выкупать собственные акции у акционеров с целью их последующей перепродажи или аннулирования. Такие акции должны быть реализованы или аннулированы на протяжении одного года от дня их выкупа.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются на балансовом счете 5002 «Собственные акции банка, которые выкуплены у акционеров».

Счет 5002 является контрпассивным. Следовательно, размер уставного капитала банка (итог на счетах группы 500 «Уставный капитал банка») уменьшается на сумму неуплаченной его части, а также на сумму стоимости собственных акций банка, которые выкуплены у акционеров.

Если цена выкупа акций является выше от их нарицательной стоимости, разница между ценой выкупа и нарицательной стоимостью относится на счет 5010 «Эмиссионные разницы» в пределах остатка этого счета.

В случае продажи выкупленных акций разница между ценой продажи и их нарицательной стоимостью отражается на балансовом счете 5010 «Эмиссионные разницы».

При этом выполняются такие бухгалтерские проводки:

Дт Корреспондентский счет – на сумму, полученную от реализации акций

Кт 5002 «Собственные акции банка, которые выкуплены у акционеров» - на сумму нарицательной стоимости акций

Кт 5010 «Эмиссионные разницы» – на разницу между стоимостью реализации и нарицательной стоимостью акций.

В случаях аннулирования акций они должны быть списаны из баланса банка с одновременной регистрацией уменьшения уставного капитала.

При этом выполняется такая бухгалтерская проводка:

Дт 5000 «Зарегистрированный уставный капитал банка»

Кт 5002 «Собственные акции банка, которые выкуплены у акционеров».

В целом, положительный результат от операций с собственными акциями банка будет отражен по кредиту счета 5010 «Эмиссионные разницы», отрицательный- по дебету счета 5031 «Непокрытые убытки прошлых лет» или 5041 «Убыток отчетного года, который ожидает утверждения».

По дате регистрации дивидендов определяется перечень акционеров, которым будут оплачены дивиденды согласно с реестром акционеров на данную дату.

По дате уплаты дивидендов выполняется бухгалтерская запись:

Дт 3631 «Кредиторская задолженность перед акционерами банка по дивидендам»

Кт Корреспондентский счет, или Текущий счет субъекта хозяйствования, или Банкноты и монеты в кассе банка.

12.4. Порядок учета финансовых результатов и распределение прибыли

Финансовый результат деятельности банка определяется сравнением доходов отчетного периода с расходами данного периода. Финансовый результат может выступать в форме прибыли или убытка банка.

В конце года остатки на счетах доходов и расходов закрываются (состоянием на первый рабочий день нового года они равняются нулю). При этом при условии превышения доходов над расходами банк получает прибыль, которая отражается по кредиту счета 5040 «Прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения»; при условии превышения расходов над доходами - убыток, который учитывается по дебету счета 5041 «Убыток отчетного года, который ожидает утверждения».

Следует заметить, что на размер финансового результата отчетного года влияют также корректирующие проводки, которые осуществляются уже в следующем году. Такая ситуация связана с тем, что ряд операций банка, проведенных в отчетном периоде, по различным причинам банк не может отразить на счетах бухгалтерского учета в данном периоде. Это касается, в первую очередь, таких операций, как переоценка, начисление, движение резервов.

Суммы прибыли или убытка банка (с учетом результатов корректирующих проводок) учитываются на счетах 5040 П «Прибыль отчетного года, которая ожидает утверждение» При условии превышения расходов над доходами остатки по сч.5040 пересчитываются на счет 5041 П «Убыток отчетного года, который ожидает утверждения»

Отнесение финансового результата деятельности банка на указанные счета осуществляется автоматически в конце последнего рабочего дня отчетного года.

В бухгалтерском учете распределение прибыли банка отражается корреспонденцией счетов, представленной в таблице 12.2

Таблица 12.2

Отражение в бухгалтерском учете операций по распределению прибыли банка

Содержание операции	Дебет	Кредит
1.Формирование резервного фонда	5040	5021
2. Начислены дивиденды акционерам банка	5040	3631
3.Формирование общих резервов	5040	5020
4. Формирование других фондов банка	5040	5022
5.Осуществлена капитализация дивидендов, которые направлены на увеличение уставного капитала	5040	5003
6. Отражен остаток нераспределенной прибыли	5040	5030

В аналитическом учете банк на собственное усмотрение может открывать отдельные аналитические счета на балансовом счете 5030 «Нераспределенные прибыли прошлых лет» для детализации направлений использования нераспределенной прибыли.

Вопросы для повторения

1. Как происходит формирование уставного капитала?
2. Сколько разделов выделяют в 5 классе Плана счетов? Охарактеризуйте их.
3. На каких счетах отражаются операции по формированию и увеличению уставного капитала?
4. Как учитываются расчеты с акционерами банка?
5. Расскажите порядок учета финансовых результатов деятельности банка?
6. Какими проводками сопровождается распределение прибыли банка?

Контрольные тесты

1. Государственный банк создается по решению:
А) президента Украины;
Б) Кабинета Министров Украины;
В) по закону Украины «О банках и банковской деятельности»
2. Увеличение уставного капитала осуществляется:
А) основными средствами;
Б) ценными бумагами;
В) денежными средствами.
3. Отрицательный результат от операций с собственными акциями отражается:
А) по кредиту 5010;
Б) по дебиту 5010;
В) по дебиту 5031.
4. К капиталу 1 уровня относят:
А) резервы под стандартную задолженность клиентов по кредитным операциям банка;
Б) резервы под имущество банка;
В) резервы, которые создаются под неопределенный риск при проведении банковских операций.
5. Отражение взносов акционеров в незарегистрированный уставной фонд:
А) Д-т 5000 К-т 5001
Б) Д-т 3630 К-т 5000
В) Д-т 1200 К-т 3630
Г) Д-т 1200 К-т 5000

ТЕМА 13. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКОВ

13.1. Общие правила бухгалтерского учета доходов и расходов

Методологические принципы отражения в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах и порядок применения банками основных принципов бухгалтерского учета при определении и учета доходов и расходов определяются Правилами бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины, и в частности:

- начисление и соответствие доходов и расходов - отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов при их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств и сравнение доходов отчетного периода с расходами, осуществленными для получения этих доходов, с целью определения финансового результата отчетного периода;
- осмотрительность - применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов банка.

Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме роста активов или уменьшение обязательств, которые влекут увеличение капитала и не являются взносами собственников.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в отчетном периоде в форме выбытия активов или возникновения задолженности, которые приводят к уменьшению собственного капитала и не являются распределенными между акционерами.

Доходы и расходы признаются по каждому виду деятельности (операционной, инвестиционной, финансовой) банка. Критерии признания доходов и расходов применяются отдельно для каждой операции банка. Каждый вид доходов и расходов отражается в бухгалтерском учете отдельно.

В результате использования активов банка другими сторонами доходы признаются в виде процентов, роялти и дивидендов.

Проценты признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, и рассчитываются в соответствии с базы их начисления и срока пользования соответствующими активами.

Роялти признаются по принципу начисления согласно экономическому содержанию соответствующего соглашения.

Дивиденды признаются в случае установления прав на получение платежа.

Условием признания процентов и роялти является вероятность получения банком экономической выгоды, а дивидендов – достоверно оцененный доход.

По операциям по торговле финансовыми инструментами прибыли и убытки признаются при наличии следующих условий:

- покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы;

- банк не осуществляет дальнейшего управления и контроля за реализуемыми активами;
- сумму дохода можно достоверно определить;
- есть уверенность, что в результате операции увеличатся экономические выгоды банка;
- расходы, связанные с этой операцией, можно достоверно определить.

Если доход от предоставления услуг не может быть надежно измерен, то он признается и отражается в бухгалтерском учете в размере осуществленных расходов, подлежащих возмещению.

Если на дату начисления невозможно определить доход (расход) за последние 2-3 дня месяца (например, комиссии за инкассаторские услуги, за услуги расчетно-кассового обслуживания и т.п.), то такой доход (расход) признается следующего месяца.

Кроме того, банк, учитывая принцип существенности, осуществляет корректирующие проводки в соответствии с Положением о формировании корректирующих проводок, осуществляются банками Украины.

С целью определения потерь в связи с непризнанием доходов на счетах 6-го класса дальнейшем банк начисляет и учитывает указанные доходы по внебалансовым счетам. Доходы по таким операциям признаются по счетам 6-го класса во время их фактического получения.

Доходы и расходы отражаются в Отчете о финансовых результатах, который является одним из элементов годовой финансовой отчетности банковских учреждений.

13.2. Структура и характеристика 6-го и 7-го классов Плана счетов

Все доходы и расходы банка отражаются в бухгалтерском учете по счетам 6-го и 7-го классов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украина. Остатки по счетам доходов и расходов отражаются нарастающим итогом с начала года и наконец отчетного финансового года закрываются при условии превышения доходов над расходами - на счет 5040 П «Прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения»; при условии превышения расходов над доходами - на счет 5041 А «Убыток отчетного года, который ожидает утверждения».

Все операционные доходы и расходы, непосредственно связанные с деятельностью, определены Законом Украины «О банках и банковской деятельности», а именно:

- процентные доходы и расходы;
- комиссионные доходы и расходы;
- доходы (убытки) от торговых операций;
- доход в виде дивидендов;
- расходы на формирование специальных резервов банка;
- доходы от возврата ранее списанных активов;
- прочие операционные доходы и расходы;
- общие административные расходы;

– налог на прибыль.

Структура доходов и расходов представлена на рисунке 13.1.



Рис. 13.1. Структура доходов и расходов

Счета бухгалтерского учета, по которым отражаются доходы и расходы, приведенные в приложении 2 к учебному пособию «План счетов бухгалтерского учета банков Украины»,

Процентные доходы и расходы – это операционные доходы и расходы, полученные (уплаченные) банком за использование денежных средств, их эквивалентов или сумм, одолженные банка (привлеченные банком), суммы

которых исчисляются пропорционально времени с применением эффективной ставки процента. К ним относятся:

- доходы (расходы) по операциям с денежными средствами, размещенными в других банках (привлеченным от других банков);
- доходы (расходы) по кредитам и депозитам, предоставленным (полученным) юридическим и физическим лицам, и по другим финансовым инструментам, в том числе по ценным бумагам;
- доходы в виде амортизации дисконта (премии);
- комиссионные доходы и расходы (далее - комиссии) - операционные доходы и расходы по предоставленным (полученным) услугам, исчисляемых пропорционально сумме актива или обязательства или является фиксированной;
- комиссии по предоставленным (полученным) услугам в зависимости от цели их оценки и основ учета, связанного с ним финансового инструмента делятся:

а) на комиссии, которые являются неотъемлемой частью дохода (расхода) финансового инструмента. Эти комиссии признаются в составе первоначальной стоимости финансового инструмента и влияют на определение сумм дисконта и премии по этому финансовому инструменту. К ним принадлежат комиссии: по оценке финансового состояния заемщика, гарантий, залогов и т.д.

б) комиссии, получаемые (оплачиваемые) во время предоставления услуг, признаются доходами (расходами):

- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- комиссии за обслуживание кредитной задолженности;
- комиссии за резервирование кредитной линии, которые рассчитываются на пропорциональной времени на протяжении срока действия обязательства;
- комиссии за управление инвестициями и т.д.;

в) комиссии, получаемые (уплачиваемые) после выполнения определенных действий, признаются в качестве дохода (расхода) после завершения определенной операции. К ним относятся комиссии за распределение акций (долей) клиентов, размещение ценных бумаг, по операциям на валютном рынке и рынке банковских металлов для клиентов, за доверительное обслуживание клиентов и т.д..

Прибыли (убытки) от торговых операций – это результат (прибыль или убыток) от операций по купле-продаже различных финансовых инструментов.

По операциям с ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой и банковскими металлами банк признает такие прибыли и убытки:

- от реализации финансовых инвестиций;
- от изменений в оценке (переоценке) инвестиций по справедливой стоимости;
- от результата переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и банковских металлах в случае изменения официального курса гривни к иностранным валютам (банковских металлов).

Доход в виде дивидендов – это доход, который возникает в результате использования банком ценных бумаг с нефиксированной прибылью.

Расходы на формирование специальных резервов банка – это затраты на покрытие возможных убытков от обесценения активов банка и списания безнадежных активов.

Доходы от возврата ранее списанных активов – это средства, поступившие для погашения задолженности, признанного банком безнадежной.

Прочие операционные доходы и расходы – это доходы и расходы от операций, не связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью, а также те, которые не включены в указанные группы операционных доходов и расходов, в частности:

- доходы (расходы) от оперативного лизинга (аренды);
- расходы за услуги аудита, расходы на инкассацию;
- неустойки (штрафы, пени), полученные (уплаченные) по банковским операциям, и др..

Общие административные расходы – это операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности банков. К ним относятся: расходы на содержание персонала; амортизация необоротных активов; расходы на содержание и эксплуатацию основных средств и нематериальных активов (ремонт, страхование), другие эксплуатационные расходы (коммунальные услуги, охрана и т.д.); гонорары за профессиональные услуги (юридические, медицинские и др.); расходы на связь (почтовые, телефонные, факс и т.д.); уплата налогов и других обязательных платежей, кроме и налога на прибыль и другие расходы, направленные на обслуживание и управление банком.

Налог на прибыль – это операционные расходы банка, связанные с уплатой налога в соответствии с действующим законодательством Украины и с учетом требований международных стандартов бухгалтерского учета и национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета по признанию отложенных налоговых обязательств и налоговых активов.

По результатам инвестиционной деятельности банк признает доходы (расходы):

- по операциям по увеличению (уменьшению) инвестиций в ассоциированные компании;
- по операциям по увеличению (уменьшению) инвестиций в дочерние учреждения;
- от реализации (приобретения) основных средств и нематериальных активов и т.п.

По результатам операций, связанных с финансовой деятельностью, банк признает:

- доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами собственного долга;
- доходы (расходы) по субординированного долга;
- дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода;
- доходы, возникающие в результате выпуска долевых инструментов подобное.

13.3. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов

Признанные банком доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с применением принципа начисления и соответствия согласно принятой банком учетной политикой не реже одного раза в месяц по каждой операции (договором) отдельно. Банки самостоятельно определяют порядок формирования аналитических счетов по балансовым счетам классов 6 и 7. Начисленные доходы и расходы и фактически полученных доходах или оплачены расходы, а также доходы и расходы, подлежащие или не подлежащие налогообложению, учитываются на усмотрение банка на отдельных аналитических счетах.

Начисленные доходы и расходы учитываются по соответствующим счетам 1,2, 3-го классов в корреспонденции со счетами 6-го и 7-го классов. Счета по учету начисленных доходов и расходов в течение месяца могут иметь характеристику активно-пассивных, но на первое число месяца - только активные или пассивные соответственно. В бухгалтерском учете доходы и расходы отражаются корреспонденцией счетов, представленной в таблице 13.1

Таблица 13.1

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов

Содержание операции	Дебет	Кредит
Начисление процентных доходов по операциям в национальной валюте	Счета для учета процентных доходов по 1, 2, 3 классам	Счета для учета процентных доходов по 6 классу
Начисление комиссионных и других доходов по операциям в национальной валюте	Счета для учета комиссионных и других доходов по 3 классу	Счета для учета комиссионных и других доходов по 6 классу
Получение банком средств по ранее признанным доходам	Счета для учета денежных средств Текущие счета	Счета для учета начисленных доходов по 1, 2, 3 классам
Начисление процентных расходов по финансовым инструментам	Счета для учета процентных расходов по 7 классу	Счета для учета процентных начисленных расходов по 1, 2, 3 классам
Начисление комиссионных и других расходов по операциям в национальной валюте	Счета для учета комиссионных и других расходов по 7 классу	Счета для учета комиссионных и других расходов по 3 классу
Аванс комиссионных и других расходов	3500 (Расходы будущих периодов)	Счета для учета денежных средств Текущие счета
Определение суммы расходов, принадлежащих к отчетному периоду	Счета для учета комиссионных и других расходов по 7 классу	3500 (Расходы будущих периодов)

Вопросы для повторения

1. Понятие доходов банка и как они влияют на банковский капитал?
2. Понятие расходов банка и как они влияют на банковский капитал
3. На каких счетах отражаются операции по учету доходов и расходов банка?
Охарактеризуйте их.
4. Какую структуру имеют доходы и расходы банка?

Контрольные тесты

1. Доходы и расходы отражают в бухгалтерском учете с учетом:
А) принципа достоверности;
Б) принципа автономности;
В) принципа начисления и соответствия.
2. Доходы отражают на:
А) временных счетах;
Б) постоянных счетах;
В) внебалансовых счетах;
Г) контрпассивных счетах.
3. В состав расходов от операционной деятельности не зачисляют:
А) процентные доходы от депозитов, размещенных в других банках;
Б) комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания;
В) возвращенные ранее списанные безнадежные кредиты;
Г) дивиденды от эмиссии инструментов собственного капитала.
4. Расходы на инкассацию входят в состав:
А) «Процентных расходов» (раздел 70);
Б) «Комиссионные расходы» (раздел 71);
В) «Прочие операционные расходы» (раздел 73);
Г) «Общие административные расходы» (раздел 74).
5. начисление заработной платы отражают бухгалтерской проводкой:
А) Д-т 7400 К-т 3652;
Б) Д-т 1001 К-т 3550;
В) Д-т 1200 К-т 7400;
Г) Д-т 7400 К-т 1001.

ТЕМА 14. ВИДЫ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14.1. Финансовая отчетность банка

Важнейшей составляющей отчетности коммерческих банков является финансовая отчетность, которую банки составляют в соответствии с требованиями Законов Украины «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», «О Национальном банке Украины», Инструкции о порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность – это система взаимосвязанных обобщающих показателей, которые отражают финансовое состояние банка и результаты его деятельности за отчетный период.

Цель составления финансовой отчетности – предоставление пользователям для принятия экономических решений полной, правдивой, понятной, достоверной и непредвзятой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств банка, материнского банка и участников консолидированной группы как единой экономической единицы.

Национальный банк Украины устанавливает для банков:

- формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности;
- периодичность, сроки и способы предоставления отчетности;
- структуру пояснительной записки;
- минимальный объем сведений, подлежащих опубликованию, и сроки их представления;
- особенности передачи финансовой отчетности средствами электронной связи (перечень файлов и форм отчетности);
- методику составления консолидированной отчетности.

Руководитель и главный бухгалтер банка обязаны организовать работу по составлению финансовой отчетности и обеспечить своевременное представление полной, правдивой и непредвзятой финансовой отчетности. Уполномоченное лицо банка обязано утвердить порядок составления финансовой отчетности, который включает распределение обязанностей и назначение лиц, ответственных за предоставление информации для составления финансовой отчетности, механизм внутреннего контроля за порядком предоставления информации.

К составлению финансовой отчетности предъявляются требования:

- отчетность составлена в соответствии с требованиями МСФО;
- отчетность составляется на основании данных бухгалтерского учета с учетом корректирующих проводок событий после даты баланса;
- отчетность включает информацию, которая является существенной и своевременной для пользователей;
- исходные остатки финансовой отчетности за предыдущий период являются входными остатками за отчетный период;

- информация в отчетности должна отвечать качественным характеристикам: понятность, уместность, существенность, правдивость представления, достоверность, нейтральность, сопоставимость и своевременность;
- заполнение статей финансовой отчетности и примечаний происходит с учетом экономической сущности операций;
- информация по активам, обязательствам, доходам и расходам в статье «Прочие» раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, если суммы более 10% от общих сумм соответствующих элементов отчетности;
- все данные в формах финансовой отчетности и примечаниях к ним должны быть сопоставимы с данными предыдущего отчетного периода.

Банк составляет и подает финансовую отчетность в НБУ в денежной единице Украины – в тысячах гривен. Сумма менее 500 гривен округляется до нуля, сумма равная и более 500 гривен, округляется до 1000 гривен.

Банк при составлении финансовой отчетности:

- самостоятельно определяет перечень счетов внутреннего плана счетов;
- не имеет права сворачивать активы и обязательства, доходы и расходы;
- может вносить изменения в формы финансовой отчетности и примечания к ним в соответствии с требованиями МСФО для обеспечения уместной, достоверной, понятной информацией согласно требованиям МСФО;
- сохраняет подачу и классификацию статей в финансовой отчетности от одного периода к другому, кроме случаев, когда происходят изменения в характере операций и/или в МСФО.
- делает перекрестные ссылки к каждой статье финансовой отчетности на любую связанную с ними информацию в примечаниях.

Банки подают годовую неконсолидированную и консолидированную финансовую отчетность территориальным управлениям в порядке, определенном нормативно-правовыми актами НБУ, промежуточную финансовую отчетность – в сроки, установленные ТУ НБУ, но не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Банки представляют финансовую отчетность:

- Национальному банку Украины через соответствующие территориальные управления (ТУ) НБУ (по месту расположения головного банка – юридического лица);
- собственникам (акционерам) – согласно учредительным документам;
- прочим органам государственного управления, банкам, другим заинтересованным организациям на основании соответствующих договоров в рамках действующего законодательства Украины.

Банки, которые имеют филиалы, представительства на территории Украины и за рубежом, составляют сводную финансовую отчетность. При наличии инвестиций в ассоциированные и дочерние компании материнский банк составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банки при участии иностранных юридических и физических лиц, которые расположены на территории Украины, предоставляют финансовую отчетность на общих принципах. Банк, который не имеет дочерних компаний, составляет индивидуальную годовую финансовую отчетность.

Отчетным периодом для составления финансовой отчетности является календарный год. Промежуточная отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом с начала отчетного года.

Первый отчетный период вновь созданного банка может быть меньше 12 месяцев, но не больше 15 месяцев. Отчетным периодом для ликвидируемых (реорганизуемых) банков, является период с начала отчетного года до даты принятия решения о ликвидации (реорганизацию).

Промежуточная финансовая отчетность включает:

- Отчет о финансовом состоянии (Баланс) за I - IV кварталы;
- Отчет о прибылях и убытках и другом совокупном доходе (Отчет о финансовых результатах) за I - III кварталы и отдельно за IV квартал;
- отдельные примечания: дивиденды, потенциальные обязательства банка, отдельные показатели деятельности банка.

Банк подает в НБУ промежуточную неконсолидированную финансовую отчетность на бумажных носителях и в электронном виде. При подаче промежуточной отчетности на бумажных носителях к ней прилагается сопроводительный лист, в котором отмечается информация о выявленных ошибках и связанных с ними корректировках, дает пояснение событий и операций важными для понимания изменений в финансовом состоянии и результатах деятельности банка, после даты последней годовой отчетности.

Банк признает активы, обязательства, доходы и расходы в промежуточных отчетных периодах по тем же принципам, которые применяются в годовых финансовых отчетах. Банк применяет ту же учетную политику, что и в годовом финансовом отчете, а в случае ее изменения предоставляет их описание и влияние.

Составлению годового отчета должна предшествовать обязательная инвентаризация активов, обязательств, резервов, включая и учтенное на внебалансовых счетах. В период составления годового финансового отчета по всем счетам юридических лиц необходимо получить письменное подтверждение остатков лицевых счетов по состоянию на 1 января.

Банк в годовую финансовую отчетность включает:

1. *Отчет о финансовом состоянии (Баланс)* – отображает активы, обязательства и собственный капитал банка в порядке уменьшения ликвидности по состоянию на конец отчетного периода. Банк не включает в отчет информацию по техническим счетам и внутрисистемным расчетам.

2. *Отчет о прибылях и убытках и другом совокупном доходе (Отчет о финансовых результатах)* – отображает все статьи доходов и расходов за отчетный период нарастающим итогом. Банк может отдельно составлять Отчет о прибылях и убытках и Отчет о совокупном доходе. В отчеты не включается информация о доходах и расходах по внутрисистемным расчетам.

3. *Отчет об изменениях в собственном капитале (Отчет о собственном капитале)* – отражает движение капитала за отчетный период.

4. *Отчет о движении денежных средств* – отображает фактическое поступление и использование наличных и безналичных денежных средств в отчетном периоде на основе анализа изменений в статьях Отчета о финансовом состоянии, а также данных Отчета о прибылях и убытках. Из денежных средств

и их эквивалентов исключаются денежные средства с ограниченным правом на их использование.

5. Примечания к финансовой отчетности – предоставляют информацию об основных принципах составления финансовой отчетности, учетной политики банка, изменениях, которые в ней произошли в течение отчетного периода, влиянии экономической ситуации в стране на финансовое состояние и результаты деятельности банка, описывают статьи активов и пассивов, другую информацию, раскрытие которой предусматривает МСФО. Банк составляет примечания к каждой существенной статье финансовой отчетности на основе данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета. Примечания являются неотъемлемой составляющей финансовой отчетности банка.

Банк, который контролирует и/или имеет существенное влияние на деятельность других компаний, составляет отдельную и консолидированную годовую финансовую отчетность.

Материнский банк самостоятельно определяет порядок составления и предоставления финансовой отчетности отделенными подразделениями и участниками консолидированной группы. Он включает в консолидированную отчетность показатели годовой финансовой отчетности всех участников консолидированной группы, кроме показателей годовой отчетности дочерних и ассоциируемых компаний, содержащихся исключительно для продажи. Материнский банк и участники консолидированной группы используют единые принципы учетной политики. За основу учетной политики консолидированной группы берется учетная политика материнского банка.

Банк составляет годовую консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО на основании данных бухгалтерского учета, а после этого путем корректировки ее показателей составляет откорректированную отчетность с учетом влияния инфляции. Банк корректирует отчетность и соответствующую сопоставимую информацию, если она составляется в условиях гиперинфляции, т.е. кумулятивный прирост инфляции за три последних года равна или более 100%. При корректировке банк применяет коэффициента корректировки.

Банк для обеспечения составления достоверной финансовой отчетности осуществляет ее корректировку и раскрывает соответствующую информацию об изменениях в финансовой отчетности.

Банки могут ежемесячно (при необходимости) и в период составления годового финансового отчета (для включения всех операций в финансовую отчетность и исправление ошибочных записей в прошлом году) осуществлять корректирующие проводки. Во время их осуществления банк не может использовать систему электронных платежей Национального банка.

Корректирующие проводки – это бухгалтерские проводки, которые осуществляются после окончания отчетного периода между датой баланса (конец последнего дня отчетного периода) и датой утверждения (подписания) руководством отчетности для раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств банка согласно принципу начисления.

Финансовую неконсолидированную отчетность подписывают руководитель и главный бухгалтер банка, а консолидированную – руководитель и главный бухгалтер материнского банка. Они несут ответственность за непредоставление или несвоевременное представление, представление по неустановленной форме или представление недостоверной финансовой отчетности.

Изменения данных финансовой отчетности в результате представления неполной и недостоверной финансовой отчетности текущего и прошлого года (после утверждения этой отчетности), проводятся в том отчетном периоде, в котором они были выявлены. Исправление ошибок в финансовой отчетности подтверждается подписью служебных лиц с указанием даты исправления.

Контроль за соблюдением правил отображения операций банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется Национальным банком, аудиторами и ревизионными комиссиями банка, государственными контролирующими органами.

Банк обязан оглашать финансовую отчетность:

- промежуточную финансовую отчетность – в течение месяца, следующего за отчетным кварталом, путем размещения на собственном веб-сайте, а также в помещениях банка, доступных для клиентов;
- годовую финансовую отчетность и годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским выводом, а также информацию о владельцах существенного участия в банке – не позднее 30 апреля, следующего за отчетным годом, путем публикации в периодических изданиях и/или распространения как отдельных печатных изданий или размещения в сети Интернет.

Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность (годовая) банков должна быть проверена и подтверждена аудиторской фирмой в соответствии с законами Украины «Об аудиторской деятельности» и «О банках и банковской деятельности».

14.2. Статистическая отчетность банка

Статистическую отчетность банков формируют с целью составления денежной и банковской статистики, статистики платежного баланса и с целью формирования международной инвестиционной позиции, а также для обеспечения выполнения НБУ регулятивных и надзорных функций.

Перечень, образцы форм статистической отчетности и порядок их заполнения, периодичность их составления, сроки и способы представления данных в НБУ установлены Правилами организации статистической отчетности, которая представляется в НБУ, утвержденными Постановлением Правления НБУ № 124 от 19.03.2003 г.

Формы статистической отчетности составляют с учетом норм бухгалтерского учета, а также международных стандартов по составлению НБУ денежной и банковской статистики, статистики платежного баланса и по международной инвестиционной позиции. Перечень форм и сроки представления статистической

отчетности в НБУ указаны в таблице 14.1.

Таблица 14.1.

Виды и сроки предоставления статистической отчетности банка

№ п/п	№ формы	Наименование формы отчетности	Получатель отчетности	Срок представления
1	2	3	4	5
Ежедневная				
1	1Д	Баланс банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
2	310Д	Отчет о суммах и стоимости кредитов (в процентах годовых)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
3	350Д	Отчет о суммах и стоимости депозитов (в процентах годовых)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
4	521	Информация о курсе и объемах операций с наличной иностранной валютой	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
5	522	Данные о движении средств на счетах иностранных банков, открытых в уполномоченных банках Украины	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
6	538	Информация о покупке безналичной иностранной валюты по поручению клиентов банка, других банков и уполномоченными банками	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
7	550Д	Расшифровка валютных счетов	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
8	552	Отчет о поступлении от нерезидентов и продаже безналичной иностранной валюты	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
9	555	Отчет о переводе безналичной иностранной валюты	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
10	557	Отчет о распределении купленной безналичной иностранной валюты уполномоченным банком у Национального банка Украины	ТУ НБУ	До 12 часов следующего рабочего дня после покупки инвалюты в НБУ
11	558	Отчет об использовании купленной безналичной иностранной валюты уполномоченным банком у Национального банка Украины	ТУ НБУ	До 12 часов на шестой рабочий день после дня покупки инвалюты в НБУ
Ежедекадная				
12	610	Информация об учете субординированого долга для расчета капитала банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ

1	2	3	4	5
13	618	Отчет об остатках средств, размещенных в других банках и привлеченных от других банков	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
14	631	Отчет о структуре активов и пассивов по срокам	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
15	747	Отчет о кассовых оборотах банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
Ежемесячная				
16	10	Оборотно-сальдовый баланс банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
17	200	Отчет о взаимодействии банка со Специально уполномоченным органом по вопросам финансового мониторинга	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
18	201	Отчет о количестве отдельных типов клиентов, которым открыты счета в банке	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
19	302	Отчет о классифицированных кредитных операциях и сформированных резервах по кредитным операциям	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
20	310	Отчет о суммах и процентных ставках по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам (по классификациям контрагентов и счетов)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
21	321	Отчет о кредитах и процентных ставках по непогашенным суммам (по классификациям видов кредитов и контрагентов)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
22	360	Отчет о депозитах и процентных ставках по непогашенным суммам (по классификациям видов депозитов и контрагентов)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
23	363	Отчет о ценных бумагах, эмитированных банком, прочей задолженности, производных финансовых инструментах, доходах и расходах банка (по классификациям контрагентов и счетов)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
24	381	Справка о привлеченных средствах и их остатках на корреспондентском счете банка	ТУ НБУ	В течение двух рабочих дней после окончания отчетного периода резервирования
25	381А	Справка о привлеченных средствах и состоянии перечисления средств обязательных резервов на отдельный счет в Национальном банке Украины	ТУ НБУ	

1	2	3	4	5
26	391	Отчет о состоянии портфеля ценных бумаг (по классификациям контрагентов и счетов)	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
27	502	Платежный календарь и объемы осуществленных операций в иностранной валюте по внешней задолженности перед нерезидентами	ТУ НБУ	До 11 числа после отчетного периода
28	503	Отчет о привлечении и обслуживании кредита по договору с нерезидентом	ТУ НБУ	9 числа после отчетного периода
29	504	Прогноз операций получения и обслуживания кредита по договору с нерезидентом	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
30	520	Информация о курсе и объемах операций банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты и об объемах операций обмена (конвертации)	ТУ НБУ	До 5 числа после отчетного периода
31	524	Информация об операциях нерезидентов с ценными бумагами на территории Украины	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
32	525	Отчет о переводах иностранной валюты физических лиц за пределы Украины и их поступлении в Украину	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
33	527	Отчет об оборотах наличной иностранной валюты	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
34	529	Отчет об объемах валютно-обменных операций в пунктах обмена иностранной валюты, работающих на основании агентских соглашений	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
35	531	Отчет о резидентах – субъектах внешнеэкономической деятельности, которые превысили установленные законодательством сроки расчетов по экспортным, импортным операциям	ТУ НБУ	До 5 числа после отчетного периода
36	536	Отчет об операциях с банковскими металлами	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
37	550	Обороты по счетам в иностранной валюте	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
38	604	Отчет о формировании резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода

1	2	3	4	5
39	605	Отчет о формировании резерва на возмещение возможных потерь от дебиторской задолженности	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
40	606	Отчет о формировании банками резерва по просроченным и сомнительным к получению начисленным доходам	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
41	611	Отчет о соблюдении экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
42	613	Отчет о концентрации рисков по активным операциям банка с контрагентами и инсайдерами	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
43	614	Отчет о наибольших (прямых и опосредствованных) участниках контрагентов банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
44	625	Отчет о концентрации рисков по пассивным операциям банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
45	650	Отчет об операциях доверительного управления	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
46	653	Отчет о количестве кредитных договоров и объемах задолженности	ТУ НБУ	До 13 числа после отчетного периода
47	655	Отчет о количестве реструктуризированных кредитных договоров и объемах реструктуризированной задолженности	ТУ НБУ	До 13 числа после отчетного периода
48	658	Отчет о задолженности по кредитным операциям клиента, который имеет просроченные платежи по основному долгу и/или начисленным доходам	ТУ НБУ	До 13 числа после отчетного периода
49	691	Отчет об операциях банков с ценными бумагами и сформированных под них резервах за отчетный месяц	ТУ НБУ	До 10 числа после отчетного периода
50	748	Отчет о кассовых оборотах банка	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ
51	1-ПБ	Отчет банка о финансовых операциях с нерезидентами	Департамент платежного баланса экономического департамента	5 числа после отчетного периода

1	2	3	4	5
Квартальная				
52	401	Даны об операциях, осуществленных с применением платежных карточек, эмитированных для клиентов банка	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 10 числа после отчетного периода
53	402	Даны об операциях, осуществленных с применением платежных карточек через собственную инфраструктуру банка		До 10 числа после отчетного периода
54	403	Даны о количестве эмитированных (распространенных) платежных карточек для клиентов банка и платежных устройствах, которые используются во время осуществления операций с их применением	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 20 числа после отчетного периода
55	405	Отчет о переводах, осуществленных с использованием международных систем перевода средств	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом
56	406	Отчет о количестве программно-технических комплексов самообслуживания (ПТКС), которые принадлежат банку на правах собственности или других вещественных правах, и объемах перевода средств, осуществленных с их помощью	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 15 числа после отчетного периода
57	407	Отчет о количестве программно-технических комплексов самообслуживания (ПТКС), принадлежащих субъектам хозяйствования, которые заключили агентские договоры с банком, и объемах перевода средств, осуществленных с их помощью	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 15 числа после отчетного периода
58	500	Отчет об отдельном внешнем государственном долге и частном долге, гарантированном государством	Департамент валютного ре- гулирования	До 15 числа после отчетного периода
59	643	Отчет об аффилированных лицах банка	ЦРП НБУ Департамента нормативно- методологичес- кого обеспечения банковского регулирующего и надзора	До 20 числа после отчетного периода

1	2	3	4	5
60	645	Информация о субъектах хозяйственной деятельности, у которых владелец существенной доли в банке имеет долю, превышающую 10 процентов	ТУ НБУ, банками Киевского региона Департамента безвыездного банковского надзора	До 25 числа месяца после отчетного периода (владельцы-резиденты), до 25 числа второго месяца (владельцы-нерезиденты); за IV квартал вместе с годовым отчетом – до 25 февраля и до 1 июня соответственно
61	670	Отчет о двадцати наибольших участниках банка	ЦРП НБУ Департамента регистрации и лицензирования банков	До 5 числа после отчетного периода
62	3-ПБ	Отчет о межгосударственном движении капиталов в форме портфельных инвестиций и финансового лизинга	Департамент платежного баланса НБУ	До 20 числа после отчетного периода
Полугодовая				
63	410	Отчет о количестве клиентов банков и количестве открытых клиентами счетов	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 15 февраля и до 15 июля
Годовая				
64	404	Данные об убытках банка, держателей платежных карточек и торговцев из-за незаконных действий/сомнительных операций с платежными карточками	ЦРП НБУ Департамента платежных систем	До 25 числа после отчетного периода
65	501	Отчет о состоянии отдельного внешнего государственного долга и частного долга, гарантированного государством	Департамент валютного регулирования	До 31 января
66	612	Отчет о соблюдении экономических нормативов на основе консолидированной финансовой отчетности	ТУ НБУ	Устанавливает ТУ НБУ

Для составления форм статистической отчетности используются данные бухгалтерских балансов, аналитических счетов бухгалтерского учета и данные о движении денежных средств.

Параметрами аналитического учета для формирования показателей статистической отчетности, которая подается в НБУ, являются:

1. Резидентность
2. Код страны (ДСТУ ISO 3166-1:2009 «Коды названий стран мира»).

3. Институционный сектор экономики (Классификация, утвержденная приказом Государственного комитета статистики Украины от 18.04.2005 № 96).

4. Вид экономической деятельности (Государственный классификатор Украины ДК 009:2005 «Классификация видов экономической деятельности»).

5. Организационно-правовая форма хозяйствования (ДК 002:2004 «Классификация организационно-правовых форм хозяйствования»).

6. Признак инсайдера.

7. Код контрагента (Реестр контрагентов, который ведет банк).

8. Тип контрагента.

9. Идентификационный код/номер (ЕДРПОУ, ДРФО, Справочник банков-нерезидентов).

10. Код валюты или банковского металла (Классификатор иностранных валют и банковских металлов).

11. Распределение аналитического счета по определенному критерию.

12. Начальный срок погашения.

13. Конечный срок погашения.

14. Срок погашения основного долга.

15. Сроки просрочки по начисленным доходам.

16. Сроки просрочки по основному долгу.

17. Вид обеспечения кредита.

18. Параметр риска (Положение о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков).

19. Виды индивидуального потребления по целям (Классификация индивидуального потребления по целям).

20. Символ кассовых оборотов (Номенклатура символов, изложенная в пояснении по заполнению «Отчета о кассовых оборотах банка»).

21. Распределение суммы оборотов по счету по определенному критерию (показатели форм статистической отчетности, которые подаются в НБУ).

22. Код операции (Стандартная классификация платежного баланса, приведенная в пояснении о заполнении формы № 1-ПБ).

23. Номер счета (План счетов бухгалтерского учета банков Украины).

24. Характеристика счета (План счетов бухгалтерского учета банков Украины).

Формы статистической отчетности на бумажных носителях подписывают председатель правления (совета директоров) и главный бухгалтер (начальник подразделения). Именно они несут ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления данных согласно законодательству Украины.

Данные форм статистической отчетности отмечаются в установленных для каждой формы отдельно единицах с округлением сумм до единиц, с сохранением итоговых данных статистической отчетности и бухгалтерских балансов.

Статистические отчеты с помощью информационных систем формируются в файлы для пересылки электронной почтой (рис. 14.1). Структура и формат файлов с набором значений экономических показателей разрабатываются Департаментом информационных технологий и посылаются территориальным управлениям и учреждениям НБУ и банкам для использования в работе.

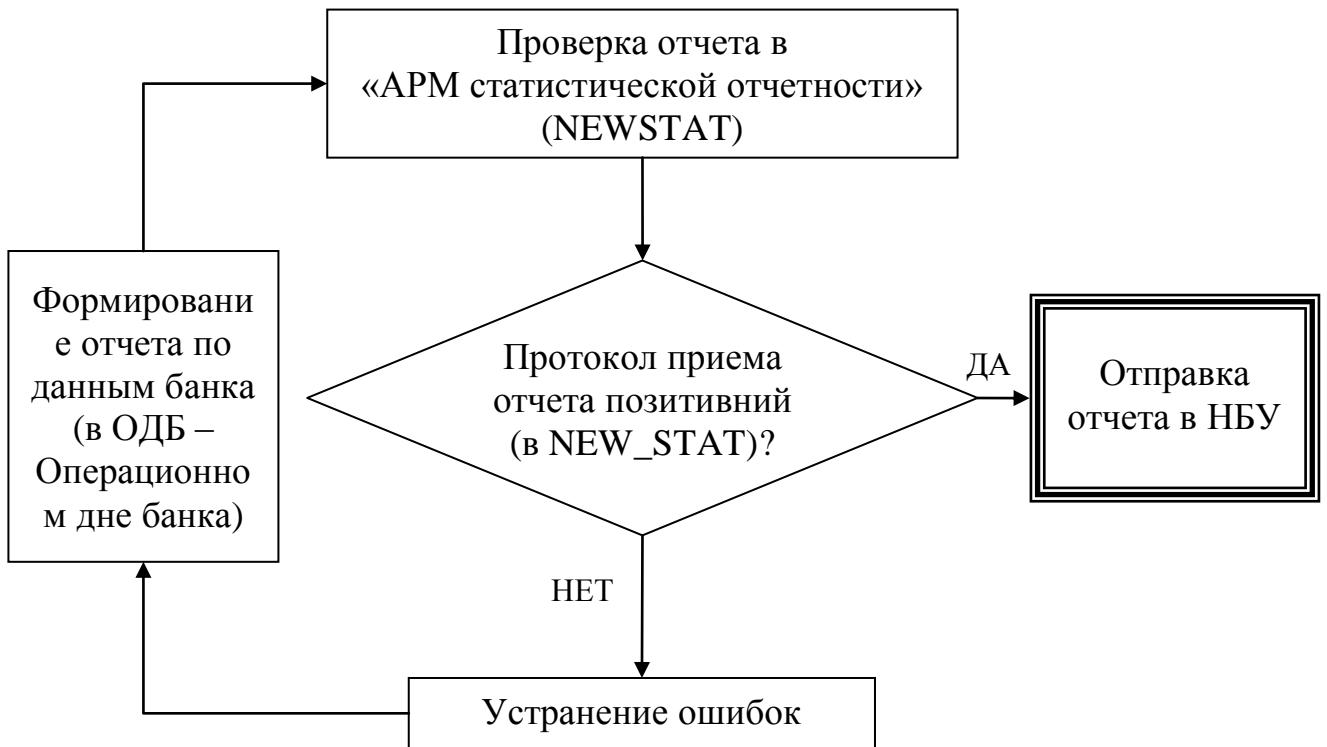


Рис. 14.1. Схема прохождения статистической отчетности технологических этапов до отправления в НБУ

Для составления Национальным банком денежной и банковской статистики банки – юридические лица посылают сведенные данные по банку в целом, в разрезе отделенных подразделений банка, в разрезе регионов по операциям, осуществленным подразделениями банка и/или с применением банкоматов на территории региона, в форме файлов электронной почтой территориальным управлениям НБУ. В дальнейшем эти данные пересылаются Центральной расчетной палате НБУ для предоставления структурным подразделениям центрального аппарата Национального банка Украины.

Файлы с данными для составления денежной и банковской статистики должны быть с электронной цифровой подписью. Перед отправкой в НБУ осуществляется защита этих файлов с помощью специального программного комплекса «АРМ НБУ».

Для составления статистики платежного баланса и по международной инвестиционной позиции банки посылают информацию в Департамент платежного баланса НБУ в форме файлов электронной почтой.

Дата предоставления данных определена в формах статистической отчетности. Если дата их предоставления совпадает с выходным (праздничным) днем, то файл посылается на следующий рабочий день.

Формы статистической отчетности, которые подаются банками на бумажных носителях, посылаются через почтовые отделения связи.

В случае выявления территориальным управлением и учреждением НБУ или банком существенных ошибок при заполнении форм статистической

отчетности изменения в формы статистической отчетности и файлы вносятся на основании соответствующего разрешения НБУ:

- для ежедневных форм отчетности – не позже чем через 4 часа рабочего дня;
- для подекадных форм отчетности – не позже следующего рабочего дня;
- для других форм отчетности – не позже чем через 3 рабочих дни после установленного срока представления формы (или файла).

Представление банками статистической отчетности (в т.ч. исправленной) после установленного Национальным банком срока считается несвоевременным.

Исправление формы (или файла) подписывают руководитель и главный бухгалтер банка. При не исправлении в установленные сроки существенных ошибок отчетность считают недостоверной.

Порогом существенности отдельных объектов учета (ошибок), относящихся к активам, обязательствам, капиталу, доходам, расходам банка, является 1% итога всех активов, всех обязательств, капитала, всех доходов и расходов банка.

При подготовке данных для составления формы (или файла) статистической отчетности банки используют государственные классификаторы и соответствующие стандарты.

14.3. Управленческая отчетность банка

Успешное функционирование банка зависит от уровня отлаженности обменом информацией между всеми подразделениями банка, поскольку организация информационных потоков влияет на эффективность и качество принятия управленческих решений. Поэтому банки значительное внимание уделяют порядку организации формирования и предоставления управленческой отчетности.

Управленческая отчетность – это отчетность о состоянии и результатах деятельности банка, которая используется руководством (Правлением банка) для планирования, контроля и принятия соответствующих управленческих и экономических решений.

Целью управленческой отчетности является предоставление возможности оперативно управлять банковскими ресурсами и оценивать риски.

Источниками формирования управленческой отчетности является информация, полученная из отчетных файлов, входящих в систему отчетности НБУ; информация, которую банк создает самостоятельно, с целью улучшения информационного обеспечения в определенном направлении деятельности.

Отчетные файлы – это файлы, которые формируются автоматизировано, содержат определенный набор экономических показателей об определенном направлении деятельности банка и являются источником для создания определенного количества отчетных форм, которые могут выступать основой для принятия управленческих решений.

Информация, с помощью которой формируют управленческую отчетность, должна отвечать следующим требованиям:

- понятность пользователям;

- достоверность и влияние на дальнейшие решения о деятельности банка;
- надежность (должны отсутствовать существенные ошибки и искажения).

Периодичность и уровень детализации управленческой информации зависит от внутренней организации банка и требований менеджмента. Содержание отчетов может изменяться в зависимости от назначения и потребностей пользователя.

Управленческая отчетность раскрывает следующую информацию:

- финансовые результаты деятельности банка;
- риски и результаты управления активами и обязательствами;
- результаты деятельности, связанные с продажей продуктов и услуг;
- управление материальными и трудовыми ресурсами;
- отклонение фактических результатов деятельности банка от плановых показателей банка и предоставление обновленных прогнозов об ожидаемых результатах;
- мониторинг стратегических ключевых показателей деятельности банка.

Для оперативного и качественного формирования системы управленческой отчетности банки используют План счетов управленческого учета, который утверждает Правление соответствующего банка. Наличие Плана счетов управленческого учета позволяет детализировать и конкретизировать данные бухгалтерского учета. Для полноты отражения деятельности банка разработку форм управленческой отчетности осуществляют с учетом всех элементов учетной системы банка.

Основными качественными характеристиками управленческой отчетности является раскрытие информации о доходах и расходах и по основным направлениям деятельности банка и прибыльности его продуктов.

Управленческую отчетность можно разделить на две группы:

- для высшего руководства с целью стратегического планирования и управления;
- для среднего звена руководства с целью оперативного управления.

Управленческая отчетность составляется соответствующим подразделением банка путем корректировки и детализации финансовой отчетности, например:

- исключение остатков по взаимным расчетам при консолидации;
- переклассификация по сущности значительных сумм, которые учитываются на транзитных и технических счетах;
- корректировка акционерного капитала и активов;
- корректировка соответствия отчетных периодов;
- исправление ошибок согласно информации и пояснениям, предоставленным соответствующим подразделениям.

Управленческая отчетность формируется путем использования дополнительных параметров счетов аналитического учета.

Формы отчетности подписывает соответствующий исполнитель и руководитель соответствующего структурного подразделения, которые несут ответственность за достоверность, полноту и своевременность предоставления информации.

Для повышения эффективности процесса формирования управленческой отчетности, его планомерности и целеустремленности банки разрабатывают внутрибанковский инструктивный документ (правила, порядок, положения) по организации формирования и предоставления управленческой отчетности, который утверждают постановлением Правления банка.

Управленческая отчетность позволяет осуществлять эффективное стратегическое и оперативное управление при условии наличия в ней достоверной, надежной и своевременной информации. Контроль за обеспечением высокого качества информации в отчетах возлагается на внутренних аудиторов банка.

14.4. Налоговая отчетность банка

Банки составляют специальную отчетность, которая подается отдельным пользователям и содержит целевую информацию. Так, банки представляют налоговым органам декларацию о прибыли, налоговую декларацию о налоге на добавленную стоимость и т.п.

Источниками специальной отчетности являются данные бухгалтерского и статистического учета.

Каждый банк при его создании подлежит обязательной регистрации в налоговой инспекции и в соответствующих государственных целевых фондах по своему местонахождению как плательщик налогов, обязательных сборов и платежей.

Ведение налогового учета дает возможность составлять налоговую отчетность. Порядок ведения налогового учета банки определяют самостоятельно. Этот порядок должен быть отделен от финансового учета и предусматривать возможность внесения изменений в любые операции, определенные Налоговым кодексом Украины, не нарушая методик финансового учета.

Налоговый учет в банках может осуществляться с использованием одного из следующих методов:

- на балансовых счетах – банк может выбирать один из двух вариантов: открыть аналитические счета в балансовых счетах учета, определенных Планом счетов; открыть новые счета, номера которых банк присваивает самостоятельно и обороты и остатки, по которым не включаются в финансовую отчетность;
- на внебалансовых счетах – открыть новые счета, которые банк присваивает самостоятельно;
- внесистемный метод – без составления бухгалтерских проводок;
- осуществление подсчета доходов и расходов параллельно с финансовым учетом в накопительных ведомостях;
- на счетах 8 класса Плана счетов «Управленческий учет», которые банк определяет самостоятельно.

Во всех случаях, независимо от выбранного банком метода, счета для ведения налогового учета открывают в разрезе статей налоговой декларации и

приложений к ней.

В Положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины указывается, что «при учете доходов и расходов целесообразно вести налоговый учет, используя VIII класс «Управленческий учет» Плана счетов бухгалтерского учета или отдельную подсистему с открытием счетов в разрезе статей налоговой декларации и приложений к ней».

Порядок составления декларации о прибыли банка и других форм отчетности по вопросам налогообложения устанавливается налоговым законодательством.

Налоговая декларация, расчет – документ, который подается налогоплательщиком (в т.ч. отдельным подразделением в случаях, определенных Налоговым Кодексом) контролирующему органу в сроки, установленные законом, на основании которого осуществляется начисление и/или уплата налогового обязательства, или документ, который свидетельствует о суммах дохода, начисленного (выплаченного) в пользу налогоплательщиков, - физических лиц, суммах удержанного и/или оплаченного налога.

Банк как плательщик налога на прибыль подает вместе с соответствующей налоговой декларацией квартальную или годовую финансовую отчетность в порядке, предусмотренном для представления налоговой декларации.

Форма налоговой декларации устанавливается центральным органом исполнительной власти, которая обеспечивает формирование государственной финансовой политики.

Форма налоговой декларации должна содержать необходимые обязательные реквизиты и удовлетворять нормам и содержанию соответствующих налогов и сборов.

Налоговая декларация должна быть подписана руководителем банка – налогоплательщика или уполномоченным лицом, а также лицом, которое отвечает за ведение бухгалтерского учета и представление налоговой декларации органу государственной налоговой службы (главным бухгалтером банка или его заместителем).

Достаточным подтверждением подлинности документа налоговой отчетности является наличие оригинала подписи уполномоченного лица на документе в бумажной форме или наличие в электронном документе электронной цифровой подписи плательщика налога.

Налоговая декларация подается банком за отчетный период в установленные Налоговым Кодексом сроки органу государственной налоговой службы, в котором он находится на учете как налогоплательщик.

Налоговая декларация подается по выбору банка одним из таких способов:

- а) лично уполномоченной на это лицом банка;
- б) посылается по почте с сообщением о вручении и с описанием вложения;
- в) средствами электронной связи в электронной форме с соблюдением условий регистрации электронной подписи подотчетных лиц в порядке, определенном законодательством.

Налоговые декларации подаются за базовый отчетный (налоговый) период, равный:

- календарному месяцу (в т.ч. в случае уплаты месячных авансовых взносов) – в течение 20 календарных дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) месяца;
- календарному кварталу или календарному полугодю (в т.ч. при уплате квартальных или полугодичных авансовых взносов) – в течение 40 календарных дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) квартала (полугодия);
- календарному году, кроме ниже приведенных случаев, – в течение 60 календарных дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) года.
- календарному году для плательщиков налога на доходы физических лиц – до 1 мая года, следующего за отчетным.

Понятие «базовый отчетный (налоговый) период» следует понимать как первый отчетный (налоговый) период года.

Банки формируют налоговую отчетность в соответствии с перечнем тех налогов, обязательных сборов и платежей, плательщиками которых они являются. Банки обязаны платить налог на прибыль. Сумму прибыли до налогообложения определяют по данным налогового учета, который ведут в целях накопления информации о налоговых доходах и налоговых расходах банка за отчетный период и используют для составления Декларации по налогу на прибыль банка.

Ответственность за неподачу, нарушение порядка заполнения документов налоговой отчетности, нарушение сроков их представления контролирующим органам, недостоверность информации, приведенной в отмеченных документах, несут банки – юридические лица, постоянные представительства банков-нерезидентов, которые в соответствии с Налоговым Кодексом определены налогоплательщиками, а также их должностные лица.

Ответственность за нарушение налогового законодательства отделенными подразделениями банка – юридического лица несет сам банк, в состав которого подразделение входит.

Вопросы для повторения

1. Понятие управленческой отчетности банка.
2. С какой целью составляется управленческая отчетность?
3. Каким способом формируют управленческую отчетность?
4. С использованием каких методов может осуществляться налоговый учет в банках?
5. Какие налоговые документы формируют налоговую отчетность в банках?
6. С какой целью формируют статистическую отчетность?

Контрольные тесты

1. Статистическую отчетность в НБУ банки подают:
 - А) электронной почтой в форме файлов;

- Б) в документальной форме в виде бумажных носителей;
- В) в форме файлов и на бумажных носителях;
- Г) подают в документальной форме в Государственный комитет статистики Украины.

2. Формы статистической отчетности подписывает:

- А) ответственный исполнитель;
- Б) ответственный исполнитель и главный бухгалтер;
- В) ответственный исполнитель и руководитель банка;
- Г) руководитель банка и главный бухгалтер.

3. Управленческая отчетность направлена на:

- А) формирование рейтинговой позиции банка;
- Б) подачу объективной информации менеджерам банка для принятия соответствующих решений;
- В) подачу достоверных данных о деятельности банка внешним и внутренним пользователям;
- Г) формирование денежно-банковской статистики.

4. Периодичность составления и формы подачи управленческой отчетности устанавливает:

- А) Инструкция о порядке составления и подачи форм управленческой отчетности, утвержденная Постановлением Правления НБУ №172;
- Б) Правила организации управленческого учета, утвержденные Постановлением Правления НБУ №37;
- В) Положением об организации системы управленческого учета, утвержденное Постановлением Правления НБУ №205;
- Г) внутренними банковскими нормативно-разъяснительными документами.

5. Контроль за достоверностью, надежностью и своевременностью подачи управленческой отчетности совершает:

- А) ответственный исполнитель;
- Б) руководитель структурного подразделения;
- В) главный бухгалтер;
- Г) внутренний аудитор.

РЕКОМЕНДОВАНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Нормативно-правовая литература

1. Закон України «Про цінні папери та фондову біржу» від 18.06.1991 р. № 1201-ХІІ (зі змінами і доповненнями).
3. Закон України «Про заставу» від 2.10.1992 р. № 2654-ХІІ (зі змінами і доповненнями).
4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІУ (зі змінами і доповненнями).
5. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ.
7. Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 № 2346-ІІІ.
8. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку.
9. Інструкція по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. № 69 (із змінами).
10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 21.11.1997 р. № 388 (зі змінами та доповненнями).
11. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку Національного банку України, затверджена постановою Правління НБУ від 21.11.1997 р. № 388 (в редакції постанови Правління НБУ від 29.12.1999 р. № 622) (із змінами та доповненнями).
12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами установ комерційних банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 30.12.1997 р. № 466 (зі змінами).
13. Інструкція з бухгалтерського обліку депозитних операцій установ комерційних банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 20.08.1999 р. № 418.
14. Інструкція про міжбанківські розрахунки в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 27.12.1999 р. № 621 (із змінами і доповненнями).
15. Інструкція про переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів, інших банківських документів і платіжних карток через митний кордон України, затверджена постановою Правління НБУ від 12.07.2000р. №283.
16. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 11.12.2000 р. № 475 (із змінами та доповненнями).
17. Інструкція про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 19.02.2001 р. № 69.
18. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ від 29.03.2001 р. № 135 (зі змінами).

19. Інструкція про порядок складання річного фінансового звіту банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 26.12.2001 р. № 545 (із змінами та доповненнями).

20. Інструкція про касові операції в банківських установах, затверджена постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 337.

21. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492.

22. План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений постановою Правління НБУ від 21.11.1997 р. № 388 (із змінами та доповненнями).

23. Положення про відкриття та функціонування в уповноважених банках України рахунків банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях, затверджене постановою Правління НБУ від 26.03.1998 р. № 118.

24. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затверджене постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 (із змінами та доповненнями).

25. Правила організації фінансової та статистичної звітності банків України, затверджені постановою Правління НБУ від 12.12.1997 р. № 436 (із змінами та доповненнями).

26. Правила бухгалтерського обліку банками України обмінних операцій в іноземній валюті та банківських металах, затверджені постановою Правління НБУ від 16.12.1998 р. № 520 (у редакції постанови Правління НБУ від 07.12.2000 р. № 471) (із змінами).

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

2. Основная литература

28. Волкова І.А. Бухгалтерський облік у банках: навч. посіб. [для студ. вищ. навч. закл.] / І.А. Волкова, О.Ю. Калініна; - К.: Центр учбової літератури, 2009. - 520 с.

29. Д.ж. Синки мл. Управление финансами в коммерческих банках / Пер. с англ. 4-го переработанного изд.; Под ред. Ф. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. — М.: Сааііаху, 1994.—820с

30. Кочетков В. М. Основи управління сучасним комерційним банком: Учеб. пособие. — К.: МАУП, 1998. — 72 с

31. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб./ За ред. проф. С.К. Реверчука. - К.: Знання, 2007. - 630 с.

32. Облік і аудит у банках: Навч. посіб./ О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко та ін.; За ред. О.В. Васюренка. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2008. - 623 с.

33. Облік і аудит у банках: Підручник/ А.М. Герасимович, Л.М. Кіндрацька, Т.В. Кривов'яз та ін.; За заг. ред. проф. А.М. Герасимовича. - К.: КНЕУ, 2004. - 536 с.

34. Садвакасов К. К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. — М.: Изд-во «Ось-89», 1998. — 160 с.

35. Снігурська Л.П. Облік у банках (У схемах і таблицях): навч. посіб./Л.П.Снігурська; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.М.Кіндрацької.-К.: КНЕУ, 2009.-519с.

36. Спьяк Г.І., Фаріон Т.І. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник.-К.: Атака, 2004.-328с.

37. Финансы, учет, банки. Сборник научных трудов / Под ред. д-ра экон. наук, проф. П. В. Егорова. — Донецк: Донбасе, Дон. ГУ, 1998. — 138 с.

Приложение 1

ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління НБУ
17.06.2004 № 280 (у редакції від 16.07.2012)
Зареєстровано в Міністерстві юстиції України
26 липня 2004 р. за № 918/9517

ПЛАН рахунків бухгалтерського обліку банків України Класи, рахунки бухгалтерського обліку

Клас 1. Казначейські та міжбанківські операції		
10	Готівкові кошти	
100	Банкноти та монети	
1001	А (1)	Банкноти та монети в касі банку
1002	А	Банкноти та монети в касі відділень банку
1003	А	Банкноти та монети в обмінних пунктах
1004	А	Банкноти та монети в банкоматах
1005	А	Банкноти та монети, інкасовані до перерахування
1007	А	Банкноти та монети в дорозі
101	Дорожні чеки	
1011	А	Дорожні чеки в касі банку
1012	А	Дорожні чеки в касі відділень банку
1013	А	Дорожні чеки в обмінних пунктах
1017	А	Дорожні чеки в дорозі
11	Банківські метали	
110	Банківські метали	
1101	А	Банківські метали в банку
1102	А	Банківські метали у відділенні банку
1107	А	Банківські метали в дорозі
12	Кошти в Національному банку України	
120	Кошти на вимогу в Національному банку України	
1200	А	Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України
1203	А	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
1207	А	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України
1208	А	Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України
121	Строкові вклади (депозити) у Національному банку України	
1211	А	Кошти, що надані Національному банку України за операціями репо
1212	А	Короткострокові вклади (депозити) у Національному банку України
1215	А	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
1216	КА	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
1218	А	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
13	Кошти Національного банку України	
130	Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку	
1300	П	Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку
1308	П	Нараховані витрати за кореспондентським рахунком Національного банку України в банку
131	Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України	
1310	П	Кредити овернайт, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
1311	П	Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями репо
1312	П	Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування

1313	П	Короткострокові стабілізаційні кредити, що отримані від Національного банку України
1315	П	Неамортизована премія за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1316	КП	Неамортизований дисконт за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1317	П	Прострочена заборгованість за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1318	П	Нараховані витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
132	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України	
1322	П	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України
1323	П	Довгострокові стабілізаційні кредити, що отримані від Національного банку України
1324	П	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій
1325	П	Неамортизована премія за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1326	КП	Неамортизований дисконт за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1327	П	Прострочена заборгованість за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
1328	П	Нараховані витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
133	Строкові вклади (депозити) Національного банку України	
1332	П	Короткострокові вклади (депозити) Національного банку України
1334	П	Довгострокові вклади (депозити) Національного банку України
1335	П	Неамортизована премія за строковими вкладами (депозитами) Національного банку України
1336	КП	Неамортизований дисконт за строковими вкладами (депозитами) Національного банку України
1338	П	Нараховані витрати за строковими вкладами (депозитами)
14	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	
140	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	
1400	А	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1401	А	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1402	А	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1403	А	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1404	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1405	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1406	КА	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1407	А	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
1408	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
141	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	
1410	А	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком

1446	КА	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення
1447	А	Неамортизована премія за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення
1448	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення
149		Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України
1490	КА	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж
1491	КА	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
1492	КА	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж
1493	КА	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
15		Кошти в інших банках
150		Кошти на вимогу в інших банках
1500	АП	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
1502	А	Кошти банків у розрахунках
1507	П	Нараховані витрати за отриманими кредитами овердрафт від інших банків
1508	А	Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
1509	А	Прострочені нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
151		Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках
1510	А	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках
1512	А	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках
1513	А	Довгострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках
1514	А	Довгострокові вклади (депозити), що розміщені на умовах субординованого боргу
1515	А	Неамортизована премія за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках
1516	КА	Неамортизований дисконт за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках
1517	А	Прострочена заборгованість за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках
1518	А	Нараховані доходи за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках
1519	А	Прострочені нараховані доходи за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках
152		Кредити, що надані іншим банкам
1520	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим банкам
1521	А	Кредити овернайт, що надані іншим банкам
1522	А	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо
1523	А	Короткострокові кредити, що надані іншим банкам
1524	А	Довгострокові кредити, що надані іншим банкам
1525	А	Неамортизована премія за кредитами, що надані іншим банкам
1526	КА	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані іншим банкам
1527	А	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам
1528	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам
1529	А	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам
159		Резерви під заборгованість інших банків
1590	КА	Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями
1592	КА	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
16		Кошти інших банків
160		Кошти на вимогу інших банків
1600	АП	Кореспондентські рахунки інших банків

1602	П	Кошти в розрахунках інших банків
1607	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані іншим банкам
1608	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків
161		Строкові вклади (депозити) інших банків
1610	П	Депозити овернайт інших банків
1612	П	Короткострокові вклади (депозити) інших банків
1613	П	Довгострокові вклади (депозити) інших банків
1615	П	Неамортизована премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків
1616	КП	Неамортизований дисконт за строковими вкладками (депозитами) інших банків
1617	П	Прострочена заборгованість за строковими вкладками (депозитами) інших банків
1618	П	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків
162		Кредити, що отримані від інших банків
1621	П	Кредити овернайт, що отримані від інших банків
1622	П	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо
1623	П	Короткострокові кредити, що отримані від інших банків
1624	П	Довгострокові кредити, що отримані від інших банків
1625	П	Неамортизована премія за кредитами, що отримані від інших банків
1626	КП	Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від інших банків
1627	П	Прострочена заборгованість за кредитами, що отримані від інших банків
1628	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків
18		Дебіторська заборгованість за операціями з банками
181		Дебіторська заборгованість за операціями з банками
1811	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою
1819	А	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками
189		Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
1890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
19		Кредиторська заборгованість за операціями з банками
191		Кредиторська заборгованість за операціями з банками
1911	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою
1919	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками
Клас 2. Операції з клієнтами		
20		Кредити, що надані суб'єктам господарювання
201		Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання
2010	А	Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання
2016	КА	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання
2018	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання
202		Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
2020	А	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
2026	КА	Неамортизований дисконт за врахованими векселями суб'єктів господарювання
2027	А	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
2028	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
2029	А	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
203		Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання
2030	А	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання
2036	КА	Неамортизований дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання
2037	А	Прострочена заборгованість за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання
2038	А	Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання

2039	A	Прострочені нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання
206	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	
2062	A	Короткострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2063	A	Довгострокові кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2065	A	Неамортизована премія за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2066	KA	Неамортизований дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2067	A	Прострочена заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2068	A	Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2069	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
207	Кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	
2071	A	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання
2072	A	Короткострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2073	A	Довгострокові кредити в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2074	A	Довгострокові кредити, що надані суб'єктам господарювання за участю кредитів Національного банку України
2075	A	Неамортизована премія за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2076	KA	Неамортизований дисконт за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2077	A	Прострочена заборгованість за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2078	A	Нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
2079	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
208	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	
2082	A	Короткострокові іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання
2083	A	Довгострокові іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання
2085	A	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
2086	A	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
2087	A	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
2088	A	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
2089	A	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
21	Кредити, що надані органам державної влади	
210	Кредити, що надані органам державної влади	
2102	A	Короткострокові кредити, що надані органам державної влади
2103	A	Довгострокові кредити, що надані органам державної влади
2105	A	Неамортизована премія за кредитами, що надані органам державної влади
2106	KA	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані органам державної влади
2107	A	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані органам державної влади
2108	A	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади
2109	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади
211	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування	
2112	A	Короткострокові кредити, що надані органам місцевого самоврядування
2113	A	Довгострокові кредити, що надані органам місцевого самоврядування

2115	A	Неамортизована премія за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2116	КА	Неамортизований дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2117	A	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2118	A	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2119	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
212		Іпотечні кредити, що надані органам державної влади
2122	A	Короткострокові іпотечні кредити, що надані органам державної влади
2123	A	Довгострокові іпотечні кредити, що надані органам державної влади
2125	A	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
2126	КА	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
2127	A	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
2128	A	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
2129	A	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
213		Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування
2132	A	Короткострокові іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування
2133	A	Довгострокові іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування
2135	A	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2136	КА	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2137	A	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2138	A	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
2139	A	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
22		Кредити, що надані фізичним особам
220		Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
2202	A	Короткострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
2203	A	Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам
2205	A	Неамортизована премія за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
2206	КА	Неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
2207	A	Прострочена заборгованість за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
2208	A	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
2209	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
221		Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам
2211	A	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам
2215	A	Неамортизована премія за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам
2216	КА	Неамортизований дисконт за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам
2217	A	Прострочена заборгованість за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам
2218	A	Нараховані доходи за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам
2219	A	Прострочені нараховані доходи за фінансовим лізингом, що наданий фізичним особам
222		Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам
2220	A	Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам
2226	КА	Неамортизований дисконт за врахованими векселями фізичних осіб
2227	A	Прострочена заборгованість за кредитами, що надані за врахованими векселями

		фізичним особам
2228	A	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
2229	A	Прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
223	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	
2232	A	Короткострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам
2233	A	Довгострокові іпотечні кредити, що надані фізичним особам
2235	A	Неамортизована премія за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
2236	КА	Неамортизований дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
2237	A	Прострочена заборгованість за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
2238	A	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
2239	A	Прострочені нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам
24	Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	
240	Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	
2400	КА	Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі
2401	КА	Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі
25	Кошти бюджету та позабюджетних фондів України	
251	Кошти Державного бюджету України	
2512	П	Кошти Державного бюджету України цільового характеру
2513	П	Кошти Державного казначейства України
2518	П	Нараховані витрати за коштами Державного бюджету України
252	Бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	
2520	П	Поточні рахунки клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
2523	П	Поточні рахунки цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
2525	П	Вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
2526	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
2528	П	Нараховані витрати за коштами клієнтів банку, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
253	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України	
2530	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
2531	П	Кошти, що вилучені уповноваженими органами
2538	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
254	Кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок місцевих бюджетів	
2541	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
2542	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів
2544	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів цільового характеру
2545	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів цільового характеру
2546	П	Вклади (депозити) місцевих бюджетів
2548	П	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів
255	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя	
2552	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
2553	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
2554	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок районних, міських, селищних та сільських бюджетів

2555	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціальних фондів районних, міських, районних у містах, селищних та сільських бюджетів
2558	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя
256		Кошти позабюджетних фондів
2560	П	Державні позабюджетні фонди
2561	П	Галузеві позабюджетні фонди
2562	П	Регіональні позабюджетні фонди
2565	П	Цільові кошти позабюджетних фондів
2568	П	Нараховані витрати за коштами позабюджетних фондів
257		Кошти державного та місцевого бюджетів для виплат
2570	П	Кошти державного бюджету для виплат
2571	П	Кошти державного та місцевих бюджетів для цільових виплат готівкою
2572	П	Кошти місцевих бюджетів для виплат
26		Кошти клієнтів банку
260		Кошти на вимогу суб'єктів господарювання
2600	АП	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання
2601	П	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
2602	П	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання
2603	П	Розподільчі рахунки суб'єктів господарювання
2604	П	Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання
2605	АП	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток
2606	П	Цільові кошти на фінансування ЄВРО - 2012
2607	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання
2608	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
261		Строкові кошти суб'єктів господарювання
2610	П	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання
2611	П	Кошти, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями репо
2615	П	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання
2616	КП	Неамортизований дисконт за строковими коштами суб'єктів господарювання
2617	П	Неамортизована премія за строковими коштами суб'єктів господарювання
2618	П	Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання
262		Кошти на вимогу фізичних осіб
2620	АП	Кошти на вимогу фізичних осіб
2622	П	Кошти в розрахунках фізичних осіб
2625	АП	Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток
2627	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам
2628	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
263		Строкові кошти фізичних осіб
2630	П	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб
2635	П	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб
2636	КП	Неамортизований дисконт за строковими коштами фізичних осіб
2637	П	Неамортизована премія за строковими коштами фізичних осіб
2638	П	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб
264		Кошти виборчих фондів
2640	П	Кошти виборчого фонду політичної партії (блоку), кандидатів від якої зареєстровано в багатомандатному загальнодержавному виборчому окрузі
2641	П	Кошти виборчого фонду кандидата в депутати України, зареєстрованого в одномандатному виборчому окрузі
2642	П	Кошти виборчого фонду кандидата в депутати місцевої ради чи на посаду сільського, селищного, міського голови
2643	П	Кошти виборчого фонду кандидата в Президенти України
265		Кошти небанківських фінансових установ

2650	АП	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ
2651	П	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
2652	П	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
2653	П	Неамортизована премія за строковими коштами небанківських фінансових установ
2655	АП	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ для здійснення операцій з використанням платіжних карток
2056	КП	Неамортизований дисконт за строковими коштами небанківських фінансових установ
2657	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані небанківським фінансовим установам
2658	П	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ
27	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	
270	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	
2700	П	Короткострокові кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
2701	П	Довгострокові кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
2706	КП	Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
2707	П	Неамортизована премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
2708	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
28	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	
280	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	
2800	А	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
2801	А	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку
2805	А	Дебіторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
2806	А	Дебіторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
2809	А	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
289	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	
2890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
29	Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку	
290	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	
2900	П	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
2901	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів
2902	П	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі
2903	П	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками
2905	П	Кредиторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
2906	П	Кредиторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
2907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами колишнього СРСР
2908	П	Кредиторська заборгованість за іншими операціями колишнього СРСР
2909	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
292	Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку	
2920	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат
2924	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток
Клас 3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання		
30	Цінні папери та похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	
300	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	
3002	А	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у торговому портфелі банку
3003	А	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку
3005	А	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку

3007	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку
3008	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку
301	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	
3010	А	Боргові цінні папери органів державної влади в торговому портфелі банку
3011	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в торговому портфелі банку
3012	А	Боргові цінні папери, випущені банками, у торговому портфелі банку
3013	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку
3014	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у торговому портфелі банку
3015	АП	Переоцінка боргових цінних паперів у торговому портфелі банку
3016	КА	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку
3017	А	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку
3018	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в торговому портфелі банку
304	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	
3040	А	Активи за придбаними опціонними контрактами в торговому портфелі банку
3041	А	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
3042	А	Активи за ф'ючерними контрактами в торговому портфелі банку
31	Цінні папери в портфелі банку на продаж та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	
310	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	
3102	А	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж
3103	А	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж
3105	А	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж
3107	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж
3108	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж
311	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	
3110	А	Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку на продаж
3111	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в портфелі банку на продаж
3112	А	Боргові цінні папери, випущені банками, у портфелі банку на продаж
3113	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж
3114	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж
3115	АП	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж
3116	КА	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
3117	А	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
3118	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
3119	А	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
312	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	
3122	А	Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу
3123	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу
3125	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
3128	А	Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
313	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	
3132	А	Інвестиції в дочірні банки, що утримуються з метою продажу
3133	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу

3135	А	Інвестиції в інші дочірні компанії, що утримуються з метою продажу
3128	А	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу
314		Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування
3140	А	Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
3141	А	Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
3142	А	Активи за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
319		Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
3190	КА	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
3191	КА	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж
32		Цінні папери в портфелі банку до погашення
321		Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення
3210	А	Боргові цінні папери органів державної влади в портфелі банку до погашення
3211	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування в портфелі банку до погашення
3212	А	Боргові цінні папери, випущені банками, у портфелі банку до погашення
3213	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку до погашення
3214	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку до погашення
3216	КА	Неамортизований дисконт за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
3217	А	Неамортизована премія за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
3218	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
3219	А	Прострочені нараховані доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
329		Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення
3290	КА	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення
3291	КА	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення
33		Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання
330		Короткострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком
3300	П	Короткострокові прості векселі, емітовані банком
3301	П	Акцепти, що надані за короткостроковими переказними векселями
3305	П	Інші короткострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком
3306	КП	Неамортизований дисконт за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
3307	П	Неамортизована премія за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
3308	П	Нараховані витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
331		Довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком
3310	П	Довгострокові прості векселі, емітовані банком
3311	П	Акцепти, що надані за довгостроковими переказними векселями
3315	П	Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком
3316	КП	Неамортизований дисконт за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
3317	П	Неамортизована премія за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
3318	П	Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком
332		Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком
3320	П	Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком
3326	КП	Неамортизований дисконт за короткостроковими ощадними (депозитними)

		сертифікатами, емітованими банком
3327	П	Неамортизована премія за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком
3328	П	Нараховані витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком
333		Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком
3330	П	Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком
3336	КП	Неамортизований дисконт за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком
3337	П	Неамортизована премія за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком
3338	П	Нараховані витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком
334		Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком
3340	П	Ощадні (депозитні) сертифікати на вимогу, емітовані банком
3346	КП	Неамортизований дисконт за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком
3347	П	Неамортизована премія за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком
3348	П	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком
335		Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку
3350	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами в торговому портфелі банку
3351	П	Зобов'язання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
3352	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку
336		Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування
3360	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
3361	П	Зобов'язання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
3362	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
34		Запаси матеріальних цінностей
340		Запаси матеріальних цінностей
3400	А	Запаси матеріальних цінностей на складі
3402	А	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб
3403	А	Дорогоцінні метали в банку
3407	А	Дорогоцінні метали в дорозі
3408	А	Необоротні активи, утримувані для продажу
3409	А	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя
35		Інші активи банку
350		Витрати майбутніх періодів
3500	А	Витрати майбутніх періодів
351		Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку
3510	А	Дебіторська заборгованість з придбання активів
3519	А	Дебіторська заборгованість за послуги
352		Розрахунки за податками та обов'язковими платежами
3520	А	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток
3521	А	Відстрочений податковий актив
3522	А	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
354		Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами
3540	А	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
3541	А	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
3548	А	Дебіторська заборгованість за фінансові послуги, що надані банком
355		Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку

3550	А	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження
3551	А	Аванси працівникам банку на господарські витрати
3552	А	Нестачі та інші нарахування на працівників банку
3559	А	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
357		Інші нараховані доходи
3570	А	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування
3578	А	Інші нараховані доходи
3579	А	Прострочені інші нараховані доходи
359		Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку
3590	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку
3599	КА	Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами
36		Інші пасиви банку
360		Доходи майбутніх періодів
3600	П	Доходи майбутніх періодів
361		Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку
3610	П	Кредиторська заборгованість з придбання активів
3615	П	Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)
3619	П	Кредиторська заборгованість за послуги
362		Розрахунки за податками та обов'язковими платежами
3620	П	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток
3621	П	Відстрочені податкові зобов'язання
3622	П	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
3623	П	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
363		Розрахунки з акціонерами (учасниками)
3630	П	Внески за незареєстрованим статутним капіталом
3631	П	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами
364		Кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами
3640	П	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
3641	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
3648	П	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком
365		Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку
3650	П	Заборгованість працівникам банку на відрядження
3651	П	Заборгованість працівникам банку на господарські витрати
3652	П	Нарахування працівникам банку за заробітною платою
3653	П	Утримання з працівників банку на користь третіх осіб
3654	П	Нараховані відпускні до сплати
3658	П	Забезпечення оплати відпусток
3659	П	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
366		Субординований борг банку
3660	П	Субординований борг банку
3661	П	Облігації, емітовані банком, на умовах субординованого боргу
3666	КП	Неамортизований дисконт за субординованим боргом
3667	П	Неамортизована премія за субординованим боргом
3668	П	Нараховані витрати за субординованим боргом
367		Інші нараховані витрати
3670	П	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування
3678	П	Інші нараховані витрати
369		Банківські резерви на покриття ризиків і витрат
3690	П	Резерви за виданими зобов'язаннями
3699	П	Резерви за іншими операціями за позабалансовими рахунками
37		Клірингові рахунки, суми до з'ясування та транзитні рахунки

370		Клірингові рахунки
3705	АП	Клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками
371		Дебетові суми до з'ясування
3710	А	Дебетові суми до з'ясування
372		Кредитові суми до з'ясування
3720	П	Кредитові суми до з'ясування
373		Транзитні рахунки
3739	АП	Транзитний рахунок за іншими розрахунками
38		Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів
380		Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів
3800	АП	Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів
3801	АП	Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів
381		Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками
3811	АП	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками
39		Розрахунки між філіями банку
390		Розрахунки між філіями банку
3900	АП	Рахунки філій, що відкриті в банку
3901	АП	Рахунки, що відкриті для філій банку
3902	А	Розрахунки за коштами, що надані філіям банку
3903	П	Розрахунки за коштами, що отримані від філій банку
3904	А	Нараховані доходи за коштами, що надані філіям банку
3905	П	Нараховані витрати за коштами, що отримані від філій банку
3906	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
3907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
392		Транзитні рахунки за розрахунками між філіями банку
3928	А	Транзитні рахунки для дебетових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
3929	П	Транзитні рахунки для кредитових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
Клас 4. Фінансові та капітальні інвестиції		
41		Інвестиції в асоційовані компанії
410		Інвестиції в асоційовані компанії
4102	А	Інвестиції в асоційовані банки
4103	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи
4109	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії
42		Інвестиції в дочірні компанії
420		Інвестиції в дочірні компанії
4202	А	Інвестиції в дочірні банки
4203	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи
4205	А	Інвестиції в інші дочірні компанії
4208	А	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії
43		Нематеріальні активи
430		Нематеріальні активи
4300	А	Нематеріальні активи
4309	КА	Накопичена амортизація нематеріальних активів
431		Капітальні інвестиції в нематеріальні активи
4310	А	Капітальні інвестиції за не введенними в експлуатацію нематеріальними активами
432		Гудвіл, що виник у результаті придбання
4321	А	Гудвіл
44		Основні засоби
440		Основні засоби
4400	А	Основні засоби
4409	КА	Знос основних засобів
441		Інвестиційна нерухомість
4410	А	Інвестиційна нерухомість

4419	КА	Знос інвестиційної нерухомості
443		Капітальні інвестиції за основними засобами
4430	А	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами
4431	А	Обладнання, що потребує монтажу
45		Інші необоротні матеріальні активи
450		Інші необоротні матеріальні активи
4500	А	Інші необоротні матеріальні активи
4509	КА	Знос інших необоротних матеріальних активів
453		Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)
4530	А	Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)
Клас 5. Капітал банку		
50		Статутний капітал та інші фонди банку
500		Статутний капітал банку
5000	П	Зареєстрований статутний капітал банку
5001	КП	Несплачений зареєстрований статутний капітал банку
5002	КП	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)
5003	П	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу
501		Емісійні різниці
5010	П	Емісійні різниці
502		Загальні резерви та фонди банку
5020	П	Загальні резерви
5021	П	Резервні фонди
5022	П	Інші фонди банку
503		Результати минулих років
5030	П	Нерозподілені прибутки минулих років
5031	А	Непокриті збитки минулих років
504		Результати звітного року, що очікують затвердження
5040	П	Прибуток звітного року
5041	А	Збиток звітного року
51		Результати переоцінки
510		Результати переоцінки
5100	П	Результати переоцінки основних засобів
5101	П	Результати переоцінки нематеріальних активів
5102	АП	Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж
5103	П	Результати переоцінки інвестицій в асоційовані та дочірні компанії
5104	АП	Результати переоцінки за операціями хеджування
52		Приписний капітал філії іноземного банку
520		Приписний капітал філії іноземного банку
5200	П	Приписний капітал філії іноземного банку
Клас 6. Доходи		
60		Процентні доходи
600		Процентні доходи за коштами, що розміщені в Національному банку України
6000	П	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в Національному банку України
6002	П	Процентні доходи за коштами, що надані Національному банку України за операціями репо
6003	АП	Процентні доходи за короткостроковими вкладами (депозитами), що розміщені в Національному банку України
601		Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках
6010	П	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках
6011	П	Процентні доходи за депозитами овернайт, що розміщені в інших банках
6012	АП	Процентні доходи за короткостроковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках

6013	П	Процентні доходи за довгостроковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках
6014	П	Процентні доходи за кредитами овернайт, що надані іншим банкам
6015	П	Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо
6016	АП	Процентні доходи за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що надані іншим банкам
6017	АП	Процентні доходи за довгостроковими кредитами, що надані іншим банкам
6018	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий іншим банкам
602	Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	
6020	П	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання
6021	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання
6022	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання
6023	П	Процентні доходи за операціями з факторингу із суб'єктами господарювання
6026	АП	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
6027	АП	Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання
6028	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання
6029	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання
603	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади	
6030	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади
6031	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
6032	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади
6033	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
604	Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	
6040	П	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам
6042	АП	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам
6044	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам
6045	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам
6046	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування
605	Процентні доходи за цінними паперами	
6050	АП	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж
6051	АП	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення
6052	АП	Процентні доходи за іншими цінними паперами в портфелі банку на продаж
6053	АП	Процентні доходи за іншими цінними паперами в портфелі банку до погашення
6054	АП	Процентні доходи за цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж
6055	АП	Процентні доходи за цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку до погашення
6056	АП	Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку
6057	АП	Процентні доходи за цінними паперами в торговому портфелі банку
608	Процентні доходи за операціями з філіями банку	
6080	П	Процентні доходи за операціями з філіями банку
609	Інші процентні доходи	
6099	П	Інші процентні доходи
61	Комісійні доходи	

610	Комісійні доходи за операціями з банками	
6100	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків
6101	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування банків
6103	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків
6104	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків
6106	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування банків
6108	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з банками
6109	П	Інші комісійні доходи за операціями з банками
611	Комісійні доходи за операціями з клієнтами	
6110	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів
6111	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів
6113	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів
6114	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів
6116	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування клієнтів
6118	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами
6119	П	Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами
618	Комісійні доходи за операціями з філіями банку	
6180	П	Комісійні доходи за операціями з філіями банку
62	Результат від торговельних операцій	
620	Результат від торговельних операцій	
6203	АП	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку
6204	АП	Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами
6209	АП	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами
63	Інші операційні доходи	
630	Дохід у вигляді дивідендів	
6300	П	Дохід у вигляді дивідендів
631	Дохід від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії	
6310	П	Дохід від інвестицій в асоційовані компанії
6311	П	Дохід від інвестицій у дочірні компанії
638	Інші операційні доходи за операціями з філіями банку	
6380	П	Інші операційні доходи за операціями з філіями банку
639	Інші операційні доходи	
6390	П	Дохід від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова
6391	АП	Результат переоцінки об'єкта хеджування
6392	АП	Результат переоцінки інструменту хеджування
6393	АП	Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж
6395	П	Доходи від оперативного лізингу (оренди)
6396	П	Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру
6397	П	Штрафи, пені, що отримані банком
6398	П	Дохід від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова
6399	П	Інші операційні доходи
64	Інші доходи	
649	Інші доходи	
6490	П	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів
6499	П	Інші доходи
67	Повернення списаних активів	
671	Повернення списаних активів	
6710	П	Повернення раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з банками
6711	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості інших банків

6712	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам
6713	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення цінних паперів на продаж
6714	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення
6715	П	Повернення раніше списаної безнадійної іншої дебіторської заборгованості та інших активів банку
6717	П	Повернення раніше списаних безнадійних доходів минулих років
Клас 7. Витрати		
70	Процентні витрати	
700	Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України	
7000	А	Процентні витрати за коштами на вимогу, що отримані від Національного банку України
7002	А	Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України за операціями репо
7003	АП	Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
7004	АП	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від Національного банку України
7005	АП	Процентні витрати за короткостроковими вкладками (депозитами), що отримані від Національного банку України
7006	АП	Процентні витрати за довгостроковими вкладками (депозитами), що отримані від Національного банку України
701	Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	
7010	А	Процентні витрати за коштами на вимогу інших банків
7011	А	Процентні витрати за депозитами овернайт інших банків
7012	АП	Процентні витрати за короткостроковими вкладками (депозитами) інших банків
7013	АП	Процентні витрати за довгостроковими вкладками (депозитами) інших банків
7014	А	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків
7015	А	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо
7016	АП	Процентні витрати за кредитами овердрафт та короткостроковими кредитами, що отримані від інших банків
7017	АП	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від інших банків
702	Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	
7020	А	Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
7021	АП	Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання
7028	А	Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)
703	Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України	
7030	А	Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України
704	Процентні витрати за операціями з фізичними особами	
7040	А	Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
7041	АП	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб
705	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	
7050	АП	Процентні витрати за короткостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів
7051	АП	Процентні витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів
7052	АП	Процентні витрати за короткостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком
7053	АП	Процентні витрати за довгостроковими ощадними (депозитними) сертифікатами власного боргу, емітованими банком
7054	АП	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами на вимогу, емітованими банком
706	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	

7060	АП	Процентні витрати за короткостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
7061	АП	Процентні витрати за довгостроковими кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
707		Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами
7070	А	Процентні витрати за коштами на вимогу небанківських фінансових установ
7071	АП	Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ
708		Процентні витрати за операціями з філіями банку
7080	А	Процентні витрати за операціями з філіями банку
709		Інші процентні витрати
7096	А	Процентні витрати за субординованим боргом
7099	А	Інші процентні витрати
71		Комісійні витрати
710		Комісійні витрати
7100	А	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
7101	А	Комісійні витрати на кредитне обслуговування
7103	А	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами
7104	А	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів
7106	А	Комісійні витрати на довірче обслуговування
7108	А	Комісійні витрати за позабалансовими операціями
7109	А	Інші комісійні витрати
718		Комісійні витрати за операціями з філіями банку
7180	А	Комісійні витрати за операціями з філіями банку
73		Інші операційні витрати
731		Втрати від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії
7310	А	Втрати від інвестицій в асоційовані компанії
7311	А	Втрати від інвестицій у дочірні компанії
738		Інші операційні витрати за операціями з філіями банку
7380	А	Інші операційні витрати за операціями з філіями банку
739		Інші операційні витрати
7390	А	Витрати від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова
7391	А	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей
7392	А	Витрати на аудит
7394	А	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
7395	А	Витрати на оперативний лізинг (оренду)
7396	А	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру
7397	А	Штрафи, пені, що сплачені банком
7398	А	Витрати від отриманих кредитів, залучених вкладів (депозитів) за ставкою, яка вища, ніж ринкова
7399	А	Інші операційні витрати
74		Загальні адміністративні витрати
740		Витрати на утримання персоналу
7400	А	Основна і додаткова заробітна плата
7401	А	Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування
7403	А	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати
7404	А	Витрати на підготовку кадрів
7405	А	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників
7409	А	Інші витрати на утримання персоналу
741		Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
7410	А	Податок на додану вартість
7411	А	Податок на землю
7418	А	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
7419	А	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
742		Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів

7420	А	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів
7421	А	Витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг (оренду)
7423	А	Амортизація
743		Інші експлуатаційні та господарські витрати
7430	А	Витрати на комунальні послуги
7431	А	Господарські витрати
7432	А	Витрати на охорону
7433	А	Інші експлуатаційні витрати
744		Витрати на телекомунікації
7440	А	Витрати на СЕП
7441	А	Витрати на інші системи банківського зв'язку
7442	А	Поштово-телефонні витрати
745		Інші адміністративні витрати
7452	А	Витрати на відрядження
7454	А	Представницькі витрати
7455	А	Витрати на маркетинг і рекламу
7456	А	Спонсорство та доброчинність
7457	А	Інші адміністративні витрати
749		Інші витрати
7490	А	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
7491	АП	Втрати від уцінки запасів на продаж
7499	А	Інші витрати
77		Відрахування в резерви
770		Відрахування в резерви
7700	АП	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
7701	АП	Відрахування в резерви під заборгованість інших банків
7702	АП	Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам
7703	АП	Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж
7704	АП	Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення
7705	АП	Відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку
7706	АП	Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат
772		Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами
7720	АП	Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами
79		Податок на прибуток
790		Податок на прибуток
7900	АП	Податок на прибуток
Клас 8. Управлінський облік		
Клас 9. Позабалансові рахунки		
90		Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій
900		Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам
9000	А	Гарантії, що надані банкам
9001	А	Підтверджені акредитиви
9002	А	Акцепти, що надані банкам
9003	А	Авалі, що надані банкам
901		Гарантії, що отримані від банків
9010	П	Прості гарантії, що отримані від банків
9015	П	Контргарантії, що отримані від банків
902		Гарантії, що надані клієнтам
9020	А	Гарантії, що надані клієнтам
9023	А	Авалі, що надані клієнтам
903		Гарантії, що отримані від клієнтів
9030	П	Прості гарантії, що отримані від Уряду України
9031	П	Прості гарантії, що отримані від клієнтів, крім Уряду України
9036	П	Контргарантії, що отримані від клієнтів

91	Зобов'язання з кредитування, що надані та отримані	
910	Зобов'язання з кредитування, що надані банкам	
9100	А	Зобов'язання з кредитування, що надані банкам
911	Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків	
9110	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків
9111	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
912	Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	
9122	А	Непокриті акредитиви
9129	А	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам
92	Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами	
920	Валюта та банківські метали до отримання	
9200	А	Валюта та банківські метали, що куплені за умовами спот
9201	А	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9202	А	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
9203	А	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9204	А	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами в торговому портфелі банку
9206	А	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9207	А	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку
921	Валюта та банківські метали до відправлення	
9210	П	Валюта та банківські метали до відправлення за умовами спот
9211	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9212	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
9213	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9214	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами в торговому портфелі банку
9216	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9217	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку
929	Сумнівні вимоги за операціями з валютою та банківськими металами	
9290	А	Сумнівні вимоги за операціями з валютою та банківськими металами
93	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	
930	Цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу	
9300	А	Вимоги за андеррайтингом цінних паперів
931	Цінні папери до відправлення за операціями андеррайтингу	
9310	П	Зобов'язання за андеррайтингом цінних паперів
935	Активи до отримання	
9350	А	Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами
9351	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9352	А	Активи до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
9353	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9354	А	Активи до отримання за опціонними контрактами в торговому портфелі банку

9356	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9357	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку
936	Активи до відправлення	
9360	П	Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами
9361	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9362	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку
9363	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9364	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами в торговому портфелі банку
9366	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
9367	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку
95	Інші зобов'язання і вимоги	
950	Отримана застава	
9500	А	Отримана застава
9503	А	Застава за складськими свідоцтвами
951	Надана застава	
9510	П	Надана застава
952	Іпотека	
9520	А	Земельні ділянки
9521	А	Нерухоме майно житлового призначення
9523	А	Інші об'єкти нерухомого майна
96	Списана заборгованість та кошти до повернення	
960	Не сплачені в строк доходи	
9600	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками
9601	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
961	Списана у збиток заборгованість за активами	
9610	А	Списана у збиток заборгованість за коштами на кореспондентських рахунках
9611	А	Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями
9613	А	Списана у збиток заборгованість за операціями з цінними паперами
9615	А	Списана у збиток дебіторська заборгованість
9617	А	Списана у збиток заборгованість банків за іншими активами
9618	А	Списана у збиток заборгованість клієнтів за іншими активами
962	Кошти до повернення	
9620	А	Валютні кошти підприємств, організацій, міністерств, відомств і Кабінету Міністрів України, що обліковуються на рахунках у Зовнішекономбанку Росії
9621	А	Валютні кошти фізичних осіб, що обліковуються на рахунках у Зовнішекономбанку Росії
97	Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні	
970	Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні	
9702	А	Цінні папери на зберіганні
9703	А	Інші активи на зберіганні
9704	А	Цінні папери клієнтів згідно з договором доручення (комісії)
971	Документи з приватизації — житлові чеки	
9710	А	Розрахунки з емісії приватизаційних житлових чеків
9711	А	Житлові чеки в установах ВАТ «Ощадбанк»
9712	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації
9713	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
9714	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць

9715	A	Розрахунки установ ВАТ «Ощадбанк» за житловими чеками
9717	A	Житлові чеки, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
9718	A	Житлові чеки, що акумульовані для розрахунків за придбані об'єкти приватизації
972		Документи з приватизації — майнові сертифікати
9720	A	Розрахунки з емісії приватизаційних майнових сертифікатів
9721	A	Майнові сертифікати в установах ВАТ «Ощадбанк»
9722	A	Розрахунки майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації
9723	A	Розрахунки майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
9724	A	Розрахунки майновими сертифікатами з позабюджетним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
9725	A	Розрахунки установ ВАТ «Ощадбанк» за майновими сертифікатами
9726	A	Бланки приватизаційних майнових сертифікатів
9727	A	Приватизаційні майнові сертифікати, що акумульовані на рахунках фінансових посередників для приватизації майна
9728	A	Майнові сертифікати, що акумульовані для розрахунків за приватизоване житло
973		Документи з приватизації — земельні бони
9731	A	Земельні бони в установах ВАТ «Ощадбанк»
9733	A	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
9734	A	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
9735	A	Розрахунки установ ВАТ «Ощадбанк» за земельними бонами
9737	A	Земельні бони, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
974		Інші розрахунки
9740	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації за придбане майно
9741	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за придбане майно
9742	A	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за придбане майно
9743	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації за приватизоване житло
9744	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за приватизоване житло
9745	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за приватизоване житло
9746	A	Транзитний рахунок за розрахунковими документами з приватизації
975		Документи з приватизації — компенсаційні сертифікати
9751	A	Бланки компенсаційних сертифікатів
9752	A	Компенсаційні сертифікати, що обертуються на ринку
9753	A	Компенсаційні сертифікати, що запропоновані для продажу на біржі
9754	A	Компенсаційні сертифікати, що зберігаються в установах банків
9755	A	Розрахунки компенсаційними сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації
9756	A	Розрахунки компенсаційними сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
9757	A	Розрахунки компенсаційними сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
976		Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах ВАТ «Ощадбанк»
9760	A	Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах ВАТ «Ощадбанк»
977		Різні цінності і документи з приватизації в дорозі
9770	A	Різні цінності і розрахункові документи за придбаними об'єктами приватизації, що відправлені

9771	A	Бланки з приватизації в дорозі
978		Активні рахунки довірчого управління
9780	A	Готівкові кошти за операціями довірчого управління
9781	A	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
9782	A	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління
9783	A	Цінні папери в довірчому управлінні
9784	A	Банківські метали в довірчому управлінні
9786	A	Інші активи в довірчому управлінні
9787	A	Витрати за операціями довірчого управління
9788	A	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління
979		Пасивні рахунки довірчого управління
9790	П	Фонди банківського управління
9791	П	Рахунки установників
9792	П	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління
9797	П	Доходи від операцій довірчого управління
98		Облік інших засобів, цінностей та документів
980		Документи за розрахунковими операціями
9800	A	Розрахункові документи за факторинговими операціями
9802	A	Акредитиви до виконання
9803	A	Розрахункові документи клієнтів, що обліковуються банком відповідно до укладених цивільно-правових договорів
9804	A	Розрахункові документи, що не сплачені в строк з вини банку
9805	A	Прострочена заборгованість за кредитами, оформлена векселями
9806	A	Документи фізичних осіб, що не виконані в строк з вини банку
9809	A	Інші документи за розрахунковими операціями клієнтів
981		Інші цінності і документи
9810	A	Нерозібрані посилки з цінностями
9811	A	Отримані дозволи на випуск цінних паперів
9812	A	Погашені цінності
9819	A	Інші цінності і документи
982		Бланки цінних паперів та бланки суворого обліку
9820	A	Бланки цінних паперів
9821	A	Бланки суворого обліку
983		Документи і цінності, прийняті та відправлені на інкасо
9830	A	Документи і цінності, прийняті на інкасо
9831	A	Документи і цінності, відправлені на інкасо
985		Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі
9850	A	Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі
986		Операції з обслуговування кредитів
9860	A	Кредити, що перебувають на обслуговуванні в банку
9861	A	Процентні доходи за кредитами, що перебувають на обслуговуванні в банку
989		Документи та цінності в підзвіті та в дорозі
9890	A	Бланки цінних паперів в підзвіті
9891	A	Бланки цінних паперів в дорозі
9892	A	Бланки суворого обліку в підзвіті
9893	A	Бланки суворого обліку в дорозі
9898	A	Інші цінності та документи в підзвіті
9899	A	Інші цінності та документи в дорозі
99		Контррахунки та позабалансова позиція банку
990		Контррахунки для рахунків розділів 90-95
991		Контррахунки для рахунків розділів 96-98
992		Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами
9920	АП	Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами