



Національний університет  
водного господарства  
та природокористування

Міністерство освіти і науки України  
Національний університет водного господарства  
та природокористування

**О. В. Павелко**



національний університет  
водного господарства  
та природокористування

# ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ У БАНКАХ

*Навчальний посібник*

Рівне – 2022



**Рецензенти:**

**Кіндрацька Л. М.**, доктор економічних наук, професор, професор кафедри податкового менеджменту та фінансового моніторингу ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», м. Київ;

**Окач Н. А.**, головний бухгалтер Рівненського обласного управління АТ «Ощадбанк», начальник відділу організації бухгалтерського обліку, звітності та контролю;

**Осадча О. О.**, доктор економічних наук, професор, професор кафедри обліку і аудиту Національного університету водного господарства та природокористування, м. Рівне.

*Рекомендовано вченою радою Національного університету водного господарства та природокористування.*

*Протокол № 12 від 01 грудня 2021 р.*

**Павелко О. В.**

**П12** Облік і звітність у банках : навч. посіб. [Електронне видання]. – Рівне : НУВГП, 2022. – 336 с.

**ISBN 978-966-327-537-6**

У навчальному посібнику висвітлено загальні основи побудови бухгалтерського обліку і методичні засади формування фінансової звітності в банках України. Матеріал подано з урахуванням норм чинного законодавства і практики його застосування в Україні станом на 2021 р. Теоретичні положення проілюстровано практичними прикладами.

Посібник підготовлено відповідно до силабусу дисципліни «Облік і звітність у банках», що читається для здобувачів вищої освіти, котрі навчаються за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». Навчальний посібник може стати цікавим читачам, які займаються дослідженням основ побудови бухгалтерського обліку і методики складання фінансової звітності в банках України.

**ISBN 978-966-327-537-6**

© О. В. Павелко, 2022

© Національний університет  
водного господарства та  
природокористування, 2022



## ЗМІСТ

ВСТУП	6
ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	8
ТЕМАТИЧНИЙ ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ	9
<i>Змістовий модуль 1. Облік операцій з клієнтами банку</i>	12
<b>Тема 1. Загальні основи побудови бухгалтерського обліку в банках</b>	12
1.1. Реформування бухгалтерського обліку в банках	12
1.2. Складові системи бухгалтерського обліку в банках	16
1.3. Операційна діяльність банків: сутність, організація та забезпечення	19
1.4. Облікова політика банку	23
1.5. Документування операцій у банках	25
1.6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України	30
Рекомендована література	35
Питання для самоконтролю	36
Практичні завдання	37
<b>Тема 2. Облік касових операцій</b>	42
2.1. Організація роботи з готівкою в банках	42
2.2. Документальне оформлення касових операцій у банках	45
2.3. Облік касових операцій банків	50
2.4. Підкріплення каси банку готівкою	55
Рекомендована література	58
Питання для самоконтролю	59
Практичні завдання	60
<b>Тема 3. Облік розрахункових операцій</b>	63
3.1. Відкриття банками рахунків клієнтів та використання коштів за ними	63
3.2. Облік безготівкових розрахунків у банку	67
3.2.1. Загальні правила ведення обліку безготівкових розрахунків	67
3.2.2. Облік операцій при розрахунках платіжними інструментами	68



3.3. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування	76
3.4. Облік розрахунків платіжними картками	79
Рекомендована література	87
Питання для самоконтролю	88
Практичні завдання	89
<b>Тема 4. Облік операцій з кредитування</b>	94
4.1. Сутність кредиту, його види	94
4.2. Бухгалтерський облік кредитних операцій	97
4.3. Облік доходів за кредитними операціями	100
4.4. Облік інших операцій кредитного характеру	102
Рекомендована література	107
Питання для самоконтролю	108
Практичні завдання	109
<b>Тема 5. Облік депозитних операцій</b>	111
5.1. Економічна сутність вкладів (депозитів) та їх класифікація	111
5.2. Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку	117
5.3. Облік строкових вкладів (депозитів) клієнтів банку	119
5.4. Облік залучених та розміщених депозитів на міжбанківському ринку	122
Рекомендована література	126
Питання для самоконтролю	127
Практичні завдання	128
<b>Змістовий модуль 2. Облік внутрішньобанківських операцій</b>	130
<b>Тема 6. Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами</b>	130
6.1. Основні засади побудови обліку основних засобів банку	130
6.2. Облік операцій з основними засобами банку	133
6.3. Основи обліку нематеріальних активів банку	137
6.4. Облік операцій з нематеріальними активами банку	139
Рекомендована література	147
Питання для самоконтролю	148
Практичні завдання	149



<b>Тема 7. Облік доходів і витрат</b>	151
7.1. Сутність та визнання доходів і витрат банку	151
7.2. Види доходів і витрат банку	153
7.3. Методика обліку доходів і витрат банку	155
7.4. Облік фінансових результатів і розподілу прибутку	160
Рекомендована література	163
Питання для самоконтролю	164
Практичні завдання	165
<b>Тема 8. Складання фінансової звітності банків</b>	166
8.1. Теоретико-методичні засади складання звітності	166
8.2. Загальні вимоги до складання фінансової звітності	172
8.3. Звіт про управління банків	180
Рекомендована література	183
Питання для самоконтролю	184
Практичні завдання	185
Тести для самоконтролю	188
Термінологічний словник	244
Список використаних джерел	252
Додаток А. План рахунків бухгалтерського обліку банків України	256
Додаток Б. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	315
Додаток В. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	317
Додаток Г. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	322
Додаток Д. Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	325
Додаток Е. Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	329
Додаток Ж. Перелік звітів та приміток до фінансової звітності на основі таксономії	334



## ВСТУП

Навчальну дисципліну «Облік і звітність у банках» передбачено освітньо-професійною програмою «Облік і оподаткування» першого рівня вищої освіти за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування», затвердженою вченою радою НУВГП (протокол № 5 від 14.06.2019 р.). В умовах сьогодення знання з обліку і звітності в банках є особливо цінними не лише для банківських працівників, а й для працівників облікових служб усіх господарюючих суб'єктів, які повинні знати законодавчі вимоги до ведення касових операцій банків, загальні засади проведення безготівкових розрахунків, до прикладу, як вірно сформулювати платіжне доручення, яким є строк його чинності, хто має право підпису, які інші платіжні інструменти, окрім платіжного доручення, існують у системі безготівкових розрахунків. Беззаперечним є факт необхідності володіння знаннями про грошовий чек, що потрібен для зняття готівки через банк, про платіжну картку, яка нині масштабно використовується і суттєво спрощує роботу з готівковими грошовими потоками підприємств, про банківську випуску як основний реєстр аналітичного обліку, що містить інформацію про рух грошових коштів на поточному рахунку та ін.

Значна кількість студентів після закінчення навчання за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування» все ж стає банківськими працівниками, а, як відомо, досить об'ємна частина економічної інформації про діяльність банку, що є основою ухвалення управлінських рішень, формується саме в системі бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – пріоритетний інструмент управління діяльністю банком. Знання з навчальної дисципліни «Облік і звітність у банках» дозволять з'ясувати економічну сутність понять, що застосовуються у банківській практиці, осягнути механізм формування показників фінансової звітності, що створює можливість впливу на їх рівень за допомогою певних важелів. Зважаючи на вищевикладене, можна констатувати про актуальність вивчення студентами дисципліни «Облік і звітність у банках» і, відповідно, про доцільність формування даного навчального посібника.



У посібнику, що пропонується, викладено теоретичні і практичні засади побудови бухгалтерського обліку в банках України з урахуванням норм чинного законодавства і практики його застосування в Україні. При підготовці посібника використано нормативно-правові акти, постанови, положення та інструкції Правління Національного банку України станом на початок 2021 р. Теоретичні положення проілюстровано практичними прикладами, що сприяє більш поглибленому засвоєнню матеріалу.

Відмінними рисами даного навчального посібника є доступність та простота викладення матеріалу, що суттєво полегшує процес його засвоєння, а також подання бухгалтерських проведенень по кожному об'єкту дослідження у вигляді таблиць, що сприяє їх кращому і швидшому засвоєнню. З метою закріплення знань студентам запропоновано надати відповіді на питання для самоконтролю, а також передбачено можливість вирішення тестів, запропонованих в кінці посібника. Після опрацювання поданої інформації у читача буде сформовано цілісну систему знань і умінь з ведення обліку банками України. Сподіваємося, навчальний посібник буде корисним при вивченні окресленої дисципліни і займе належне місце серед навчальної літератури з обліку і звітності у банках.

Висловлюю щире подяку вельмишановним рецензентам – доктору економічних наук, професору, професору кафедри податкового менеджменту та фінансового моніторингу ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана» Л.М. Кіндрацькій, доктору економічних наук, професору, професору кафедри обліку і аудиту Національного університету водного господарства та природокористування О.О. Осадчі, головному бухгалтеру Рівненського обласного управління АТ «Ошадбанк» Н.А. Окач за цінні рекомендації та слушні пропозиції щодо поліпшення змісту даної розробки.

*З повагою, автор –  
доктор економічних наук, професор, професор кафедри обліку і  
аудиту Національного університету водного господарства  
та природокористування (м. Рівне) Павелко Ольга Віталіївна*



## ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Мета дисципліни «Облік і звітність у банках» полягає у формуванні сучасної системи знань з теорії і практики ведення бухгалтерського обліку в банках.

**Завдання навчальної дисципліни «Облік і звітність у банках»:**

- засвоїти теоретичні засади побудови обліку в банках;
- дослідити техніку документального оформлення операцій у первинних облікових документах;
- вивчити методику реєстрації облікової інформації у системі рахунків з використанням подвійного запису;
- навчитися формувати звітні форми за даними бухгалтерського обліку в банках.

**Предмет навчальної дисципліни** – банківські операції та результати їх здійснення.

Після вивчення дисципліни студенти **повинні знати:** вимоги до організації обліку в банках; теоретичні засади побудови бухгалтерського обліку в банках; перелік основних регістрів та форм звітності у банках; методику обліку в банках; механізм формування звітності у банках.

Студенти також **повинні вміти** складати первинні бухгалтерські документи та заповнювати на їх основі регістри обліку; здійснювати необхідні розрахунки для реєстрації облікової інформації; складати типові бухгалтерські проведення; формувати звітність банківських установ за даними синтетичного і аналітичного обліку.

Відповідно до Освітньо-професійної програми «Облік і оподаткування» першого рівня вищої освіти за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування», затвердженою вченою радою НУВГП (протокол № 5 від 14.06.2019 р.) вивчення дисципліни надасть можливість здобувачам вищої освіти першого (бакалаврського) рівня оволодіти:

*загальними компетентностями (ЗК):*

- вчитися і оволодівати сучасними знаннями;
- працювати автономно;





– знання та розуміння предметної області та професійної діяльності;

*спеціальними компетентностями (СК):*

– використовувати математичний інструментарій для дослідження процесів, розв’язання прикладних завдань в сфері обліку;

– застосовувати знання податкового законодавства в практичній діяльності суб’єктів господарювання;

– застосовувати етичні принципи під час виконання професійних обов’язків.

**Результати навчання:** після вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен:

– визначати сукупність об’єктів обліку та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності;

– формувати й аналізувати фінансову звітність банків та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень;

– володіти методичним інструментарієм обліку господарської діяльності банків;

– визначати напрями підвищення ефективності формування фінансових ресурсів, їх розподілу та контролю використання на рівні банків;

– вміти застосовувати економіко-математичні методи в обраній професії.

## ТЕМАТИЧНИЙ ЗМІСТ ДИСЦИПЛІНИ ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1 ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З КЛІЄНТАМИ БАНКУ

**Тема 1. Загальні основи побудови бухгалтерського обліку в банках**

Об’єкти обліку і бухгалтерські рахунки. План рахунків бухгалтерського обліку банків і принципи його побудови. Організація аналітичного і синтетичного обліку в банках. Банківська документація.



## **Тема 2. Облік касових операцій**

Організація роботи з готівкою в банках. Документальне забезпечення та облік операцій кас з оприбуткування готівки. Документальне оформлення та облік видаткових операційних кас. Інкасація грошової виручки.

Аналітичний і синтетичний облік операцій з підкріплення банків готівкою. Аналітичний і синтетичний облік операцій з передавання готівки між банками. Зберігання і облік цінностей у сховищах.

## **Тема 3. Облік розрахункових операцій**

Організація обліку безготівкових розрахунків клієнтів банку. Вимоги до оформлення розрахункових документів. Аналітичний і синтетичний облік операцій при розрахунках платіжними дорученнями і платіжними вимогами-дорученнями. Аналітичний і синтетичний облік розрахунків із застосуванням розрахункових чеків. Аналітичний і синтетичний облік операцій при розрахунках акредитивами. Безспірне стягнення коштів. Аналітичний і синтетичний облік розрахунків клієнтів з використанням банківських пластикових карток.

## **Тема 4. Облік операцій з кредитування**

Сутність, принципи і функції кредиту. Організація обліку кредитних операцій. Характеристика рахунків для обліку кредитних операцій. Аналітичний і синтетичний облік кредитних операцій. Аналітичний і синтетичний облік операцій з формування і використання резерву на покриття можливих втрат за кредитами.

Аналітичний і синтетичний облік простроченої та сумнівної заборгованості за наданими кредитами. Порядок списання безнадійних кредитів. Аналітичний і синтетичний облік операцій кредитного характеру на прикладі факторингових операцій. Аналітичний і синтетичний облік операцій з нарахування і справляння процентів за користування банківськими кредитами та комісійних за надання послуг кредитування. Аналітичний і синтетичний облік кредитів овердрафт.



### **Тема 5. Облік депозитних операцій**

Характеристика та організація обліку депозитних операцій. Аналітичний і синтетичний облік залучених та розміщених депозитів. Аналітичний і синтетичний облік нарахування та сплати процентів за депозитними рахунками. Аналітичний і синтетичний облік формування і використання спеціальних резервів на покриття можливих втрат за розміщеними депозитами.

## **ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2 ОБЛІК ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

### **Тема 6. Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами**

Поняття основних засобів та нематеріальних активів. Документальне оформлення операцій з обліку основних засобів та нематеріальних активів. Аналітичний і синтетичний облік руху основних засобів та нематеріальних активів. Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів і відображення в обліку її результатів.

### **Тема 7. Облік доходів і витрат**

Сутність та визнання доходів і витрат. Класифікація доходів і витрат банку. Організація обліку доходів і витрат.

### **Тема 8. Складання фінансової звітності банків**

Склад та призначення фінансової звітності банків. Зміст приміток до фінансової звітності. Інформація про звітні сегменти та ризики у примітках до фінансової звітності.



## ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ З КЛІЄНТАМИ БАНКУ

### Тема 1

### ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ

- 1.1. Реформування бухгалтерського обліку в банках.
- 1.2. Складові системи бухгалтерського обліку в банках.
- 1.3. Операційна діяльність банків: сутність, організація та забезпечення
- 1.4. Облікова політика банку
- 1.5. Документування операцій у банках.
- 1.6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України.

#### 1.1. Реформування бухгалтерського обліку в банках

З 1 січня 1998 р. банки України працюють за реформованою системою обліку, що видозмінюється й дотепер. Основна мета реформування обліку – зміна підходів до складання фінансової звітності банків. Йдеться про відображення у звітних формах активів, зобов'язань та капіталу. Такий підхід передбачає запровадження в методику обліку всіх банківських операцій основоположних принципів МСФЗ. Загалом процес реформування бухгалтерського обліку в банках можна згрупувати в кілька етапів:

*Перший етап* – підготовчий (1995 р. – 2 квартал 1997 р.) – розробка концепції та послідовності проведення реформи; затвердження структури плану рахунків для забезпечення потреб складання фінансової звітності окремо для НБУ та банків другого рівня; зміна підходів до організації та ведення аналітичного обліку, фінансової звітності.

*Другий етап* (2–3 квартал 1997 р.) – підготовка методичних рекомендацій щодо застосування бухгалтерських рахунків, форм фінансової звітності згідно з новим планом рахунків, МСБО та МСФЗ.



*Третій етап* (4 квартал 1997 р.) – апробація підготовлених документів у банках, внесення корективів. Перевірка готовності комп'ютерних мереж банків до обробки значного масиву інформації.

*Четвертий етап* (з січня 1998 р. і дотепер) – запровадження нового плану рахунків та форм фінансової звітності в банках України.

Реформування бухгалтерського обліку в банках триває й дотепер, на що вказує впровадження в практику банків таких документів, як: Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 р. № 75, Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 р. № 103, Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України від 11.09.2017 р. № 89 та ін.

Загальні засади ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні регламентуються Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996- XIV (зі змінами) [28], згідно з яким державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні здійснюється з метою створення єдиних правил ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які є обов'язковими для всіх підприємств та гарантують і захищають інтереси користувачів; удосконалення бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках встановлюється НБУ, функції якого у сфері бухгалтерського обліку визначено також у Законах України «Про Національний банк України» (зі змінами) та «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами) [27; 29].

Організація бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках, а також вимоги щодо ведення окремих банківських операцій регламентуються значною кількістю нормативно-правових актів НБУ, які видаються у



форми постанов Правління НБУ, а також інструкцій, положень, правил, що затверджуються постановами Правління НБУ.

Усі ці нормативно-правові акти умовно можна поділити на 4 групи:

**1 група** – нормативно правові акти, що регламентують загальні питання організації та ведення обліку суб'єктів господарювання та банків зокрема:

– Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змінами) [27];

– Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 р. № 996-14-ВР (зі змінами) [28];

– Про Національний Банк України: Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV (зі змінами) [29];

**2 група** – нормативно правові акти, що регламентують питання організації обліку та складання фінансової звітності в банках:

– Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 (зі змінами) [23];

– Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 р. № 373 (зі змінами) [11];

– Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України від 29.12.2015 р. № 965 (зі змінами) [14];

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

– План рахунків бухгалтерського обліку банків України від 11.09.2017 р. № 89;

– Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 р. № 89 [9];

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



– Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України від 20.10.2004 р. № 495 (зі змінами) [4];

– Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України від 20.12.2005 р. № 480 (зі змінами) [5];

– Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 р. (зі змінами) [7];

– Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів від 12.11.2003 р. № 492 (в редакції Постанови НБУ № 56 від 01.04.2019) (зі змінами) [10];

– Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 р. № 103 (зі змінами) [8];

– Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України від 21.02.2018 р. № 14 (зі змінами) [6];

На початковому етапі реформування бухгалтерського обліку нормативно-правова база НБУ з питань фінансового обліку містила лише загальні вимоги МСФЗ щодо визнання і оцінки активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат, а також розкриття про них інформації у фінансовій звітності.

Нині міжнародні стандарти є основою нормативно-правових актів НБУ, що регламентують ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків. Від часу переходу банківської системи на МСФЗ НБУ проведено велику роботу щодо побудови якісної системи фінансового обліку та звітності в банківській системі України.

Нормативно-правові акти з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності банків часто змінюються, уточнюються, перевидаються. Згідно із Законом України «Про Національний банк України» НБУ повинен встановлювати для банків порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності згідно з вимогами МСФЗ. Починаючи з 1 січня 2012 р. вітчизняні банки складають фінансову звітність за МСФЗ. Процес постійного оновлення нормативно-правових актів є наслідком намагання НБУ узгодити їх з вимогами МСФЗ.



## 1.2. Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках

**Бухгалтерський облік в банках** – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень.

Система бухгалтерського обліку в банках України як сукупність процедур, що мають на меті фіксувати всі операції банку, а саме: визначати зміст здійснених операцій та записувати їх; описувати операції в часовому вираженні; підбивати підсумки виконаних операцій згідно з принципами міжнародних стандартів обліку та звітності; належним чином подавати операції з відповідними деталями, включає фінансовий, управлінський та облік податкових розрахунків, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Система бухгалтерського обліку банків

**Фінансовий облік банку** – це сукупність правил і процедур, які забезпечують підготовку і передачу інформації про фінансовий стан, і результати діяльності банків згідно з вимогами законодавства для задоволення потреб зовнішніх і внутрішніх користувачів з метою прийняття ними економічних рішень. *Підсистема фінансового обліку* базується на чіткому, послідовному виконанні бухгалтерських дій з відображення інформації в облікових регістрах у процесі її реєстрації, групування, нагромадження, опрацювання, зберігання. Це забезпечує використання облікових даних для формування фінансової звітності. Впродовж одного облікового циклу фінансового обліку відбуваються всі зміни у структурі та обсягах активів, зобов'язань





і капіталу банку. Основні групи користувачів інформації, що формується за даними фінансового обліку, подано на рис. 1.2.

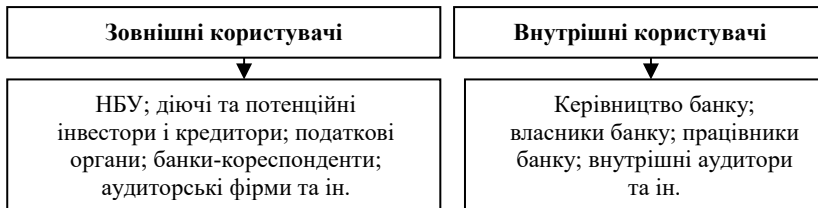


Рис. 1.2. Користувачі фінансової інформації банку

**Управлінський облік банку** – це сукупність правил і процедур, які забезпечують підготовку і надання інформації про діяльність банку для задоволення потреб керівництва банку та його менеджерів під час ухвалення управлінських рішень. Управлінська звітність використовується керівництвом, підрозділами банку для планування, контролю та прийняття відповідних рішень. Метою управлінської звітності є надання можливості оперативного управляти банківськими ресурсами та оцінювати ризики. Організація управлінського обліку з метою складання управлінської звітності має забезпечувати перевірку ідентичності інформації і розрахунків, здійснених на основі бухгалтерського обліку. Порядок складання, періодичність і рівень деталізації управлінської звітності встановлюється банком самостійно.

**Підсистема податкових розрахунків** (податковий облік) – це сукупність правил, методик і процедур збору, оброблення і формування фінансової інформації про діяльність банку за об'єктами оподаткування, необхідної для обчислення податків і зборів, забезпечення своєчасності та повноти їх сплати, складання податкової звітності. Ведення податкового обліку дає змогу складати податкову звітність згідно з податковим законодавством, зокрема ПКУ від 02.12.2010 р. (зі змінами) [22]. Банк самостійно визначає порядок ведення податкового обліку, що має бути відокремлений від бухгалтерського обліку. Зміни в податковому обліку не



впливають на бухгалтерський облік. Порівняльну характеристику підсистем обліку подано в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

### Порівняльна характеристика підсистем бухгалтерського обліку

№ з/п	Ознака	Підсистеми (види) бухгалтерського обліку		
		Фінансовий облік	Управлінський облік	Підсистема податкових розрахунків
1.	Мета обліку	Формування фінансової інформації про діяльність банку для потреб насамперед зовнішніх користувачів	Надання керівництву банку та його підрозділам інформації про діяльність банку	Визначення сум податків і платежів, що підлягають сплаті до бюджету
2.	Головні користувачі	Внутрішні та зовнішні користувачі	Керівництво банку різних рівнів управління	Податкові органи
3.	Суб'єкт регулювання	НБУ	Керівництво банку та його акціонери	
4.	Вимірники	Єдиний грошовий вимірник	Різні вимірники, у тому числі якісні показники	Єдиний грошовий вимірник
5.	Форми звітності	Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) тощо	Звіти про окремі види діяльності тощо	Податкові декларації та розрахунки
6.	Періодичність складання звітності	Щоквартально та щорічно	Змінний інтервал	Щоквартально та щорічно
7.	Об'єкт аналізу	Банк в цілому	Структурні підрозділи	Банк в цілому
8.	Спрямованість	Ретроспективний аналіз	У майбутнє (прогнозування на базі попередніх подій)	Ретроспективний аналіз
9.	Відкритість даних	Більшість даних доступна всім	Комерційна таємниця	Дан доступні податковим органам
10.	Методи обліку	Оцінка і калькуляція; рахунки і подвійний запис; документація та інвентаризація; бухгалтерський баланс і звітність	Оцінка і калькуляція; документація та інвентаризація; управлінська звітність	Оцінка та документація, податкова звітність



### **1.3. Операційна діяльність банків: сутність, організація та забезпечення**

Основою бухгалтерського обліку в банках є операційна діяльність, що регулюється **Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75** [23].

Під **операційною діяльністю банку** відповідно до положення № 75 слід розуміти сукупність технологічних процесів, пов'язаних з документуванням інформації за операціями банку, проведенням їх реєстрації у відповідних реєстрах, перевірянням, вивірянням та здійсненням контролю за операційними ризиками.

Операційна діяльність банку має бути організована таким чином, щоб забезпечити:

- 1) розподіл обов'язків і повноважень щодо здійснення операцій;
- 2) належне документування всіх операцій. Програмне забезпечення, яке використовується для документування операцій банку, має забезпечити ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних виконавців у захищеній від модифікації формі;
- 3) своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у реєстрах бухгалтерського обліку;
- 4) накопичення та надання докладної інформації за кожною операцією з обов'язковим зазначенням даних про її учасників, з визначенням балансових і позабалансових вимог та зобов'язань, можливих змін за цими операціями, сум нарахованих, отриманих або сплачених доходів і витрат, а також інших параметрів, що забезпечують складання звітності банку;
- 5) захист активів банку від потенційних збитків і контроль за їх якістю;
- 6) установлення лімітів на здійснення окремих операцій;
- 7) визначення наявних та можливих операційних ризиків і управління ними;
- 8) систему внутрішнього контролю;



9) надання внутрішніх інструкцій (розпоряджень) щодо здійснення платежів;

10) зберігання інформації про всі операції банку;

11) конфіденційність інформації про кожну операцію та її контрагентів (інформація про операцію передається відповідними каналами зв'язку тільки в зашифрованому вигляді).

Банк здійснює операції протягом операційного дня з обов'язковим формуванням оборотно-сальдового балансу/оборотно-сальдової відомості, реєстрів аналітичного обліку та інших реєстрів за операціями, що здійснюються з використанням відповідного програмного забезпечення.

Операції банку мають бути зареєстровані та відображені в реєстрах бухгалтерського обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) банку або у вихідні чи святкові дні. Банк самостійно встановлює правила документообороту за операціями з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та умов договорів між банком і клієнтом/банком-кореспондентом з метою забезпечення здійснення операцій відповідно до розподілу обов'язків, своєчасного формування (одержання) первинних документів, відображення інформації про операції в реєстрах бухгалтерського обліку та виконання процедур контролю. Банк самостійно визначає порядок документообороту та строк виконання документів за внутрішньобанківськими операціями з урахуванням вимог законодавства України.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться банком. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність банку ґрунтуються на принципах, визначених у Концептуальній основі міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівник банку відповідно до законодавства України несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій банку



в первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності протягом установленого строку, але не менше трьох років.

Керівник банку зобов'язаний створити необхідні умови для організації правильного ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банку; забезпечити неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Бухгалтерські операції можуть виконувати працівники будь-якого структурного підрозділу банку, якщо це передбачено їх функціональними (посадовими) обов'язками. Усі працівники, які виконують операції з бухгалтерського обліку, з питань ведення бухгалтерського обліку, підпорядковуються головному бухгалтеру банку. На працівників служби бухгалтерського обліку не може покладатися відповідальність за зберігання і видачу матеріалів та інвентарю, реєстрацію і видачу шляхових листів, інші господарські операції, що надалі відображаються ними в бухгалтерському обліку.

Головний бухгалтер банку:

- 1) забезпечує дотримання в банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової звітності;
- 2) організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються банком;
- 3) бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів банку;
- 4) забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у відокремлених підрозділах банку.

Головний бухгалтер має право вимагати від відокремлених підрозділів банку забезпечення організації бухгалтерського обліку і бухгалтерського контролю; подання необхідних документів щодо оформлення операцій; дотримання встановленого порядку прийняття, оприбуткування, зберігання і витрачання грошових коштів, матеріальних та інших цінностей.



Бухгалтерський облік ведеться безперервно з часу реєстрації банку до його ліквідації. Банк може виділяти на окремий баланс відокремлені підрозділи, які зобов'язані вести бухгалтерський облік, з наступним включенням їх показників до фінансової звітності банку. Банк самостійно обирає систему та підсистему бухгалтерського обліку виходячи з потреб управління банком, обсягу операцій і кількості працюючих. Будь-яка система обліку повинна забезпечити:

- 1) дотримання принципів бухгалтерського обліку;
- 2) єдину методологічну основу;
- 3) взаємозв'язок даних синтетичного і аналітичного обліку;
- 4) хронологічне та систематичне відображення всіх операцій банку в реєстрах бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;
- 5) накопичення і систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління банком, а також складання звітності.

Банк самостійно визначає свою облікову політику, розробляє систему і форми управлінського обліку, внутрішньої звітності і контролю за операціями, визначає права працівників на підписування документів, затверджує правила документообороту і технологію оброблення облікової інформації, додаткову систему рахунків і реєстрів аналітичного обліку. Організація реєстрації і оброблення даних повинна забезпечити суцільне і безперервне відображення всіх операцій, доказовість інформації, збереження узагальненої інформації в електронному вигляді, а також можливість здійснення будь-якого подальшого контролю і створення та засвідчення копій електронних документів на паперових носіях.

Банківські операції, які здійснюються у банку, поділяються на такі види:

- **внутрішньобанківські** – не пов'язані з виконанням доручень клієнтів (нарахування заробітної плати працівникам банку, нарахування амортизації на основні засоби, нематеріальні активи тощо);



— **клієнтські** — пов'язані з веденням клієнтських особових рахунків, за якими обліковуються кошти клієнтів банку (залучення депозитів, видача кредитів, торгівля іноземною валютою та ін.).

**До клієнтських рахунків** належать: кореспондентські; поточні; вкладні (депозитні).

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

**Операційний день** — частина робочого дня банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання. **Операційний час** — частина операційного дня банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах [23].

#### ***1.4. Облікова політика банку***

**Облікова політика** — сукупність принципів, методів і процедур, що використовується банком для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності. Облікова політика банку має передбачити постійне (із року в рік) застосування прийнятої облікової політики.

Банк самостійно визначає свою облікову політику, розробляє систему і форми управлінського обліку, внутрішньої звітності і контролю за операціями, права працівників на підписування документів, затверджує правила документообороту і технологію оброблення облікової інформації, додаткову систему рахунків і реєстрів аналітичного обліку. Облікова політика може змінюватися, якщо зміна:

1) вимагається нормативно-правовими актами Національного банку України та міжнародними стандартами фінансової звітності;



2) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, результати діяльності банку або грошові потоки банку.

Банк зазначає в обліковій політиці:

1) принципи обліку активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат банку;

2) методи оцінки активів та зобов'язань банку;

3) факти, що стосуються змін в обліковій політиці.

Банк не повинен здійснювати взаємозалік активів та зобов'язань або доходів і витрат (крім випадків, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та законодавством України).

Обов'язково мають розроблятися та затверджуватися основні складові облікової політики банку:

1) характеристика аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків;

2) додаткові реєстри аналітичного обліку та форми первинних документів, на підставі яких здійснюються операції;

3) правила документообороту та технології оброблення облікової інформації;

4) перелік визначених прав працівників банку на підписування документів;

5) перелік операцій, що потребують додаткового контролю;

6) порядок проведення інвентаризації і методи оцінки активів та зобов'язань;

7) порядок контролю за здійсненими внутрішніми операціями;

8) порядок розрахунків між структурними підрозділами банку (внутрішньосистемні розрахунки);

9) порядок консолідації фінансової звітності асоційованих та дочірніх компаній;

10) порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат (включаючи порядок амортизації активів банку, формування та використання резервів);

11) процедури вивірки та контролю (операцій, звітності);





12) інші документи банку, що регулюють питання організації бухгалтерського обліку.

Не є змінами в обліковій політиці:

1) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;

2) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

### *1.5. Документування операцій у банку*

Операції, які здійснює банк, мають бути належним чином задокументовані. Підставою для бухгалтерського обліку операцій банку є первинні документи.

**Первинний документ** згідно з Положенням № 75 – документ, який містить відомості про операцію. Це підстава для відображення операцій за балансовими та/або позабалансовими рахунками [23]. Первинні документи мають бути складені під час здійснення операції, а якщо це неможливо – безпосередньо після її закінчення в паперовій та/або в електронній формі.

Для контролю та впорядкування оброблення даних на підставі первинних документів можуть складатися зведені облікові документи. Первинні документи, складені в електронній формі, застосовуються в бухгалтерському обліку за умов дотримання вимог законодавства України про електронні документи та електронний документообіг. Відповідно до Положення № 75 первинні документи банку (паперові та електронні) залежно від виду операції та типу контрагентів класифікують за такими ознаками:

1) за місцем складання: зовнішні (одержані від клієнтів, державних виконавців та інших банків); внутрішні (оформлені в банку);

2) за змістом: касові; меморіальні (для здійснення безготівкових розрахунків із банками, клієнтами, списання коштів з рахунків та внутрішньобанківських операцій) [23].



Касовими документами оформляються операції з готівкою. Касові документи оформляються відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо організації касової роботи в банках України.

Меморіальні документи застосовуються банком для здійснення і відображення в обліку операцій банку і його клієнтів за безготівковими розрахунками відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Внутрішньобанківські операції оформляються меморіальними ордерами та іншими документами, що складаються банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку і внутрішніх процедур банку. Операції, що відображаються за позабалансовими рахунками, також оформляються меморіальними ордерами.

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

Зведені меморіальні ордери можуть складатися за однотипними операціями. Зведений меморіальний ордер містить кілька номерів рахунків за дебетом чи кредитом. Певна сума, яка не може бути зарахована або списана з рахунку з будь-якої причини, закреслюється у зведеному меморіальному ордері і загальна сума в документі виправляється. Відповідальний виконавець та контролер засвідчують підписами кожне таке виправлення. Усі виправлення в електронному документі мають бути засвідчені електронним підписом відповідального виконавця та контролера і відображені в протоколах функціонування програмного забезпечення.

Первинні документи складаються на бланках форм, затверджених відповідно до законодавства України. Документування операцій може здійснюватися з використанням бланків, виготовлених банком самостійно, які повинні містити обов'язкові реквізити чи реквізити форм, затверджених



відповідно до законодавства України. Первинні та зведені облікові документи в паперовій/електронній формі повинні мати такі обов'язкові реквізити:

- 1) назву документа (форми);
- 2) дату складання;
- 3) найменування банку, від імені якого складений документ;
- 4) зміст та обсяг операції (підстави для її здійснення) та одиницю її виміру;
- 5) посади осіб, відповідальних за здійснення операції та правильність її оформлення;
- 6) особистий підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні операції.

Банк має право самостійно визначати інші додаткові реквізити первинних документів у паперовій/електронній формі.

Первинні документи, які не містять обов'язкових реквізитів, є недійсними і не можуть бути підставою для бухгалтерського обліку.

Унесення виправлень до первинних документів не допускається, крім випадків, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк не приймає до виконання електронні документи з негативним результатом перевірки електронного підпису. Керівник банку вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку та забезпечує їх належне зберігання протягом установленого строку. Відповідальність за несвоєчасне складання первинних документів і реєстрів бухгалтерського обліку та недостовірність відображених у них даних несуть особи, які склали та підписали ці документи. Банк має забезпечити безперервність процесу збору, оброблення та зберігання первинних документів, навіть під час передавання їх з однієї підсистеми до іншої в межах системи автоматизації банку. Відповідна інформація має бути цілісною, достовірною і несуперечливою.

Інформація, що міститься в прийнятих для обліку первинних документах, систематизується на рахунках



бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку шляхом подвійного запису їх на взаємопов'язаних рахунках бухгалтерського обліку.

Регістри синтетичного та аналітичного обліку ведуться на паперових носіях або в електронній формі. Запис у регістрах аналітичного обліку здійснюється лише на підставі відповідного санкціонованого первинного документа (паперового або електронного). Банк самостійно розробляє форми регістрів синтетичного та аналітичного обліку, які повинні містити назву, період реєстрації операції, прізвища і підписи або інші дані, що дають змогу ідентифікувати осіб, які брали участь у їх складанні. Відповідно до Положення № 75 банки обов'язково мають такі регістри (рис. 1.3) [23].



Рис. 1.3. Банківські облікові регістри

У разі складання регістрів бухгалтерського обліку в електронному вигляді банк зобов'язаний зробити їх копії на паперових носіях на вимогу учасників операції, а також органів контролю та правоохоронних органів відповідно до вимог законодавства України. Основним **регістром аналітичного обліку**, що вміщує записи про операції, здійснені протягом операційного дня, є **особові рахунки**. Форма особових рахунків затверджується банком самостійно залежно від можливостей програмного забезпечення. Виписки з особових рахунків клієнтів є підтвердженням виконаних за день операцій і призначаються для видачі або відсилання клієнту. Порядок, періодичність друкування та форма надання виписок (у



паперовій/електронній формі) із особових рахунків клієнтів обумовлюються договором банківського рахунку, що укладається між банком і клієнтом під час відкриття рахунку.

Банк у разі втрати клієнтом виписки з його особового рахунку на вимогу клієнта видає дублікат. Порядок видачі дублікатів виписок обумовлюється в договорі банківського рахунку. Банк станом на 01 січня надає клієнтам виписки за їх особовими рахунками. Клієнти складають у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на їх особових рахунках станом на 01 січня. Порядок підтвердження залишків коштів за особовими рахунками клієнтів передбачається в договорах банківського рахунку. Залишки коштів за особовими рахунками клієнтів є підтвердженими, якщо підтвердження про них банк не отримав протягом місяця.

**Виписки з аналітичних рахунків з обліку внутрішньобанківських операцій** роздруковуються на паперових носіях у разі потреби з періодичністю, визначеною згідно з внутрішнім положенням банку.

Банк зобов'язаний складати щоденний **оборотно-сальдовий баланс/оборотно-сальдову відомість**. У щоденному оборотно-сальдовому балансі/оборотно-сальдовій відомості відображаються обороти за дебетом і кредитом за день, вихідні залишки за активом і пасивом за кожним балансовим рахунком четвертого порядку з проміжним підсумком за балансовими рахунками третього та другого порядків (аналогічно і за позабалансовими рахунками). В оборотно-сальдовому балансі/оборотно-сальдовій відомості відображаються підсумки за кожним класом рахунків і загальний підсумок за всіма рахунками банку. Правильність складання щоденного балансу оборотів та залишків контролюється рівністю дебетових і кредитових оборотів та залишків за активом і пасивом. Наявність такої рівності є обов'язковою умовою початку нового банківського дня. Головний бухгалтер або уповноважена ним особа обов'язково підписує щоденний оборотно-сальдовий баланс/оборотно-сальдову відомість.

У **книзі реєстрації відкритих рахунків** накопичується інформація про номери аналітичних рахунків у порядку їх



відкриття. Усі рахунки, що відкриваються юридичним і фізичним особам, а також рахунки за внутрішніми операціями банку реєструються в книзі відкритих рахунків, яка ведеться в розрізі балансових рахунків четвертого порядку та включає такі позиції щодо рахунку: номер балансового рахунку; номер особового рахунку; код контрагента; найменування контрагента; дата відкриття рахунку; дата закриття рахунку.

Первинні документи за кожний робочий день мають бути звірені з оборотно-сальдовим балансом/оборотно-сальдовою відомістю. Меморіальні документи, звірені з оборотно-сальдовим балансом/оборотно-сальдовою відомістю, передаються для зберігання. Банк самостійно визначає порядок вивіряння, формування та зберігання документів згідно з його внутрішніми документами (правилами, положеннями) та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк самостійно визначає процедури перевірки тотожності даних аналітичного обліку оборотам і залишкам за балансовими та позабалансовими рахунками синтетичного обліку. Дані аналітичних рахунків повинні бути тотожні відповідним рахункам синтетичного обліку.

### *1.6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України*

План рахунків – систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності. Нова редакція **Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України** затверджена постановою правління НБУ № 89 від 11.09.2017 р. (додаток А). За кожним класом виділено рахунки: **двозначні** – розділи конкретного класу; **тризначні** – групи за розділом; **чотиризначні** – синтетичні рахунки, за якими у підсистемі фінансового обліку через подвійний запис відображається зміст господарських операцій банку. План рахунків складається з дев'яти класів (табл. 1.2).



### Стисла структура плану рахунків бухгалтерського обліку банків України

Клас	Назва	Призначення
1	2	3
Клас 1	Казначейські та міжбанківські операції	Відображення в обліку взаємовідносин між НБУ та банками України, між банками України та іноземними банками, у тому числі операцій з готівкою, банківськими металами, кредитами, депозитами та цінними паперами, що рефінансуються НБУ, кредитів, що надані та отримані іншими банками та отримані від інших банків.
Клас 2	Операції з клієнтами	Відображаються операції з клієнтами, зокрема операції за наданими кредитами та залученими вкладками (депозитами)
Клас 3	Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання	Відображаються: <ul style="list-style-type: none"><li>○ операції з цінними паперами (крім цінних паперів, що рефінансуються НБУ, та інвестицій в асоційовані та дочірні компанії);</li><li>○ запаси матеріальних цінностей та необоротних активів, утримуваних для продажу;</li><li>○ інвестиції в асоційовані і дочірні компанії, що утримуються з метою продажу;</li><li>○ сформовані банківські резерви;</li><li>○ субординований борг;</li><li>○ розрахунки між філіями одного банку;</li><li>○ позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами;</li><li>○ дебіторська заборгованість банку за фінансовими інструментами та господарською діяльністю;</li><li>○ розрахунки з працівниками банку;</li><li>○ розрахунки за податками та платежами.</li></ul>
Клас 4	Фінансові та капітальні інвестиції	Відображаються: <ul style="list-style-type: none"><li>○ інвестиції банку в асоційовані та дочірні компанії;</li><li>○ операції з основними засобами і нематеріальними активами;</li><li>○ операції з інвестиційною нерухомістю, іншими необоротними матеріальними активами.</li></ul>



продовження табл. 1.2

1	2	3
Клас 5	Капітал банку	У разі сплати дивідендів, викупу акцій (часток, паїв) в акціонерів (учасників) банку, збільшення капіталу банку шляхом переоцінки активів; Під час формування фінансового результату діяльності банку
Клас 6	Доходи	Відображаються операції щодо одержання доходів банків
Клас 7	Витрати	Відображаються операції щодо здійснення витрат банків
Клас 8	Управлінський облік	Рахунки відкриваються банками для ведення управлінського обліку та кореспондують тільки між собою. Залишки за рахунками класу 8 «Управлінський облік» Плану рахунків не враховуються під час складання фінансової звітності банку.
Клас 9	Позабалансові рахунки	Бухгалтерський облік операцій за позабалансовими рахунками ведеться за системою подвійного запису. Позабалансові рахунки кореспондують тільки між собою.

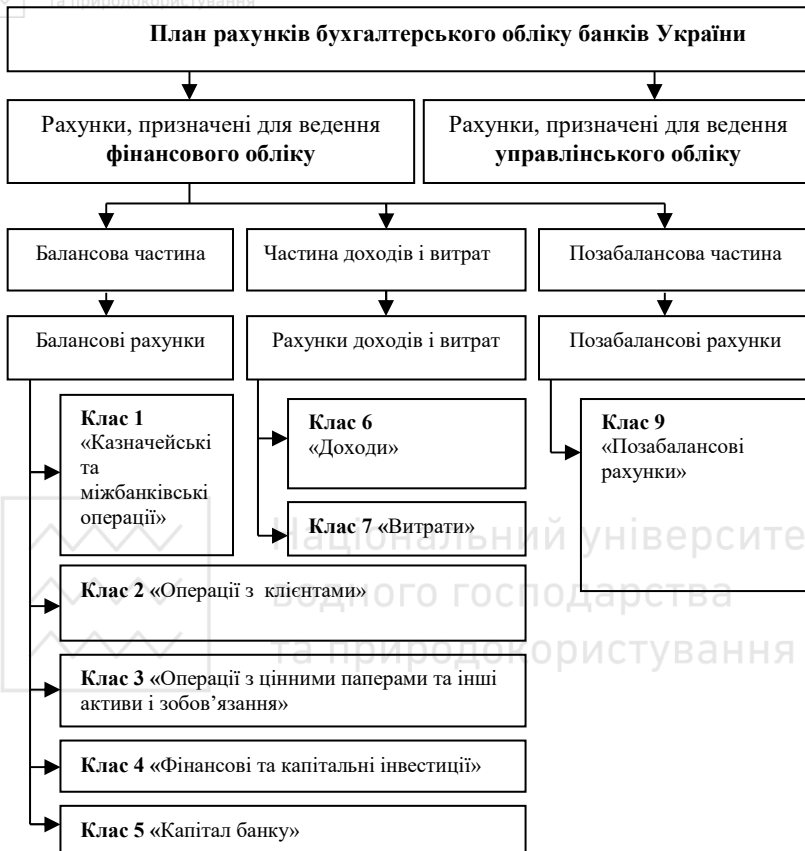
За своїм економічним змістом бухгалтерські рахунки поділяються на **балансові та позабалансові**. Балансові рахунки призначені для обліку елементів фінансової звітності і поділяються на **постійні** (включають рахунки для обліку: *активів* (активні рахунки, що завжди мають дебетове сальдо); *зобов'язань* (пасивні рахунки, що завжди мають кредитове сальдо); *власного капіталу* (пасивні рахунки, що завжди мають кредитове сальдо)) і **тимчасові**.

У структурі Плану рахунків виділяються **3 частини**: балансова частина (перші 5 класів); частина доходів і витрат (6 і 7 клас); позабалансова частина (9 клас) (рис. 1.4).

Отже, рахунки усіх 3-ох частин призначені для ведення фінансового обліку, восьмий клас – управлінського обліку.

З метою уточнення оцінки окремих видів активів, зобов'язань та джерел власного капіталу до постійних балансових рахунків відкривають контрарні рахунки, що за своїм призначенням є регулюючими.



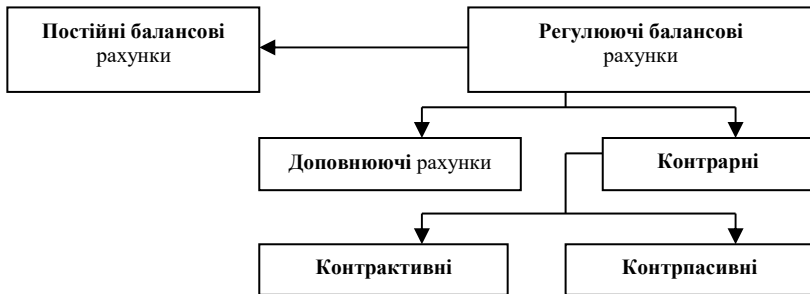


**Рис. 1.4.** Структура плану рахунків бухгалтерського обліку банків України

*Контрарні регулюючі рахунки* уточнюють оцінку постійного балансового рахунку в бік зменшення і в балансі відображаються зі знаком мінус. Контрактивні відображаються на стороні активів, контрпасивні – на стороні капіталу чи зобов'язань. Тому, якщо постійний балансовий рахунок, до якого відкритий регулюючий рахунок, є активним, контрарний до нього буде пасивним і матиме назву контрактивний, тобто він протистоїть активному рахунку. Якщо ж постійний



балансовий рахунок – пасивний, то регулюючий рахунок, що «протистоїть» йому, буде активним і матиме назву контрпасивний. Види регулюючих рахунків зображено на рис. 1.5.



**Рис. 1.5. Види регулюючих рахунків та їх місце у системі бухгалтерських рахунків банків України**

До тимчасових належать рахунки для обліку доходів і витрат. Облік витрат банку ведеться за елементами, а доходів – за видами. Рахунки витрат – це активні рахунки, рахунки доходів – пасивні рахунки. **Позабалансові рахунки** кореспондують тільки між собою і в жодному разі не можуть кореспондувати з балансовими рахунками. У плані рахунків передбачено ознаки синтетичних рахунків: активний (А), пасивний (П), активно-пасивний (АП), контрактивний (КА), контрпасивний (КП).

#### **Особливості Плану рахунків:**

1) бухгалтерський облік здійснюється за єдиним планом рахунків, нова редакція якого затверджена постановою правління НБУ № 89 від 11.09.2017 р., де передбачено чотиризначні номери рахунків;

2) позабалансові операції відображаються в обліку методом подвійного запису за допомогою спеціальних контррахунків (позабалансові рахунки кореспондують лише між собою);

3) план рахунків забезпечує мультивалютний облік операцій, тобто зміст операцій, розрахунки за якими



проводяться в іноземній валюті, відображаються на тих самих рахунках, що й за операціями в національній валюті. Зв'язок між операціями в іноземній і національній валюті забезпечують технічні рахунки: 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів», 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

4) у плані рахунків передбачена наявність 8 класу – «Управлінський облік», що не характерно іншим планам рахунків.

### **Рекомендована література**

1. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла». 2016. 184 с.

2. Павелко О. В. Адаптація класифікацій рахунків бухгалтерського обліку до потреб банків України: теоретико-методичний аспект. *Зб. наук. праць Черкаського державного технологічного університету. Сер. Економічні науки*. 2011. Вип. 28. Ч. I. С. 187–193.

3. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text> (дата звернення: 15.12.2020).

4. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змінами). URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. (дата звернення: 01.12.2020).

5. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16 липня 1999 року № 996-14-ВР (зі змінами). URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/996-14/> (дата звернення: 05.12.2020).

6. Про Національний Банк України : Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV (зі змінами). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14> (дата звернення: 01.01.2021).



## Питання для самоконтролю:

1. Відколи банки працюють за реформованою системою обліку і чи триває процес реформування дотепер?
2. Які етапи реформування обліку у банках вам відомі? Охарактеризуйте їх.
3. Які підсистеми бухгалтерського обліку ви знаєте?
4. Охарактеризуйте підсистеми бухгалтерського обліку у банках.
5. Що становить собою операційна діяльність банків, і яким нормативним документом визначено засади її організації?
6. Що повинна забезпечувати операційна діяльність банків?
7. Які види банківських операцій вам знайомі?
8. Що є підставою для відображення банківської операції на рахунках бухгалтерському обліку?
9. Охарактеризуйте первинні документи банків.
10. Які обов'язкові реквізити повинні мати первинні та зведені облікові документи в паперовій/електронній формі?
11. Які основні складові облікової політики банку обов'язково мають розроблятися та затверджуватися?
12. Які функції головного бухгалтера банку?
13. Що таке план рахунків бухгалтерського обліку банків України, і коли його затверджено?
14. Скільки класів містить чинний план рахунків бухгалтерського обліку банків України, і як вони називаються?
15. Охарактеризуйте особливості плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.
16. На які види поділяються бухгалтерські балансові та позабалансові рахунки?
17. Чи можуть у виключних випадках кореспондувати між собою позабалансові рахунки?
18. Які технічні рахунки, що використовуються при готівкових операціях з іноземною валютою, вам відомі?
19. Яка відмінність між розділами, групами та класами?
20. Чи банк зобов'язаний складати щоденний оборотно-сальдовий баланс/оборотно-сальдову відомість?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 1.1

Використовуючи облікові формули Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) визначити грошову оцінку елементів фінансової звітності, дані про які не наведено в табл. 1.3 (тис. грн).

Таблиця 1.3

#### Елементи фінансової звітності банків

Назви банків	Доходи	Витрати	Активи	Власний капітал	Зобов'язання	Чистий прибуток (збиток)
<i>А-Банк</i>	35030	32090	95500	62500	?	?
<i>Ощадбанк</i>	?	35050	75900	?	32800	5010
<i>Приватбанк</i>	50600	?	?	65700	48900	10050
<i>Райффайзен Банк Аваль</i>	?	60900	85900	?	40300	10090
<i>Укргазбанк</i>	90800	86900	?	77000	23000	?

### Завдання 1.2

З'ясувати, про який принцип бухгалтерського обліку та фінансової звітності йдеться, і чи порушується він в кожному з наведених нижче випадків.

1) Фінансова звітність банку містить лише часткову інформацію про його фактичну діяльність.

2) У фінансовій звітності банку наведено інформацію про майно власників.

3) Банк щорічно суттєво змінює облікову політику, що впливає на інформацію, яка зазначається у фінансовій звітності.

4) У звітності банку відображено інформацію про активи та зобов'язання, виходячи із припущення про ліквідацію банку у найближчому майбутньому.

5) Доходи і витрати банку відображаються в обліку залежно від дати надходження або сплати грошових коштів, а доходи звітного періоду порівнюються із витратами минулих періодів.



6) Операції обліковуються, виходячи із юридичної форми, поза увагою залишається їх сутність.

7) Узагальнення всіх господарських операцій у фінансовій звітності відбувається у гривнях, доларах та євро.

8) Кравчук О.Л. є одним із співвласників банку. Нещодавно ним придбано автомобіль «Volvo» за 1 500 000 грн, вартість якого не відображено в активах банку.

9) У банку не ігнорується необхідність розподілу діяльності на окремі періоди часу з метою складання фінансової звітності.

### Завдання 1.3

З наведеного нижче переліку слід виокремити складові активів, зобов'язань та капіталу банку:

- 1) кредити та заборгованість банків;
- 2) резервні та інші фонди банку;
- 3) інвестиції в цінні папери;
- 4) необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття;
- 5) субординований борг;
- 6) основні засоби та нематеріальні активи;
- 7) похідні фінансові зобов'язання;
- 8) кошти клієнтів;
- 9) резерви за зобов'язаннями;
- 10) боргові цінні папери, емітовані банком;
- 11) кошти банків;
- 12) інші залучені кошти;
- 13) грошові кошти та їх еквіваленти;
- 14) відстрочений податковий актив;
- 15) інший додатковий капітал;
- 16) кредити та заборгованість клієнтів;
- 17) інвестиційна нерухомість;
- 18) дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток;
- 19) зобов'язання щодо поточного податку на прибуток.



### Завдання 1.4

Визначити класи, розділи, групи, до яких належать зазначені рахунки, і проставити їх нумерацію, використовуючи чинний План рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Таблиця 1.4

#### Рахунки бухгалтерського обліку банків України

№ з/п	Назва рахунку	Клас	Розділ	Група	Номер рахунку
1.	Статутний капітал банку				
2.	Банкноти та монети в касі банку				
3.	Банкноти та монети в банкоматах				
4.	Кореспондентський рахунок банку в НБУ				
5.	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
6.	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
7.	Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
8.	Кредити овернайт, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
9.	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10.	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				
11.	Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання				
12.	Кошти на вимогу фізичних осіб				
13.	Банківські метали в банку				
14.	Банкноти та монети в дорозі				
15.	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках				
16.	Строкові вклади (депозити) фізичних осіб				
17.	Основні засоби				
18.	Знос основних засобів				
19.	Інші необоротні матеріальні активи				
20.	Знос інших необоротних матеріальних активів				



### Завдання 1.5

Визначити складові активу, капіталу і зобов'язань, використовуючи дані про залишки за статтями Звіту про фінансовий стан (Балансу).

Таблиця 1.5

#### Залишки за статтями балансу

№ з/п	Статті балансу	Сума, тис. грн	Належність до активу, капіталу чи зобов'язань		
			А	К	З
1.	Кошти банків	24000			
2.	Статутний капітал	55000			
3.	Грошові кошти та їх еквіваленти	10000			
4.	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	4000			
5.	Кошти клієнтів	7000			
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	12000			
7.	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	27000			
8.	Кредити та заборгованість клієнтів	50000			
9.	Кредити та заборгованість банків	17000			
10.	Боргові цінні папери, емітовані банком	26000			

### Завдання 1.6

Встановити відповідність між визначеннями понять (табл. 1.6).

Таблиця 1.6

#### Основні поняття за темою 1

№ з/п	Поняття	Визначення
1	2	3
1.	Первинний документ	Сукупність принципів, методів і процедур, що використовується банком для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності
2.	Операційний день	Уточнюють оцінку постійного балансового рахунку в бік зменшення і в балансі відображаються зі знаком мінус





1	2	3
3.	Облікова політика	Процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень
4.	Операційна діяльність банку	Основний реєстр аналітичного обліку, що вміщує записи про операції, здійснені протягом операційного дня
5.	Бухгалтерський облік в банках	Частина робочого дня банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкриття та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання.
6.	Контрарні регулюючі рахунки	Документ, який містить відомості про операцію. Це підстава для відображення операцій за балансовими та/або позабалансовими рахунками
7.	План рахунків	Сукупність технологічних процесів, пов'язаних з документуванням інформації за операціями банку, проведенням їх реєстрації у відповідних реєстрах, перевірванням, вивірванням та здійсненням контролю за операційними ризиками
8.	Особові рахунки	Частина операційного дня банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкриття, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість встановлюється банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах
9.	Операційний час	Пов'язані з веденням клієнтських особових рахунків, за якими обліковуються кошти клієнтів банку (залучення депозитів, видача кредитів, торгівля іноземною валютою та ін.).
10.	Клієнтські рахунки	Систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності



- 2.1. *Організація роботи з готівкою в банках*
- 2.2. *Документальне оформлення касових операцій у банках*
- 2.3. *Облік касових операцій банків*
- 2.4. *Підкріплення каси банку готівкою*

### **2.1. Організація роботи з готівкою в банках**

Порядок проведення касових операцій регламентується **Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 р. № 103**, що встановлює порядок і вимоги щодо здійснення банками, їх філіями та відділеннями касових операцій у національній та іноземній валюті. Касове обслуговування банком клієнтів та обробка готівки здійснюється в операційній касі [8].

**Каса банку** – сукупність операційних кас банку (філій, відділень), пунктів дистанційного обслуговування, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС та банкоматів. **Операційна каса** – це касовий вузол банку (філії, відділення), у якому здійснюються касові операції.

#### **Касові операції включають:**

- приймання через касу банку готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок банку;
- видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу банку;
- приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу;
- отримання банком у територіальному управлінні підкріплення готівкою та здавання надлишків;
- вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;



– обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів;

– оброблення готівки.

Структуру операційної каси та чисельність касових працівників, а також потребу встановлення банкоматів банк визначає самостійно. Важливою умовою функціонування кас банків є обладнання робочих місць касових працівників приладами для контролю захисних елементів банкнот. Крім того, робоче місце з приймання готівки має бути обладнане так, щоб клієнт міг спостерігати за перерахуванням готівки.

Банк (філія, відділення) зобов'язаний:

1) здійснювати касове обслуговування клієнтів на підставі договірних відносин через касу банку. Якщо касове обслуговування клієнтів здійснюється з використанням удосконаленого ЕП, удосконаленої електронної печатки чи простого ЕП, то договір повинен містити умови та порядок (процедуру) визнання учасниками електронної взаємодії електронних документів із використанням відповідного удосконаленого ЕП/удосконаленої електронної печатки банку/простого ЕП. Договір має також містити умови щодо розподілу ризиків збитків, що можуть бути заподіяні банку (філії, відділенню), клієнту і третім особам у разі використання простого ЕП, удосконаленого ЕП або удосконаленої електронної печатки відповідно;

2) забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;

3) забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);

4) визначати платіжність банкнот (монет) відповідно до вимог та з використанням довідкової інформації, що надається Національним банком, банками-емітентами або іншими уповноваженими установами;

5) здійснювати операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в



країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, установленому банком-емітентом.

Банк (філія, відділення) організовує роботу операційної каси з касового обслуговування клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час відповідно до внутрішніх положень (інструкцій) про організацію роботи щодо здійснення касових операцій банком.

**Післяопераційний час** – частина робочого дня банку (філії, відділення) після закінчення операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням в обліку не пізніше наступного операційного дня. За рішенням керівника банку в операційній касі застосовується АТМ – машина, що обслуговує клієнтів у автоматичному або частково автоматичному режимі. До АТМ належать ПТКС та банкомати, депозитні системи, пристрої з видачі/приймання готівки та інших цінностей. Робоче місце з приймання готівки має бути обладнане таким чином, щоб клієнт міг спостерігати за розкриттям працівником банку пачок/мішечків та перерахуванням готівки. Банк (філія, відділення) зобов'язаний протягом операційного часу (у післяопераційний час):

1) без будь-яких обмежень за сумою та безкоштовно обмінювати фізичним та юридичним особам не придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти на придатні;

2) здійснювати обмін фізичним та юридичним особам банкнот і монет, що вилучаються Національним банком з обігу, на придатні до обігу платіжні банкноти і монети національної валюти безкоштовно та без будь-яких обмежень за сумою, та в терміни, встановлені відповідно до рішень Національного банку про вилучення з обігу готівки;

3) здійснювати обмін банкнот, прийнятих від правоохоронних органів, що оброблені спеціальними хімічними реактивами під час проведення слідчо-оперативних заходів;

4) здійснювати на вимогу фізичних та юридичних осіб обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів.



**Сховище цінностей** – спеціально обладнане приміщення банку (філії, відділення), сейф, депозитна система та АТМ-сейфи (обслуговують клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі), що використовуються для зберігання готівки та інших цінностей, технічний стан яких відповідає нормативно-правовим актам. Банк наказом призначає відповідальних осіб сховища (у складі не менше двох осіб), на яких покладаються обов'язки щодо зберігання цінностей у сховищі, передсховищі та/або сейфах, що використовуються як сховища, та виконання операцій з ними. Банк має право призначати відповідальною особою сховища одного працівника, якщо сума залишків цінностей не перевищує 20 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців. Банк має право самостійно визначати кількість відповідальних осіб сховища за умови обов'язкового укладення банком зі страховою компанією договору страхування цінностей, що зберігаються в сховищі банку (філії, відділення), якщо сума залишків цінностей не перевищує 100 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців. Стаж роботи в банківській системі працівників, які входять до складу відповідальних осіб сховища банку або філії, становить не менше ніж один рік, а відділень банку – не менше ніж три місяці [8].

## ***2.2. Документальне оформлення касових операцій у банках***

Загальні вимоги до оформлення касових документів банків регламентовано **Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 р. № 103**. Форми документів, які застосовуються під час приймання переказу готівки та виплати її суми отримувачу в готівковій формі, визначаються відповідною платіжною системою і мають містити **обов'язкові реквізити**: найменування банку, який здійснює касову операцію; дату здійснення операції; зазначення платника та отримувача; суму касової операції; масу банківського металу (за операціями з банківськими металами); призначення платежу; власноручні підписи або ЕП



платника/отримувача; власноручний підпис або кваліфікований ЕП працівника банку (філії, відділення), уповноваженого здійснювати касову операцію; номер рахунку отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок); найменування і код банку отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок). Виправлення в касових документах реквізитів, а саме: номера рахунків, найменування клієнта, суми, прізвища, імені, по батькові отримувача (платника) не допускаються.

Схему документообігу з обліку касових операцій наведено на рис. 2.1.

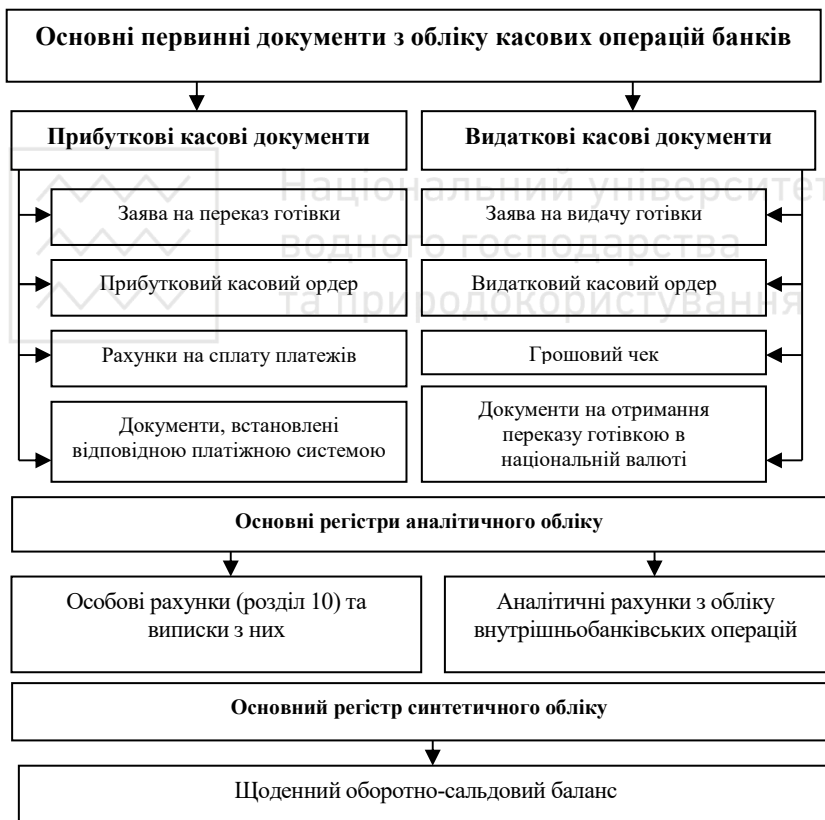


Рис. 2.1. Схема документообігу з обліку касових операцій банків



Банк (філія, відділення) здійснює приймання від клієнта готівки національної валюти через операційну касу за такими **прибутковими касовими документами:**

– **заява на переказ готівки** – від юридичних осіб для зарахування на власні поточні рахунки, від фізичних осіб – на поточні, вкладні (депозитні) рахунки, а також від юридичних та фізичних осіб – на рахунки банку (філії, відділення), у тому числі на погашення кредиту, інших юридичних або фізичних осіб, які відкриті в цьому самому банку або в іншому банку, та переказ без відкриття рахунку;

– **прибутковий касовий ордер** – від працівників та клієнтів банку (філії, відділення) за внутрішньобанківськими операціями;

– **рахунки на сплату платежів** – від фізичних осіб на користь юридичних осіб (квартплата та комунальні послуги, телефонний зв'язок, кабельне телебачення, електроенергія, газ);

– **документи, установлені відповідною платіжною системою** (*Western Union, MoneyGram, Visa International, Аваль-Експрес, АБЕРС, PrivatMoney*) – від фізичних та юридичних осіб для відправлення переказу та виплати його отримувачу готівкою в національній валюті.

Банк (філія, відділення) видає з операційної каси готівку національної валюти за такими **видатковими касовими документами:**

– **заява на видачу готівки** – фізичним особам з поточних, вкладних (депозитних) рахунків та фізичним і юридичним особам переказ без відкриття рахунку (з представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу), за операціями з клієнтами (видача кредиту, відшкодування сумнівних банкнот, які за результатами дослідження визнані справжніми, інше);

– **видатковий касовий ордер** – працівникам банку (філії, відділення) за внутрішньобанківськими операціями;

– **документи на отримання переказу готівкою в національній валюті**, установленим відповідною платіжною системою (*Western Union, MoneyGram, Visa International, Аваль-Експрес, АБЕРС, PrivatMoney*) – фізичним і юридичним особам



(з представленням юридичною особою довіреності на уповноважену особу);

– **грошовий чек** – юридичним особам, їх відокремленим підрозділам, а також фізичним особам-підприємцям.

Грошові чеки виготовляються лише друкарським способом. Грошові чеки дійсні протягом 10 календарних днів із дня їх виписки, не враховуючи день виписки. Дата на чеку зазначається так: дата та рік цифрами, місяць словом. Грошовий чек має містити підписи (підпис) уповноважених осіб (особи) клієнта. У разі невикористання печатки клієнтом у своїй діяльності, відбиток печатки клієнта на грошовому чеку не є обов'язковим. Використання факсиміле не допускається.

Для одержання грошової чекової книжки клієнт заповнює заяву про видачу чекової книжки в одному примірнику, на якій після відповідної перевірки проставляється дозвільний напис уповноваженого працівника банку. Банк (філія, відділення) після завершення видачі готівки клієнту зобов'язаний йому надати у вигляді паперового або електронного документа один примірник видаткового касового документа (заява на видачу готівки, видатковий касовий ордер).

Клієнт перевіряє видану йому з операційної каси (не відходячи від неї) готівку: банкноти – за пачками та корінцями;

– монети – за мішечками (блоками), пакетами і роликами; окремі банкноти (монети) перераховує поаркушно (за кружками). **Пачка банкнот** – 1000 банкнот одного номіналу і зразка, що складається з 10 корінців банкнот по 100 банкнот (менше 10 корінців – неповна пачка). **Корінець банкнот** – 100 (сто) банкнот одного номіналу і зразка, які упаковані бандероллю (менше 100 (ста) банкнот – неповний корінець). **Бандероль** – паперова стрічка (кільце) з установленними характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот або пачки (в упаковці Банкнотно-монетного двору НБУ). Монети – металеві грошові знаки різного номіналу. Банкноти – паперові грошові знаки різного номіналу.

Банк (філія, відділення) застосовує **прибутково-видаткові касові ордери** для оформлення:





1) операцій з приймання та видачі готівки Національному банку, банкам, філіям (відділенням) за описом цінностей, клієнтам банку (філії, відділення) на договірних умовах, а також видачі підкріплень власним філіям (відділенням) в опломбованих інкасаторських сумках з проставленням реквізитів;

2) касових операцій із завантаження і розвантаження платіжних пристроїв, видачі та приймання готівки під звіт працівниками банку (філії, відділення) під час ведення аналітичного обліку, переміщення готівки з відповідних рахунків;

2<sup>-1</sup>) операції з переміщення та передавання банківських металів під відповідальність працівників банку;

2<sup>-2</sup>) передавання банківських металів між банками;

3) загальної суми проведених касових операцій (приймання платежів за рахунками від фізичних осіб, операції, виконані із застосуванням електронних платіжних засобів через операційну касу та/або платіжні пристрої).

Банк (філія, відділення) роздруковує прибутково-видаткові касові ордери за операціями видачі/внесення готівки клієнтами через банкомати та ПТКС за потреби. Документи, що оформляються **при інкасації**: супровідний прибутково-видатковий касовий ордер, опис валютних та інших цінностей, що вкладені в інкасаторську сумку. Інші документи з обліку касових операцій: Книга обліку операцій із завантаження та розвантаження банкоматів – заповнюється у разі потреби; Журнал обліку виданих і прийнятих грошей – вказуються загальні суми по оприбуткуванню і видачі готівки з каси, рахується залишок; Журнал відкриття і закриття сховища; Книга обліку наявності іноземної валюти та платіжних документів в іноземній валюті, що знаходяться в сховищі; Книга обліку операційної каси й інших цінностей банку; Касова книга обліку залишків бланків суворої звітності; Зведена довідка про касові обороти (складається завідувачем касою на основі довідок касирів, окремо по денній і вечірній касах); Реєстр проданої іноземної валюти, реєстр купленої іноземної валюти.



### 2.3. Облік касових операцій банків

Згідно з МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» до грошових коштів належить готівка в касі та депозити до запитання. Нормативно-правові акти НБУ визначають грошові кошти банку як готівкові кошти в касі та міжбанківські депозити на вимогу. До грошових коштів банків відносяться: банкноти і монети в національній та іноземній валюті в касі банку, обмінних пунктах, банкоматах, а також дорожні чеки; кошти на кореспондентському рахунку в НБУ.

Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 р. № 103 регулюється облік касових операцій [8]. Рахунки групи 100 «Банкноти та монети» показано на рис. 2.2.

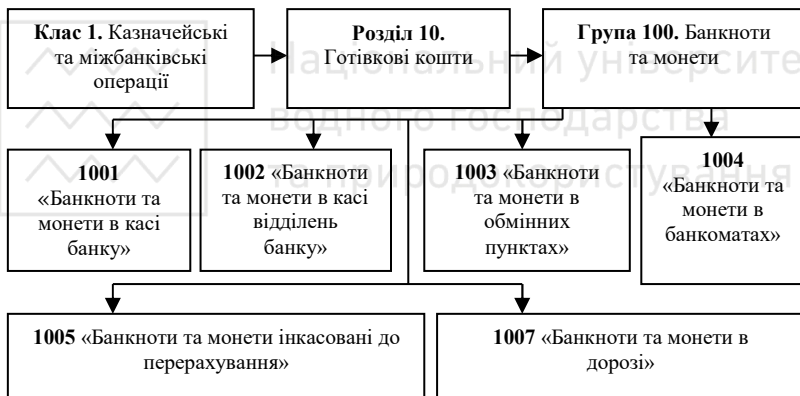


Рис. 2.2. Основні рахунки з обліку готівкових коштів

Схематично будову рах. 1001 показано на рис. 2.3.

#### Рахунок 1001 «Банкноти та монети в касі банку»

Сальдо на початок періоду	
Надходження коштів у касу банку	Вибуття коштів із каси банку
Оборот по дебету.	Оборот по кредиту
Сальдо на кінець періоду	

Рис. 2.3. Будова рахунка 1001



За дебетом усіх рахунків групи 100 «Банкноти та монети» відображаються суми готівки, що вносяться до операційної каси для зарахування на рахунки банку (філії, відділення) та рахунки клієнтів; суми готівки, які отримані з установ Національного банку України, з філій (банків), відділень банку, з інших банків (філій, відділень); суми готівки, які надходять з обмінних пунктів, з підзвіту тощо. За кредитом цих рахунків відображаються суми готівки, що видаються клієнтам банку (філій, відділень); суми готівки, що відправляються до установ НБУ, до філій (банків), відділень банку, до інших банків (філій, відділень); суми готівки, які видаються до обмінних пунктів, у підзвіт тощо

Облік видаткових касових операцій наведено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

### Облік видаткових касових операцій банку

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Видано кошти підприємству з його поточного рахунка	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	1001
2.	Видано кошти фізичній особі з її поточного рахунка	2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»	1001
3.	Видано кошти фізичній особі з її депозитного рахунка	2630 «Строкові вклади (депозити) фізичних осіб»	1001
4.	Видано фізичній особі проценти за депозит	2638 «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб»	1001
5.	Видано кредит фізичній особі	2203 «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	1001
6.	Виплачено готівкою заробітну плату (премії, матеріальні допомоги) працівникам банку	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»	1001

Облік прибуткових касових операцій показано в табл. 2.2.



**Облік прибуткових касових операцій банку**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Внесено кошти підприємством для зарахування на власний поточний рахунок	1001	2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
2.	Внесено кошти фізичною особою для зарахування на власний поточний рахунок	1001	2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб»
3.	Внесено кошти фізичною особою на депозит для зарахування на депозитний рахунок	1001	2630 «Строкові вклади (депозити) фізичних осіб»
4.	Повернено кредит фізичною особою шляхом внесення коштів через касу банку	1001	2203 «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
5.	Сплачено клієнтом комісію за послуги банку	1001	6510 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів»
6.	Одержано готівку з кореспондентського рахунка в НБУ на поповнення каси банку готівкою	1001	1200 «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» або 3900 «Рахунки філій, що відкриті в банку» (для філії банку)
7.	Повернено підзвітною особою невикористані підзвітні готівкові суми на відрядження та господарські витрати	1001	3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження» або 3551 «Аванси працівникам банку на господарські витрати»
8.	Прийнято комунальні платежі від населення без відкриття рахунка	1001	2902 «Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами»
9.	Внесено кошти фізичною особою як оплата за користування сейфом для збереження цінностей	1001	2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»



*Приклад*

01 лютого 202\_ р. операційною касою банку ПАТ «Альфа-Банк» здійснено операції, наведені в табл. 2.3.

Таблиця 2.3

**Вихідні дані**

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн
1.	Видано кошти фізичній особі з її поточного рахунка	10000
2.	Видано аванс працівнику банку на господарські витрати	2000
3.	Здано невикористаний залишок авансу на відрядження працівником банку	7000
4.	Повернено кредит клієнтом-фізичною особою	3000

Залишок операційної каси банку ПАТ «Альфа-Банк» станом на початок дня – 01.02.202\_ р. складає **50000 грн.**

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за змістом господарських операцій та зазначити документ за кожною операцією; визначити залишок операційної каси на кінець дня.

*Розв'язання*

Таблиця 2.4

**Журнал реєстрації операцій каси банку ПАТ «Альфа-Банк»**

Зміст господарської операції	Сума	Кореспонденція рахунків		Документ
		Дебет	Кредит	
Видано кошти фізичній особі з її поточного рахунка	10 000	<b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку»	Заява на видачу готівки
Видано аванс працівнику банку на відрядження у готівковій формі	2000	<b>3550</b> «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку»	Видатковий касовий ордер
Внесено кошти підприємством на власний поточний рахунок	7000	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	Заява на переказ готівки
Повернено кредит клієнтом-фізичною особою	3000	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку»	<b>2203</b> «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	Заява на переказ готівки



Для визначення залишку операційної каси на станом на кінець дня слід зобразити будову рахунку 1001 (рис. 2.4).

<b>Рахунок 1001</b>	
<b>«Банкноти та монети в касі банку»</b>	
<b>(грн)</b>	
Сальдо на початок 01.02.202__ р. – <b>50000</b> грн	
3) 7000	1) 10000
4) 3000	2) 2000
Оборот по дебету – <b>10000</b>	Оборот по кредиту – <b>12000</b>
Сальдо на кінець 01.02.202__ р. – <b>50000+10000-</b> <b>12000=48000</b> грн	

**Рис. 2.4. Будова рахунка 1001 із цифровим наповненням згідно з умовою**

Таким чином, залишок операційної каси банку ПАТ «Альфа-Банк» станом на кінець дня 01.02.202\_\_ р. становить **48000 грн.**

Далі доцільно розглянути методику обліку операцій з придбання-продажу іноземної валюти касою банку. Операції з купівлі-продажу готівкової **іноземної валюти** відображаються в бухгалтерському обліку проведеннями:

- на суму купленої банком іноземної валюти:

Дебет **1001** «Банкноти та монети в касі банку», **1002** «Банкноти та монети в касі відділень банку», **1003** «Банкноти та монети в обмінних пунктах», **1004** «Банкноти та монети в банкоматах»; Кредит **3800** «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

- одночасно на суму проданої національної валюти:

Дебет **3801** «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»; Кредит **1001** «Банкноти та монети в касі банку», **1002** «Банкноти та монети в касі відділень



банку», **1003** «Банкноти та монети в обмінних пунктах», **1004** «Банкноти та монети в банкоматах»;

- на суму проданої банком іноземної валюти:

Дебет **3800** «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»; Кредит **1001** «Банкноти та монети в касі банку», **1002** «Банкноти та монети в касі відділень банку», **1003** «Банкноти та монети в обмінних пунктах»;

- одночасно на суму отриманої національної валюти:

Дебет **1001** «Банкноти та монети в касі банку», **1002** «Банкноти та монети в касі відділень банку», **1003** «Банкноти та монети в обмінних пунктах»; Кредит **3801** «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Результат від купівлі-продажу іноземної валюти відображається в бухгалтерському обліку такими проведеннями:

- у разі виникнення позитивної різниці між гривневим еквівалентом придбаної (проданої) іноземної валюти за офіційним курсом гривні до іноземних валют та вартістю придбання:

Дебет **3801** «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів»; Кредит **6204** «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»;

- у разі виникнення від'ємної різниці між гривневим еквівалентом придбаної (проданої) валюти за офіційним курсом гривні до іноземних валют та вартістю придбання: Дебет **6204** «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами»; Кредит **3801** «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

#### 2.4. Підкріплення каси банку готівкою

Підкріплення готівкою – поповнення операційних кас банків (філій, відділень) готівкою національної валюти на підставі ЄДБО. Банк (філія банку, що має окремих код банку), який приєднався до ЄДБО, для підкріплення готівкою та здавання готівки (придатної, невідсортованої та не придатної до обігу) банку (філії, відділення) у регіонах завчасно надсилає до Національного банку засобами програмного комплексу



«Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення придатних і не придатних до обігу банкнот і монет» заявки на підкріплення готівкою, вивезення придатних і не придатних до обігу банкнот і монет за підписом уповноваженої особи банку (філії банку, яка має окремий код банку) з розподілом сум у розрізі номіналів (для здавання – з орієнтовним визначенням загальної суми та розподілом її за номіналами). Національний банк розглядає заявки на підкріплення банків (філій, відділень) готівкою і, ураховуючи фактичну наявність банкнот і монет у запасах готівки, визначає остаточні обсяги підкріплень готівкою.

Національний банк здійснює видачу банкам (філіям, відділенням) підкріплення готівкою з оборотних кас за умови надходження до НБУ відповідних сум із кореспондентських рахунків банків (філій). Банк (філія, відділення) отримує в НБУ підкріплення готівкою лише в упаковці НБУ. Банк (філія, відділення) отримує готівку через уповноважених осіб безпосередньо з видаткової каси НБУ за видатковим касовим ордером на підставі довіреності на отримання готівки та інших цінностей, підписаної керівником, головним бухгалтером банку (філії), їх заступниками або уповноваженою (уповноваженими) керівником банку (філії) особою (особами) відділення. Строк дії довіреності не повинен перевищувати 10 календарних днів. Банк визначає внутрішнім положенням уповноважених осіб щодо підписання довіреності на отримання готівки та інших цінностей, порядок реєстрації виданих, повернутих і використаних довіреностей на отримання готівки та інших цінностей із використанням журналу реєстрації довіреностей. Інкасатори отримують у НБУ підкріплення готівкою в приміщенні для приймання-передавання готівки

Банк (філія) у разі передавання готівки національної валюти іншим банкам (філіям) не пізніше наступного робочого дня надсилає НБУ повідомлення в розрізі регіонів щодо передавання готівки банком, що передає готівку, та банком, що її одержує, засобами програмного комплексу АРМ «Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків і не придатних до обігу





банкнот і монет» або, як виняток, засобами електронного зв'язку (за погодженням з Національним банком). Банк (філія, відділення) має право отримувати підкріплення банкнотами від НБУ, здавати придатні та не придатні до обігу, невідсортовані банкноти в касетах на умовах, передбачених ЄДБО. НБУ визначає один із таких способів роботи з банком (філією, відділенням) із застосуванням касет: за банком (філією, відділенням) закріплюється певна кількість касет, видача яких оформляється актом про приймання-здавання. Обмін касет на таку саму їх кількість проводиться під час видачі (приймання) банкнот; банку (філії, відділенню) видається підкріплення банкнотами в касетах із подальшим їх поверненням до Національного банку з готівкою або порожніми.

Інформація про грошові кошти та еквіваленти грошових коштів банку розкривається у:

- звіті про фінансовий стан;
- звіті про рух грошових коштів;
- примітках до фінансової звітності «Принципи облікової політики» та «Грошові кошти та їх еквіваленти».

У звіті про фінансовий стан грошові кошти та еквіваленти грошових коштів подаються однією статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти». Суми коштів, які знаходяться на кореспондентських рахунках «лоро» інших банків, (тобто кредитове сальдо рахунку 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків») відображаються у звіті про фінансовий стан банку у складі зобов'язань у статті «Кошти банків», а надані іншим банкам кредити овердрафт (тобто дебетове сальдо рахунку 1600 «Кореспондентські рахунки інших банків») включаються у розрахунок статті «Грошові кошти та їх еквіваленти». У звіті про рух грошових коштів розкривається інформація про надходження та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Згідно з *Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України* від 29.12.2015 р. № 965 у примітці «Принципи облікової



політики» банк має розкрити політику щодо визначення складу грошових коштів та їх еквівалентів [14].

У примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти», інформація про грошові кошти та їх еквіваленти має подаватися у розрізі таких статей: готівкові кошти; кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів); кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках (окремо показуючи суми коштів у банках України та іноземних банках). Банк також повинен розкривати інформацію про кредитну якість еквівалентів грошових коштів, а також в окремих таблицях наводити дані про інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.

### **Рекомендована література**

1. Алексєенко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.
2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УЖНУ «Говерла». 2016. 184 с.
3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.
4. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні : Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 р. № 103 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18> (дата звернення: 01.12.2020).
5. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).
6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
7. Смерічевський С. Ф., Кірізлєєва А. С. Фінансовий облік у банках. К. : Кондор-Видавництво, 2014. 408 с.



### Питання для самоконтролю:

1. Сформулюйте визначення каси банку та операційної каси.
2. Що належить до касових операцій?
3. Який час роботи каси банку називається післяопераційним?
4. Що становить собою сховище цінностей, і які є вимоги до працівників банку, відповідальних за збереження цінностей у сховищі?
5. Яким нормативним документом визначаються загальні вимоги до оформлення касових документів банків?
6. Які види прибуткових і видаткових касових документів банку вам відомі?
7. За яких умов використовуються прибутково-видаткові касові ордери?
8. Сформулюйте назви усіх рахунків групи **100**.
9. Яким проведенням відображається внесення готівкових коштів на поточний рахунок підприємства?
10. Яким чином визначається залишок операційної каси станом на кінець дня?
11. Яким є зміст проведення: Дебет **1001** Кредит **2620**?
12. Що обліковується на рахунках **3800** та **3801**?
13. Сформулюйте визначення підкріплення каси банку готівкою.
14. У якій примітці до річної фінансової звітності банку розкривається інформація про грошові кошти та їх еквіваленти?
15. За якими документами здійснюється приймання готівки національної валюти від клієнтів через каси банків?
16. Яким документом регламентується порядок проведення касових операцій?
17. За якими документами здійснюється видача клієнтам через каси банків готівки національної валюти?
18. Де в звітності банків розкривається інформація про грошові кошти та еквіваленти грошових коштів банку?
19. Яким документом визначено порядок складання приміток банку?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 2.1

25 травня 202\_ р. операційною касою банку ПАТ «Альфа-Банк», залишок якої станом на початок дня склав **50 000** грн, здійснено операції, наведені в табл. 2.5.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за змістом господарських операцій, зазначити документи за кожною операцією; визначити залишок операційної каси станом на кінець дня. Для розв'язку завдання слід сформуванати журнал реєстрації господарських операцій каси банку.

Таблиця 2.5

#### Вихідні дані

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн	Дебет	Кредит	Документи
1.	Видано заробітну плату працівникам банку готівкою	30000			
2.	Видано аванс працівнику банку на господарські витрати готівкою	1000			
3.	Здано невикористаний залишок авансу на відрядження працівником банку у готівковій формі	500			
4.	Повернено кредит клієнтом-фізичною особою готівкою	50000			
5.	Поповнено поточний рахунок фізичної особи шляхом внесення готівки до каси банку	30000			
6.	Повернено з каси депозит (вклад) фізичній особі	5000			
7.	Внесено строковий вклад (депозит) фізичною особою через касу банку	20000			
8.	Видано готівку підприємству з його поточного рахунку	15000			
9.	Прийнято готівку від фізичної особи для сплати комунальних платежів	1000			
10.	Відображено комісійну винагороду банку за проведення касових операцій	10			



## Завдання 2.2

30 грудня 202\_ р. операційною касою банку АБ «Укргазбанк» здійснено операції, наведені в табл. 2.6. Залишок операційної каси АБ «Укргазбанк» станом на початок дня складає **70 000 грн.**

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за змістом господарських операцій, зазначити документи за кожною операцією; визначити залишок операційної каси АБ «Укргазбанк» станом на кінець дня.

Таблиця 2.6

### Вихідні дані

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн	Дебет	Кредит	Документи
1.	Внесено кошти підприємством для їх зарахування на його поточний рахунок	25000			
2.	Повернено строковий депозит (вклад) фізичній особі	39000			
3.	Видано кредит клієнту-фізичній особі на поточні потреби	20000			
4.	Виплачено премію працівникам банку готівкою	10000			
5.	Сплачено фізичними особами комунальні платежі без відкриття рахунку	9000			
6.	Сплачено клієнтами комісію за послуги банку	100			
7.	Внесено строковий вклад (депозит) фізичною особою через касу банку	55000			
8.	Здано невикористаний залишок авансу на господарські витрати працівником банку	450			
9.	Одержано готівку з кореспондентського рахунка в НБУ на поповнення каси банку готівкою	50000			



### Завдання 2.3

Заповнити грошовий чек, якщо 01.02.202\_\_ р. касиру ТзОВ «Рівнебуд» Крук Ірині Миколаївні (паспорт СР 502122, що виданий Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області 05.05.2013 р.) доручено отримати готівку у банку АБ «Укргазбанк» (поточний рахунок UA 59 351005 00000 2600 3233 11 5522) з метою виплати заробітної плати працівникам за січень у сумі 50000,00 грн. *Довідкова інформація:* керівник ТзОВ «Рівнебудальянс» – Лобащук І.І., головний бухгалтер – Філіпова Н.М, керівник АБ «Укргазбанк» – Качорець І.П., операціоніст – Волошенко Ю.В., начальник операційного відділу – Ільчук А.П., касир – Мельничук Н.В.

*Приклад заповнення грошового чека*

Корінець чека № 1845693  
НА = 50000,00  
01 квітня 2013  
ЧЕК ВИДАНА Іриною Миколаївною КРУК (касир)  
Підписи: Ірина Миколаївна Крук (касир), Наталія Миколаївна Філіпова (головний бухгалтер), Ігор Іванович Лобащук (керівник ТзОВ)

Грошовий чек № 1845693  
НА = 50000,00 (сума цифрами) = 50000,00 (сума літерами)  
01 квітня 2013 (рік цифрами)  
АБ «УКРГАЗБАНК» (банк, місто)  
ВІДДІЛЕННЯ № 115/17 (місто, область)  
МФО 320470111 (банк, місто)  
ЗАПЛАТИТИ Іриною Миколаївною КРУК (касир)  
П'ятдесят тисяч грн 00 коп.

В КАСУ «Укргазбанк»  
МІСЦЕ ДЛЯ НАКЛЕЄНОЇ МАРКИ КАСОВОГО ОРДЕРУ

РІВНЕ БУД АЛЬЯНС  
№ 2532781

*Зворотній бік грошового чека*

Цілі витрат	Сума
ЗП до зарплати 2013 р.	50000,00

Підписи: Ірина Миколаївна Крук (касир), Наталія Миколаївна Філіпова (головний бухгалтер), Ігор Іванович Лобащук (керівник ТзОВ)

Зазначену в цьому грошовому чеку суму одержав: Ірина Миколаївна Крук (касир)

ВІДМІТКИ, ЩО ЗАСВІДЧУЮТЬ ОСОБУ ОДЕРЖУВАЧА  
Пред'явлений паспорт СР № 502122  
Виданий Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області 05.05.2013 р.

ПЕРЕВІРЕНО ОГЛАТІТИ

Контролер (підпис) Відповідальний виконавець (підпис) Сплатено Касир (підпис)

ОПРИБУТКОВАНО ЗА КАСОЮ  
Касовий ордер № 15  
01 квітня 2013  
Головний (старший) бухгалтер Ірина Миколаївна Філіпова

*3.1. Відкриття банками рахунків клієнтів та використання коштів за ними.*

*3.2. Облік безготівкових розрахунків у банку.*

*3.2.1. Загальні правила ведення обліку безготівкових розрахунків.*

*3.2.2. Облік операцій при розрахунках платіжними інструментами*

*3.3. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування*

*3.4. Облік розрахунків платіжними картками*

**3.1. Відкриття банками рахунків клієнтів та використання коштів за ними**

Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначаються **Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів від 12.11.2003 р. № 492** (у редакції постанови Правління Національного банку України від 01 квітня 2019 року № 56) [10]. Умови відкриття рахунку та особливості його функціонування передбачаються в договорі, що укладається між банком і його клієнтом. За договором банківського рахунку банки відкривають своїм клієнтам поточні рахунки, за договором банківського вкладу – вкладні (депозитні) рахунки.

**Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Це основний рахунок суб'єкта господарської діяльності.

**Вкладний (депозитний) рахунок** – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на



встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору. Законодавством та інструкціями НБУ передбачено, що кожне підприємство має право відкривати поточний рахунок у національній та іноземній валютах в необмеженій кількості банків. Банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також із банками та іншими фінансовими установами-нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками. Банк відкриває рахунок клієнту лише після здійснення його ідентифікації та верифікації, а також інших заходів, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюється в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

Перелік документів, що надаються банку при відкритті поточного визначаються третім розділом Інструкції № 492 [10]. Банк відкриває поточний рахунок юридичній особі-резиденту, яка не має рахунку в цьому банку, на підставі заяви про відкриття поточного рахунку, підписаної керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою. Фізична особа – підприємець, яка не має рахунків у цьому банку, має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Банк відкриває поточний рахунок для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі – підприємцю на підставі заяви про відкриття поточного рахунку, що підписана фізичною особою – підприємцем або її представником.

Між банком і власником рахунку укладається договір на розрахунково-касове обслуговування, в якому зазначається номер відкритого рахунку, передбачені зобов'язання та права сторін щодо виконання операцій за рахунком, умови закриття рахунку, строк дії угоди, порядок та періодичність видачі





виписок з рахунка. До виписки долучаються відповідні документи, що підтверджують операції, проведені банком за рахунком (платіжні доручення та ін.). Обов'язковою умовою договірних зобов'язань є встановлення між банком і клієнтом тарифів комісійної винагороди за банківські операції і послуги.

Відповідно до постанови Правління НБУ № 89 від 11.09.2017 р. усі номери рахунків аналітичного обліку банки мають формувати за такою схемою:

1. АААА К ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ,

де АААА – номер балансового (позабалансового) рахунку (4 символи);

К – ключовий (контрольний) розряд (1 символ);

ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ – інформація щодо аналітичного рахунку (до 9 символів);

2. Довжина номера рахунку не є фіксованою. Максимальна довжина номера рахунку становить 14 символів, мінімальна – 5 символів.

3. Сегмент ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ банки визначають самостійно. До складу сегмента ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ можуть включатися:

- 1) код контрагента;
- 2) порядковий номер рахунку;
- 3) номер філії;
- 4) код валюти;
- 5) інші параметри.

4. До розрахунку ключового розряду входять сегменти АААА, ЕЕЕЕЕЕЕЕЕЕ номера рахунку та коду банку.

Відповідно до постанови правління НБУ «Про запровадження міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні» від 28.12.2018 № 162 банки України з 05 серпня 2019 р.:

1) формують номер банківського рахунку відповідно до Національного стандарту України “Фінансові операції. Правила формування міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) в Україні. «IBAN» і використовують при цьому структуру номера рахунку аналітичного обліку, описану вище.

З 01.11.2019 р. всі перекази здійснюються лише з використанням IBAN – стандарт № 13616 Міжнародної



організації зі стандартизації ISO і Європейського комітету з банківських стандартів ECBS – міжнародний номер банківського рахунку. Кожна держава самостійно встановлює структуру номера рахунку IBAN, слідуючи вимогам стандарту ISO 13616. Для України IBAN складається із **29 літерно-цифрових символів**: коду країни, контрольного розряду, коду банку та номера рахунку. IBAN створено для використання у міжнародних розрахунках. Міжнародний номер банківського рахунку IBAN дає можливість гармонізувати український платіжний простір з європейським. IBAN – обов’язковий для клієнтів усіх банків України під час здійснення платежів як у національній, так і в іноземних валютах, у тому числі для транскордонних переказів. Використання стандарту IBAN, завдяки скороченню реквізитів, робить більш зручним оформлення розрахункових документів. Міжнародний номер банківського рахунку (IBAN) в Україні формується відповідно до Національного стандарту:

**UA + NN + 351005 + XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX,**

де

– UA – (2 літери) – код країни Україна (ДСТУ ISO 3166-1);

– NN – (2 цифри) – контрольне число, яке розраховується відповідно до алгоритму розрахунку контрольного числа;

– 351005 – (6 цифр) – МФО банку;

– XXX...XXX – (19 цифр) – рахунок клієнта, в тому числі 14 цифр якого сформовано відповідно до постанови Правління НБУ № 89 від 11.09.2017 р. У разі, якщо номер рахунку має менше 19 цифр до нього додають відповідну кількість нулів, яку проставляють перед номером рахунку.

**Приклад формування IBAN на основі рахунку клієнта:** Рахунок клієнта 2620 1111 11 1111 (відповідно до постанови Правління НБУ № 89 від 11.09.2017 р.).

Рахунок клієнта у стандарті IBAN:

**UA 59 351005 00000 2620 1111 11 1111**



## **3.2. Облік безготівкових розрахунків у банку**

### **3.2.1. Загальні правила ведення обліку безготівкових розрахунків**

Загальні правила, види і стандарти розрахунків юридичних і фізичних осіб та банків у грошовій одиниці України на території України, що здійснюються за участю банків, встановлює **Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22** [10].

Відповідно до ст. 1.4 Інструкції № 22 **безготівкові розрахунки** – перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Ці розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді. Під час здійснення розрахунків можуть застосовуватись розрахункові документи на паперових носіях та в електронному вигляді, при цьому передбачено використання таких платіжних інструментів:

- 1) меморіального ордера;
- 2) платіжного доручення;
- 3) платіжної вимоги-доручення;
- 4) платіжної вимоги;
- 5) розрахункового чека;
- 6) інкасового доручення.

Розрахункові документи, що надійшли до банку впродовж операційного часу, банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу, банк виконує наступного операційного дня. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку клієнта. Якщо до банку *надійшло одночасно кілька розрахункових документів*, на підставі яких здійснюється списання коштів, то у першу чергу списуються кошти на підставі рішення суду, далі списуються кошти в оплату платежів до бюджету і нарешті – списуються кошти за іншими



розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження. Платежі з рахунків клієнтів банк здійснює в межах залишків коштів на цих рахунках *на початок операційного дня*.

Банк може виконувати платіжні доручення клієнтів з урахуванням сум, що надходять на рахунки клієнтів протягом операційного дня (поточні надходження), якщо це визначено в договорі. Схему документообігу з обліку розрахункових операцій банку наведено на рис. 3.1.

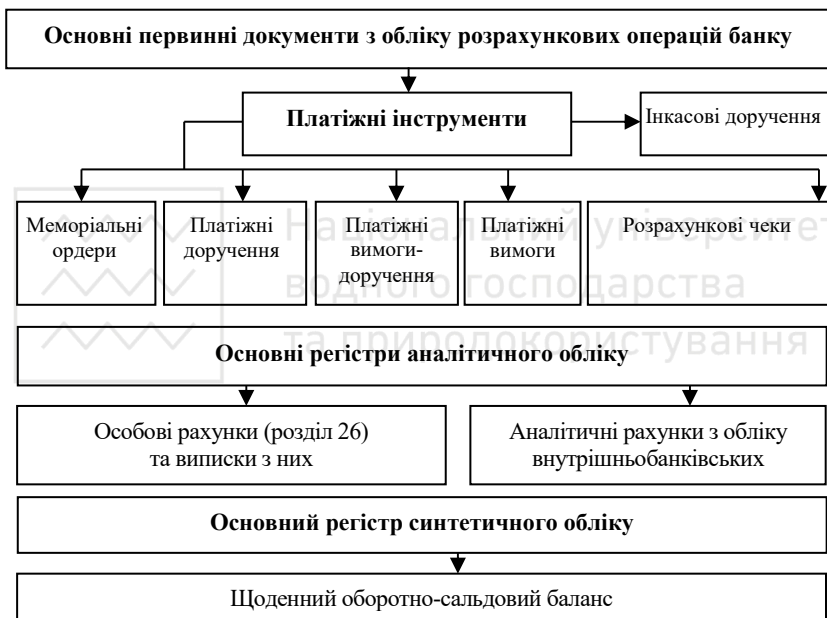


Рис. 3.1. Схема документообігу з обліку розрахункових операцій банку

### 3.2.2. Облік операцій при розрахунках платіжними інструментами

**Платіжне доручення** – розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її



перерахування на рахунок отримувача. Платіжне доручення подається клієнтом до банку, що його обслуговує не менше, ніж у 2-ох примірниках.

Платіжне доручення оформляється платником за формою, наведеною в додатку 3 до Інструкції № 22, згідно з вимогами щодо заповнення реквізитів розрахункових документів, що викладені в додатку 9 Інструкції № 22, та подається до банку, що обслуговує його, у кількості примірників, потрібних для всіх учасників безготівкових розрахунків. Банк у договорі з платником – фізичною особою має право передбачати можливість подання цим платником платіжного доручення в довільній формі, яке має містити такі обов'язкові реквізити: назву документа; дату складання і номер; прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку; найменування банку платника; найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; найменування банку отримувача; суму цифрами та словами; призначення платежу; підпис платника. Платник має право зазначати в платіжному дорученні дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення. Банк платника не приймає платіжного доручення, якщо дата валютування визначена пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення.

Банк отримувача до настання дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховує переказані кошти на відповідний рахунок і не пізніше наступного робочого дня згідно з порядком, передбаченим у договорі, повідомляє отримувача про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування. Банк, що обслуговує отримувача, зобов'язаний зарахувати кошти на рахунок отримувача на початок операційного дня, який визначений датою валютування. Якщо дата валютування припадає на неробочий день, то банк отримувача зараховує кошти на його рахунок на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування. Операцію з перерахування коштів з відповідного рахунку на рахунок отримувача банк



отримувача оформляє меморіальним ордером, у реквізиті «Призначення платежу» якого зазначає номер і дату електронного розрахункового документа, а також повторює текст реквізиту «Призначення платежу» цього документа.

Платник до настання дати валютування може відкликати кошти, які до зарахування на рахунок отримувача обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів платник подає до свого банку, який того самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом 30 календарних днів з дати його виписки. День оформлення платіжного доручення не враховується. Платіжне доручення від платника банк приймає до виконання за умови, що його сума не перевищує суму, яка є на рахунок платника. Договором між банком та платником може бути передбачено інший порядок приймання та виконання платіжних доручень.

Реквізит «Призначення платежу» платіжного доручення заповнюється платником так, щоб надавати повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу. Повноту інформації визначає платник з урахуванням вимог законодавства України. Банк не перевіряє правильність нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску. Відповідальність за порушення порядку нарахування, обчислення і строків сплати єдиного внеску несе платник.

Банк приймає розрахункові документи на виплату оподаткованого доходу, визначеного розділом IV Податкового кодексу України, лише за умови одночасного подання податковим агентом розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу/розрахункового документа на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений статтею 35-1 Податкового кодексу України, або документального підтвердження його сплати раніше.

Облік операцій із застосуванням платіжних доручень подано у табл. 3.1.



Таблиця 3.1

**Облік операцій із застосуванням платіжних доручень**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Проведено розрахунки між клієнтами, які обслуговуються в одному банку	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
2.	Проведено розрахунки між клієнтами, котрі клієнти обслуговуються в різних банках:		
2.1.	списано кошти з рахунка клієнта-платника, що обслуговується даним банком	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»)
2.2.	зараховано кошти на рахунок клієнта-одержувача коштів, що обслуговується даним банком	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»)	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»

У розрахунках платіжними вимогами дорученнями беруть участь два суб'єкти: *постачальник* (товарів, робіт, послуг), що має право на одержання платежу; *платник* (одержувач послуг чи товарів), що має право доручити банку здійснити платіж зі свого поточного рахунка.

**Платіжна вимога-доручення** – розрахунковий документ, що містить вимогу одержувача коштів до платника про сплату певної суми грошових коштів через банк. *Верхня частина* оформляється отримувачем коштів (постачальником – після того, як він виконав свої зобов'язання перед покупцем) і пересилається платнику щонайменше у двох примірниках.

Доставку вимоги-доручень до платника може здійснювати банк отримувача через банк платника на договірних умовах. За згоди оплатити вимогу-доручення платник (покупець) заповнює її *нижню частину* (від руки чи із застосуванням технічних засобів – незалежно від того, як заповнено верхню частину) і подає до банку, що його обслуговує. Сума, яку платник погоджується заплатити отримувачу, зазначається у нижній частині вимоги-доручення, і вона не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач, і яка зазначена у верхній



частині. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника впродовж *20-ти календарних днів* з дати оформлення її отримувачем. Облік операцій із застосуванням платіжних вимог-доручень подано у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

**Облік операцій із застосуванням платіжних вимог-доручень**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Проведено оплату банком платника	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> )
2.	Отримано кошти банком-одержувачем	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»)	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»

Відповідно до статті 1071 Цивільного кодексу України кошти можуть бути списані з рахунку клієнта без його доручення на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законом. Для примусового списання коштів стягувач (орган державної виконавчої служби (державні виконавці) та приватні виконавці) на підставі виконавчих документів, установлених законами України оформляє не менше ніж у трьох примірниках платіжну вимогу і подає її до банку, що його обслуговує разом із двома примірниками реєстру платіжних вимог. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги впродовж **10 календарних днів** з дати їх складання, а банк платника – впродовж **30 календарних днів** з дати їх складання. **Платіжна вимога** – розрахунковий документ, що містить письмову вимогу стягувача до банку, що обслуговує платника, перерахувати *без погодження* з платником певну суму коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

Банк платника приймає до виконання платіжну вимогу стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунку платника і не має права повертати її в разі неподання стягувачем реєстру платіжних вимог. Банк платника не пізніше наступного робочого дня повідомляє платника про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з його рахунку і приймає до виконання платіжну вимогу стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунок платника.





Стягнення коштів здійснюється з усіх рахунків підприємства: і поточних, і депозитних. Часткову оплату платіжної вимоги банк оформляє меморіальним ордером, у реквізиті «Призначення платежу» якого зазначає номер і дату платіжної вимоги, яку частково сплачено, суму, що залишилася до сплати, та повторює текст, що наведений у реквізиті «Призначення платежу» цієї платіжної вимоги. Для підтвердження часткової оплати відповідальний виконавець на примірнику платіжної вимоги окреслює реквізит «Сума» та зазначає на зворотному боці дату, суму часткового платежу, засвідчуючи це своїм підписом. Примірник платіжної вимоги, на підставі якого здійснено часткову оплату, залишається на зберіганні в банку платника.

Стягувач може відкликати платіжну вимогу в будь-який час до списання коштів з рахунку платника шляхом подання листа про відкликання до банку, що обслуговує стягувача. Платіжна вимога відкликається лише в повній сумі. Облік операцій із застосуванням платіжних вимог подано в табл. 3.3.

Таблиця 3.3

### Облік операцій із застосуванням платіжних вимог

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Проведено сплату за платіжною вимогою банком платника	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» – рахунок боржника	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»), якщо стягувач обслуговується в іншому банку. <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» - рахунок стягувача (якщо стягувач обслуговується в даному банку)
2.	Отримано кошти банком-одержувачем	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку») або <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» або <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»)

**Розрахунковий чек** – розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника



рахунку (чекодавця) банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, сплатити чекодержателю зазначену в чеку суму коштів. У розрахунках чеками беруть участь банки, чекодавці та чекодержатель [10].

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

**Чекодержатель** – підприємство або фізична особа, яка є отримувачем коштів за чеком. Чеки використовуються лише для безготівкових перерахувань з рахунку чекодавця на рахунок отримувача коштів з метою скорочення розрахунків готівкою. Чеки та чекові книжки є бланками суворого обліку і виготовляються на спеціальному папері на замовлення банку Банкотно-монетним двором НБУ. Банк-емітент без видачі чекової книги може видати на ім'я чекодавця один або кілька розрахункових чеків на суму, що не перевищує залишок коштів на рахунку чекодавця або на суму, що внесена готівкою.

Строк дії чекової книжки – **один рік**, чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – **три місяці** з дати їх видачі. День оформлення чекової книжки або чека не враховується. Строк дії невикористаної чекової книжки може продовжуватися за погодженням з банком-емітентом. Чек заповнюється чекодавцем власноруч або з використанням технічних засобів. Не дозволяється внесення до чека виправлень та використання факсиміле замість підпису. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя впродовж *10 календарних днів* (день виписки чека не враховується). Власникові заборонено передавати чекову книгу будь-якій іншій юридичній чи фізичній особі.

Підприємствам не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку та отримувати готівкою здачу із суми чека. Фізичні особи можуть обмінювати чек на готівку або отримувати здачу із суми чека готівкою (але не більше ніж 20 відсотків від суми цього чека). Власник чека повертає до банку-емітента невикористаний чек для зарахування суми на свій рахунок або обміну його на готівку. Повертаючи чекову книжку з невикористаними чеками, її власник одночасно подає до банку-емітента платіжне доручення на перерахування коштів, що



заброньовані на аналітичному рахунку "Розрахунки чеками", на свій поточний рахунок. Чекодавець виписує чек із чекової книжки під час здійснення платежу і видає за отримані ним товари (виконані роботи, надані послуги). Виписуючи чек, чекодавець переписує на його корінець залишок ліміту з корінця попереднього чека і зазначає новий залишок ліміту. Чек підписує службова особа чекодавця, яка має право підписувати розрахункові документи.

**Інкасове доручення (розпорядження)** – розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача (органа державної податкової служби) до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

Стягувач ініціює стягнення коштів у визначених випадках з рахунків платників податків на підставі рішення суду, для чого оформляє не менше ніж у трьох примірниках інкасове доручення (розпорядження). У реквізиті «Призначення платежу» інкасового доручення стягувач зазначає назву, дату видачі та номер судового рішення. Судове рішення, на підставі якого оформлено інкасове доручення, до банку не подається. Банк, що обслуговує стягувача, приймає інкасові доручення (розпорядження) впродовж *10 календарних днів* з дати їх складання, а банк платника – впродовж *30 календарних днів* з дати їх складання. Стягувач здійснює доставку інкасового доручення в банк платника самостійно. Банк платника приймає до виконання інкасове доручення стягувача незалежно від наявності достатнього залишку коштів на рахунку платника. Якщо для виконання інкасових доручень недостатньо коштів, то вони виконуються частково. Якщо на рахунку платника коштів немає і впродовж операційного часу кошти на рахунок не надходили, то після закінчення операційного часу ці інкасові доручення повертаються без виконання. Банк у разі недостатності коштів на рахунку платника виконує інкасове доручення у межах залишку коштів. Банк не пізніше наступного робочого дня повідомляє платника про надходження інкасового доручення, якщо умова про таке повідомлення передбачена договором банківського рахунку цього платника. Стягувач може



відкликати інкасове доручення у будь-який час до списання коштів з рахунку платника шляхом подання листа про відкликання до банку, що обслуговує платника.

Облік операцій із застосуванням інкасових доручень подано у табл. 3.4.

Таблиця 3.4

### Облік операцій із застосуванням інкасових доручень

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Проведено сплату за інкасовим дорученням банком платника	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» – рахунок боржника	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> «Рахунки філій, відкриті в банку»), якщо стягувач обслуговується в іншому банку; <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» – рахунок стягувача (якщо стягувач обслуговується в даному банку)
2.	Отримано кошти банком стягувача	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку») або <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання» або <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ» (для філій – <b>3900</b> – «Рахунки філій, що відкриті в банку»)

### 3.3. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування

Оперативне ведення клієнтом своїх рахунків у банку та обмін технологічною інформацією, визначеною в договорі між банком та клієнтом, клієнт може здійснювати за допомогою систем дистанційного обслуговування.

Дистанційне обслуговування рахунку клієнт може здійснювати за допомогою систем «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк», «телефонний банкінг», «платіжний застосунок» та інших систем дистанційного обслуговування. Програмне забезпечення систем дистанційного обслуговування має відповідати вимогам законодавства.



Юридичною підставою для роботи клієнта за допомогою систем дистанційного обслуговування і оброблення банком дистанційних розпоряджень клієнта є договір банківського рахунку. У договорі обов'язково мають обумовлюватися права, обов'язки та відповідальність сторін, порядок вирішення спорів у разі їх виникнення тощо.

Системи типу «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк», «телефонний банкінг», «платіжний застосунок» та інші системи дистанційного обслуговування на підставі дистанційних розпоряджень клієнта можуть виконувати функції надання інформаційних послуг згідно з переліком, що зазначений в договорі між банком та клієнтом, здійснення операцій за рахунком клієнта. Дистанційне обслуговування рахунку за допомогою системи «платіжний застосунок» регулюється нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення операцій, ініційованих із використанням електронних платіжних засобів.

Під час здійснення розрахунків за допомогою систем «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк» тощо застосовуються електронні розрахункові документи. Якщо це передбачено договором між банком та клієнтом, то використання клієнтом системи не виключає можливе оброблення банком документів клієнта на паперових носіях. Реквізити електронного розрахункового документа, що використовуються в системах «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк», визначаються договором між банком та клієнтом, але обов'язково цей документ має містити такі з них:

- дату і номер;
- найменування, код платника та номер його рахунку;
- найменування, код одержувача та номер його рахунку;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- електронний(і) підпис(и) відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим актом НБУ з питань застосування електронного підпису в банківській системі України;



– інші реквізити, які під час формування електронного розрахункового документа системою електронних платежів розміщуються в полі «Допоміжні реквізити».

Не дозволяється формування клієнтами електронних розрахункових документів на підставі розрахункових документів, які мають додатки, а також формування стягувачем електронних розрахункових документів на підставі платіжних вимог на примусове списання, стягнення коштів, отримувачем – у разі договірною списання коштів, якщо отримувач коштів – клієнт іншого банку. Під час використання систем «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк» банк щоденно архівує електронні розрахункові документи, які відправлені клієнтом, та зберігає їх протягом установленого строку. Під час використання систем «клієнт – банк», «клієнт – Інтернет – банк» клієнт має дотримуватися всіх вимог, що встановлює банк, з питань безпеки оброблення електронних розрахункових документів. Для здійснення операцій за рахунком клієнта (оплата комунальних послуг, телефонних переговорів тощо) за допомогою системи «телефонний банкінг» (дистанційне обслуговування клієнтів за допомогою телефонних каналів зв'язку) клієнт у договорі банківського рахунку або іншому договорі про надання банківських послуг зазначає інформацію, яка потрібна банку для списання ним коштів з рахунку клієнта. Якщо це передбачено договором між банком та клієнтом, то використання клієнтом системи не виключає можливе оброблення банком документів клієнта на паперових носіях. Ідентифікація клієнта для доступу до системи «телефонний банкінг» здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені в договорі між банком та клієнтом. Засоби ідентифікації (номер клієнта, особистий ПІН-код, сукупність цифрових та літерних компонентів тощо) банк надає клієнту після укладення договору. Передавання дистанційного розпорядження за допомогою системи «телефонний банкінг» та реєстрація його банком здійснюються за погодженим каналом доступу в автоматичному режимі.

Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане клієнтом та прийняте банком до виконання, якщо



клієнт: для доступу до системи ввів правильне значення засобу ідентифікації; увів код операції та всі параметри, які запитуються системою; підтвердив це розпорядження. Банк, що обслуговує платника, здійснюючи на підставі дистанційного розпорядження платника списання коштів з його рахунку, оформляє розрахунковий документ, у реквізиті «Призначення платежу» якого зазначає інформацію про платіж і документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів. Якщо клієнт не підтвердив розпорядження на здійснення операції, то банк операцію не виконує, про що інформує клієнта. Банк повертає електронний розрахунковий документ без виконання, про причину повернення якого повідомляє клієнта засобами системи (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої електронний розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта НБУ, який порушено).

#### **3.4. Облік розрахунків платіжними картками**

Порядок порядку обліку банками України операцій з використанням платіжних карток внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем під час здійснення оплати вартості товарів і послуг, проведення операцій через банківські автомати (далі - банкомата) через операційну касу банку під час розрахунків між членами міжнародних платіжних систем визначають **Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України від 08.04.2005 р. № 123 [26]**.

**Платіжна картка** – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншої картки, яка використовується для ініціювання переказу грошей з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків та через банківські автомати.



Основна функція картки – забезпечення ідентифікації особи, яка її використовує, як суб'єкта платіжної системи. Для цього на картку наносяться логотипи банку-емітента і платіжної системи, яка обслуговує картку, ім'я власника картки, номер його рахунку, строк дії картки. Алфавітно-цифрові дані (ім'я, номер рахунку) можуть бути **ембосовані**, тобто нанесені рельєфним шрифтом (видавлені спеціальним апаратом – ембосером) або неембосовані (ідентифікаційна інформація випалюється).

Банки самостійно розробляють порядок бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток з урахуванням особливостей внутрішньобанківської платіжної системи, дотримуючись основних принципів бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток здійснюється на підставі первинних документів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють порядок здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.

Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток здійснюється за відповідними балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами). Банк – член платіжної системи, розрахунковим банком якої є Національний банк, здійснює облік операцій з використанням платіжних карток з кореспондентського рахунку, відкритого в Національному банку.

Банк відображає видачу готівки з поточних рахунків клієнтів з використанням платіжних карток через операційну касу банку відповідно до **Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України від 20 жовтня 2004 року № 495**. Банк має право використовувати, як транзитний, балансовий рахунок 2924 Плану рахунків.

Видача коштів із застосуванням платіжних карток виконується в межах їх залишку на рахунку клієнта чи витратного ліміту. Після завершення операції з видачі готівки або внесення її на рахунок клієнтові видається відповідно





оформлений документ на паперовому носії, що має відповідні реквізити. Банкомати можуть встановлюватися як на території банку, так і за його межами. При знятті готівки через банкомат чек банкомата може друкуватись і надаватись власнику платіжної картки на його вимогу.

Облік операцій з використанням платіжних карток фізичних осіб ілюструє табл. 3.5.

Таблиця 3.5

**Облік операцій з використанням платіжних карток  
фізичних осіб**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Банк-емітент відображає в бухгалтерському обліку переказ (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб	1001, 1002, 2620, 2630	2620
2.	Банк - учасник платіжної системи у разі переказу коштів фізичних осіб на їх поточні рахунки, відкриті в банку-емітенті	1001, 1002, 2620, 2630	2924
		2924	1200, 1500, 1600
3.	Банк-емітент відображає переказ (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб, здійснений через банк - учасник платіжної системи	1200, 1500	2924
		2924	2620
4.	Банк, який не є учасником платіжної системи, відображає переказ коштів на поточні рахунки фізичних осіб, відкриті в банку-емітенті	1001, 1002, 2620, 2630	2902, 2909
		2902, 2909	1200, 1500, 1600
5.	Банк-емітент під час зарахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб	1200, 1500, 1600	2620

Облік операцій з використанням платіжних карток юридичних осіб ілюструє табл. 3.6.



**Облік операцій з використанням платіжних карток  
юридичних осіб**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Банк-емітент відображає в обліку операції із зарахування коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання	1001, 1002, 2600, 2650	2600, 2650
2.	Банк - учасник платіжної системи під час переказу коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання, відкриті в банку-емітенті	1001, 1002, 2600, 2650	2924
		2924	1200, 1500, 1600
3.	Банк-емітент під час зарахування суми переказу на поточні рахунки суб'єктів господарювання	1200, 1500	2924
		2924	2600, 2650
4.	Банк, який не є учасником платіжної системи, у разі переказу коштів з поточних рахунків суб'єктів господарювання на їх поточні рахунки, відкриті в банку-емітенті	2600, 2650	1200, 1500, 1600
5.	Банк-емітент відображає зарахування суми переказу на поточні рахунки суб'єктів господарювання	1200, 1500, 1600	2600, 2650

Банк-емітент під час застосування в розрахунках корпоративної платіжної картки для власних потреб використовує такі балансові рахунки Плану рахунків:

– 3550 – під час використання корпоративної платіжної картки для оплати витрат на відрядження;

– 3551 – під час використання корпоративної платіжної картки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими витратами;

– 3559 – під час використання корпоративної платіжної картки для здійснення інших операцій.



Банк відображає операції з використання коштів підзвітною особою – працівником банку такими чином (табл. 3.7):

Таблиця 3.7

**Облік операцій під час застосування в розрахунках корпоративних платіжних карток**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	На суму списаних коштів з кореспондентського рахунку банку в розрахунковому банку	2924	1500
2.	На суму авансового звіту підзвітної особи - працівника банку	3550, 3551, 3559	2924
		Рахунки розділу 74 класу 7	3550, 3551, 3559

Банк-еквайр відображає в обліку розрахунки за придбані держателем платіжної картки товари та послуги такими (табл. 3.8):

Таблиця 3.8

**Облік розрахунків за придбані держателем платіжної картки товари, послуги**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Зарахування коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання – торговців	2924	2600
2.	Отримання коштів від банку-емітента	1200, 1500	2924

Банк-еквайр, який одночасно є банком-емітентом, відображає в обліку переказ коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання – торговців (табл. 3.9):

Таблиця 3.9

**Облік розрахунків**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Списання коштів з поточних рахунків клієнтів-платників	2600, 2620, 2650	2924
2.	Зарахування коштів на поточні рахунки суб'єктів господарювання – торговців	2924	2600



Банк-емітент відображає в бухгалтерському обліку переказ коштів з поточних рахунків держателів платіжних карток за отримані товари (послуги) банку-еквайру такими бухгалтерськими проводками (табл. 3.10):

Таблиця 3.10

**Облік переказу коштів з поточних рахунків держателів платіжних карток за отримані товари (послуги) банку-еквайру**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Списання коштів з поточних рахунків клієнтів-платників	2600, 2620, 2650	2924
2.	Переказ коштів банку-еквайру	2924	1200, 1500, 1600

Банк емітент/еквайр відображає видачу готівки через банкомати держателю платіжної картки такою бухгалтерською проводкою (табл. 3.11):

Таблиця 3.11

**Облік видачі готівки через банкомати**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Сума отриманої готівки	2920	1004
2.	Закриття транзитного рахунку за операціями з видачі готівки через банкомат	2600, 2620, 2650	2920

Банк-емітент відображає переказ коштів з поточних рахунків клієнтів щодо готівки, яка видана держателю платіжної картки через банкомати інших банків, такою бухгалтерською проводкою (табл. 3.12):

Таблиця 3.12

**Облік переказу коштів з поточних рахунків клієнтів**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Переказ коштів з поточних рахунків клієнтів	2600, 2620, 2650	1200, 1500, 1600

Банк-еквайр відображає закриття транзитного рахунку 2920 після отримання коштів від банку-емітента та здійснює таку бухгалтерську проводку (табл. 3.13).



Таблиця 3.13

**Облік закриття транзитного рахунку**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Закриття транзитного рахунку за операціями з видачі готівки через банкомат	1200, 1500, 1600	2920

Банк-еквайр відображає операції з внесення готівкових коштів через банкомат для зарахування на поточні рахунки клієнтів такими бухгалтерськими проводками (табл. 3.14):

Таблиця 3.14

**Облік внесення готівкових коштів через банкомат**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Внесення готівки	1004	2920
2.	Зарахування внесених готівкових коштів на рахунки одержувачів, які відкриті в банку-еквайрі	2920	2600, 2620, 2650
3.	Переказ внесеної готівки на рахунки одержувачів, які відкриті в інших банках	2920	1200,1600

Банк-емітент/інший банк відображає зарахування коштів на поточні рахунки їх одержувачів такою бухгалтерською проводкою (табл. 3.15):

Таблиця 3.15

**Облік зарахування коштів на поточні рахунки одержувачів**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Зарахування коштів на поточні рахунки їх одержувачів	1200, 1500	2600, 2620, 2650

Банк відображає в бухгалтерському обліку сплату/отримання комісійної винагороди за послуги за розрахунковими операціями з використанням платіжних карток такими бухгалтерськими проводками (табл. 3.16):



Таблиця 3.16

**Облік комісійної винагороди банків за послуги за  
розрахунковими операціями з використанням платіжних  
карток**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Отримання комісійних доходів банком	1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650	6500, 6510
2.	Сплата банком комісійних витрат	7500	1200, 1500

Банк відображає нарахування комісійних доходів за надані послуги за розрахунковими операціями з використанням платіжних карток такою бухгалтерською проводкою (табл. 3.17):

Таблиця 3.17

**Облік комісійних доходів за надані послуги за  
розрахунковими операціями**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Нарахування комісійних доходів	3570	6500, 6510
2.	Отримання нарахованих комісійних доходів	1001, 1002, 1200, 1500, 2600, 2620, 2650	3570

Банк відображає нарахування комісійних витрат за послуги щодо розрахункових операцій з використанням платіжних карток (табл. 3.18):



**Облік комісійних витрат банків за послуги за  
розрахунковими операціями з використанням платіжних  
карток**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Нарахування комісійних витрат	7500	3670
2.	Сплата нарахованих комісійних витрат	3670	1200, 1500

**Рекомендована література**

1. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>. (дата звернення: 01.01.2021).

2. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України від 20 жовтня 2004 року № 495.

3. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).

4. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів від 12.11.2003 р. № 492 (в редакції Постанови Національного банку № 56 від 01.04.2019) (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text> (дата звернення: 05.01.2021).

5. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

6. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України від 08.04.2005 р. № 123.



### **Питання для самоконтролю:**

1. Яким документом визначено порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття?
2. Що таке безготівкові розрахунки?
3. Охарактеризуйте сутність платіжних інструментів.
4. Що вам відомо про платіжне доручення, яким є його призначення, реквізити, термін чинності?
5. Охарактеризуйте платіжну вимогу-доручення.
6. Впродовж якого терміну банк платника приймає до виконання платіжну вимогу-доручення від платника?
7. Сформууйте визначення розрахункового чека, чекодавця та чекодержателя.
8. Що вам відомо про розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування?
9. Відповідно до якого документа банк відображає видачу готівки з поточних рахунків клієнтів з використанням платіжних карток через операційну касу банку?
10. Який документ визначає порядок порядку обліку банками України операцій з використанням платіжних карток внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем під час здійснення оплати вартості товарів, проведення операцій через банківські автомати через операційну касу банку під час розрахунків між членами міжнародних платіжних систем?
11. Що означає «ембосовані» алфавітно-цифрові дані на платіжній картці?
12. Як банк емітент/еквайр відображає видачу готівки через банкомати держателю платіжної картки?
13. Як Банк-емітент відображає в бухгалтерському обліку переказ коштів з поточних рахунків держателів платіжних карток за отримані товари (послуги) банку-еквайру?
14. Яким чином банк-еквайр відображає операції з внесення готівкових коштів через банкомат для зарахування на поточні рахунки клієнтів?
15. Як банк відображає в бухгалтерському обліку сплату/отримання комісійної винагороди за послуги за розрахунковими операціями з використанням платіжних карток?





## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 3.1

Поточний рахунок ТзОВ «Альпарі» відкрито у АБ «Південний». Залишок за поточним рахунком на початок дня – 02.02.202\_р. – **65000 грн.**

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку; зазначити документи за кожною операцією; визначити залишок за рахунком клієнта станом на кінець дня – 02.02.202\_р., якщо впродовж операційного дня за рахунком клієнта було здійснено наступні операції (табл. 3.19). Для розв'язку задачі сформувані журнал реєстрації господарських операцій каси банку.

Таблиця 3.19

#### Вихідні дані

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн	Дебет	Кредит	Документи
1.	Сплачено податок на доходи фізичних осіб	10000			
2.	Сплачено єдиний соціальний внесок	6000			
3.	Внесено кошти підприємством готівкою на поточний рахунок	19000			
4.	Відображено комісію банку за РКО	200			
5.	Перераховано комісію банку	200			
6.	Перераховано кошти для вкладу на депозит у даному банку	18000			
7.	Підприємству надійшов аванс на поточний рахунок від підприємства, що обслуговується в АБ «Південний»	29000			
8.	Оплачено вартість палива постачальнику, що обслуговується в АТ «Ощадбанк»	6000			
9.	Внесено підприємством невикористаний підзвітною особою залишок авансу до каси банку	300			



### Завдання 3.2

Поточний рахунок ТзОВ «Піреус» відкрито у АТ «Укрексімбанк». Залишок за поточним рахунком на початок дня – 05.03.202\_р. – **150500 грн.**

#### Завдання:

1) скласти бухгалтерські проведення за операціями банку; зазначити документи за кожною операцією; визначити залишок за рахунком клієнта на кінець дня – 05.03.202\_р., якщо впродовж операційного дня за рахунком клієнта було здійснено наступні операції (табл. 3.20). Для розв'язку задачі сформуванати журнал реєстрації господарських операцій каси банку.

Таблиця 3.20

#### Вихідні дані

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн	Дебет	Кредит	Документи
1.	Перераховано кошти підприємству, що обслуговується в ПАТ «Ідея Банк»	8000			
2.	Надійшли кошти від покупця, який обслуговується в АТ «Укрексімбанк»	4000			
3.	Отримано готівку в касу підприємства з поточного рахунка	800			
4.	Відображено банком комісійні у складі доходів від РКО	100			
5.	Перераховано комісійні банку	100			
6.	Отримано банківський кредит	55000			
7.	Зараховано на поточний рахунок кошти з депозитного рахунка	30000			
8.	Сплачено до бюджету екологічний податок	2000			
9.	Надійшли кошти від покупця, який обслуговується в банку «Форвард»	20000			
10.	Надійшли кошти від банку за користування вільними коштами	50			



### Завдання 3.3

Скласти платіжне доручення, з допомогою якого клієнт банку АТ КБ «ПриватБанк» перераховує кошти з рахунку за надані послуги, використовуючи вихідні дані (табл. 3.21).

Таблиця 3.21

### Вихідні дані

№ з/п	Назва реквізиту	Значення
1.	Номер платіжного доручення	2710
2.	Дата складання	01.03.2022 р.
3.	Назва клієнта банку	ПАТ «Альпарі»
4.	Назва постачальника ПММ	ПрАТ «Креатив»
5.	Код за ЄДРПОУ клієнта банку	22112255
6.	Код за ЄДРПОУ постачальника ПММ	33082263
7.	Банк постачальника ПММ	ПАТ «Рівне-Банк»
8.	МФО ПАТ КБ «ПриватБанк»	333391
9.	МФО банка постачальника ПММ	333325
10.	Номер поточного рахунка клієнта банку	UA 59351005000002620111111111
11.	Номер поточного рахунка постачальника ПММ	UA 593510050000026201111111112
12.	Підстава платежу	Рах. 15 від 30.02.2022 р.
13.	Дата одержання платіжного доручення банком	01.03.2022 р.
14.	Дата проведення платіжного доручення банком	01.03.2022 р.
15.	Сума платежу, грн (в т.ч. ПДВ)	66000,00 грн
16.	Керівник клієнта банку	Заєць О.О.
17.	Головний бухгалтер клієнта банку	Климчук Н.О.
18.	Керівник постачальника ПММ	Магушевська Ю.Л.
19.	Операційніст ПАТ КБ «ПриватБанк»	Карповець Н.Б.

### Зразок

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 2756		0410001	
від 01 червня 2022р.		Одержано банком 01 червня 2022р. 09:55:00	
Платник ТОВ ДІМОЛ ТОВ Код 39656554	Банк платника АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	ДЕБЕТ рах.№ UA153052990000026007030702136	СУМА 15000,00
Отримувач ТОВ ТЕХНОПРИВОД Код 39355047	Банк отримувача АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» У М. КИСВІ	КРЕДИТ рах.№ UA33380805000000026006472447	
Сума словами П'ятнадцять тисяч грн 00 коп			
Призначення платежу Оплата за надані послуги зг рахунку № 481 від 24 травня 2022 року. У сумі 12500.00 грн., ПДВ - 20 % 2500.00 грн			
ДР			
М.П.		Підписи	
		Проведено банком 01.06.2022 09:55:00	



### Завдання 3.4

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за даними банківської виписки ПП «Креатив», що обслуговується у відділенні АБ «Укргазбанк» (табл. 3.22).

**Довідкова інформація:**

АБ «Укргазбанк», МФО 320478

ПП «Креатив», ЄДРПОУ 01273322

Виписка по рахунку № UA 59351005000002620111111111 з 13.02.202 р. по 13.02.202 р.

Дата попередньої операції: 12.02.202 \_\_ р.

Вхідний залишок: 20000,00 грн

Валюта: 980 (гривня).

Таблиця 3.22

#### Банківська виписка

Номер докум.	Дебет	Кредит	Реквізити кореспондента		Призначення платежу
			МФО	Назва	
1	2	3	4	5	6
6244_1		8000,00	320147	ЄДРПОУ 23697280 10020115 Каса без балансового відділення № 115/17	Зарахування готівкової виручки
1196		6600,00	320478	ЄДРПОУ 34580727 26000290998 ТзОВ «Міськжитло»	Аванс на виконання будівельних робіт згідно дог. 25 від 25.01.2 р. в т.ч. ПДВ - 1100,00
845	3000,00		320478	ЄДРПОУ 23697280 10020115 Каса безбалансового відділення № 115/17	Видача по чеку. Аванс
6244_1	30,00		320478	ЄДРПОУ 23697280 6110100721152	Плата за касове обслуговування по рах. згідно з договором «Стандарт»



продовження табл. 3.22

1	2	3	4	5	6
58	130,00		830017	ЄДРПОУ 21098440 37195101001717 Управління ПФУ в м. Рівне	*; 101; ; ЄСВ нарах. на аванс
59	500,00		830017	ЄДРПОУ 23697280 3719408300017 Місцевий м. Рівне	*; 101; ; ПДФО із авансу
60	3600,00		380009	ЄДРПОУ 35658872 2600212542 ПП «Майстер»	Оплата за БМР зг. рах. 15 від 12.02.202_ р. у т.ч. ПДВ 600 грн

### Завдання 3.5

Встановити відповідність між визначеннями понять (табл. 3.23).

### Основні поняття за темою

Таблиця 3.23

№ з/п	Поняття	Визначення
1	2	3
1.	Поточний рахунок	Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору
2.	Безготівкові розрахунки	Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України
3.	Платіжне доручення	Перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів
4.	Вкладний депозитний рахунок	Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача

- 4.1. Сутність кредиту, його види.
- 4.2. Бухгалтерський облік кредитних операцій.
- 4.3. Облік доходів за кредитними операціями.
- 4.4. Облік інших операцій кредитного характеру.

#### 4.1. Сутність кредиту, його види

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III **банківський кредит** – будь-яке зобов’язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов’язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов’язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов’язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми [27]. **Кредит** – позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається в тимчасове користування контрагенту (клієнту або іншому банку) на засадах (принципах) *забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання*. Кредитні операції банків також визначаються економічними відносинами між юридичними і фізичними особами з приводу перерозподілу вартості (рис. 4.1).



Рис. 4.1. Економічна сутність та засади кредитування



*Принцип забезпеченості кредиту* означає наявність у банку права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальника. *Принцип повернення, строковості та платності* означає, що кредит має бути повернений позичальником банку у визначений у кредитному договорі термін з відповідною сплатою за його користування. *Цільовий характер використання* передбачає вкладення позичкових коштів на конкретні цілі, передбачені кредитним договором.

*Кредитний портфель* – це сукупність усіх позик, наданих банком, з метою одержання прибутку. Розмір кредитного портфеля оцінюється за балансовою вартістю усіх банківських кредитів, у т.ч. прострочених, пролонгованих, сумнівних. *Кредитні операції банків* визначаються економічними відносинами між юридичними і фізичними особами з приводу перерозподілу вартості.

*Види кредитів* ілюструє табл. 4.1.

Таблиця 4.1

### Класифікація кредитів

№ з/п	Ознаки	Види кредитів
1.	<i>За строком користування</i>	Довгострокові
		Короткострокові
2.	<i>За типом позичальника</i>	Кредити банкам
		Кредити клієнтам: суб'єктам господарювання, органам державної влади, фізичним особам
3.	<i>За видами діяльності</i>	Кредити в поточну діяльність
		Іпотечні кредити
4.	<i>За забезпеченням</i>	Забезпечені
		Незабезпечені
5.	<i>За методом надання</i>	Кредити, що надаються у разовому порядку
		Кредити, що надаються окремими траншами у межах встановленого ліміту кредитування
		Кредити, що надаються понад залишок коштів на поточному рахунку позичальника (овердрафт)
6.	<i>За ступенем ризику</i>	Стандартні кредити
		Кредити з підвищеним ступенем ризику

1) *За строком користування кредити* поділяються на:

- довгострокові (надані або отримані кредити на строк більше, ніж один рік);



- короткострокові (надані або отримані кредити на строк менше, ніж один рік).

2) **За типом позичальника** виокремлюються:

- кредити банкам (група 152 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків – «Кредити, що надані іншим банкам»);

- кредити клієнтам: суб'єктам господарювання (Розділ 20), органам державної влади (Розділ 21), фізичним особам (Розділ 22).

3) **За видами діяльності** кредити поділяються на:

- кредити в *поточну діяльність* (надані позичальникам на задоволення тимчасових потреб в коштах для придбання *поточних активів* (сировини, інших виробничих запасів);

- *іпотечні кредити* – кредити на задоволення іпотечних потреб.

4) **За забезпеченням** виокремлюються:

- забезпечені кредити (заставою, порукою третіх осіб);

- незабезпечені кредити (бланкові).

5) **За методом надання** кредити поділяються на:

- кредити, що надаються у разовому порядку;

- кредити, що надаються окремими траншами у межах встановленого ліміту кредитування (кредитна лінія);

- кредити «овердрафт».

**б) За ступенем ризику** банківські кредити поділяються на стандартні та з підвищеним ризиком. До стандартних кредитів належать кредити, надані позичальникам, що раніше своєчасно розраховувалися з банком за позиками і процентами та мають належну фінансову стійкість. Кредити з підвищеним ризиком – це бланкові кредити та кредити, надані клієнтам з нестійким фінансовим станом, або клієнтам, які раніше вчасно не погашали банківські.

Кредити надаються суб'єктам кредитування на умовах, передбачених *кредитним договором*, у якому зазначаються: мета, сума, строк кредиту, умови його надання та погашення, розмір відсотків та порядок їх сплати, види забезпечення, права та відповідальність сторін.





### **Етапи кредитування:**

- 1) подання до банку клопотання клієнтом з метою отримання кредиту (анкета, копії установчих документів, статуту, ліцензій, техніко-економічне обґрунтування кредиту тощо);
- 2) вивчення банком кредитоспроможності клієнта (на підставі даних клієнта, служби безпеки банку, контрагентів клієнта);
- 3) розробка банком умов кредитування, підготовка і укладання кредитного договору;
- 4) надання кредиту (згідно з наявним договором застави або іншої форми забезпечення та кредитним договором);
- 5) повернення клієнтом кредиту разом із відсотками.

### **4.2. Бухгалтерський облік кредитних операцій**

Схему документообігу з обліку кредитних операцій банку наведено на рис. 4.2.



**Рис. 4.1.** Схеми документообігу з обліку кредитних операцій банку

Відображення в бухгалтерському обліку типових кредитних та вкладних (депозитних) операцій банків регулює



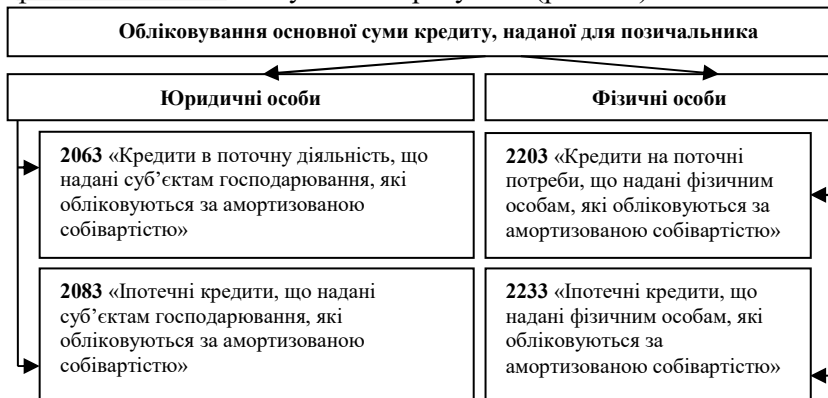
**Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України від 21.02.2018 р. № 14 [6].** Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про кредитні операції регламентуються такими МСФЗ і МСБО: **МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;** **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»;** **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».** Синтетичні рахунки, що призначені для обліку кредитних операцій, побудовані за такою схемою (табл. 4.2).

Таблиця 4.2

**Схема побудови синтетичних рахунків з обліку кредитів**

Схема побудови номера синтетичного рахунка	Призначення синтетичного рахунка
XXX3	Рахунки, що призначені для обліку основної суми боргу за кредитом
XXX6	Рахунки, що призначені для обліку неамортизованої премії/дисконту
XXX8	Рахунки, що призначені для обліку нарахованих доходів

Основна сума (тіло) наданих кредитів для юридичних та фізичних осіб обліковується на рахунках (рис. 4.3).



**Рис. 4.3. Основні рахунки з обліку кредитів юридичних та фізичних осіб**

За кредитними операціями, як правило, дата фактичного перерахування коштів на рахунки позичальників *не співпадає* з



датою підписання кредитного договору, тобто з датою виникнення у банку зобов'язання з кредитування. Це зумовлює потребу використання позабалансових рахунків. Якщо на дату операції з кредитування кредит надається на повну суму, то зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображаються. Банк відносить на рахунок неамортизованого дисконту/премії за кредитами суму наперед отриманих (сплачених) комісій та амортизує їх на процентні доходи (витрати) впродовж дії кредитного договору в разі прийняття позитивного рішення щодо надання/отримання кредиту. Облік операцій із видачі кредитів наведено в табл. 4.3.

Таблиця 4.3

### Облік операцій із видачі кредитів

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Відображено надані зобов'язання з кредитування з	<b>9129</b> «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»	<b>990</b> «Контррахунки для рахунків розділів 90-95»
2.	Списано суми зобов'язання з позабалансового обліку при одержанні коштів у банку з	<b>990</b> «Контррахунки для рахунків розділів 90-95»	<b>9129</b> «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»
3.	Перераховано банком кредит на рахунок позичальника – суб'єкта господарювання	Рахунки для обліку кредитів: <b>2063</b> «Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю» <b>2083</b> «Потечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
4.	Видано кредит позичальнику – фізичній особі готівкою через касу банку	<b>2203</b> «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю» <b>2233</b> «Потечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку»

**Забезпечення кредиту** – один із основоположних принципів здійснення кредитної операції. Забезпеченням прийнято вважати *гарантії, поручительства, заставу.*



Бухгалтерський облік елементів *застави* здійснюється впродовж дії відповідного договору про забезпечення виконання зобов'язань за позабалансовими рахунками.

**Застава** – спосіб забезпечення повернення кредиту, коли банк-кредитор у разі невиконання позичальником зобов'язань щодо повернення кредиту і сплати процентів за ним має право задовольнити свої вимоги з вартості заставного майна. Угода про заставу укладається між банком-заставодержателем і заставодавцем у письмовій формі.

**Гарантії (поруки, поручительства)** – передбачені договорами зобов'язання, згідно з якими юридична або фізична особа відповідає повністю або частково перед кредиторами у разі невиконання боржником своїх зобов'язань. Гарантії (поручительства) оформляються договором поруки між банком і поручителем, що складається обов'язково в письмовій формі. Гарантії (поручительства) первісно обліковуються за позабалансовими рахунками у сумі, зазначеній у кредитному договорі, що підлягає отриманню кредитором за умови непогашення боржником кредитної заборгованості.

#### **4.3. Облік доходів за кредитними операціями**

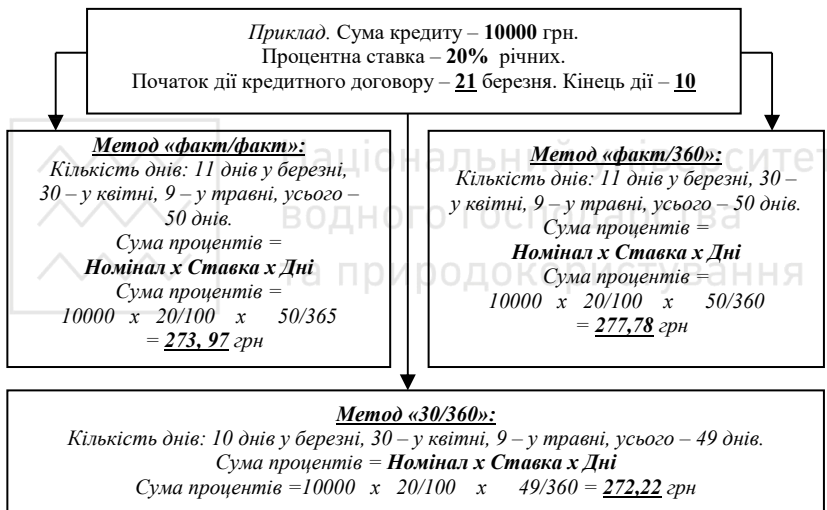
Правила обліку доходів за кредитними операціями банку регламентовано **Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17**. Ці Правила визначають методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та порядок застосування банками основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів і витрат, крім тих доходів і витрат, які підпадають під сферу застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». При розрахунку процентів за кредитами *враховується перший день і не враховується останній день дії кредитного договору*. Дати початку та закінчення контракту при цьому визнаються датами валютування. Умови щодо нарахування процентів визначаються кредитною угодою (договором).



Щомісячно в обліку виконується операція з нарахування доходів за одним із трьох методів:

- **Метод «факт/факт»** – використовується фактична кількість днів у місяці та році.
- **Метод «факт/360»** – використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році – 360 днів.
- **Метод «30/360»** – використовується умовна кількість днів у році – 360, у місяці – 30.

*Приклад* використання зазначених методів подано на рис. 4.4.



**Рис. 4.4.** Приклад нарахування процентів за кредитом різними методами

Облік нарахування відсотків за кредитами для суб'єктів господарювання та фізичних осіб подано у табл. 4.4.



### Облік нарахування банком відсотків за кредитами юридичних і фізичних осіб

№ з/п	Зміст	Дебет	Кредит
1.	Нараховано відсотки за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	<b>2068</b> «Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>6025</b> «Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
2.	Нараховано відсотки за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання	<b>2088</b> «Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>6027</b> «Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
3.	Нараховано відсотки за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам	<b>2238</b> «Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>6055</b> «Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
4.	Нараховано відсотки за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам	<b>2208</b> «Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>6052</b> «Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»

#### 4.4. Облік інших кредитних операцій

Існують особливості, пов'язані з виконанням таких операцій кредитного характеру, як овердрафт та факторингові операції. **Овердрафт** – короткостроковий кредит, який надається шляхом списання коштів з поточного рахунка клієнтів (**2600** «Кошти вимогу суб'єктів господарювання», **2620** «Кошти на вимогу фізичних осіб») понад суму залишку в межах заздалегідь обумовленої суми. Ліміт овердрафту визначається на підставі даних про фінансовий стан клієнта і залежить від обсягу та динаміки надходжень на його поточний рахунок. Така операція передбачає наявність дебетового сальдо на зазначених рахунках.

Типові проведення з обліку кредитів «овердрафт» показано у табл. 4.5.



Таблиця 4.5

**Облік кредитів «овердрафт»**

№ з/п	Зміст	Дебет	Кредит
1.	Відображено зобов'язання з кредитування	<b>9129</b> «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»	<b>990</b> «Контррахунки для рахунків розділів 90-95»
2.	Надано кредит «овердрафт»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», «Рахунки філій, відкриті в банку», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> Кошти на вимогу фізичних осіб»
3.	Зменшено зобов'язання з кредитування	<b>990</b> «Контррахунки для рахунків розділів 90-95»	<b>9129</b> «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»
4.	Нараховано відсотки за кредитами «овердрафт» для суб'єктів господарювання	<b>2607</b> «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання»	<b>6020</b> «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
5.	Нараховано відсотки за кредитами «овердрафт» для фізичних осіб	<b>2627</b> «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам»	<b>6050</b> «Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
6.	Погашено кредит «овердрафт»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», «Рахунки філій, відкриті в банку», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
7.	Сплачено відсотки за кредитом «овердрафт»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», «Рахунки філій, відкриті в банку», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>2607</b> «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання» або <b>2627</b> «Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам»



Нарахування процентів та їх сплата клієнтом здійснюється один раз на місяць у встановлений банком термін. Ліміт овердрафту відображається за рахунком **9129** «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам».

**Факторинг** – кредитна операція, за якої банк купує дебіторську заборгованість клієнта, що виникла у процесі реалізації товарів, робіт, послуг за погодженою ціною. У факторинговій операції беруть участь три учасники:

- *дебітор* – покупець товарів чи послуг клієнта;
- *клієнт*, що продає банку свою дебіторську заборгованість;
- *банк*, що купує дебіторську заборгованість клієнта і надає додаткові послуги за цією факторинговою операцією.

Факторинг супроводжується укладанням договору між банком і клієнтом. Розрізняють такі види факторингу:

- **конвенційний факторинг** – дебітор повідомляється про придбання банком його фінансових зобов'язань і відповідні платежі дебітор спрямовує безпосередньо до банку;

- **конфіденційний факторинг** – дебітор не повідомляється про придбання банком його зобов'язань і відповідні платежі спрямовуються на поточний рахунок клієнта. При цьому клієнт здійснює розрахунки з банком самостійно. Взаємовідносини між банком та клієнтом-постачальником регулюються угодою про факторингове обслуговування.

Послідовність здійснення факторингових операцій є наступною (рис. 4.5):

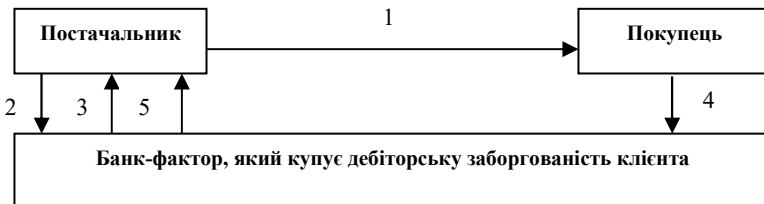


Рис. 4.5. Схема взаємодії постачальника, покупця та банка-фактора





1 – Постачальник здійснює відправлення товарів, виконання робіт, надання послуг на умовах відстрочення платежу.

2 – Постачальник подає до банку-фактору відповідні документи, що підтверджують продаж товарів, виконання робіт, надання послуг.

3 – Банк-фактор сплачує постачальнику кошти, як правило, 80–95% від вартості проданих товарів, виконаних робіт, наданих послуг.

4 – Покупець при настанні терміну платежу здійснює оплату на користь банка-фактора.

5 – Банк-фактор перераховує постачальнику різницю між сумою відступленої вимоги та наданим фінансуванням з урахуванням процентів та комісій.

На дату укладання договору факторингу сума, яку банк зобов'язується сплатити клієнтові, обліковується проведенням:

Дебет **9129** «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»; Кредит **990** «Контррахунки для рахунків розділів 90-95». Розрахункові документи клієнта, отримані за договором факторингу, відображаються в обліку за номінальною вартістю проведенням: Дебет **9800** «Розрахункові документи за факторинговими операціями»; Кредит **991** «Контррахунки для рахунків розділів 96–98».

*Наприклад,* якщо банком придбано у клієнта рахунки-фактури на суму 100 тис. грн за 98 тис. грн, то в обліку це відобразатиметься наступним чином: Дебет **9129** «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам»; Кредит **990** «Контррахунки для рахунків розділів 90-95» – 98000 грн. Дебет **9800** «Розрахункові документи за факторинговими операціями»; Кредит **991** «Контррахунки для рахунків розділів 96–98» – 100000 грн.

Якщо боржником оплачується борг за факторинговими операціями, то формується проведення: Дебет **991** «Контррахунки для рахунків розділів 96–98»; Кредит **9800** «Розрахункові документи за факторинговими операціями» – на суму вартості платіжних документів. У випадку, якщо факторингові операції по відношенню до клієнта здійснено в



повному обсязі, то їх списання з позабалансового обліку відбувається наступним чином: Дебет **990** «Контррахунки для рахунків розділів 90–95» – 97000 грн; Кредит **9129** «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам».

При проведенні факторингових операцій банк отримує винагороду у вигляді: комісії за факторингове обслуговування, що є різницею між сумою дебіторської заборгованості й сумою коштів, що сплачується клієнтові та обліковується за принципом нарахування; процентного доходу за наданим клієнтові авансом (розраховується від дати надання авансу до дати розрахунків, які вказані в угоді) та обліковується за принципом нарахування.

Інформація про надані банком кредити розкривається у таких фінансових звітах: звіті про фінансовий стан; звіті про рух грошових коштів; примітках до фінансової звітності: «Принципи облікової політики», «Кредити та заборгованість клієнтів», «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», «Управління фінансовими ризиками»; «Потенційні зобов'язання банку»; «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

У звіті про фінансовий стан, кредити, що надані клієнтам, показуються статтею «Кредити та заборгованість клієнтів». При цьому у розрахунок цієї статті входять суми за наданими кредитами юридичним та фізичним особам, суми неамортизованої премії та неамортизованого дисконту за наданими кредитами, суми простроченої заборгованості за наданими кредитами, суми нарахованих та прострочених відсотків, а також суми сформованих резервів (із знаком мінус). Окрім цього, до розрахунку зазначеної статті включається також дебетове сальдо поточних рахунків клієнтів (кредити овердрафт) та нараховані доходи за кредитами овердрафт.

У примітці «Принципи облікової політики» стосовно наданих кредитів банк зазначає: критерії віднесення фінансових активів до кредитів і заборгованості клієнтів; як здійснюється первісне визнання та подальша оцінка кредитів і заборгованості клієнтів; облікову політику щодо реструктуризації кредитів і заборгованості клієнтів; визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів.



У примітці «Кредити та заборгованість клієнтів» подається детальна інформація про надані банком кредити клієнтам, а саме: структура кредитів за категоріями позичальників, видами економічної діяльності, видами забезпечення; аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами; аналіз кредитної якості кредитів; вплив якості застави на якість кредитів. Примітка «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» містить інформацію про кредити та заборгованість клієнтів у розрізі строків їх погашення – менше, ніж 12 місяців та більше ніж 12 місяців.

### **Рекомендована література**

1. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 р. № 14 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18> (дата звернення: 01.12.2020).

2. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).

3. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

4. Павелко О. В. Вплив принципу нарахування та відповідності доходів і витрат на методику обліку кредитних операцій банків. *Наукові записки. Сер. Економіка* : зб. наук. праць. 2011. Вип. 16. С. 389–396.

5. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (дата звернення: 05.12.2020).

6. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змінами). URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. (дата звернення: 01.12.2020).



### Питання для самоконтролю:

1. Охарактеризуйте економічну сутність кредиту і основні засади кредитування.
2. Наведіть визначення кредитного портфеля.
3. Що таке кредитна лінія?
4. За якими ознаками і на які види класифікуються банківські кредити?
5. Яким документом регламентовано правила обліку доходів за кредитними операціями банку регламентовано?
6. За якою схемою побудовані синтетичні балансові рахунки, що призначені для обліку кредитів юридичних і фізичних осіб?
7. Чи враховується перший і останній день дії кредитного договору при розрахунку процентів за кредитами?
8. Які законодавчо регламентовані методи нарахування відсотків за кредитами юридичних і фізичних осіб?
9. Що прийнято вважати забезпеченням кредиту?
10. Чим овердрафт відрізняється від факторингу?
11. Про ще йдеться: кредитна операція, за якої банк купує дебіторську заборгованість клієнта, що виникла у процесі реалізації товарів, робіт, послуг за погодженою ціною?
12. Яким документом визначено відображення в бухгалтерському обліку типових кредитних та вкладних (депозитних) операцій банків?
13. Якими МСФЗ і МСБО регламентовано методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про кредитні операції?
14. За рахунками яких класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України обліковуються процентні та комісійні доходи від кредитних операцій?
15. Якими бухгалтерськими проводками відображається нарахування банком процентних доходів за наданими клієнтам-фізичним особам кредитами?
16. Якими бухгалтерськими проводками відображається нарахування банком процентних доходів за наданими клієнтам-суб'єктам господарювання кредитами?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 4.1

ПАТ «А-Банк» надав кредит ТзОВ «Едельвейс» на закупівлю матеріалів, що використовуються для здійснення основної діяльності у сумі 100 000 грн. на 3 місяці. Дата укладання кредитного договору – 28.02.202\_ р. Дата зарахування коштів на поточний рахунок суб'єкта господарювання – 01.03.202\_ р. Одноразова комісія банку – 2000 грн. Ставка кредиту – 28% річних. Погашення кредиту – 01.06.202\_ р. Проценти нараховуються за методом факт/факт в останні дні поточного місяця за весь місяць та сплачуються в останній день поточного місяця.

**Завдання:** відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку ПАТ «А-Банк», зазначити необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформувати журнал реєстрації господарських операцій банку (табл. 4.6).

Таблиця 4.6

### Журнал реєстрації господарських операцій банку

Дата	Зміст операції	Дебет	Кредит	Сума	Документ

### Завдання 4.2

Кредитним договором, що укладено між АБ «Експрес-банк» та ПП «Лідер» 01.01.202\_ р., визначено ліміт овердрафту за поточним рахунком на суму 50 000 грн. 25.02.202\_ р. ПП «Лідер» перерахувало кошти ПрАТ «БМП», що обслуговується в банку АБ «Південний» у сумі 150 000 грн, хоча залишок на рахунку становив 130 000 грн. Нарахування відсотків за овердрафтом відбувається в останній день поточного місяця. Заборгованість за овердрафтом та за відсотками за умовами договору має сплачуватись з першого по п'яте число місяця, наступного за їх використанням. Проценти нараховуються за методом 30/360, процентна ставка становить 30% річних.

**Завдання:** відобразити операцій на рахунках бухгалтерського обліку АБ «Експрес-банк» за період з першого жовтня по шосте березня, якщо п'ятого березня клієнтом не було сплачено ані відсотки за користування овердрафтом, ані заборгованість за ним.



### Завдання 4.3

АБ «Укрексімбанк» 01.04.202\_ р. надав кредит фізичній особі Єрмаковій О.О. на поточні потреби. Основна сума кредиту 50 000 грн. Одноразова комісія банку – 500 грн. Ставка кредиту – 34% річних. Термін дії кредитного договору – 3 місяці. Погашення номіналу кредиту – 01.07.202\_ р. Проценти нараховуються за методом факт/факт 30 числа поточного місяця за весь місяць та сплачуються в останній день поточного місяця.

**Завдання:** відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку АБ «Укрексімбанк», зазначити необхідні документи.

### Завдання 4.4

1 квітня 202\_ р. АБ «А-Банк» видав іпотечний кредит фізичній особі Величко Ю.А. в сумі 300 000 під 38% річних на 2 роки шляхом перерахування на платіжну картку. Сплата процентів за кредит здійснюється щомісячно, база нарахування – факт/факт. Порука за договором становить 300000 грн. Забезпечення кредиту – будинок, його вартість – 600000 грн. По закінченню терміну дії кредитної угоди кредит був пролонгований на 364 дні (згідно з укладеною додатковою угодою до кредитного договору), підвищено суму кредиту на 100000 грн. і збільшено ставку кредиту на 2%.

**Завдання:** скласти проведення за операціями банку за квітень-травень 202\_ р., квітень-травень 202\_+1 р. і квітень 202\_+2р., вказати необхідні документи.

### Завдання 4.5

01.06.202\_ р. ПАТ «Банк «Січ» видав готівкою споживчий кредит фізичній особі у сумі 30 000 грн. терміном на 2 місяці під 20% річних. Щомісячна комісія – 1, 5% в місяць від первинної суми кредиту. Метод нарахування відсотків – факт/факт. Проценти, комісійні та заборгованість за кредитом сплачуються щомісяця з 01 по 05 число місяця, зокрема: 01.06, 30.06 і 31.07. Кредит надано без застави.

**Завдання:** відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку ПАТ «Банк «Січ», зазначити необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформувати журнал реєстрації господарських операцій банку.



- 5.1. Економічна сутність вкладів (депозитів) та їх класифікація.
- 5.2. Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку.
- 5.3. Облік строкових вкладів (депозитів) клієнтів банку.
- 5.4. Облік залучених та розміщених депозитів на міжбанківському ринку.

### **5.1. Економічна сутність депозитів та їх класифікація**

Загальний порядок залучення банками України грошових коштів або банківських металів від юридичних і фізичних осіб на їх поточні та вкладні (депозитні) рахунки та розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів регулюється **Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) від 03.12.2003 р. № 516** [24].

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові зобов'язання, до яких відносяться також залучені банком депозити, регламентуються такими МСФЗ і МСБО: МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

**Депозит (вклад)** – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

**Вкладна (депозитна) операція** – операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах або депонування грошових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами. Операції банків з банківськими металами здійснюються або з фізичною



поставкою банківських металів, або без фізичної поставки банківських металів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з валютними цінностями.

**Вкладник** – суб'єкт господарювання, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор) та фізична особа, які здійснили розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів або банківських металів на рахунок у банку чи придбали ощадний (депозитний) сертифікат банку України на договірних умовах. Депозити (вклади) класифікуються за ознаками, основні з яких наведено у табл. 5.1.

Таблиця 5.1

### Класифікація депозитів

№ з/п	Ознака	Види депозитів
1.	<i>За економічною сутністю</i>	залучені депозити (пасивні депозитні операції);
		розміщені депозити (активні депозитні операції)
2.	<i>За категоріями вкладників</i>	депозити банків;
		депозити суб'єктів господарювання;
		депозити фізичних осіб;
		депозити небанківських фінансових установ
3.	<i>За формою вилучення</i>	депозити до запитання (депозити на вимогу);
		депозити строкові
4.	<i>Залежно від умов виплати відсотків</i>	депозити з виплатою відсотків авансом;
		депозити з виплатою відсотків періодично;
		депозити з виплатою відсотків у кінці терміну дії депозитного договору
5.	<i>За строком використання</i>	короткострокові депозити;
		довгострокові депозити

**1. За економічною сутністю** виокремлюються депозити, що залучені банком (від фізичних, юридичних осіб, інших банків та ін.) та депозити, що розміщені в інших банках. Відповідно розміщені депозити являють собою активні депозитні операції, залучені депозити – це пасивні депозитні операції.

**2. За категоріями вкладників** розрізняють депозити банків, суб'єктів господарювання, фізичних осіб та небанківських установ.

**3. За формою вилучення:**





- **депозити на вимогу** (до запитання) – це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу *на першу вимогу вкладника* або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку. До депозитів на вимогу належать кошти на кореспондентських рахунках інших банків та кошти на поточних рахунках клієнтів (юридичних і фізичних осіб). Термін використання таких ресурсів є нетривалим, оскільки у будь-який момент часу власник може дати розпорядження банку на перерахування коштів зі своїх рахунків.

- **депозити строкові** – це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками у банку *на визначений договором строк*.

**4. Залежно від умов виплати відсотків:**

- депозити з виплатою відсотків авансом;
- депозити з виплатою відсотків періодично;
- депозити з виплатою відсотків у кінці терміну дії депозитного договору.

**5. За строком використання:**

- короткострокові;
- довгострокові

Залучення банком вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб підтверджується:

- *договором банківського рахунку;*
- *договором банківського вкладу з видачею ощадної книжки;*
- *договором банківського вкладу з видачею іншого документа.*
- *договором банківського вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката.*

Ощадний сертифікат – це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав. Строк обігу ощадних (депозитних) сертифікатів установлюється від дати видачі сертифіката безпосередньо вкладнику (власнику



сертифіката) до дати, з якої власник сертифіката отримав право вимоги вкладу (депозиту).

Розміщення та погашення ощадних (депозитних) сертифікатів здійснюється лише банком України-емітентом. До погашення приймаються тільки оригінали ощадних (депозитних) сертифікатів.

Ощадний (депозитний) сертифікат, виданий на користь суб'єкта господарювання, юридичної особи – нерезидента, представництва юридичної особи – нерезидента в Україні, інвестора, отримує в банку України його/її керівник або уповноважена на це особа. Сертифікат, виданий на користь фізичної особи, отримує ця особа або інша уповноважена на це особа згідно із законодавством України.

Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в національній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються банками України лише в національній валюті. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в іноземній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються банками України в іноземній валюті, а за письмовою заявою вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, – у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в банківських металах, та виплата процентів за ними здійснюються банками України в банківських металах, а за письмовою заявою вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, – у національній валюті за курсом НБУ на дату закінчення строку, зазначеного в ощадному (депозитному) сертифікаті.

Бланки ощадних (депозитних) сертифікатів зберігаються в грошових сховищах або у вогнетривких шафах. Корінці сертифікатів після відображення вкладних (депозитних) операцій за балансовими рахунками вміщуються в окремі теки та зберігаються в грошових сховищах або вогнетривких шафах. Реєстраційні журнали (за умови ведення їх в документарній формі) зберігаються в грошових сховищах або вогнетривких шафах. Порядок зберігання реєстраційних журналів в



електронній формі банк України визначає самостійно згідно з його внутрішніми положеннями та з урахуванням вимог законодавства України.

Договори *банківського рахунку та банківського вкладу* обов'язково укладаються у *письмовій формі* і визначають права, зобов'язання суб'єктів вкладних операцій і мають бути підписані сторонами договору (уповноваженими ними особами). Договір, укладений з фізичною особою, скріплюється печаткою банку, а договір, укладений з юридичною особою, скріплюється печатками сторін. Один примірник договору зберігається в банку, а другий – банк зобов'язаний надати клієнту. За договором *банківського рахунку* укладеним з юридичною або фізичною особою, банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок грошові кошти або банківські метали, що їй надходять, виконувати розпорядження власника рахунку про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком.

За договором *банківського вкладу (депозиту)* одна сторона (банк), що прийняла від іншої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати вкладникові цю суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, установлених договором (показати договір). За користування грошовими коштами, що обліковуються на рахунку клієнта, банк сплачує *проценти*, сума яких зараховується на рахунок, якщо інше не встановлено договором банківського рахунку або законом. Якщо договором не встановлено розмір процентів, то банк зобов'язаний виплатити їх в розмірі облікової ставки НБУ.

Проценти на вклад, залучений відповідно до договору банківського вкладу, нараховуються від дня, *наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або банківських металів* вкладнику або списанню з вкладного рахунку вкладника з інших підстав. За вкладами (депозитами) «овернайт», розміщеними банком в іншому банку, проценти нараховуються відповідно до умов договору. Відкриття і закриття поточних та вкладних (депозитних) рахунків



вкладникам у національній та іноземній валюті або банківських металах здійснюються в порядку, установленому **Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів від 12.11.2003 р. № 492** [10].

Виплата процентів за вкладом здійснюється у строки, що обумовлені в договорі. Банк виплачує вкладнику проценти на суму вкладу (депозиту) у розмірі, який встановлюється в договорі банківського вкладу. Якщо договором не встановлений розмір процентів, то банк зобов'язаний їх виплатити в розмірі облікової ставки Національного банку.

Банк має право змінити розмір процентів, які виплачуються на суму вкладу (депозиту) на вимогу, якщо інше не встановлено договором. У разі зменшення банком розміру процентів на суму вкладу (депозиту) на вимогу новий розмір процентів застосовується до вкладу (депозиту), унесеного до повідомлення вкладника про зменшення процентів, через один місяць із дня надсилання відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором. Якщо вкладник не вимагає повернення суми строкового вкладу (депозиту) із закінченням строку, установленого договором банківського вкладу, або повернення суми вкладу (депозиту), унесеного на інших умовах повернення, то після настання визначених договором обставин договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором. Оподаткування доходів від вкладних (депозитних) операцій вкладників здійснюється відповідно до законодавства України.

Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 р. № 4452-VI (зі змінами) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами,



встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою **200000** гривень. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює виплату гарантованої суми відшкодування за вкладами через банк-агент.

## 5.2. Облік вкладів (депозитів) на вимогу клієнтів банку

Схему документообігу з обліку депозитних операцій банку наведено на рис. 5.1.

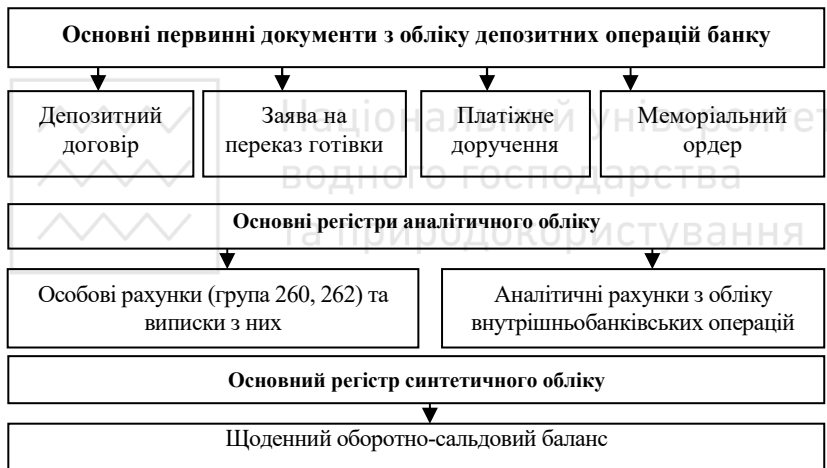
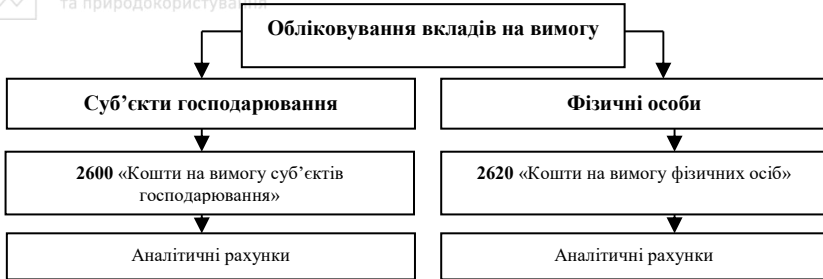


Рис. 5.1. Схема документообігу з обліку депозитних операцій банку

Порядок відображення в бухгалтерському обліку банків інформації про здійснення вкладних, депозитних операцій визначається **Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України від 21.02.2018 р. № 14**. Облік вкладів на вимогу здійснюється на окремих рахунках (рис. 5.2):



**Рис. 5.2. Основні рахунки для обліку депозитів (вкладів) на вимогу фізичних і юридичних осіб**

Облік типових операцій банку за поточними рахунками фізичних і юридичних осіб зображено у табл. 5.2.

Таблиця 5.2

**Облік типових операцій банку за поточними рахунками фізичних і юридичних осіб**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1.	Зараховано готівку на поточний рахунок клієнта	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»; <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
2.	Нараховано відсотки банком за користування коштами на вимогу суб'єктів господарювання	<b>7020</b> «Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>2608</b> «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання»
3.	Сплачено відсотки банком за користування коштами на вимогу суб'єктів господарювання	<b>2608</b> «Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
4.	Нараховано відсотки банком за користування коштами на вимогу фізичних осіб	<b>7040</b> «Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»	<b>2628</b> «Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»



продовження табл. 5.2

1	2	3	4
5.	Сплачено відсотки банком за користування коштами на вимогу фізичних осіб	<b>2628</b> «Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
6.	Виплачено касою банку готівку клієнту з його поточного рахунку	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»; <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку» <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку»
7.	Виплачено касою банку готівку клієнту з карткового рахунку через транзитний рахунок	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»; <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>2924</b> «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»
8.	Виплачено готівку з каси банку	<b>2924</b> «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку» <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку»

Залучення банками коштів клієнтів на вклади на вимогу підтверджується *договором банківського рахунку*, на підставі якого відкриваються поточні рахунки, до яких належать також карткові рахунки, які відкриваються для обліку операцій з платіжними картками.

### 5.3. Облік строкових вкладів (депозитів) клієнтів банку

Залучення банками коштів клієнтів на строкові вклади (депозити) підтверджується договором банківського вкладу. Відповідно до **Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами від 03.12.2003 р. № 516** грошові кошти на вкладні рахунки перераховуються юридичними особами з поточних рахунків і повертаються банками в безготівковій формі на поточні рахунки юридичних осіб. Нараховані проценти



за вкладами юридичних осіб відповідно до умов договору банківського вкладу банки можуть перераховувати на поточний рахунок юридичної особи або зараховувати на поповнення вкладу [24].

Грошові кошти на вкладні рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого вкладного рахунку або поточного рахунку і повертаються банками готівкою або в безготівковій формі на зазначений у договорі рахунок вкладника для повернення коштів чи за заявою вкладника на інший його рахунок. Банки можуть перераховувати фізичним особам нараховані проценти за вкладом на їх поточний рахунок, зараховувати для поповнення вкладу або видавати готівкою.

Облік строкових вкладів (депозитів) наведено у табл. 5.3.

*Проценти за депозитом* банк може сплачувати:

- одночасно з поверненням депозиту;
- періодично;
- авансом (на дату внесення коштів на депозит).

У банківській практиці трапляються випадки, коли з ініціативи вкладника вклад повертається до закінчення дії договору. Це спричинює зниження процентної ставки за строковим депозитом до рівня, передбаченого за депозитами до запитання. У цьому випадку банк здійснює перерахування суми процентів, а на різницю між нарахованими раніше процентами та процентами, що підлягають сплаті за ставкою, яка застосовується за вкладом до запитання, банк зменшує свої процентні витрати, виконуючи бухгалтерське проведення. Вкладнику виплачується сума вкладу та сума процентів за вкладом за зниженою ставкою.

Якщо проценти сплачувались вкладникові періодично протягом дії договору банківського вкладу, то різниця між раніше сплаченими процентами та перерахованими за зниженою ставкою підлягає поверненню банку відповідно до умов договору: вкладник може це зробити самостійно або ж банк утримує необхідну суму із суми вкладу.





Таблиця 5.3

**Облік строкових вкладів (депозитів)**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Залучено кошти на строковий вклад від суб'єктів господарювання	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»	<b>2610</b> «Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання»
2.	Залучено кошти на строковий вклад від фізичних осіб	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»	<b>2630</b> «Строкові вклади (депозити) фізичних осіб»
3.	Нараховано проценти за строковим вкладом суб'єктів господарювання	<b>7021</b> «Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>2618</b> «Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання»
4.	Сплачено проценти за строковим вкладом суб'єктів господарювання	<b>2618</b> «Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»; <b>2610</b> «Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання»
5.	Нараховано проценти за строковим вкладом фізичних осіб	<b>7041</b> «Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб»	<b>2638</b> «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб»
6.	Сплачено проценти за строковим вкладом фізичних осіб	<b>2638</b> «Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб», <b>2630</b> «Строкові вклади (депозити) фізичних осіб»
7.	Повернено вклад (депозит) суб'єктам господарювання	<b>2610</b> «Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання»	<b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання»
8.	Повернено вклад фізичним особам	<b>2630</b> «Строкові вклади (депозити) фізичних осіб»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1002</b> «Банкноти та монети в касі відділень банку», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»



#### 5.4. Облік залучених (розміщених) вкладів на міжбанківському ринку

На міжбанківському ринку операція з розміщення вкладу для банку-вкладника є активною операцією, а для банку, у якому розміщується вклад – пасивною. Операції на міжбанківському ринку здійснюються за умовами, визначеними відповідними договорами між банками. Як правило, дата підписання договору не співпадає з датою фактичного розміщення коштів, у зв'язку з чим банки відображають вимоги та зобов'язання за позабалансовими рахунками.

Схему обліку міжбанківських депозитів представлено на рис. 5.3.

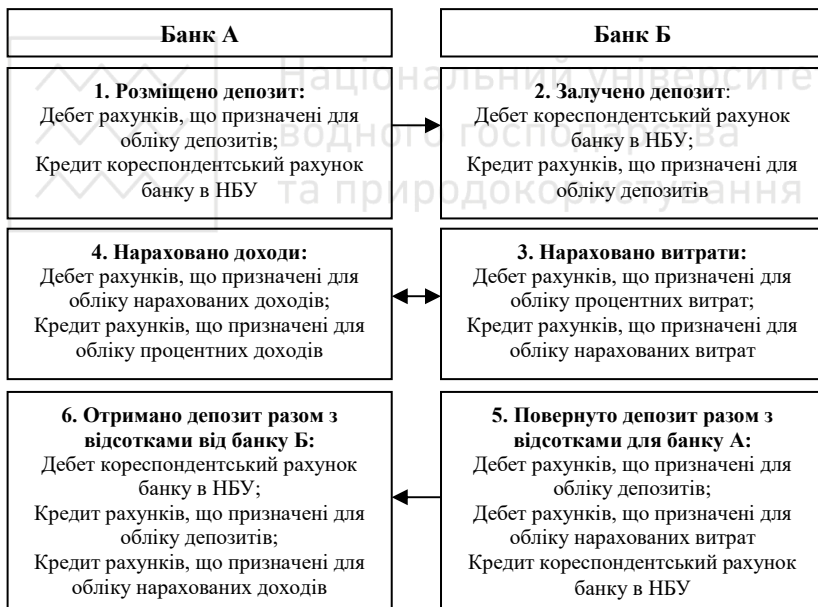


Рис. 5.3. Схема обліку міжбанківських депозитів

Банк, у якому розміщується депозит, суму депозиту відображає як вимогу: Дебет рахунків групи 935 «Активи до отримання» Кредит 990 «Контррахунки для рахунків розділів



90-95». Банк-вкладник фіксує власні зобов'язання: Дебет **990** «Контррахунки для рахунків розділів 90-95» Кредит **936** «Активи до відправлення». Облік за позабалансовими рахунками здійснюється до дати фактичного розміщення або залучення коштів за вкладом. Облік операцій із розміщення депозиту на міжбанківському ринку представлено у табл. 5.4.

Таблиця 5.4

**Облік основних операцій із розміщення депозиту на міжбанківському ринку банком-вкладником**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Перераховано кошти на депозит банком-вкладником до іншого банку	<b>1510</b> «Депозити овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю», <b>1513</b> «Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»
3.	Нараховано відсотки	<b>1518</b> «Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>6011</b> «Процентні доходи за депозитами овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю»; <b>6012</b> «Процентні доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
4.	Відображено відсотки, що надійшли з іншого банку	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»	<b>1518</b>
5.	Отримано депозит банком-вкладником	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»	<b>1510, 1513</b>

Вимоги та зобов'язання за позабалансовими рахунками не фіксуються за умови розміщення або залучення вкладу (депозиту) на дату укладання договору. Бухгалтерський облік



нарахованих (сплачених) доходів та витрат за вкладними операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним **Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» від 27.02.2018 р. № 17 [25].**

**Вклади (депозити) «овернайт»** – це депозити, які залучено банком на термін, що не перевищує один операційний день банку (без урахування неробочих днів). У разі зміни початкової дати погашення (продлонгації) вкладів (депозитів) «овернайт»-заборгованість за ними починає обліковуватися за відповідними рахунками з обліку короткострокових вкладів (депозитів) залежно від терміну пролонгації договору до дати погашення депозиту.

Інформація про залучені банком депозити клієнтів розкривається у: звіті про фінансовий стан; звіті про рух грошових коштів; примітках до фінансової звітності: «Принципи облікової політики», «Кошти клієнтів», «Боргові цінні папери, емітовані банком», «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», «Справедлива вартість активів та зобов'язань», «Операції з пов'язаними особами».

У звіті про фінансовий стан, кошти, що знаходяться на поточних і строкових рахунках показуються однією статтею «Кошти клієнтів». При цьому у розрахунок цієї статті входять як залучені клієнтські кошти, так і нараховані за ними проценти. Кошти, залучені за ощадними (депозитними) сертифікатами, відображаються у звіті про фінансовий стан у статті «Боргові цінні папери, емітовані банком», яка також містить нараховані за ними процентні витрати, суми дисконтів та премій. У звіті про рух грошових коштів суми залучених коштів клієнтів наводяться у розділі «Грошові кошти від операційної діяльності» у статтях «Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів», а суми коштів, залучених за ощадними (депозитними) сертифікатами – у статті «Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком».

Облік операцій із залучення депозиту показано у табл. 5.5.



Таблиця 5.5

**Облік операцій із залучення депозиту на  
міжбанківському ринку**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1.	Залучено кошти банком, у якому розміщується депозит, від іншого банку	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»	<b>1610</b> «Депозити овернайт інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю», <b>1613</b> «Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
3.	Нарахування процентів за вкладом у банку, що розміщує вклад	<b>7011</b> «Процентні витрати за депозитами овернайт інших банків», <b>7012</b> «Процентні витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків»	<b>1618</b> «Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
4.	Перераховано відсотки банком, у якому розміщено вклад	<b>1618</b> «Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»
5.	Відображено капіталізацію процентів (приєднання відсотків до основної суми вкладу)	<b>1618</b> «Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>1610</b> «Депозити овернайт інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю», <b>1613</b> «Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»
6.	Повернено депозит банку-вкладнику	<b>1610</b> «Депозити овернайт інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю», <b>1613</b> «Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ»



### **Рекомендована література**

1. Алексєєнко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.
2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УЖНУ «Говерла». 2016. 184 с.
3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.
4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 р. № 14 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18> (дата звернення: 01.12.2020).
5. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).
6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
7. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (деPOSITИТНИХ) операцій від 03.12.2003 р. № 516 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text> (дата звернення: 25.12.2020).
8. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (дата звернення: 05.12.2020).
9. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23 лютого 2012 р. № 4452-VI (зі змінами) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text> (дата звернення: 05.02.2021).
10. Смерічевський С. Ф., Кірізлєєва А. С. Фінансовий облік у банках. К. : Кондор-Видавництво, 2014. 408 с.



### **Питання для самоконтролю:**

1. Сформулюйте визначення економічної сутності депозиту.
2. Яким документом регламентовано загальний порядок залучення банками України грошових коштів або банківських металів від юридичних і фізичних осіб на їх поточні та вкладні (депозитні) рахунки та розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів?
3. За якими основними ознаками класифікуються депозити (вклади)?
4. Розкрийте сутність строкових депозитів та депозитів на вимогу (до запитання).
5. Який нормативно-правовий документ регулює бухгалтерський облік нарахованих (сплачених) доходів та витрат за вкладними операціями?
6. Яким чином нараховуються проценти на вклад, залучений відповідно до договору банківського вкладу?
7. На яких рахунках обліковуються депозити (вклади) на вимогу?
8. Яким документом підтверджується залучення банками коштів клієнтів на строкові вклади (депозити)?
9. Чи враховується перший і останній день дії депозитного договору при розрахунку процентів за вкладами (депозитами)?
10. Якими проведеннями обліковується залучення вкладів від фізичних осіб через касу банку?
11. Якою є економічна сутність вкладів (депозитів) «овернайт»?
12. Яким проведенням обліковується нарахування процентів за вкладом у банку, що розміщує депозит (вклад)?
13. Яким чином на рахунках синтетичного обліку формуються проведення з повернення депозитів (вкладів) на міжбанківському ринку?
14. Чи враховується перший і останній день дії депозитного договору при розрахунку процентів за вкладами (депозитами)?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 5.1

11 березня 202\_\_ р. ПАТ «Кредобанк» укладено договір і залучено депозит від банку ПАТ КБ «ПриватБанк» у сумі **500000 грн** строком на 3 місяці під 10% річних. Нарахування процентів відбувається щомісячно за методом **факт/факт** в останній день кожного місяця. Сплата процентів та повернення основної суми депозиту – в останній день дії депозитного договору.

**Завдання:** відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку ПАТ «Кредобанк», ПАТ КБ «ПриватБанк», зазначити необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформулювати журнал реєстрації господарських операцій банку за зразком, наведеним у табл. 5.6.

Таблиця 5.6

#### Журнал реєстрації господарських операцій банку

Дата	Зміст операції	Дебет	Кредит	Сума	Документ

### Завдання 5.2

01 вересня 202\_\_ р. ПАТ КБ «Центр» залучено депозит від ТзОВ «Креатив» у сумі 100000 грн строком на 3 місяці під 10% річних. **Проценти сплачуються у кінці терміну дії депозитного договору**, метод нарахування – факт/факт. Депозит повертається своєчасно, шляхом перерахування на поточний рахунок вкладника.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями ПАТ «Фортуна-банк», вказати необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформулювати журнал реєстрації господарських операцій банку за зразком, наведеним у табл. 5.6.

### Завдання 5.3

11 липня 202\_\_ р. ПАТ «Укрсоцбанк» залучено депозит від фізичної особи у сумі 90000 грн строком на 3 місяці під 8% річних через касу банку. **Проценти сплачуються авансом через касу банку**, метод нарахування – факт/факт. Депозит





повертається клієнту своєчасно, шляхом перерахування на картковий рахунок вкладника.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку, вказати необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформулювати журнал реєстрації господарських операцій банку.

#### Завдання 5.4

15 серпня 202\_ р. ПАТ «Укрсоцбанк» залучено депозит від фізичної особи Величко Ю.А. у сумі 200 000 грн на 3 місяці під 10,5% річних через касу банку. Проценти **сплачуються після закінчення терміну дії депозитного договору** і повертаються через касу банку, метод нарахування відсотків – факт/факт. Депозит повертається клієнту своєчасно, шляхом перерахування на картковий рахунок вкладника.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку, вказати необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформулювати журнал реєстрації господарських операцій банку.

#### Завдання 5.5

10.03.202\_ р. підприємство ПП «Зіронька» уклало з банком ПАТ КБ «Глобус» депозитний договір на суму 50000 грн. строком на 61 день. Номінальна процентна ставка за депозитом співпадає з ринковою ставкою і становить 12% річних. Проценти за депозитом виплачуються щомісячно. Метод метод нарахування відсотків – факт/факт. ПП «Зіронька» перераховує кошти на депозитний рахунок з поточного рахунку, відкритого в цьому ж банку.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку, вказати необхідні документи. Для розв'язку задачі слід сформулювати журнал реєстрації господарських операцій банку.



## **ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. ОБЛІК ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

### **Тема 6**

### **Облік операцій з основними засобами та нематеріальними активами**

6.1. *Основні засади побудови обліку основних засобів банку.*

6.2. *Облік операцій з основними засобами банку.*

6.3. *Основи обліку нематеріальних активів банку.*

6.4. *Облік операцій з нематеріальними активами банку.*

**6.1. Основні засади побудови обліку основних засобів банку**

Методичні засади облікової інформації про операції з основними засобами, іншими необоротними матеріальними активами та з нематеріальними активами банків України регулює **Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, від 20.12.2005 р. № 480 [5].**

Згідно з п.1.4 зазначеної інструкції **основні засоби** – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік);

Відповідно до ст. 14 Податкового кодексу України **основні засоби** – матеріальні активи, у тому числі запаси корисних копалин наданих у користування ділянок надр (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, автомобільних доріг загального користування, бібліотечних і архівних фондів, матеріальних активів, вартість яких не перевищує 20 000 гривень, невиробничих основних засобів і нематеріальних активів), що призначаються платником податку для використання у господарській діяльності платника податку,



вартість яких перевищує 20 000 гривень поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік) [22].

Об'єкт основних засобів визнається активом за таких умов:

- 1) існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- 2) його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані чи створені основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, що складається із сум, що сплачуються постачальникам активів та підрядникам; сум ввізного мита; витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів; витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів; інших витрат.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби поділяються на такі групи (рис. 6.1):



Рис. 6.1. Групи основних засобів для цілей бухгалтерського обліку банків



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

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

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

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

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

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

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

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

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли його купують, або внаслідок

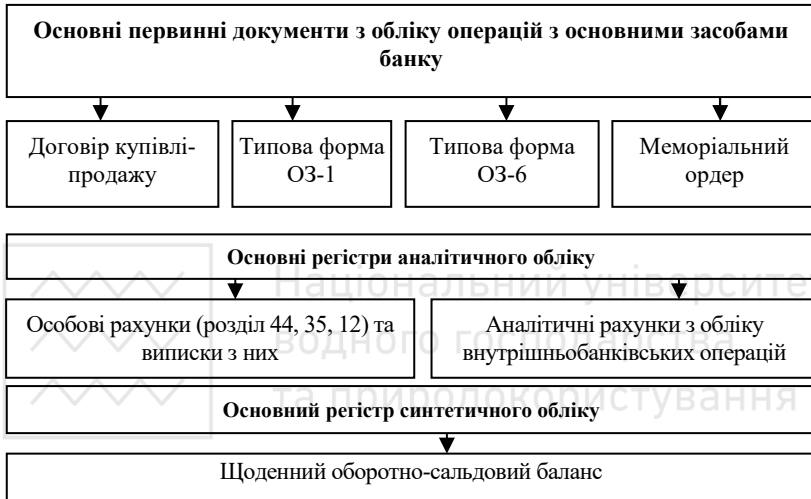
Оприбуткування основних засобів здійснюється на підставі затверджених актів приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів (типова форма ОЗ-1). Аналітичний облік основних засобів здійснюється в інвентарних картках обліку основних засобів (ОЗ-6). Інвентарні картки роздруковуються у разі потреби, зокрема, якщо об'єкт основних засобів вибуває. Вони разом з іншими документами, на підставі



яких актив списується з балансу банку, зберігаються у «документах дня».

## 6.2. Облік операцій з основними засобами банку

Схему документообігу з обліку операцій з основними засобами банку наведено на рис. 6.2.



**Рис. 6.2. Схема документообігу з обліку операцій з основними засобами банку**

Облікова процедура *придбання основних засобів* включає такі етапи:

- здійснення попередньої оплати;
- визнання основних засобів у балансі банку;
- внесення даних про придбані об'єкти до регістрів аналітичного обліку (наприклад, інвентарної картки).

Типові операції з обліку основних засобів наведено у табл. 6.1.



Таблиця 6.1

**Типові операції з обліку придбання основних засобів**

№ з/п	Зміст	Дебет	Кредит
1.	Відображено попередню оплату за основні засоби	<b>3510</b> «Дебіторська заборгованість з придбання активів»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
2.	Отримано основні засоби від постачальника	<b>4430</b> «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами»	<b>3510</b> «Дебіторська заборгованість з придбання активів»
3.	Оплачено вартість транспортних послуг	<b>4430</b> «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами»	<b>1001</b> «Банкноти та монети в касі банку», <b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
4.	Введено основні засоби в експлуатацію	<b>4400</b> «Основні засоби»	<b>4430</b> «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами»

**Амортизація** – систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації). Нарахування амортизації основних засобів здійснюється щомісячно впродовж терміну корисного використання об'єкта, починається з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, припиняється – з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Згідно з *Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління НБУ 20.12.2005 р. № 480* вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених



капітальних інвестицій). Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів активів визначається банком самостійно з урахуванням таких факторів:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Для розрахунку суми амортизації основних засобів у ст. 145 Податкового кодексу України основні засоби розділено на 16 груп і наведені мінімально допустимі строки корисного використання основних засобів.

*Наприклад*, група 1 «Земельні ділянки» – мінімальний строк не встановлено; група 2 «Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом» – мінімальний строк корисного використання 15 років, група 3 «Будівлі» – 20 років, «Споруди» – 15 років, «Передавальні пристрої» – 10 років, група 4 «Машини і обладнання» – 5 років, група 5 «Транспортні засоби» – 5 років.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням таких методів: прямолінійного, зменшення залишкової вартості, прискореного зменшення залишкової вартості, кумулятивного, виробничого. Амортизація нараховується окремо по кожному об'єкту основних засобів, що входять до певної групи.

*Нарахування амортизації* відображається проведенням:

Дебет **7423** «Амортизація»;

Кредит **4409** «Знос основних засобів».

Банк має регулярно, наприкінці кожного фінансового року, переглядати методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та вносити відповідні зміни в облікову політику як зміни облікової оцінки. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта.



Фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів визначається як різниця між надходженням коштів за основні засоби (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов'язаних із вибуттям основних засобів) та їх залишковою вартістю.

Сума залишкової вартості об'єкта, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за дебетом рахунку **7490** «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів», а сума виручки від реалізації, що перевищує залишкову вартість, – за кредитом рахунку **6490** «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів» (рис. 6.3).



Рис. 6.3. Схема обліку реалізації основних засобів

Таким чином, залежно від того, який результат формується від здійснення операції з реалізації основного





засобу, використовується рахунок **7490** «Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів» або **6490** «Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів».

### **6.3. Основи обліку нематеріальних активів банку**

Методичні засади облікової інформації про операції з нематеріальними активами банків України регулює **Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України від 20.12.2005 № 480** [5].

Згідно з п. 1.4 зазначеної інструкції **нематеріальний актив** – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності *понад один рік* (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Відповідно до ст. 14 Податкового кодексу України **нематеріальні активи** – право власності на результати інтелектуальної діяльності, у тому числі промислової власності, а також інші аналогічні права, визнані об'єктом права власності (інтелектуальної власності), право користування майном та майновими правами платника податку в установленому законодавством порядку, у тому числі набуті в установленому законодавством порядку права користування природними ресурсами, майном та майновими правами [22].

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю. *Первісна вартість* придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.



Первісна вартість нематеріального активу, придбаного в результаті обміну на подібний об'єкт, дорівнює залишковій вартості переданого нематеріального активу. Якщо залишкова вартість переданого об'єкта перевищує його справедливую вартість, то первісною вартістю нематеріального активу, отриманого в обмін на подібний об'єкт, є його справедлива вартість із включенням різниці до фінансових результатів (витрат) звітного періоду. Первісна вартість нематеріального активу, придбаного в обмін (або частковий обмін) на неподібний об'єкт, дорівнює справедливій вартості переданого нематеріального активу, збільшеній (зменшеній) на суму грошових коштів чи їх еквівалентів, що була передана (отримана) під час обміну. Первісною вартістю нематеріальних активів, що внесені до статутного капіталу підприємства, визнається погоджена засновниками (учасниками) підприємства їх справедлива вартість. Первісна вартість нематеріального активу, створеного підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані із створенням цього нематеріального активу та приведенням його до стану придатності для використання за призначенням (оплата реєстрації юридичного права, амортизація патентів, ліцензій тощо).

Питання, пов'язані з обліком нематеріальних активів регламентуються **МСБО 38 «Нематеріальні активи»**. Даний стандарт вимагає, щоб підприємство визнавало в обліку придбаний або створений нематеріальний актив тільки тоді, коли існує імовірність отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з цим активом, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Якщо нематеріальний актив не відповідає своєму визначенню та критеріям визнання, то видатки на цей об'єкт, повинні визнаватися витратами на момент їхнього понесення.

Згідно з МСБО 38, усі видатки на дослідження мають визнаватися як витрати на час їхнього понесення. Після первісного визнання, подальший облік нематеріальних активів може здійснюватися за однією із з двох моделей: за моделлю



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

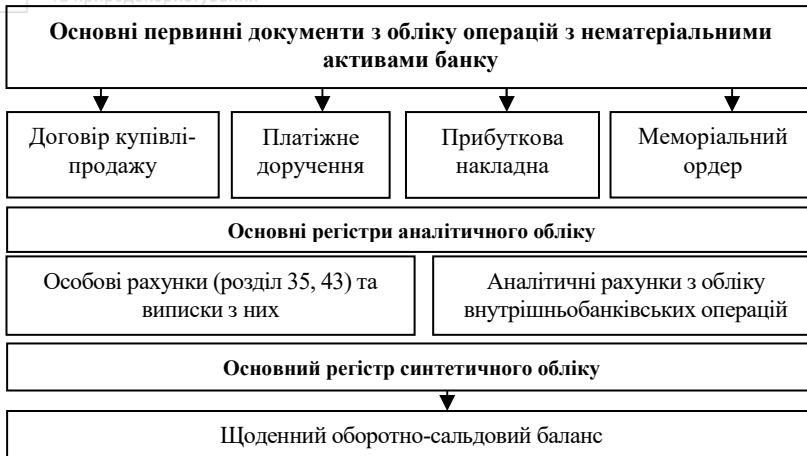
Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими їх групами:

- права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо);
- авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, копії даних (бази даних) тощо);
- незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи;
- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

Аналітичний облік нематеріальних активів ведеться в книзі пооб'єктного обліку нематеріальних активів із відображенням показників: первісної вартості, строку корисного використання, суми щомісячного зносу і залишкової вартості об'єкта. Нематеріальні активи можуть купуватися, отримуватися безкоштовно, а також безоплатно передаватися і реалізовуватися, що в обліку відображається відповідними бухгалтерськими проведеннями.

#### **6.4. Облік операцій з нематеріальними активами банку**

Схему документообігу з обліку операцій з нематеріальними активами банку наведено на рис. 6.4.



**Рис. 6.4. Схема документообігу з обліку операцій з нематеріальними активами банку**

Облік придбання нематеріальних активів подано в табл. 6.2.

Таблиця 6.2

**Облік операцій з придбання нематеріальних активів**

№ з/п	Зміст	Дебет	Кредит
1.	Відображено попередню оплату за нематеріальні активи	<b>3510</b> «Дебіторська заборгованість з придбання активів»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
2.	Отримано нематеріальні активи	<b>4310</b> «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами»	<b>3510</b> «Дебіторська заборгованість з придбання активів»
3.	Оплачено вартість транспортних послуг, послуг зі встановлення нематеріальних активів	<b>4310</b> «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами»	<b>1200</b> «Кореспондентський рахунок банку в НБУ», <b>2600</b> «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», <b>2620</b> «Кошти на вимогу фізичних осіб»
4.	Введено в експлуатацію нематеріальні активи	<b>4300</b> «Нематеріальні активи»	<b>4310</b> «Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами»



Облікова процедура з придбання нематеріальних активів включає такі етапи: здійснення попередньої оплати; визнання у балансі банку; внесення даних про придбані об'єкти до реєстрів обліку.

Облік витрат, пов'язаних із вдосконаленням нематеріальних активів, здійснюється на рахунках з обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Банк має класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів буде відшкодована шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж, і є високий ступінь імовірності їх продажу впродовж року з дати класифікації.

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

*за активами, що обліковуються за собівартістю:*

- на суму накопиченого зносу:

Дебет рахунків **4309** «Накопичена амортизація нематеріальних активів»

Кредит рахунків **4300** «Нематеріальні активи»;

- на суму балансової вартості:

Дебет рахунку **3408** «Необоротні активи, утримувані для продажу»;

Кредит рахунків **4300** «Нематеріальні активи».

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.



Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

*Нарахування амортизації* нематеріальних активів здійснюється щомісячно впродовж терміну корисного використання об'єкта. Для розрахунку суми амортизації нематеріальних активів у ст. 145 Податкового кодексу України нематеріальні активи розділено на 6 груп і наведені мінімально допустимі строки їх корисного використання (табл. 6.3).

Таблиця 6.3

### Мінімально допустимі строки корисного використання нематеріальних активів

Групи	Строк дії права користування
<b>Група 1</b> – права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище)	Відповідно до правостановлюючого документа
<b>Група 2</b> – права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою, відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо);	Відповідно до правостановлюючого документа
<b>Група 3</b> – права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до правостановлюючого документа
<b>Група 4</b> – права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до правостановлюючого документа, але не менш, <b>як 5 років</b>
<b>Група 5</b> – авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні документа, твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	Відповідно до правостановлюючого документа, але не менш, <b>як 2 роки</b>
<b>Група 6</b> – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	Відповідно до правостановлюючого документа



Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням таких методів: прямолінійного, зменшення залишкової вартості, прискореного зменшення залишкової вартості, кумулятивного, виробничого.

*Нарахування амортизації* відображається проведенням:

Дебет **7423** «Амортизація»; Кредит **4309** «Накопичена амортизація нематеріальних активів».

Реалізація нематеріальних активів передбачає формування ряду проведенень (рис. 6.5).



**Рис. 6.5. Схема обліку реалізації нематеріальних активів**

*Проведення інвентаризації* нематеріальних активів є обов'язковим у наступних випадках:

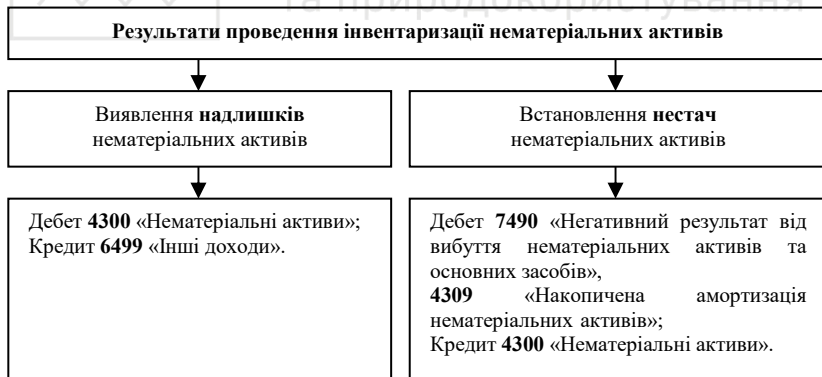
- 1) перед складанням річної фінансової звітності;



- 2) у разі зміни матеріально-відповідальних осіб (станом на день прийняття-передавання справ);
- 3) у разі встановлення фактів крадіжок або зловживань, псування цінностей (на день установлення таких фактів);
- 4) у разі техногенних аварій, пожежі або стихійного лиха, повені, землетрусів (на день після закінчення явищ);
- 5) у разі ліквідації банку;
- 6) у разі реорганізації;
- 7) у разі передавання майна банку в лізинг (оренду) та в інших випадках, передбачених законодавством України.

Для проведення інвентаризації створюється постійно діюча інвентаризаційна комісія (у складі працівників банку) за обов'язковою участю головного бухгалтера (його заступника). Інвентаризаційна комісія створюється строком на один рік. Комісію очолює керівник установи (його заступник). Проведення інвентаризації має бути документально оформлено.

Схему обліку результатів інвентаризації нематеріальних активів зображено на рис. 6.6.



**Рис. 6.6. Схема обліку результатів інвентаризації нематеріальних активів**

Таким чином, якщо внаслідок проведення інвентаризації встановлено надлишки, то їх облік ведеться із використанням рахунка **6499** «Інші доходи», якщо нестачі – **7490** «Негативний





результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів».

Інформація про основні засоби і нематеріальні активи банку розкривається у таких фінансових звітах:

- звіті про фінансовий стан;
- звіті про рух грошових коштів;
- звіті про зміни у власному капіталі;

– примітках до фінансової звітності: «Принципи облікової політики»; «Інвестиційна нерухомість»; «Гудвіл»; «Основні засоби та нематеріальні активи»; «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття».

Інформація про необоротні активи у звіті про фінансовий стан подається у таких статтях: Інвестиційна нерухомість; Гудвіл; Основні засоби та нематеріальні активи; Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

У звіті про зміни у власному капіталі розкривається інформація про амортизацію резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат. У звіті про рух грошових коштів інформація, що стосується необоротних активів, наводиться у розділі «Грошові кошти від інвестиційної діяльності».

Детальніша інформація про необоротні активи розкривається у примітках до фінансової звітності банку. У примітці «Принципи облікової політики» банк описує облікову політику щодо інвестиційної нерухомості; гудвілу; основних засобів; нематеріальних активів; необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття; амортизації необоротних активів. У примітці «Інвестиційна нерухомість» інформація про інвестиційну нерухомість подається за методом справедливої вартості або за методом собівартості. Також наводяться дані про дохід від оренди інвестиційної нерухомості та прямі операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, що генерує дохід від оренди. Якщо банк є орендодавцем за договорами оперативної оренди, то він описує суттєві договори про невідмовну оперативну оренду та



розкриває інформацію про мінімальні суми майбутніх орендних платежів.

У примітці «Основні засоби та нематеріальні активи» банк розкриває детальну інформацію про балансову вартість необоротних активів; придбання, пов'язане з об'єднанням компаній; надходження; капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів; переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття; інші переведення; вибуття; амортизаційні відрахування; зменшення корисності; відновлення корисності; переоцінку; вплив перерахунку у валюту подання звітності; інші зміни.

Ця інформація подається у розрізі груп основних засобів та нематеріальних активів, якими володіє банк. Крім цього, у примітці зазначається: вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів; залишкову вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); залишкову вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; первісну (переоцінену) вартість повністю амортизованих основних засобів; вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; вартість створених нематеріальних активів; збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі; методи оцінки справедливої вартості, рівень ієрархії.

У примітці «Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття» розкривається інформація про довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття, а також необоротні активи та зобов'язання групи вибуття і суми, отримані під час їх продажу.

Витрати банку, пов'язані з основними засобами і нематеріальними активами (амортизація, витрати на утримання,



негативний результат від вибуття, збитки від зменшення корисності) подаються у складі статті «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід і розкриваються окремими сумами у примітці «Адміністративні та інші операційні витрати». Дохід, отриманий банком від продажу необоротних активів, включається у статтю «Інші операційні доходи» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід і розкриваються окремою сумою у примітці «Інші операційні доходи».

### **Рекомендована література**

1. Алексеєнко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.

2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла». 2016. 184 с.

3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.

4. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, від 20.12.2005 р. № 480. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0040-06#Text> (дата звернення: 27.12.2020).

5. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).

6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

7. Смерічевський С. Ф., Кірізлеєва А. С. Фінансовий облік у банках. К. : Кондор-Видавництво, 2014. 408 с.



### **Питання для самоконтролю:**

1. Сформулюйте і порівняйте визначення основних засобів та нематеріальних активів, що регламентовані бухгалтерським і податковим законодавством.
2. Якими МСБО і МСФЗ регламентовано облік основних засобів та нематеріальних активів?
3. За якою вартістю придбані чи створені основні засоби, нематеріальні активи зараховуються на баланс банку?
4. На які групи поділяються основні засоби, нематеріальні активи для цілей бухгалтерського обліку?
5. Що включає облікова процедура з придбання основних засобів, нематеріальних активів?
6. З чого складається первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів та нематеріальних активів?
7. Яким нормативно-правовим документом визначено методичні засади облікової інформації про операції з нематеріальними активами і основними засобами банків України?
8. В яких випадках проведення інвентаризації нематеріальних активів є обов'язковим?
9. Що вам відомо про мінімально допустимі строки корисного використання нематеріальних активів?
10. Охарактеризуйте схему обліку реалізації основних засобів та нематеріальних активів.
11. Як відображається ума залишкової вартості об'єкта основних засобів, що перевищує суму виручки від його реалізації?
12. Які методи нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів можуть використовувати банки?
13. У яких фінансових звітах банку і в яких статтях розкривається інформація про основні засоби, нематеріальні активи?
14. У яких фінансових звітах розкривається інформація про основні засоби і нематеріальні активи банку?
15. У якій примітці розкривається інформація про довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 6.1

ПАТ «Укргазбанк» у грудні 202\_\_ р. шляхом попередньої оплати придбано у клієнта банку-фізичної особи автомобіль за **605 000 грн.** Цього ж місяця об'єкт введено в експлуатацію. Встановлена банком ліквідаційна вартість – **5 000 грн.** Визначений термін використання – **6 років.**

**Завдання:** обчислити щорічну суму амортизації та відобразити на рахунках бухгалтерського обліку операції з придбання основного засобу, його введення в експлуатацію, нарахування амортизації за січень наступного року, якщо банком використовується: 1) кумулятивний метод нарахування амортизації, 2) прямолінійний метод.

### Завдання 6.2

1.08.202\_\_ р. ПАТ АКБ «Львів» шляхом попередньої оплати придбало нове приміщення для розміщення у ньому відділення банку. Вартість одноповерхової будівлі складає 990 000 грн. 05.08.202\_\_ р. приміщення введено в експлуатацію. Очікуваний термін експлуатації становить 20 років. Метод нарахування амортизації – прямолінійний. 10.10.202\_\_ р. ПАТ АКБ «Львів» реалізувало приміщення для клієнта банку-юридичної особи за ціною 900 000 грн. 11.10.202\_\_ р. надійшли кошти на кореспондентський рахунок банку в НБУ за реалізоване приміщення.

**Завдання:** відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку ПАТ АКБ «Львів», зазначити необхідні документи.

### Завдання 6.3

Банком ПАТ «Укргазбанк» у січні 202\_\_ р. придбано право на об'єкт промислової власності. Первісна вартість – **300 000 грн.** Ліквідаційна вартість не встановлена. Визначений термін використання – 10 років.

**Завдання:** обчислити щорічну суму амортизації та відобразити на рахунках бухгалтерського обліку операції з нарахування амортизації за лютий 2021\_\_ р., якщо банком використовується: 1) прямолінійний метод нарахування амортизації; 2) кумулятивний метод нарахування амортизації.



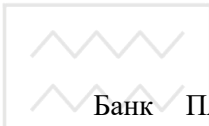
## Завдання 6.4

ПАТ «Універсалбанк» запроваджує нову комп'ютерну систему. Для встановлення комп'ютерів придбано окреме приміщення. У процесі його обладнання банк 03.01.202\_ р. здійснив на умовах попередньої оплати такі витрати:

- вартість комп'ютерів – 300 000 грн;
- вартість придбаного приміщення у клієнта банку – 500 000 грн;
- вартість розроблення програмного забезпечення – 200 000 грн.

29 січня об'єкти введено в експлуатацію.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку ПАТ «Універсалбанк».



## Завдання 6.5

Банк ПАТ «Юнекс банк» реалізував службовий автомобіль за ціною 300000 грн. Первісна вартість реалізованого автомобіля – 500000 грн., а нарахований знос упродовж строку експлуатації – 100000 грн.

**Завдання:** скласти бухгалтерські проведення за операціями банку ПАТ «Юнекс банк».

## Завдання 6.6

Банк ПАТ «Оксі Банк» реалізував службовий автомобіль «Lexus», первісна вартість якого 3000000 грн. Упродовж строку експлуатації автомобіля було нараховано знос у сумі 100000 грн.

**Завдання:** Скласти бухгалтерські проводки з реалізації банком ПАТ «Оксі Банк» автомобіля за умови, що автомобіль було продано за:

- а) 2000000 грн;
- б) 3000000 грн;
- в) 2500000 грн.



- 7.1. *Сутність та визнання доходів і витрат банку.*
- 7.2. *Види доходів і витрат банку.*
- 7.3. *Методика обліку доходів і витрат банку.*
- 7.4. *Облік фінансових результатів і розподілу прибутку.*

### **7.1. Сутність та визнання доходів і витрат**

Метою діяльності банку, як і кожного суб'єкта господарювання, є отримання прибутку. Доходи та витрати – це складові фінансового результату. Відповідно до **Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17 [25]**:

**дохід** – збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників;

**витрати** – зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам;

Банк під час визнання доходів і витрат керується принципом нарахування – відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Банк самостійно визначає порядок формування аналітичних рахунків за рахунками класів 6 «Доходи» і 7 «Витрати» Плану рахунків. Облік нарахованих доходів і витрат та фактично отриманих доходів або сплачених витрат, а також доходів і витрат, що підлягають чи не підлягають



оподаткуванню, здійснюється на розсуд банку на окремих аналітичних рахунках.

Банк визнає витрати шляхом систематичного розподілу вартості активу (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами, якщо такий актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів. Банк відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування згідно з прийнятою обліковою політикою банку не рідше одного разу на місяць за кожною операцією окремо.

Банк для визнання доходу відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» [15] застосовує таку **п'ятикрокову модель:**

- 1) ідентифікувати договір;
- 2) ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначити ціну договору;
- 4) розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, відповідно за рахунками **3600 П** «Доходи майбутніх періодів» та **3500 А** «Витрати майбутніх періодів».

Банк відображає в бухгалтерському обліку:

- 1) комісійні доходи за операціями з використанням електронних платіжних засобів в іноземній валюті згідно з вимогами законодавства України з питань валютного регулювання;
- 2) доходи та витрати за операціями з фінансовими інструментами, формування та використання резервів під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»;
- 3) доходи та витрати за операціями з лізингу (оренди) необоротних активів, а також витрати з нарахування амортизації





основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів у порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480;

4) доходи та витрати за операціями із запасами в порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів банків України від 10 грудня 2004 року № 625;

5) нарахування та сплату податку на прибуток, відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів згідно з вимогами Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань від 17 березня 2009 року № 140.

## **7.2. Види доходів і витрат банку**

Доходи і витрати виникають у процесі ведення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

У результаті ведення операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

1) **процентні доходи і витрати** (доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків; доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам);

2) **комісійні доходи і витрати** (комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту; комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів);

3) **прибутки (збитки) від торговельних операцій** (результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу цінних паперів, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами);



4) **дохід у вигляді дивідендів** (дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком);

5) **витрати на формування спеціальних резервів банку** (витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів);

6) **доходи від повернення раніше списаних активів** (кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання);

7) **інші операційні доходи і витрати** (доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди), витрати за послуги аудиту);

8) **загальні адміністративні витрати** (витрати на утримання персоналу (заробітна плата, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії), амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона; гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток тощо);

9) **податок на прибуток.**

За результатами *інвестиційної діяльності* банк визнає:

1) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;

2) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;

3) доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із *фінансовою діяльністю*, банк визнає:

1) доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;

2) доходи (витрати) за субординованим боргом;

3) дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;

4) доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу.



### 7.3. Методика обліку доходів і витрат банку

Процентні доходи і витрати визнаються а рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7. Облік доходів (витрат) ведеться наростаючим підсумком з 1 січня до 31 грудня поточного року. Рахунки з обліку нарахованих доходів і витрат впродовж місяця можуть мати характеристику активно-пасивних. Схему документообігу з обліку доходів і витрат банку наведено на рис. 7.1.



Рис. 7.1. Схема документообігу з обліку доходів і витрат банку

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно на рахунках **3600** «Доходи майбутніх періодів» та **3500** «Витрати майбутніх періодів». *Обліковий запис з нарахування доходів* має такий вигляд: Дебет рахунків нарахованих доходів; Кредит рахунків класу 6 «Доходи».

Приклади типових операцій з обліку витрат банків на оплату праці подано у табл. 7.1–7.2.



Таблиця 7.1

**Облік витрат на оплату праці, нарахування ЄСВ, створення  
забезпечення на оплату відпусток**

№ з/п	Зміст операції	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1.	Нарахування заробітної плати (премій, матеріальної допомоги, інших виплат)	7400 «Основна і додаткова заробітна плата» 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати» 7409 «Інші витрати на утримання персоналу»	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»
2.	Виплата заробітної плати (премій, матеріальної допомоги, інших виплат)	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»	1001, 1002, 2620
3.	Створення забезпечення на оплату відпусток	7400 «Основна і додаткова заробітна плата», 7401 «Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування»	3658 «Забезпечення оплати відпусток»
4.	Нарахування відпускних (на суму відпускних, що нараховані згідно із законодавством України за невідпрацьований час)	3500 «Витрати майбутніх періодів»	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою» 3654 «Нараховані відпускні до сплати»
5.	Нарахування відпускних за відпрацьований час	7400 «Основна і додаткова заробітна плата» 7401 «Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» 3658 «Забезпечення оплати відпусток»	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою» 3654 «Нараховані відпускні до сплати»



продовження табл. 7.1

1	2	3	4
6.	Виплата відпускних	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою» 3654 «Нараховані відпускні до сплати»	1001, 1002, 2620
7.	Нарахування податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	7401 «Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» 3500 «Витрати майбутніх періодів» 3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою» 3658 «Забезпечення оплати відпусток»	3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток»
8.	Віднесення на витрати поточного місяця суми виплат, що були визнані в попередньому місяці як дебіторська заборгованість та витрати майбутніх періодів	7400 «Основна і додаткова заробітна плата» 7401 «Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати» 7409 «Інші витрати на утримання персоналу»	3500 «Витрати майбутніх періодів» 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»
9.	Утримання коштів з працівників банку на користь третіх осіб	3652 «Нарахування працівникам банку за заробітною платою»	3653 «Утримання з працівників банку на користь третіх осіб»
10.	Сплата нарахованих податків, пов'язаних з оплатою праці, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та утримання з працівників банку на користь третіх осіб	3622 «Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток», 3522 «Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток (за умови авансових платежів)», 3653 «Утримання з працівників банку на користь третіх осіб»	1001, 1002, 1200, 1500, 1600, 2600, 2620



**Облік розрахунків за авансами, виданими працівникам  
банку під звіт**

№ з/п	Зміст операції	Дебет рахунків	Кредит рахунків
1.	Видача коштів підзвітним особам	3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження», 3551 «Аванси працівникам банку на господарські витрати», 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»	1001, 1002, 2620
2	Відображення використаних згідно з авансовим звітом коштів за відповідними рахунками витрат	7431 «Господарські витрати», 7433 «Інші експлуатаційні витрати», 7452 «Витрати на відрядження»	3550 «Аванси працівникам банку на витрати з відрядження», 3551 «Аванси працівникам банку на господарські витрати», 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами»
3	Повернення підзвітною особою невикористаних коштів згідно з авансовим звітом	1001, 1002, 2620	3550, 3551, 3559
4	Нарахування коштів працівникам банку, що використані понад виданий аванс за результатами авансового звіту	7431 «Господарські витрати», 7433 «Інші експлуатаційні витрати», 7452 «Витрати на відрядження»	3550, 3551, 3559
5	Виплата коштів працівникам банку за результатами авансового звіту	3550, 3551, 3559	1001, 1002, 2620



Приклади типових операцій з обліку нарахування та сплати загальнодержавних та місцевих податків і зборів подано у табл. 7.3.

Таблиця 7.3

**Облік нарахування та сплати загальнодержавних та місцевих податків і зборів (обов'язкових платежів)**

№ з/п	Зміст операції	Дебет рахунків	Кредит рахунків
1.	Нарахування податку на землю	7411 «Податок на землю»	3622 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток»
2.	Нарахування інших податків та зборів (обов'язкових платежів), крім податку на прибуток	7419 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток»	3622 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток»
3.	Сплата податків і зборів (обов'язкових платежів)	3622 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток»	1001, 1002, 1200, 1500, 1600, 2600, 2620

Приклади типових операцій з обліку нарахування комісійних та інших доходів банку подано у табл. 7.4.

Таблиця 7.4

**Облік нарахування комісійних та інших доходів банку**

№ з/п	Зміст операції	Дебет рахунків	Кредит рахунків
1.	Нарахування комісійних та інших доходів	6500 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків», 6501 «Комісійні доходи від кредитного обслуговування банків», 6510 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів», 6511 «Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів»	3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування», 3578 «Інші нараховані доходи», 3904 «Нараховані доходи за коштами, що надані філіям банку»



Банк відображає нарахування та сплату збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» такими бухгалтерськими проводками (табл. 7.5).

Таблиця 7.5

**Облік нарахування та сплати збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**

№ з/п	Зміст операції	Дебет рахунків	Кредит рахунків
1.	Нарахування збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7418 «Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»	3623 «Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»
2.	Сплата збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3623 «Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»	1001, 1002, 1200, 1500, 1600, 2600, 2620

**7.4. Облік фінансових результатів і розподілу прибутку**

Рахунки класу 6 «Доходи» та класу 7 «Витрати» класифікуються як технічні рахунки, оскільки залишки за цими рахунками не включаються до балансу банку, а записи за рахунками здійснюються наростаючим підсумком з початку року. За підсумками року рахунки доходів і витрат згортаються, внаслідок чого визначається фінансовий результат діяльності банку. Якщо загальна сума всіх доходів за рік перевищує суму витрат, то банк звітує про позитивний економічний результат діяльності (прибуток), що відповідає проведенню:

Дебет кредитового сальдо рахунків доходів (усіх за класом б) за вирахуванням дебетового сальдо за рахунками витрат (усіх за класом 7); Кредит рахунка **5040** «Прибуток звітного року» (рис. 7.2).



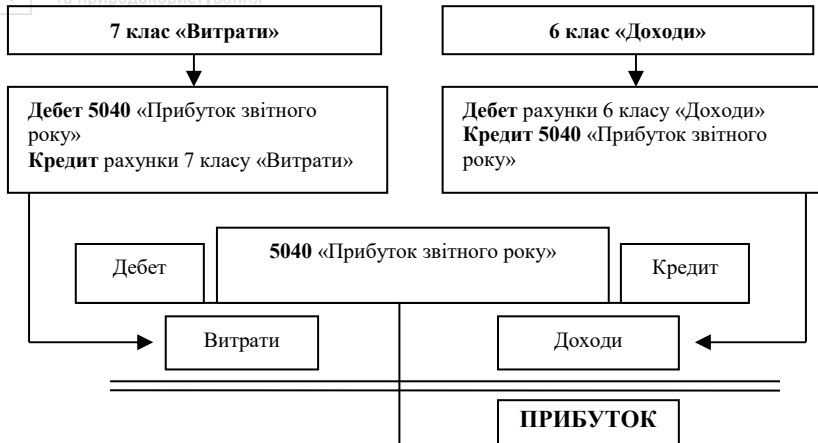


Рис. 7.2. Схема формування прибутку банку

У разі протилежної ситуації в обліку фіксується збиток, що відповідає бухгалтерському проведенню:

Дебет рахунка **5041** «Збиток звітного року»;  
Кредит дебетового сальдо рахунків витрат за вирахуванням кредитового сальдо рахунків доходів.

Схему формування збитку банку показано на рис. 7.3.

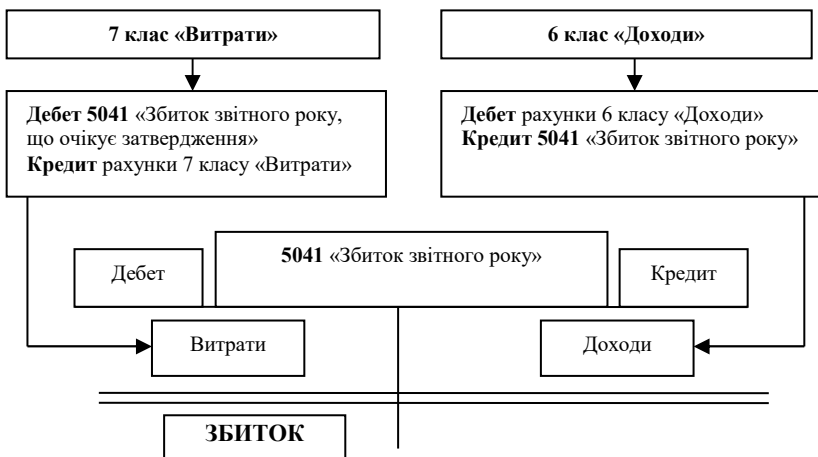


Рис. 7.3. Схема формування збитку банку



Отже, результат поточного року починає обліковуватись у складі капіталу банку, зумовлюючи його зміну. Залишок на рахунку **5040** або **5041** підлягає розподілу (прибуток) чи покриттю (збиток). Підтверджуючи суму прибутку, збори акціонерів узгоджують процентні відрахування за напрямами розподілу прибутку, що відповідає запису:

Дебет рахунка **5040** «Прибуток звітного року»;

Кредит рахунків:

- **5020** «Загальні резерви» – для формування загальних резервів;

- **5021** «Резервні фонди» – для формування резервних фондів;

- **5022** «Інші фонди банку» – для формування інших фондів банку;

- **3631** «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами» – для нарахування дивідендів акціонерам.

Нерозподілена частина прибутку за переліченими напрямами у наступному році обліковується в балансі:

Дебет **5040** «Прибуток звітного року»;

Кредит **5030** «Нерозподілені прибутки минулих років».

Сума збитку (дебет рахунка **5041** «Збиток звітного року») за рішенням зборів акціонерів покривається за рахунок конкретних джерел, якими виступають обсяги фондів, що їх було утворено в минулих періодах у процесі розподілу прибутку. Йдеться про покриття збитків за рахунок:

- коштів загального резерву: Дебет **5020** «Загальні резерви»;

- резервного фонду: Дебет **5021** «Резервні фонди»;

- інших фондів: Дебет **5022** «Інші фонди банку»;

- нерозподілених прибутків минулих років: Дебет **5030** «Нерозподілені прибутки минулих років».

Перелічені облікові записи відбуваються у кореспонденції з кредитом рахунка **5041** «Збиток звітного року». Якщо зазначених джерел для покриття загальної суми збитку не вистачає, то непокрита сума у балансі обліковується за рахунком **5031** «Непокриті збитки минулих років».



Інформація про доходи, витрати і фінансовий результат діяльності банку розкривається у таких фінансових звітах:

- звіті про фінансовий стан;
- звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
- звіті про зміни у власному капіталі;
- звіті про рух грошових коштів;
- примітках до фінансової звітності: «Принципи облікової політики»; «Процентні доходи та витрати»; «Комісійні доходи та витрати»; «Інші операційні доходи»; «Адміністративні та інші операційні витрати»; «Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток», «Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток

### **Рекомендована література**

1. Алексєєнко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.
2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УжНУ «Говерла». 2016. 184 с.
3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.
4. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).
5. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
6. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (дата звернення: 05.12.2020).
7. Смерічевський С. Ф., Кірізлеєва А. С. Фінансовий облік у банках. К. : Кондор-Видавництво, 2014. 408 с.



## Питання для самоконтролю:

1. Нормами якого документа регламентуються правила обліку доходів і витрат банків України?
2. Сформулюйте визначення доходів і витрат банків згідно з вимогами чинного законодавства.
3. За яких умов визнаються доходи і витрати?
4. Які надходження від інших осіб не визнаються доходами?
5. Що не визнається витратами і не включається до звіту про фінансові результати?
6. Як у МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» передбачено п'ятикрокову модель визнання доходів?
7. Як відбувається нарахування комісійних банків?
8. Як відбувається облік нарахування та сплати загальнодержавних та місцевих податків і зборів (обов'язкових платежів)?
9. Як нараховується та сплачується збір до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб?
10. Як обліковуються розрахунки за авансами, виданими працівникам банку під звіт?
11. У яких фінансових звітах розкривається інформація про доходи, витрати і фінансовий результат діяльності банку?
12. За якими напрямками може бути розподілено прибуток звітного року?
13. Чи класифікуються рахунки класу 6 «Доходи» та класу 7 «Витрати» як технічні і чому?
14. У яких примітках розкривається інформація про доходи, витрати і фінансовий результат діяльності банку?
15. Які такі доходи і витрати виникають у банку в результаті ведення операційної діяльності, інвестиційної та фінансової?
16. Чи є зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам доходами банку?



## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 7.1

За результатами звітного року банк ПАТ «Мега банк» отримав доходи в обсязі 9500 тис. грн та поніс витрати у сумі 8950 тис. грн.

**Завдання:** визначити фінансовий результат діяльності банку та відобразити операції на рахунках бухгалтерського обліку, якщо:

- 10% від прибутку спрямовано у загальні резерви,
- 5% – в інші фонди банку,
- решта – до складу нерозподілених прибутків.

### Завдання 7.2

Відобразити на рахунках бухгалтерського обліку ПАТ «Креді Агріколь Банк» наступні операції:

- 1) нараховано відсотки банком за користування коштами на вимогу фізичних осіб – 58900 грн;
- 2) нараховано відсотки банком за строковим вкладом (депозитом) суб'єктів господарювання – 81000 грн;
- 3) нараховано відсотки за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання – 48100 грн;
- 4) нараховано проценти за строковим вкладом (депозитом) фізичних осіб – 2900 грн;
- 5) нараховано податок на землю – 1300 грн;
- 6) нараховано інші податки та зборів (обов'язкові платежі), крім податку на прибуток – 8000 грн;
- 7) нараховано заробітну плату (премії, матеріальні допомоги, інші виплати) – 85000 грн;
- 8) створено забезпечення на оплату відпусток – 90000 грн;
- 9) нараховано відпускні (на суму відпускних, що нараховані згідно із законодавством України за невідпрацьований час) – 90000 грн.



## СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКІВ

- 8.1. *Теоретико-методичні засади складання звітності.*
- 8.2. *Загальні вимоги до складання фінансової звітності.*
- 8.3. *Звіт про управління банків.*

### **8.1. Теоретико-методичні засади складання звітності**

Банки складають проміжну, річну та консолідовану фінансову звітність з урахуванням керуючись **Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України 24.10.2011 р. № 373**, що ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації у фінансовій звітності [11].

Згідно з **Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75** фінансова звітність – звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності банку [23]. Відповідно до **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** фінансова звітність загального призначення (фінансова звітність) – це така фінансова звітність, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати від суб'єкта господарювання скласти звітність згідно з їхніми інформаційними потребами.

Фінансова звітність банку є результатом обробки великої кількості операцій, які класифікують за певними ознаками та об'єднують у групи. Кінцевим етапом у цьому процесі є подання стислих і класифікованих даних, які формують статті у фінансовій звітності. Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності банку, а також основним засобом донесення фінансової інформації про нього зовнішнім користувачам.



**Метою складання фінансової звітності** є надання користувачам для прийняття рішень повної, зрозумілої, достовірної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку, материнського банку та учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці.

Відповідно до **Концептуальної основи фінансової звітності** фінансові звіти загального призначення надають інформацію про фінансовий стан суб'єкта господарювання, що звітує, а саме інформацію про економічні ресурси суб'єкта господарювання та вимоги до суб'єкта господарювання, що звітує. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси суб'єкта господарювання та вимоги до нього. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень про надання ресурсів суб'єктові господарювання.

Для того, щоб фінансова інформація була корисною, вона повинна бути доречною та правдиво подавати те, що вона призначена подавати. Корисність фінансової інформації посилюється, якщо вона є зіставною, її можна перевірити, вчасною та зрозумілою. Банк зобов'язаний складати фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Банк, який контролює та/або має суттєвий вплив на діяльність інших компаній, складає окрему та консолідовану проміжну/річну фінансову звітність. Банк, який не має дочірніх компаній, складає індивідуальну річну фінансову звітність. Банк складає та подає фінансову звітність до Національного банку України у грошовій одиниці України – у тисячах гривень. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Банк, що має філії та представництва на території інших держав, перераховує їх показники фінансової звітності в національну валюту України аналогічно до здійснення перерахунку статей в іноземній валюті.

Консолідована та неконсолідована фінансова звітність банків за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня звітного року, має бути перевірена та підтверджена



аудиторською фірмою відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Фінансову неконсолідовану звітність підписують голова правління банку та головний бухгалтер банку (уповноважені ними особи), а консолідовану – голова правління та головний бухгалтер материнського банку (уповноважені особи), які згідно із законодавством України несуть відповідальність за достовірність даних фінансової звітності, строки її подання та оприлюднення. Склад консолідованої проміжної фінансової звітності відповідає складу неконсолідованої проміжної фінансової звітності.

Відповідно до **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** повний комплект фінансової звітності включає:

- Звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
- Звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного попереднього періоду, коли суб'єкт господарювання застосовує облікову політику ретроспективно або здійснює ретроспективний перерахунок статей своєї фінансової звітності, або коли він пере класифікує статті своєї фінансової звітності.

**Згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України 24.10.2011 р. № 373** банк зобов'язаний оприлюднювати річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність, перевірені аудиторською фірмою, разом з аудиторським звітом та в обсязі, що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс);
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- Звіт про рух грошових коштів;





– Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

– примітки до звітів [11].

**Річна фінансова звітність** – це фінансова звітність, що складається за повний фінансовий рік. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком, оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі, про власників істотної участі в банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

Перший звітний період новоствореного банку може бути меншим, ніж 12 місяців, але не більшим, ніж 15 місяців. Материнський банк включає до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності **всіх учасників консолідованої** групи, уключаючи організації спеціального призначення, за винятком показників річної фінансової звітності дочірніх та асоційованих компаній, що утримуються виключно для продажу та відповідають критеріям визнання необоротних активів, утримуваних для продажу, та припиненої діяльності.

**Проміжна фінансова звітність** – це фінансова звітність, що складається за проміжний період, тобто період, який коротший за повний фінансовий рік. Банки України складають проміжну фінансову звітність за I–III квартали звітного року. Проміжна фінансова звітність може бути повною або скороченою. **Проміжна повна фінансова звітність** складається з повного комплексу фінансової звітності, який визначений **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**.

Банк складає проміжну фінансову звітність у комплекті скороченої фінансової звітності відповідно до **МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»**. Комплект скороченої проміжної фінансової звітності має містити інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, що були включені в останню річну фінансову звітність. Банк зобов'язаний скласти консолідовану проміжну фінансову звітність, якщо за останній звітний рік він складав річну консолідовану фінансову звітність. Банки подають проміжну



скорочену фінансову звітність на паперових носіях Департаменту банківського нагляду в установлені ним строки, але не пізніше 30-го числа місяця, наступного за звітним періодом.

**Проміжна скорочена фінансова звітність** включає:

- Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
- Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
- Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.
- Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності.

Банк до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності обов'язково включає такі примітки: «Інформація про банк»; «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»; «Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності»; примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс); примітки до Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Проміжного скороченого звіту про фінансові результати); «Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію»; «Операційні сегменти»; «Операції з пов'язаними особами»; «Об'єднання компаній»; «Події після дати балансу».

У разі виникнення суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду банк включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності такі примітки: "Управління фінансовими ризиками"; "Потенційні зобов'язання банку"; "Справедлива вартість".

Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або викривлення може вплинути на рішення користувачів. Банк у примітках до проміжної скороченої фінансової звітності має розкрити інформацію про:

- зміни в припущеннях про безперервність діяльності;



– зміни в обліковій політиці, що підлягають розкриттю згідно з МСБО «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Банк розкриває характер та вплив кожної зміни облікової політики, або підтверджує, що проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність;

– виправлення суттєвих помилок;

– майбутні зміни в обліковій політиці. Банк самостійно відстежує зміни та удосконалення до МСФЗ, оцінює їх потенційний вплив на проміжну скорочену фінансову звітність банку;

– інформацію про операції, які не є типовими. Банк розкриває характер і суми суттєвих операцій, що мають вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів;

– зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу. Банк розкриває характер і суми суттєвих змін в облікових оцінках.

Банк для забезпечення складання достовірної фінансової звітності здійснює її коригування та розкриває відповідну інформацію про зміни у фінансовій звітності.

Банк здійснює коригування статей фінансової звітності після дати балансу для відображення операцій, що належать до звітного періоду, але з певних причин не були визнані в бухгалтерському обліку на дату балансу. Банк коригує статті активів і зобов'язань, доходів і витрат, власного капіталу шляхом сторнування та/або додаткових записів в регістрах бухгалтерського обліку коригуючою проводкою.

**Коригуючі проводки** – це бухгалтерські проводки, що здійснюються після закінчення звітного періоду між датою балансу (кінець останнього дня звітного періоду) та датою затвердження (підписання) керівництвом звітності для розкриття достовірної інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку згідно з принципом нарахування.

Банк під час здійснення коригуючих проводок застосовує принцип суттєвості щодо суми коригування та статті,



що підлягає коригуванню. Банк самостійно з урахуванням впливу на показники Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про сукупні прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) визначає розмір суттєвості, яка застосовується провідним управлінським персоналом для формування достовірної фінансової звітності.

Пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, що їх приймають користувачі на основі фінансових звітів. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Розмір або характер статті або їх поєднання можуть бути визначальним чинником. Банк визначає співвідношення суми, на яку необхідно здійснити коригування, та загальної суми статті відповідного елемента фінансової звітності.

Банк зобов'язаний здійснити коригуючі проводки за суттєвими сумами. Банк відображає суми, що суттєво не впливатимуть на оцінку визнаних на дату балансу активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат у регістрах бухгалтерського обліку в поточному періоді без застосування коригуючих проводок. Під час здійснення коригуючих проводок банк не може використовувати систему електронних платежів Національного банку.

## ***8.2. Загальні вимоги до складання фінансової звітності***

Банк складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період. Банк не має права згортати активи та зобов'язання, доходи та витрати, крім випадків, передбачених відповідними МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку.

Якщо протягом звітного періоду відбулися зміни в обліковій політиці, виправлення помилок або зміни в складі статей фінансової звітності, банк здійснює перерахунок



порівняльних сум за два попередніх періоди у Звіті про фінансовий стан (Балансі) та відповідних примітках до нього та за один попередній період – в інших звітах та відповідних примітках до них. Банк зазначає в дужках показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком «мінус». Банк має **право вносити зміни** до форм фінансової звітності та приміток до них відповідно до вимог МСФЗ з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом:

- уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість;
- створення додаткових приміток;
- об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями;
- виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Банк робить перехресні посилання до кожної статті фінансової звітності на будь-яку пов'язану з ними інформацію в примітках. Банк, у якому запроваджено тимчасову адміністрацію, подає фінансову звітність відповідно до вимог Інструкції.

Банк, в якому розпочато **процедуру ліквідації**, фінансову звітність не складає. Останнім звітним періодом для складання та оприлюднення фінансової звітності банку, в якому розпочато процедуру ліквідації, є період з початку звітного року до початку процедури ліквідації банку.

Банк у Звіті про фінансовий стан (Балансі) (додаток Б) відображає **активи, зобов'язання та власний капітал банку** за станом на кінець звітного періоду. Статті цього Звіту розміщені в порядку **зменшення ліквідності**. Банк у Звіті про фінансовий стан (Балансі) та в примітках до нього відображає статті активів та зобов'язань за їх балансовою вартістю, яка, зокрема, уключає суми переоцінки, зменшення корисності, суми



неамортизованого дисконту (премії), нарахованих та несплачених процентних доходів (витрат).

Банк включає залишки за контрактивними рахунками в активах і контрпасивними рахунками в пасивах до розрахунку з протилежним знаком і зменшує відповідні статті за групами та розділами. Банк **не включає** у Звіт про фінансовий стан (Баланс) інформацію за технічними рахунками. Банк забезпечує тотожність підсумку активів сумі зобов'язань і власного капіталу у Звіті про фінансовий стан (Балансі).

Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) зазначає про це в назві. Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності. Інформація про неконтрольовану частку надається в консолідованій фінансовій звітності.

Банк подає всі статті доходів та витрат в **єдиному** Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) (додаток В) або у двох окремих звітах: Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід за звітний період **наростаючим підсумком**. Якщо банк подає два звіти, Звіт про прибутки та збитки має передувати Звіту про сукупний дохід. Банк розкриває основні види доходів і витрат, що групуються за їх характером.

До складу **іншого сукупного доходу** входять статті доходів і витрат, що не визнаються у складі прибутку або збитку, а саме: результати переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, накопичені курсові різниці від перерахунку фінансової звітності господарської одиниці за межами України, результати переоцінки фінансових активів у портфелі банку на продаж, результати переоцінки хеджування грошових потоків, частка іншого сукупного доходу асоційованої компанії, актуарні прибутки (збитки) за пенсійними планами з визначеними виплатами.

Банк розкриває суму податку на прибуток, пов'язану з кожним компонентом іншого сукупного доходу, включаючи коригування внаслідок перекласифікації, у Звіті про прибутки і



збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) або в примітках до нього.

Банк у **Звіті про зміни у власному капіталі** (Звіті про власний капітал) (додаток Г) відображає рух капіталу за звітний період. Банк у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) відображає окремо:

– загальний сукупний дохід банку за звітний період із зазначенням окремо загальних сум, що належать власникам материнської компанії і неконтрольованій частці;

– для кожного компонента капіталу вплив ретроспективного застосування або перерахунку, визнаного у зв'язку з виправленням помилок та/або впливом змін в обліковій політиці;

– для кожного компонента власного капіталу узгодження балансової вартості на початок та кінець звітного періоду із зазначенням кожної зміни, що обумовлена прибутком або збитком, кожної статті іншого сукупного доходу, операцій із власниками (відображення виплат, що здійснюються ними або на їх користь, зміни в частках участі в дочірніх компаніях, які не призводять до втрати контролю).

Компоненти капіталу включають, наприклад, кожен статтю внесеного капіталу, накопичений залишок за кожною статтею сукупного доходу та нерозподілений прибуток.

**Звіт про рух грошових коштів** надає необхідну інформацію, що є основою оцінки спроможності банку генерувати та ефективно використовувати грошові кошти та їх еквіваленти. Банк у Звіті про рух грошових коштів відображає фактичне надходження та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді на основі аналізу змін у статтях Звіту про фінансовий стан, а також даних Звіту про прибутки і збитки.

Обсяг руху грошових коштів розподіляється протягом звітного періоду за видами діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Класифікація за видами діяльності дає змогу банку оцінити вплив кожного виду діяльності на його фінансовий стан і на потоки грошових коштів та їх еквівалентів.



Банк для визначення обсягу руху грошових коштів від здійснення операційної діяльності використовує один із двох методів – прямий або непрямий.

Банк, що використовує **прямий метод** (додаток Д), для визначення обсягу чистих грошових коштів від здійснення операційної діяльності послідовно зазначає всі основні статті надходжень та витрат, різниця яких відображає збільшення або зменшення грошових коштів. Застосування прямого методу надає змогу банку отримати інформацію для оцінки майбутніх грошових потоків і має переваги над непрямим методом.

Банк, що використовує **непрямий метод** (додаток Е), для визначення чистих грошових коштів від здійснення операційної діяльності коригує суму прибутку (збитку) на результат негрошових операцій на суми відстрочених та нарахованих надходжень (платежів) минулих або майбутніх періодів за операційною діяльністю, на суми доходів та витрат, пов'язаних із грошовими потоками від інвестиційної і фінансової діяльності. Банк визначає обсяг руху грошових коштів від здійснення інвестиційної та фінансової діяльності з використанням тільки прямого методу. Банк відображає грошові потоки, що виникають від операцій в іноземній валюті, у грошовій одиниці України (у тисячах гривень) із застосуванням до суми в іноземній валюті офіційного валютного курсу гривні до іноземних валют на дату виникнення грошового потоку.

Банк перераховує грошові потоки господарської одиниці за межами України за офіційним валютним курсом гривні до іноземних валют на дату виникнення грошового потоку або застосовує середньозважений валютний курс для відображення операцій в іноземній валюті або перерахування грошових потоків господарської одиниці за межами України протягом звітного періоду.

Нереалізовані прибутки (збитки), що виникають під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, не є грошовими потоками. Банк розкриває інформацію про порядок визначення та склад грошових коштів і їх еквівалентів, відображених у Звіті про рух грошових коштів, та їх узгодження з відповідними статтями Звіту про фінансовий стан.





Із грошових коштів та їх еквівалентів виключаються грошові кошти з обмеженим правом на їх використання. Операції за інвестиційною та фінансовою діяльністю, що не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються із Звіту про рух грошових коштів. Ці операції розкриваються у відповідних примітках. Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Банк самостійно визначає склад та структуру приміток з урахуванням вимог МСФЗ. Примітки є невід'ємною складовою фінансової звітності банку. Банк складає примітки до кожної суттєвої статті фінансової звітності на основі даних синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку. Банк у примітках надає загальну інформацію про банк, основні принципи облікової політики банку, зміни, що в ній відбулися протягом звітного періоду, їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності банку, іншу інформацію, розкриття якої передбачається МСФЗ. Банк у примітках стисло викладає інформацію про методи оцінки, припущення та судження провідного управлінського персоналу, які були використані в процесі застосування облікової політики банку і мали суттєвий вплив на суми, що відображені у фінансовій звітності.

Банк під час складання приміток до фінансової звітності може використовувати **Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» від 29.12.2015 № 965** [14]. Даним документом передбачено формування банками у складі річної фінансової звітності приміток у кількості 53 од (табл. 8.1). Якщо банк складає *скорочену* проміжну фінансову звітність, то кількість приміток до такої звітності буде значно меншою, ніж до останньої річної фінансової звітності банку. Це пояснюється тим, що проміжна фінансова звітність призначена для надання оновленої інформації у порівнянні з останнім повним комплектом річної фінансової звітності. Тому необов'язково, щоб примітки до проміжної фінансової звітності



містили відносно несуттєве оновлення інформації, наведеної у примітках до останньої річної фінансової звітності.

Таблиця 8.1

**Примітки, визначені Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» від 29.12.2015 № 965**

Номер	Назва примітки
1	2
Примітка 1	Інформація про банк
Примітка 2	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
Примітка 3	Основи подання фінансової звітності
Примітка 4	Принципи облікової політики
Примітка 5	Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності
Примітка 6	Грошові кошти та їх еквіваленти
Примітка 7	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Примітка 8	Кошти в інших банках
Примітка 9	Кредити та заборгованість клієнтів
Примітка 10	Цінні папери в портфелі банку на продаж
Примітка 11	Цінні папери в портфелі банку до погашення
Примітка 12	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії
Примітка 13	Інвестиційна нерухомість
Примітка 14	Гудвіл
Примітка 15	Основні засоби та нематеріальні активи
Примітка 16	Інші фінансові активи
Примітка 17	Інші активи
Примітка 18	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття



1	2
Примітка 19	Кошти банків
Примітка 20	Кошти клієнтів
Примітка 21	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Примітка 22	Боргові цінні папери, емітовані банком
Примітка 23	Інші залучені кошти
Примітка 24	Резерви за зобов'язаннями
Примітка 25	Інші фінансові зобов'язання
Примітка 26	Інші зобов'язання
Примітка 27	Субординований борг
Примітка 28	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Примітка 29	Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)
Примітка 30	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
Примітка 31	Процентні доходи та витрати
Примітка 32	Комісійні доходи та витрати
Примітка 33	Інші операційні доходи
Примітка 34	Адміністративні та інші операційні витрати
Примітка 35	Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Примітка 36	Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Примітка 37	Витрати на податок на прибуток
Примітка 38	Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Примітка 39	Дивіденди



1	2
Примітка 40	Операційні сегменти
Примітка 41	Управління фінансовими ризиками
Примітка 42	Управління капіталом
Примітка 43	Рахунки довірчого управління
Примітка 44	Потенційні зобов'язання банку
Примітка 45	Похідні фінансові інструменти
Примітка 46	Справедлива вартість активів та зобов'язань
Примітка 47	Передача фінансових активів
Примітка 48	Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань
Примітка 49	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Примітка 50	Операції з пов'язаними сторонами
Примітка 51	Дочірні, асоційовані та спільні компанії
Примітка 52	Об'єднання компаній
Примітка 53	Події після дати балансу

Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Банк складає та подає звіти та примітки до фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами відповідно до переліку звітів та приміток, наведених у додатку Ж.

### **8.3. Звіт про управління банків**

Банк складає та подає Звіт про управління до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю. Звіт про управління доповнює фінансову звітність



інформацією про поточні, минулі та майбутні події для надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів.

Банк розкриває у Звіті про управління фінансову та нефінансову інформацію, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, які можуть ставити під сумнів здатність продовження його діяльності.

Звіт містить аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків. Банки, у яких на звітну дату середня кількість працюючих перевищує 500 осіб, крім економічних, екологічних та соціальних аспектів зобов'язані розкрити питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією. Банк самостійно визначає формат відображення інформації у Звіті про управління.

Банк у Звіті про управління відображає інформацію про:

1) характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період);

2) цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень);

3) ресурси, ризики та відносини:

– ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси);

– систему управління ризиками, стратегію та політику



управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків має охоплювати як негативні наслідки так і потенційні можливості;

– відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними;

4) результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі);

5) ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду).

Звіт про управління містить посилання, додаткові пояснення сум, що відображені в річній фінансовій звітності. Банк подає Звіт про управління разом із річною фінансовою звітністю. Банк, що складає консолідовану фінансову звітність, подає та оприлюднює Консолідований звіт про управління. Звіт про управління не є складовою фінансової звітності. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України та оприлюднити на власній веб-сторінці разом із річною фінансовою звітністю Звіт про управління не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком.

Аудиторська фірма за результатами річного аудиту фінансової звітності в аудиторському звіті відображає інформацію про: узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний рік; відповідність Звіту про управління вимогам законодавства; наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.



### **Рекомендована література**

1. Алексєенко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.
2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УЖНУ «Говерла». 2016. 184 с.
3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.
4. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).
5. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#n24> (дата звернення: 01.12.2020).
6. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
7. Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» від 29.12.2015 № 965. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0965500-15#Text/> (дата звернення: 05.02.2021).
8. Павелко О. В. Адаптація основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності до потреб банків України. *Економічний аналіз* : зб. наук. праць. 2011. Вип. 8. Част. 2. С. 410–416.
9. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text> (дата звернення: 15.12.2020).



### Питання для самоконтролю:

- 1) З якою метою складається звітність та які її якісні характеристики?
- 2) Назвати користувачів звітності банків України.
- 3) Які вимоги користувачів звітності банків?
- 4) За якими ознаками можна класифікувати звітність банків?
- 5) Види фінансової звітності банків.
- 6) Чому звітність банків поділяється на основну та допоміжну?
- 7) Яке призначення основної звітності банків?
- 8) Які критерії класифікації звітності, що характеризує депозитну та кредитну діяльність банку?
- 9) Що включає проміжна скорочена фінансова звітність банків?
- 10) У чому полягає зв'язок звітності та бухгалтерського обліку в банках?
- 11) Що вам відомо про Примітки, визначені Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» від 29.12.2015 № 965?
- 12) Охарактеризуйте звіт про управління банків.
- 13) Що включає повний комплект фінансової звітності Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»?
- 14) Що становлять собою коригуючі проводки?
- 15) Банк складає та подає звіти та примітки до фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами відповідно до якого переліку звітів та приміток?
- 16) Яким може бути перший звітний період новоствореного банку?
- 17) Яка форма фінансової звітності банку відображає рух капіталу за звітний період?
- 18) Чи відображає банк у звіті про управління характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформацію щодо керівників та посадових осіб)?





## ПРАКТИЧНІ ЗАВДАННЯ

### Завдання 8.1

Встановити відповідність між користувачами звітності та вимогами до її формування (табл. 8.2).

Таблиця 8.2

№ з/п	Користувачі звітності	Вимоги
1.	Кредитори	Зацікавлене в аналізі всієї звітності на основі розробленої системи показників. Це дозволяє прогнозувати грошові надходження в банк та приймати рішення про ефективність, з якою банк міг би використовувати додаткові ресурси, визначати свою позицію щодо інших банків тощо
2.	Акціонери	Цікавить інформація про ризик, що супроводжує інвестиції, та дохід від них; вартість акцій, отже, надійність та прибутковість емітента. Джерелом інформації є балансовий звіт і звіт про прибутки та збитки
3.	Керівництво	Зацікавлені в оптимальному виборі партнера і оптимізації обсягу, характеру та рівня ризикованості операцій із банком-контрагентом. Джерелом інформації виступає балансовий звіт
4.	Співробітники	Цікавляться інформацією про ліквідність та платоспроможність банку з метою прогнозування його можливостей вчасно сплатити за фінансовими зобов'язаннями. Джерелом інформації є основна фінансова звітність
5.	Інвестори	Зацікавлені в інформації про стабільність та рентабельність свого банку, його здатність забезпечувати їх заробітною платою, можливість подальшої роботи
6.	Контрагенти	Зацікавлені в інформації, яка дозволила б оцінити здатність банку виплачувати дивіденди, а саме, перелік та обґрунтованість витрат, загальна дохідність банку, обсяг отриманого прибутку. Джерелом інформації є балансовий звіт, звіт про прибутки та збитки, звіт про рух акціонерного капіталу
7.	Органи влади	Отримує інформацію щодо діяльності окремих банків та стабільності банківської системи. Джерелом інформації є публічна фінансова звітність банків
8.	Громадськість	Цікавить інформація про розподіл ресурсів і результати діяльності банків. Джерелом інформації переважно є нефінансова звітність



### Завдання 8.2

Сформувати схематично Звіт про фінансовий стан (баланс) банку на 31.12.20\_\_ р. за наступними даними (табл. 8.3):

Таблиця 8.3

№ з/п	Статті балансу	Сума, млн грн
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	10000
2.	Кошти банків	10000
3.	Інший додатковий капітал	4000
4.	Кредити та заборгованість банків	7000
5.	Кошти клієнтів	12000
6.	Субординований борг	13000
7.	Основні засоби та нематеріальні активи	27000
8.	Статутний капітал	55000
9.	Кредити та заборгованість клієнтів	50000
10.	Інвестиційна нерухомість	7000
11.	Інші залучені кошти	24000
12.	Резерви за зобов'язаннями	3000

### Завдання 8.3

Заповнити чинну форму Звіту про фінансовий стан (баланс) банку на 31.12.202\_\_ р. за наступними даними (табл. 8.4) (тис. грн):

Таблиця 8.4

№ з/п	Статті балансу	31.12.202__	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	46412441	14035435
2.	Набуті права власності на акції	(518439)	(518439)
3.	Банківські метали	1428	1754
4.	Кошти НБУ	-	4303770
5.	Кошти кредитних установ	5734932	5825397
6.	Кошти у кредитних установах	293570	727055
7.	Похідні фінансові активи	8	523
8.	Кредити клієнтам та фінансова оренда	38985679	45236844
9.	Кошти клієнтів	103359581	65121926
10.	Інші резерви	830936	(347763)



продовження табл. 8.4

1	2	3	4
11.	Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30410368	18801478
12.	Результат від операцій з акціонерами	(1102304)	(1102304)
13.	Додатковий сплачений капітал	135942	135942
14.	Інвестиційна нерухомість	228857	278028
15.	Відстрочені активи з податку на прибуток	-	75432
16.	Інші активи	469802	553253
17.	Торгові цінні папери	-	333
18.	Інше майно	735298	799144
19.	Статутний капітал	13837000	13837000
20.	Накопичений дефіцит	(4928701)	(6248421)
21.	Похідні фінансові зобов'язання	43624	1830
22.	Основні засоби та нематеріальні активи	1433633	1710795
23.	Активи з права користування	166159	-
24.	Поточні активи з податку на прибуток	-	4921
25.	Поточні зобов'язання з податку на прибуток	21723	-
26.	Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	83681	-
27.	Інші зобов'язання	1028522	626529
28.	Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	478949	589528
29.	Орендні зобов'язання	131747	-

#### Завдання 8.4

Проаналізувавши річний звіт Укргазбанку, визначте: якими ліцензіями володіє банк; членом яких міжбанківських об'єднань є банк; якою є депозитарна діяльність банку; як відбувається взаємодія із Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; яким методом банк формує звіт про рух грошових коштів.



## ТЕСТИ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ

1. За реформованою системою обліку банки в Україні працюють з:
  - 1 січня 1998 р.
  - 1 січня 1997 р.
  - 1 січня 1996 р.
  - 1 січня 2000 р.
  - 1 січня 2019 р.
2. Методично система бухгалтерського обліку в банках поділяється на такі підсистеми:
  - фінансова, управлінська, підсистема податкових розрахунків
  - фінансова, управлінська
  - фінансова, господарська, управлінська, підсистема податкових розрахунків
  - фінансова, управлінська
  - внутрішньоуправлінська, фінансова, управлінська
3. Інформація деталізується за структурними підрозділами, що забезпечує процедуру розрахунку ефективності їх діяльності, тобто визначення вкладу кожного підрозділу у загальний результат діяльності банку за звітний період у підсистемі:
  - фінансового обліку
  - управлінського обліку
  - обліку податків
  - обліку податкових розрахунків
  - бухгалтерського обліку
4. Сукупність правил і процедур, які забезпечують підготовку і передачу інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів банку згідно з вимогами чинного законодавства для задоволення потреб зовнішніх і внутрішніх користувачів з метою прийняття ними економічних рішень – це:
  - управлінський облік банку
  - фінансовий облік банку
  - облік податкових розрахунків банку
  - облік податків банку
  - статистичний облік банку
5. Сукупність правил і процедур, які забезпечують підготовку і надання інформації про діяльність банку для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначається податковими органами – це:
  - статистичний облік банку
  - облік податкових розрахунків банку
  - управлінський облік банку
  - внутрішньогосподарський облік банку
  - господарський облік банку



**6.** Відповідно до Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 первинні документи класифікуються за такими ознаками:

- за місцем складання та за змістом
- за змістом, за етапами формування
- за змістом, за об'єктами
- за змістом, за належністю, за суб'єктами складання
- за місцем складання, за місцем вилучення та за змістом

**7.** Відповідно до Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 банки обов'язково мають складати на паперових та/або електронних носіях такі реєстри:

- особові рахунки та виписки з них; аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; книги реєстрації відкритих рахунків; оборотно-сальдовий баланс
- особові рахунки та виписки з них; аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; журнали-ордери; головна книга
- аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; меморіальні ордери; головна книга
- аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; журнали-ордери; меморіальні ордери
- аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; особові рахунки та виписки з них; книги реєстрації відкритих рахунків; головна книга

**8.** Позабалансові рахунки:

- кореспондують з балансовими рахунками, розміщеними у 1–3 класах плану рахунків, також можуть кореспондувати між собою
- кореспондують між собою, але у виключних випадках можуть кореспондувати з балансовими рахунками
- кореспондують тільки між собою і в жодному разі не можуть кореспондувати з балансовими рахунками
- кореспондують з балансовими рахунками і в жодному разі не можуть кореспондувати між собою
- правильної відповіді немає

**9.** Оберіть, що із нижчезазначеного не є особливістю Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України:

- наявність класу рахунків для ведення управлінського обліку (восьмий клас – «Управлінський облік»)
- у плані рахунків наявні балансові та позабалансові рахунки
- чотиризначність рахунків синтетичного обліку
- план рахунків забезпечує мультивалютний облік операцій, тобто зміст операцій, розрахунки за якими проводяться в іноземній валюті,



відображаються на тих самих рахунках, що й за операціями в національній валюті

○ наявність класів у плані рахунків

**10.** Оберіть, яке з тверджень є вірним:

○ однозначні рахунки – назви груп рахунків; двозначні рахунки – класи; тризначні – розділи; чотиризначні – синтетичні рахунки

○ однозначні рахунки – назви класів рахунків; двозначні рахунки – групи; тризначні – розділи; чотиризначні – синтетичні рахунки

○ однозначні рахунки – назви розділів рахунків; двозначні рахунки – класи рахунків; тризначні – групи рахунків; чотиризначні – синтетичні рахунки

○ однозначні рахунки – назви класів рахунків; двозначні рахунки – розділи; тризначні – групи; чотиризначні – синтетичні рахунки

○ правильної відповіді немає

**11.** Оборотно-сальдовий баланс банків:

○ роздруковується щоденно на паперових носіях

○ роздруковується один раз в тиждень на паперових носіях

○ роздруковується один раз в місяць на паперових носіях

○ роздруковується один раз у квартал на паперових носіях

○ правильної відповіді немає

**12.** Основою бухгалтерського обліку в банках є:

○ операційний день

○ операційна діяльність

○ операційний рух коштів

○ операційний час

○ операційний рух готівки

**13.** Організація операційної діяльності банків визначається у такому документі, як:

○ Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75

○ Інструкція про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75

○ Закон України «Про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України» від 04.07.2018 № 75

○ Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2008 № 75

○ Інструкція про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2011 № 75



**14.** Його мета – розробка концепції та послідовності проведення реформи. На цьому етапі вирішувались такі завдання: концепція і структура плану рахунків та загальної фінансової звітності, розробка нової структури, номерів рахунків і параметрів аналітичного обліку. Йдеться про який етап реформування?

- перший етап
- другий етап
- третій етап
- четвертий етап
- п'ятий етап

**15.** Основна його мета – підготовка методичних вказівок щодо застосування бухгалтерських рахунків, підготовки форм звітності згідно з новим планом рахунків та відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Йдеться про який етап реформування?

- другий етап
- перший етап
- третій етап
- четвертий етап
- п'ятий етап

**16.** Основна його мета – апробація підготовлених документів у банках, усунення недосконалих рішень і внесення корективів. Перевірка готовності комп'ютерних мереж банків до обробки інформації. Йдеться про який етап реформування?

- третій етап
- перший етап
- четвертий етап
- п'ятий етап
- другий етап

**17.** Основна його мета – запровадження нового плану рахунків та форм загальної фінансової звітності в усіх банках України. Йдеться про який етап реформування?

- четвертий етап
- перший етап
- третій етап
- п'ятий етап
- другий етап

**18.** Це процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень:

- управлінський облік банку
- бухгалтерський облік банку
- облік податкових розрахунків банку
- облік податків банку
- статистичний облік банку



- 19.** Не пов'язані з виконанням доручень клієнтів:
- внутрішньобанківські операції
  - операції з клієнтами
  - активні операції
  - пасивні операції
  - внутрішньогосподарські операції
- 20.** Пов'язані з веденням клієнтських особових рахунків, за якими обліковуються кошти клієнтів банку:
- Клієнтські операції
  - Активні операції
  - Пасивні операції
  - Внутрішньогосподарські операції
  - Внутрішньобанківські операції
- 21.** До клієнтських рахунків належать:
- поточні; вкладні (депозитні); розрахункові рахунки
  - поточні, кореспондентські, вкладні (депозитні) рахунки
  - поточні; кредитні; розрахункові рахунки
  - кредитні; депозитні; розрахункові рахунки
  - поточні; вкладні (депозитні); особові рахунки
- 22.** Операції з приймання і видачі готівки оформляються:
- Меморіальними документами
  - касовими документами
  - особовими документами
  - обліковими регістрами
  - правильною відповіді немає
- 23.** Використовуються для здійснення безготівкових розрахунків із банками, клієнтами, списання коштів з рахунків та внутрішньобанківських операцій:
- касові документи
  - меморіальні документи
  - бухгалтерські рахунки
  - аналітичні рахунки
  - правильною відповіді немає
- 24.** Документ, який містить відомості про операцію – це:
- первинний документ
  - особовий рахунок
  - аналітичний документ
  - обліковий регістр
  - звіт банку
- 25.** Відповідно до Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 оберіть реєстри обліку:





- особові рахунки та виписки з них; аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; книги реєстрації відкритих рахунків; оборотно-сальдовий баланс
  - аналітичні рахунки з обліку внутрішньобанківських операцій; журнали-ордери; головна книга
  - меморіальні ордери; головна книга; оборотно-сальдова відомість
  - меморіальні ордери; меморіальні ордери; первинні документи
- 26.** Інформація про номери аналітичних рахунків у порядку їх відкриття накопичується в такому реєстрі, як:
- книга реєстрації відкритих рахунків
  - особові рахунки та виписки з них
  - оборотно-сальдовий баланс
  - журнали-ордери
  - меморіальні ордери
- 27.** Систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх банківських операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності – це:
- план рахунків
  - оборотно-сальдовий баланс
  - журнали-ордери
  - меморіальні ордери
  - баланс банку
- 28.** План рахунків складається з:
- 9-ти класів
  - 8-ми класів
  - 7-ми класів
  - 10-ти класів
  - правильної відповіді немає
- 29.** Казначейські та міжбанківські операції – це:
- 1 –ий клас плану рахунків
  - 2-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
- 30.** Операції з клієнтами – це:
- 2-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 1-ий клас плану рахунків



- 31.** Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання – це:
- 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 1-ий клас плану рахунків
  - 2-ий клас плану рахунків
- 32.** Фінансові та капітальні інвестиції – це:
- 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 2-ий клас плану рахунків
  - 1-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
- 33.** Капітал банку
- 2-ий клас плану рахунків
  - 1-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
- 34.** Доходи – це:
- 1-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 6-ий клас плану рахунків
- 35.** Витрати – це:
- 1-ий клас плану рахунків
  - 3-ій клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 7-ий клас плану рахунків
- 36.** Управлінський облік - це:
- 1-ий клас плану рахунків
  - 4-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 6-ий клас плану рахунків
  - 8-ий клас плану рахунків
- 37.** Позабалансові рахунки – це:
- 6-ий клас плану рахунків
  - 7-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків



- 8-ий клас плану рахунків
- 9-ий клас плану рахунків
- 38.** Балансова частина плану рахунків – це:
  - перші п'ять класів плану рахунків
  - перші шість класів плану рахунків
  - перші чотири класи плану рахунків
  - перші три класи плану рахунків
  - перші сім класів плану рахунків
- 39.** Двозначні рахунки – це:
  - розділи конкретного класу і
  - номери класів у плані рахунків
  - номери груп у плані рахунків
  - номери рахунків у плані рахунків
  - номери аналітичних рахунків у плані рахунків
- 40.** Тризначні рахунки – це:
  - номери груп конкретного класу і
  - номери класів у плані рахунків
  - номери синтетичних рахунків у плані рахунків
  - номери рахунків у плані рахунків
  - номери аналітичних рахунків у плані рахунків
- 41.** Чотиризначні рахунки – це:
  - Номери синтетичних рахунків у плані рахунків
  - номери класів у плані рахунків
  - номери субрахунків у плані рахунків
  - номери аналітичних рахунків у плані рахунків
  - номери груп у плані рахунків
- 42.** Для ведення управлінського обліку призначений:
  - 8-ий клас плану рахунків
  - 5-ий клас плану рахунків
  - 2-ий клас плану рахунків
  - 6-ий клас плану рахунків
  - 7-ий клас плану рахунків
- 43.** Для України IBAN складається із:
  - 29 літерно-цифрових символів
  - 28 літерно-цифрових символів
  - 27 літерно-цифрових символів
  - 26 літерно-цифрових символів
  - 25 літерно-цифрових символів



**44.** Порядок проведення касових операцій регламентується таким документом, як:

- Положення про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2008 № 103
- Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2008 № 103
- Положення про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 № 103
- Закон України «Про ведення касових операцій банками в Україні» від 25.09.2018 № 103
- Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні від 25.09.2018 № 103

**45.** Банк має право призначати відповідальною особою сховища **одного** працівника, якщо:

- сума залишків цінностей не перевищує 100 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 120 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 80 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 60 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 20 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців

**46.** Банк має право самостійно визначати кількість відповідальних осіб сховища за умови обов'язкового укладення банком зі страховою компанією договору страхування цінностей, що зберігаються в сховищі/передсховищі/сейфі банку (філії, відділення), якщо:

- сума залишків цінностей не перевищує 20 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 120 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 80 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 60 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців
- сума залишків цінностей не перевищує 100 мінімальних заробітних плат протягом шести місяців

**47.** Стаж роботи в банківській системі працівників, які входять до складу відповідальних осіб сховища банку або філії, становить:

- не менше ніж один рік, а відділень банку – не менше ніж три місяці
- не менше ніж один рік, а відділень банку – не менше 2 років
- не менше ніж один рік, а відділень банку – не менше 3 років



- не менше ніж один рік, а відділень банку – не менше 4 років
  - не менше ніж два роки, а відділень банку – не менше 3 років
- 48.** До касових документів не належать:
- інкасове доручення та меморіальний ордер
  - заява на переказ готівки та рахунки на сплату платежів
  - заява на видачу готівки та видатковий касовий ордер
  - прибутковий касовий ордер та грошовий чек
  - грошовий чек та видатковий касовий ордер
- 49.** До касових документів не можна віднести такий:
- заява на переказ готівки
  - меморіальний ордер
  - грошовий чек
  - видатковий касовий ордер
  - рахунки на сплату платежів
- 50.** Оберіть прибутковий касовий документ:
- грошовий чек
  - видатковий касовий ордер
  - заява на видачу готівки
  - ордер
  - заява на переказ готівки
- 51.** Для зарахування на власні поточні рахунки, на рахунки банку (філії, відділення), на рахунки, відкриті в цьому самому банку або в іншому банку використовується:
- грошовий чек
  - рахунок
  - заява на переказ готівки
  - заява на видачу готівки
  - меморіальний ордер
- 52.** Грошові чеки дійсні протягом:
- 10 календарних днів із дня їх виписки, не враховуючи день виписки
  - 10 календарних днів із дня їх виписки, враховуючи день виписки
  - 20 календарних днів із дня їх виписки, враховуючи день виписки
  - 30 календарних днів із дня їх виписки, враховуючи день виписки
  - 30 календарних днів із дня їх виписки, не враховуючи день виписки
- 53.** Якщо касир підприємства звертається в банк з метою отримання готівки на виплату заробітної плати працівникам, то він пред'являє наступний документ:
- розрахунковий чек
  - товарний чек
  - грошовий чек
  - фіскальний чек



- платіжне доручення
- 54.** Для отримання працівником банку відрядних коштів готівкою у касі банку може бути використаний документ:
- видатковий касовий ордер
  - заява на видачу готівки;
  - товарний чек
  - грошовий чек
  - розрахунковий чек
- 55.** Сто банкнот одного номіналу, які упаковані бандероллю – це:
- пачка банкнот
  - упаковка банкнот
  - бандероль банкнот
  - ПКТС
  - корінець банкнот
- 56.** Внесення коштів фізичною особою до каси банку з метою їх зарахування на власний поточний рахунок обліковується проведенням:
- Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 1001 Кредит 2600
  - Дебет 1001 Кредит 1002
  - Дебет 2600 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
- 57.** Внесення коштів юридичною особою до каси банку з метою їх зарахування на власний поточний рахунок обліковується проведенням:
- Дебет 1001 Кредит 2600
  - Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 1001 Кредит 1002
  - Дебет 2600 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
- 58.** Для проведення операцій з приймання та видачі готівки Національному банку, банкам, філіям (відділенням) за описом цінностей, клієнтам банку (філії, відділення) на договірних умовах, а також видачі підкріплень власним філіям (відділенням) в опломбованих інкасаторських сумках з проставленням реквізитів використовується:
- Заява на видачу готівки
  - прибутково-видатковий касовий ордер
  - меморіальний ордер
  - грошовий чек
  - заява на переказ готівки
- 59.** Для проведення касових операцій із завантаження і розвантаження платіжних пристроїв, видачі та приймання готівки під звіт працівниками банку (філії, відділення) під час ведення аналітичного обліку, переміщення готівки з



відповідних рахунків використовується:

- Заява на видачу готівки
- прибутково-видатковий касовий ордер
- меморіальний ордер
- грошовий чек
- заява на переказ готівки

**60.** Як визначається залишок на пасивному рахунку на кінець звітного періоду?

- до початкового кредитового сальдо додається оборот по кредиту і віднімається оборот по дебету
- до початкового кредитового сальдо додається оборот по дебету і віднімається оборот по кредиту
- до початкового дебетового сальдо додається оборот по кредиту і віднімається оборот по дебету
- до початкового дебетового сальдо додається оборот по дебету і віднімається оборот по кредиту
- від кредитового обороту віднімається дебетовий

**61.** Облік касових операцій банків регулює:

- Інструкція з обліку операцій з готівковими коштами в банках України від 20.10.2004 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку готівкових коштів та банківських металів в банках України від 20.10.2004 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівкою в банках України від 20.10.2004 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з коштами та металами в банках України від 20.10.2004 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України від 20.10.2004 № 495

**62.** Визначити, яким є рахунок 1001:

- Банкноти та монети в касі банку
- Банкноти та монети в касі відділень банку
- Банкноти та монети в обмінних пунктах
- Банкноти та монети в банкоматах
- Банкноти та монети в дорозі

**63.** Визначити, яким є рахунок 1002:

- Банкноти та монети в касі відділень банку
- Банкноти та монети в касі банку
- Банкноти та монети в обмінних пунктах
- Банкноти та монети в банкоматах
- Банкноти та монети в дорозі



- 64.** Визначити, яким є рахунок 1003:
- Банкноти та монети в обмінних пунктах
  - Банкноти та монети в касі банку
  - Банкноти та монети в касі відділень банку
  - Банкноти та монети в банкоматах
  - Банкноти та монети в дорозі
- 65.** Визначити, яким є рахунок 1004:
- Банкноти та монети в банкоматах
  - Банкноти та монети в касі банку
  - Банкноти та монети в касі відділень банку
  - Банкноти та монети в обмінних пунктах
  - Банкноти та монети в дорозі
- 66.** Визначити, яким є рахунок 1073:
- Банкноти та монети в дорозі
  - Банкноти та монети в касі банку
  - Банкноти та монети в касі відділень банку
  - Банкноти та монети в банкоматах
  - Банкноти та монети в обмінних пунктах
- 67.** Як відобразити в обліку операцію «Сплачено клієнтом комісію за послуги банку»:
- Дебет 1001 Кредит 6530
  - Дебет 1001 Кредит 6520
  - Дебет 1001 Кредит 6510
  - Дебет 1001 Кредит 6540
  - Дебет 1001 Кредит 6550
- 68.** Як відобразити в обліку операцію «Повернено кредит фізичною особою»:
- Дебет 1001 Кредит 2203
  - Дебет 1001 Кредит 2204
  - Дебет 1001 Кредит 2202
  - Дебет 2203 Кредит 1001
  - Дебет 2202 Кредит 1001
- 69.** Як відобразити в обліку операцію «Внесено кошти фізичною особою на депозит»:
- Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 1001 Кредит 2635
  - Дебет 2630 Кредит 1001
  - Дебет 1001 Кредит 2630
  - Дебет 2635 Кредит 1001
- 70.** Як відобразити в обліку операцію «Виявлено в касі надлишки готівки»:
- Дебет 1001 Кредит 6390
  - Дебет 1001 Кредит 6380





- Дебет 6399 Кредит 1001
  - Дебет 6380 Кредит 1001
  - Дебет 1001 Кредит 6399
- 71.** Як відобразити в обліку операцію «Прийнято комунальні платежі від населення без відкриття рахунка»:
- Дебет 1001 Кредит 2908
  - Дебет 1001 Кредит 2907
  - Дебет 2907 Кредит 1001
  - Дебет 2908 Кредит 1001
  - Дебет 1001 Кредит 2909
- 72.** Як відобразити в обліку операцію «Видано готівкові кошти підприємству з його поточного рахунка через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2600
  - Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 2620 Кредит 1001
  - Дебет 2605 Кредит 1001
  - Дебет 2600 Кредит 1001
- 73.** Як відобразити в обліку операцію «Видано готівкові кошти фізичній особі з її поточного рахунка через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2600
  - Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 2620 Кредит 1001
  - Дебет 2605 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
- 74.** Як відобразити в обліку операцію «Видано готівкові кошти фізичній особі з її депозитного рахунка через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2600
  - Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 2630 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
  - Дебет 2605 Кредит 1001
- 75.** Як відобразити в обліку операцію «Видано готівкові кошти фізичній особі з її карткового рахунка через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2625
  - Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 2625 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
  - Дебет 2625 Кредит 1007
- 76.** Як відобразити в обліку операцію «Видано фізичній особі проценти за депозит через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2625



- Дебет 1001 Кредит 2620
  - Дебет 2638 Кредит 1001
  - Дебет 2620 Кредит 1001
  - Дебет 2625 Кредит 1007
- 77.** Як відобразити в обліку операцію «Видано кредит фізичній особі через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 2203
  - Дебет 1001 Кредит 2202
  - Дебет 2203 Кредит 1001
  - Дебет 2203 Кредит 1002
  - Дебет 2625 Кредит 1007
- 78.** Як відобразити в обліку операцію «Виплачено готівкою заробітну плату працівникам банку через касу банку»:
- Дебет 1001 Кредит 3652
  - Дебет 1001 Кредит 3653
  - Дебет 3652 Кредит 1001
  - Дебет 2203 Кредит 1002
  - Дебет 3653 Кредит 1007
- 79.** Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття визначаються таким документом, як:
- Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2006 № 492
  - Положення про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2003 № 492
  - Закон України «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2006 № 492
  - Постанова НБУ «Про порядок відкриття і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2006 № 492
  - Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2003 № 492
- 80.** Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України – це:
- кредитний рахунок
  - поточний рахунок
  - депозитний рахунок
  - вкладний рахунок
  - кореспондентський рахунок
- 81.** Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і



підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору – це:

- кредитний рахунок
- депозитний (вкладний) рахунок
- особовий рахунок
- клієнтський рахунок
- кореспондентський рахунок

**82.** Загальні правила, види і стандарти розрахунків юридичних і фізичних осіб та банків у грошовій одиниці України на території України, що здійснюються за участю банків, встановлює:

- Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22
- Положення про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22
- Інструкція про готівкові та безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22
- Постанова НБУ «Про розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 № 22
- Закон України «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 № 22

**83.** Визначити, що не є платіжним інструментом:

- заява на переказ готівки
- меморіальний ордер
- платіжне доручення
- платіжна вимога-доручення
- розрахунковий чек

**84.** З наведеного переліку обрати, що не є платіжним інструментом:

- фіскальний чек
- платіжне доручення
- платіжна вимога-доручення
- розрахунковий чек
- інкасове доручення (розпорядження)

**85.** З наведеного переліку обрати, що не є платіжними інструментами:

- Заява на переказ готівки, заява на видачу готівки
- меморіальний ордер, платіжне доручення
- платіжне доручення, платіжна вимога-доручення
- розрахунковий чек, інкасове доручення (розпорядження)
- інкасове доручення (розпорядження), платіжне доручення

**86.** З наведеного переліку обрати платіжні інструменти:

- платіжне доручення, інкасове доручення
- заява на видачу готівки, меморіальний ордер, платіжне доручення



- платіжне доручення, грошовий чек, платіжна вимога-доручення
  - розрахунковий чек, інкасове доручення (розпорядження), рахунок на сплату платежів
  - інкасове доручення (розпорядження), платіжне доручення, заява на переказ готівки
- 87.** Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача – це:
- платіжна вимога-доручення
  - розрахунковий чек
  - платіжне доручення
  - інкасове доручення (розпорядження)
  - платіжна вимога
- 88.** Розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача або в разі договірною списання обтяжувача чи отримувача до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача – це:
- платіжна вимога-доручення
  - розрахунковий чек
  - платіжна вимога
  - інкасове доручення (розпорядження)
  - платіжне доручення
- 89.** Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунку (чекодавця) банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, сплатити чекодержателю зазначену в чеку суму коштів – це:
- платіжна вимога-доручення
  - платіжна вимога
  - розрахунковий чек
  - інкасове доручення (розпорядження)
  - платіжне доручення
- 90.** Стягнення коштів за платіжною вимогою здійснюється:
- лише з поточного рахунку підприємства
  - з поточного рахунку і депозитного рахунку підприємства
  - з розрахункового і кредитного рахунку підприємства
  - з розрахункового і особового рахунку підп
  - з поточного і кредитного рахунку підприємства
- 91.** Розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача (контролюючого органу) до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача – це
- платіжна вимога-доручення



- платіжна вимога
  - інкасове доручення
  - розрахунковий чек
  - платіжне доручення
- 92.** Для переказу готівкових коштів в оплату проживання в гуртожитку через касу банку слід скористатися такими документами:
- квитанція, рахунок, розрахунковий чек
  - грошовий чек, квитанція
  - рахунок, розрахунковий чек
  - заява на видачу готівки, квитанція
  - заява на переказ готівки, рахунок
- 93.** Для переказу готівкових коштів в оплату взятого у банку кредиту слід скористатися такими документами:
- грошовий чек, квитанція
  - заява на видачу готівки, квитанція
  - заява на переказ готівки, квитанція
  - заява на видачу готівки, розрахунковий чек
  - грошовий чек, квитанція
- 94.** Для повернення депозиту через касу банку слід скористатися такими документами:
- грошовий чек, заява на видачу готівки
  - заява на видачу готівки, квитанція, розрахунковий чек
  - заява на видачу готівки
  - заява на видачу готівки, розрахунковий чек
  - грошовий чек, квитанція
- 95.** Щоб покласти готівкові кошти на депозит через касу банку доцільно використати такі документи:
- грошовий чек, квитанція
  - заява на видачу готівки, квитанція, розрахунковий чек
  - заява на переказ готівки, квитанція
  - заява на видачу готівки, розрахунковий чек
  - грошовий чек, заява на видачу готівки
- 96.** З наведеного переліку оберіть вірне твердження:
- банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 20 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом 20 календарних днів з дати їх складання рахунків
  - банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 10 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом 10 календарних днів з дати їх складання рахунків
  - банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 10 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом



30 календарних днів з дати їх складання

○ банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 20 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом 30 календарних днів з дати їх складання рахунків

○ банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 30 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом 30 календарних днів з дати їх складання рахунків

97. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом:

- 20 робочих днів з дати його виписки
- 30 робочих днів з дати його виписки
- 30 календарних днів з дати його виписки
- 20 календарних днів з дати його виписки
- 10 календарних днів з дати його виписки

98. З наведеного переліку оберіть вірне твердження:

○ строк дії чекової книжки – один рік, а чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – три місяці з дати видачі

○ строк дії чекової книжки – один рік, а чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – один рік з дати їх видачі

○ строк дії чекової книжки – три місяці, чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – один рік з дати видачі

○ строк дії чекової книжки – два місяці, чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – один рік з дати видачі

○ строк дії чекової книжки – три місяці, чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, – два місяці з дати видачі

99. Операцію з перерахування коштів з відповідного рахунка на рахунок отримувача банк отримувача оформляє з використанням такого документа, як:

- платіжна вимога-доручення
- платіжна вимога
- меморіальний ордер
- розрахунковий чек
- платіжне доручення

100. Грошовий чек з боку підприємства підписує:

- керівник, касир
- керівник, головний бухгалтер, головний інженер
- керівник, головний бухгалтер, головний інженер, касир
- керівник, головний бухгалтер, головний інженер, прибиральниця
- Керівник, касир, головний бухгалтер

101. Грошовий чек з боку підприємства підписують:

- керівник, касир, прибиральниця
- головний інженер
- головний інженер, касир, прибиральниця
- керівник, головний бухгалтер, головний інженер, прибиральниця
- керівник, касир, головний бухгалтер



**102.** Грошовий чек з боку підприємства не підписує:

- керівник
- касир
- директор
- головний бухгалтер
- прибиральниця

**103.** Грошовий чек з боку банку підписують:

- керівник, касир
- головний інженер, касир
- головний інженер, касир, головний бухгалтер
- керівник, головний бухгалтер, касир
- касир, контролер

**104.** З наведеного переліку оберіть вірне твердження:

- у платіжному дорученні сума пишеться прописом і цифрою
- у платіжному дорученні сума пишеться лише прописом
- у платіжному дорученні наявний підпис касира підприємства
- у платіжному дорученні наявний підпис прибиральниці підприємства
- у платіжному дорученні МФО банку не зазначається

**105.** З наведеного переліку оберіть вірне твердження:

- у платіжному дорученні зазначається номер поточного рахунка і платника, і одержувача коштів
- у платіжному дорученні сума пишеться лише прописом
- у платіжному дорученні зазначається номер поточного рахунка лише платника
- у платіжному дорученні наявний підпис прибиральниці підприємства
- у платіжному дорученні МФО банку підприємства-платника не зазначається

**106.** З наведеного переліку оберіть вірне твердження:

- у платіжному дорученні зазначається номер єдрпоу і платника, і одержувача коштів
- у платіжному дорученні сума пишеться лише прописом
- у платіжному дорученні зазначається номер поточного рахунка лише платника
- у платіжному дорученні наявний підпис прибиральниці підприємства
- у платіжному дорученні МФО банку підприємства-платника не зазначається

**107.** Поповнення операційних кас банків (філій, відділень) готівкою національної валюти на підставі ЄДБО – це:

- поповнення сховища цінностей
- надходження коштів до сховища
- підкріплення готівкою
- робота з інкасаторами банку
- співпраця з клієнтами банку

**108.** Оберіть, що з наведеного переліку не є касовими операціями:

- переказ коштів з поточного рахунка платника на рахунок одержувача



отримання банком (філією, відділенням) у Національному банку підкріплення готівкою

приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу банку (філії, відділення)

приймання через касу банку (філії, відділення) готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на рахунок банку (філії, відділення)

видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу банку (філії, відділення)

**109.** До касових операцій не належить:

оброблення готівки

приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу банку (філії, відділення)

приймання через касу банку (філії, відділення) готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на рахунок банку (філії, відділення)

переказ коштів з поточного рахунка платника на рахунок одержувача

видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу банку (філії, відділення)

**110.** Заява на переказ готівки і рахунки на сплату платежів – це:

видаткові касові документи

прибуткові касові документи

меморіальні документи

внутрішні касові документи

розрахункові документи

**111.** Заява на видачу готівки і грошовий чек – це:

прибуткові касові документи

видаткові касові документи

меморіальні документи

внутрішні касові документи

розрахункові документи

**112.** Грошовий чек і заява на переказ готівки – це:

прибутковий касовий документ і видатковий касовий документ відповідно

видатковий касовий документ і прибутковий касовий документ відповідно

меморіальні документи

внутрішні касові документи

розрахункові документи

**113.** Грошовий чек і рахунки на сплату платежів – це:

прибутковий касовий документ і видатковий касовий документ відповідно





- видатковий касовий документ і прибутковий касовий документ відповідно
  - меморіальні документи
  - внутрішні касові документи
  - розрахункові документи
- 114.** Платіжне доручення і платіжна вимога-доручення – це:
- прибутковий касовий документ і видатковий касовий документ відповідно
  - платіжні інструменти
  - меморіальні внутрішні документи
  - внутрішні касові документи
  - розрахункові внутрішні документи банку
- 115.** Платіжне доручення і платіжна вимога – це:
- прибутковий касовий документ і видатковий касовий документ відповідно
  - платіжні інструменти
  - меморіальні внутрішні документи
  - внутрішні касові документи
  - розрахункові внутрішні документи банку
- 116.** З наведеного переліку оберіть вірне твердження:
- у платіжному дорученні сума пишеться лише прописом
  - у платіжному дорученні зазначається номер поточного рахунка лише платника
  - у платіжній вимозі-дорученні наявний підпис прибиральниці підприємства
  - у платіжному дорученні МФО банку підприємства-платника не зазначається
  - у платіжній вимозі-дорученні наявні дві частини: верхня і нижня
- 117.** У структурі Плану рахунків виділяються:
- 3 частини (балансова; частина доходів і витрат; позабалансова)
  - 2 частини (балансова і позабалансова)
  - 3 частини (балансова, позабалансова, доходна)
  - 3 частини (балансова, позабалансова, витратна)
  - 3 частини (балансова, позабалансова, управлінська)
- 118.** Оберіть вірне твердження:
- банківська виписка містить інформацію про рух коштів на поточному рахунку підприємства
  - банківська виписка не є обліковим регістром банків
  - банківська виписка – це платіжний інструмент банків
  - банківська виписка – це регістр обліку, як і меморіальний ордер банків
  - банківська виписка не містить інформації про залишок коштів на початок операційного дня



**119.** Оберіть вірне твердження:

- банківська виписка містить інформацію про залишки коштів станом на початок та кінець операційного дня та про рух коштів на поточному рахунку підприємства
- банківська виписка не є обліковим регістром банків як і меморіальний ордер банків
- банківська виписка – це платіжний інструмент банків, як і касові ордери
- банківська виписка – це регістр обліку, як і меморіальний ордер банків
- банківська виписка – це первинний документ для банку

**120.** Грошовий чек і заява на видачу готівки – це:

- Прибуткові касові документи і платіжні інструменти відповідно
- видаткові касові документи
- меморіальні документи
- внутрішні касові документи
- розрахункові документи, що є платіжними інструментами

**121.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети в касі банку», якщо сальдо початкове – 15000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 15000 грн:

- 19000
- 13000
- 20000
- 8000
- 21000

**122.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети в касі відділень банку», якщо сальдо початкове – 30000 грн, дебетовий оборот – 15000 грн, кредитовий оборот – 18000 грн:

- 12000
- 33000
- 27000
- 45000
- 3000

**123.** Оберіть вірне твердження із запропонованого переліку:

- платіжне доручення з боку банку підписують керівник і касир, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і касир. на ньому не ставиться печатка
- платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і касир, з боку підприємства – керівник, заступник головного бухгалтера. на ньому ставиться печатка
- платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер. На ньому не ставиться печатка



○ платіжне доручення з боку банку підписують директор, головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер. На ньому ставиться печатка

○ платіжне доручення з боку банку підписує операціоніст, контролер і касир, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер. Печатка підприємства ставиться на даному документі

**124.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», якщо сальдо початкове – 50000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 10000 грн:

- 40000
- 30000
- 70000
- 10000
- 60000

**125.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Кошти на вимогу фізичних осіб», якщо сальдо початкове – 50000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 120000 грн:

- 150000
- 160000
- 190000
- 50000
- 90000

**126.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», якщо сальдо початкове – 25000 грн, дебетовий оборот – 20500 грн, кредитовий оборот – 24000 грн:

- 15000
- 28500
- 29500
- 8000
- 21500

**127.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Кошти на вимогу фізичних осіб», якщо сальдо початкове – 45000 грн, дебетовий оборот – 13000 грн, кредитовий оборот – 14200 грн:

- 15200
- 43800
- 13200
- 49200
- 46200

**128.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети в дорозі», якщо сальдо початкове – 3000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 7000 грн:

- 15000



- 16000
- 24000
- 18000
- 10000

**129.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети в обмінних пунктах», якщо сальдо початкове – 43000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 24000 грн:

- 35000
- 47000
- 39000
- 38000
- 1000

**130.** Зазначте невірне твердження із запропонованого переліку:

- грошовий чек є касовим документом, як і заява на видачу готівки та рахунки на сплату платежів
- грошовий чек не є платіжним інструментом, як і заява на переказ готівки
- розрахунковий чек є платіжним інструментом, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – також
- грошовий чек використовується для операцій з готівковими коштами, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це меморіальні документи
- заява на видачу готівки – це видатковий касовий документ, а платіжна вимога-доручення є розрахунковим документом для проведення безготівкових платежів.

**131.** Зазначте вірне твердження із запропонованого переліку:

- грошовий чек є платіжним інструментом, а платіжне доручення – це касовий документ
- грошовий чек не є платіжним інструментом, а платіжне доручення – це касовий документ
- грошовий чек є платіжним інструментом, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це касові документи
- грошовий чек використовується для операцій з готівковими коштами, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це також касові документи
- грошовий чек – це видатковий касовий документ, а платіжне доручення з боку банку підписує операціоніст, контролер і касир. Воно є розрахунковим документом для проведення безготівкових платежів.

**132.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети в банкоматах», якщо сальдо початкове – 37890 грн, дебетовий оборот – 250000 грн, кредитовий оборот – 271200 грн:

- 16690
- 59090



- 37890
- 58090
- 483310

**133.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку «Банкноти та монети інкасовані до перерахування», якщо сальдо початкове – 415000 грн, дебетовий оборот – 25000 грн, кредитовий оборот – 14000 грн:

- 2500
- 416000
- 426000
- 428000
- 404000

**134.** За умови, що активи банку становлять 10000 грн, а капітал – 6000 грн, то сума зобов'язань складає:

- 16000 грн
- 20000 грн
- 12000 грн
- 8000 грн
- 4000 грн

**135.** Бухгалтерський облік банку згідно з нормами чинного законодавства – це:

спосіб кількісного відображення та якісної характеристики господарської діяльності з метою управління нею

система безперервного, взаємопов'язаного, документального відображення в узагальненому грошовому виразі господарських засобів та їх джерел, процесів і результатів діяльності підприємства з метою контролю і активного впливу на цю діяльність

система поточної реєстрації певних господарських операцій у ході їх безпосереднього здійснення з метою отримання систематичної інформації про окремі господарські факти

це процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність підприємства зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття відповідних управлінських рішень

правильна відповідь відсутня

**136.** Оберіть вірне твердження:

платіжне доручення з боку банку підписують керівник, головний бухгалтер і касир, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і касир

платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і касир, з боку підприємства – керівник, заступник головного бухгалтера

платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер



○ платіжне доручення з боку банку підписують директор, головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер

○ платіжне доручення з боку банку підписує операціоніст, контролер і касир, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер.

**137.** Вкажіть, в якому пункті названі ознаки, що не властиві бухгалтерському балансу банку:

○ відображає фінансовий стан банку на певну дату

○ складається щоквартально

○ складається з активу і пасиву

○ зберігається рівність підсумків активу і пасиву

○ відображає всі господарські засоби у вартісному і натуральному вираженні

**138.** За умови, що капітал банку становить 6000 грн, а активи – 20000 грн, сума зобов'язань складає:

○ 0 грн

○ 40000 грн

○ 12000 грн

○ 26000 грн

○ 14000 грн

**139.** Із запропонованого переліку виберіть невірне твердження:

○ видатковий касовий ордер є касовим документом, як і заява на переказ готівки та рахунки на сплату платежів

○ грошовий чек не є платіжним інструментом, як і заява на видачу готівки. це касові документи

○ розрахунковий чек є платіжним інструментом; платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, інкасове доручення – також

○ заява на видачу готівки використовується для операцій з готівковими коштами, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це меморіальні документи

○ платіжна вимога передбачає списання коштів з рахунка платника лише за умови його погодження

**140.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 1001, якщо сальдо початкове – 15000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 15000 грн:

○ 19000

○ 13000

○ 20000

○ 8000

○ 21000

**141.** Часові межі етапів реформування обліку в банках є наступними:

○ 1 етап – 1995 р. – 1 квартал 1997 р.; 2 етап – 3 квартал 1997 р.; 3 етап – 4 квартал 1997 р., 4 етап – з січня 1998 р.;



- 1 етап – 1996 р. – 2 квартал 1996 р.; 2 етап – 3 квартал 1996 р.; 3 етап – 4 квартал 1996 р., 4 етап – з січня 1997 р.;
- 1 етап – 1995 р. – 2 квартал 1996 р.; 2 етап – 3 квартал 1996 р.; 3 етап – 4 квартал 1996 р., 4 етап – з січня 1997 р.;
- 1 етап – 1995р. – 2 квартал 1997 р.; 2 етап –3 квартал 1997 р.; 3 етап – 4 квартал 1997 р. – 2 квартал 1998 р., 4 етап – з 3 кварталу 1998 р.
- 1 етап – 1995 р. – 2 квартал 1995 р.; 2 етап –3 квартал 1995 р.; 3 етап – 4 квартал 1995 р., 4 етап – з січня 1996 р.;

**142.** Структура банківської системи визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність» від:

- 07 грудня 2000 р. № 2121-III
- 07 грудня 1999 р. № 2122-III
- 07 грудня 1999 р. № 2122-III
- 07 грудня 2002 р. № 2122-III
- 07 грудня 1999 р. № 2122-III

**143.** Видача коштів підзвітним особам на відрядження через касу відділення банку в обліку відображається таким чином:

- Дебет 3550 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 3551 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 3550 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 3551 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 3551 Кредит 1001. Формується прибутково-видатковий касовий ордер

**144.** Видача коштів підзвітним особам на господарські потреби через касу банку в обліку відображається таким чином:

- Дебет 3551 Кредит 1002. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 3550 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 3551 Кредит 1001. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 3550 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 3551 Кредит 1007. Формується прибутково-видатковий касовий ордер

**145.** Залишок коштів на рахунку 1001 станом на початок дня склав 100 000 грн. Впродовж операційного дня: 1) було внесено платежів на суму 50 000 грн. 2) отримано готівкою підприємствами на виплату заробітної плати 70 000 грн. 3) видано на господарські потреби працівнику банку 2000 грн. Залишок каси на кінець дня складає:

- 78 000 грн
- 122 000 грн
- 112 000 грн
- 77 000 грн
- 68 000 грн



**146.** Залишок коштів на рахунку 2600 станом на початок дня склав 200 000 грн. Впродовж операційного дня: 1) було сплачено податків і платежів на суму 5 000 грн. 2) отримано готівкою з банку на виплату заробітної плати 50 000 грн. 3) виведено на господарські потреби працівнику підприємства з каси 5 000 грн, попередньо одержаних у банку. Залишок на рахунку 2600 на кінець дня складає:

- 140 000 грн
- 200 000 грн
- 155 000 грн
- 160 000 грн
- 165 000 грн

**147.** Залишок коштів на рахунку 2600 станом на початок дня склав 500 000 грн. Впродовж операційного дня: 1) було сплачено постачальникам за товари, роботи, послуги на суму 50 000 грн. 2) отримано готівкою з банку на виплату заробітної плати 100 000 грн. 3) одержано кошти від покупця на поточний рахунок 20 000 грн. Залишок на рахунку 2600 на кінець дня складає:

- 570 000 грн
- 155 000 грн
- 260 000 грн
- 165 000 грн
- 370 000 грн

**148.** Залишок коштів на рахунку 1002 станом на початок дня склав 200 000 грн. Впродовж операційного дня: 1) було внесено платежів на суму 100 000 грн. 2) отримано готівкою підприємствами на виплату заробітної плати 200 000 грн. 3) повернено депозит фізичним особам на суму 80 000 грн. Залишок каси на кінець дня складає:

- 20 000 грн
- 120 000 грн
- 420 000 грн
- 580 000 грн
- 180 000 грн

**149.** Оберіть вірне твердження:

- Податковий облік, креативний, управлінський, бухгалтерський, внутрішньогосподарський та фінансовий є превалюючими складовими господарського обліку
- Господарський облік відображає результати винятково фінансової та інвестиційної діяльності банку
- Статистичний, оперативний і бухгалтерський є основними видами господарського обліку, а складовими бухгалтерського обліку вважаються фінансовий, управлінський та облік податкових розрахунків
- Податковий облік, креативний та внутрішньогосподарський є пріоритетними складовими господарського обліку





○ Статистичний, фінансовий і бухгалтерський є основними видами господарського обліку, а складовими бухгалтерського обліку вважаються внутрішньогосподарський, управлінський та облік податкових розрахунків

**150.** Прикладом формування IBAN на основі рахунку клієнта може бути такий:

- UA 5905 3515 00000 2620 1111 11 1111
- UA 59 351005 00000 2620 1111 11 1111 1
- UA 590 351005 00000 2620 1111 111 1111
- UA 59 351005 00000 26200 1111 11 1111
- UA 59 351005 00000 2620 1111 11 1111

**151.** З нижченаведеного оберіть принципи (засади) кредитування:

- забезпеченості, повернення, строковості, платності, цільового характеру використання
- забезпеченості, повернення, строковості, платності, цільового характеру використання, позиченості
- забезпеченості, повернення, строковості, платності, цільового характеру використання, терміновості
- забезпеченості, повернення, доступності, строковості

**152.** Сукупність усіх позик, наданих банком, з метою одержання прибутку:

- кредитний портфель
- тіло кредиту
- кредитний рахунок
- сума кредиту
- кредит як економічна категорія

**153.** Іпотечний кредит – це:

- надається позичальникові банківським консорціумом – банківським об'єднанням
- особливий вид економічних відносин з приводу надання кредитів під заставу нерухомого майна
- відносини між суб'єктами лізингу, які виникають у разі оренди майна і супроводжуються укладанням лізингової угоди; обліку податкових розрахунків
- кредит, що надається фізичним особам на придбання споживчих товарів і послуг
- кредит, що надається фізичним особам на придбання автомобілів

**154.** Якщо синтетичні балансові рахунки, що призначені для обліку кредитних операцій, побудовані за схемою XXX6, то вони призначені для обліку:

- основної суми боргу за кредитом
- неамортизованого дисконту, неамортизованої премії
- податкових розрахунків банку
- прострочених нарахованих доходів
- нарахованих доходів

**155.** Якщо синтетичні балансові рахунки, що призначені для обліку кредитних операцій, побудовані за схемою XXX8, то вони призначені для обліку:

- прострочених нарахованих доходів
- нарахованих доходів
- основної суми боргу за кредитом



резервів за кредитами

прострочених нарахованих витрат

неамортизованого дисконту, неамортизованої премії

**156.** Якщо синтетичні балансові рахунки, що призначені для обліку кредитних операцій, побудовані за схемою ХХХ9, то вони призначені для обліку:

прострочених нарахованих доходів

резервів за кредитами

основної суми боргу за кредитом

прострочених нарахованих доходів

неамортизованого дисконту, неамортизованої премії

**157.** Якщо синтетичні балансові рахунки, що призначені для обліку кредитних операцій, побудовані за схемою ХХХ3, то вони призначені для обліку:

нарахованих доходів

основної суми боргу за кредитом

резервів за кредитом

прострочених нарахованих доходів

неамортизованого дисконту, неамортизованої премії

**158.** Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю, обліковуються на рахунку:

2063

2083

2053

2093

2203

**159.** Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю, обліковуються на рахунку:

2083

2063

2053

2093

2203

**160.** Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, обліковуються на рахунку:

2203

2063

2053

2083

2202

**161.** Відображення наданих зобов'язань з кредитування у день укладання кредитного договору обліковується так:

Дебет 990 Кредит 9129

Дебет 9129 Кредит 990

Дебет 991 Кредит 9129

Дебет 992 Кредит 9129

правильної відповіді немає



**162.** Що з нижченаведеного не є методом нарахування процентів за кредитами:

- метод «30/факт».
- метод «факт/360»
- метод «30/360»
- метод «факт/факт»
- правильної відповіді немає

**163.** Видача кредиту на поточні потреби фізичним особам з каси відділення банку обліковується проведенням:

- Дебет 2202 Кредит 1001
- Дебет 2203 Кредит 1002
- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1001
- Дебет 2083 Кредит 1002

**164.** Видача іпотечного кредиту юридичним особам з каси відділення банку обліковується проведенням:

- Дебет 2083 Кредит 1001
- Дебет 2083 Кредит 1002
- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1001
- Дебет 2082 Кредит 1002

**165.** Видача кредиту в поточну діяльність юридичним особам з каси відділення банку обліковується проведенням:

- Дебет 2202 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1002
- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1001
- Дебет 2083 Кредит 1002

**166.** Видача кредиту на поточні потреби фізичним особам з каси банку обліковується проведенням:

- Дебет 2202 Кредит 1001
- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2203 Кредит 1002
- Дебет 2063 Кредит 1001
- Дебет 2083 Кредит 1002

**167.** Видача іпотечного кредиту юридичним особам з каси банку обліковується проведенням:

- Дебет 2083 Кредит 1002
- Дебет 2083 Кредит 1001
- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1001
- Дебет 2082 Кредит 1002

**168.** Видача кредиту в поточну діяльність юридичним особам з каси банку обліковується проведенням:

- Дебет 2202 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1001



- Дебет 2203 Кредит 1001
- Дебет 2063 Кредит 1002
- Дебет 2083 Кредит 1002

**169.** Нарахування відсотків за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, обліковується проведенням:

- Другий 2088 Кредит 6027
- Дебет 2068 Кредит 6025
- Дебет 2063 Кредит 1002
- Дебет 2208 Кредит 6052
- Дебет 2063 Кредит 1002

**170.** Нарахування відсотків за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, обліковується проведенням:

- Дебет 2068 Кредит 6025
- Дебет 2088 Кредит 6027
- Дебет 2063 Кредит 1002
- Дебет 2208 Кредит 6052
- Дебет 2063 Кредит 1002

**171.** Нарахування відсотків за кредитами, що надані фізичним особам, обліковується проведенням:

- Дебет 2208 Кредит 6052
- Дебет 2088 Кредит 6027
- Дебет 2063 Кредит 1002
- Дебет 2068 Кредит 6025
- Дебет 2063 Кредит 1002

**172.** Факторинг – це:

- кредитна операція, за якої дебітор не повідомляється про придбання банком його зобов'язань
- кредитна операція, за якої банк купує дебіторську заборгованість клієнта за погодженою ціною
- кредитна операція, за якої дебітор повідомляється про придбання банком його фінансових зобов'язань і відповідні платежі дебітор спрямовує до банку
- дебетування залишків на рахунках клієнтів
- кредитування залишків на рахунках клієнтів

**173.** Конфіденційний факторинг – це:

- кредитна операція, за якої дебітор повідомляється про придбання банком його зобов'язань
- кредитна операція, за якої дебітор не повідомляється про придбання банком його зобов'язань
- кредитна операція, за якої дебітор повідомляється про придбання банком його фінансових зобов'язань і відповідні платежі дебітор спрямовує до банку
- дебетування залишків на рахунках клієнтів
- кредитування залишків на рахунках клієнтів

**174.** Конвенційний факторинг – це:

- кредитна операція, за якої дебітор повідомляється про придбання банком його зобов'язань



кредитна операція, за якої дебітор повідомляється про придбання банком його фінансових зобов'язань і відповідні платежі спрямовуються дебітором безпосередньо до банку

кредитна операція, за якої дебітор не повідомляється про придбання банком його фінансових зобов'язань

дебетування залишків на рахунках клієнтів

кредитування залишків на рахунках клієнтів

**175.** Короткостроковий кредит, який надається шляхом списання коштів з поточного рахунка клієнтів понад суму залишку в межах заздалегідь обумовленої суми:

овердрафт

факторинг

бенефіціар

іптека

інкасове доручення

**176.** Оберіть метод нарахування відсотків за кредитом:

факт/факт

360/факт

30/366

класичний метод

правильної відповіді немає

**177.** Оберіть метод погашення відсотків за кредитом:

Ануїтетний метод

360/факт

30/366

365/30

правильної відповіді немає

**178.** Оберіть з наведеного переліку метод погашення відсотків за кредитом:

класичний метод

360/факт

30/366

365/30

правильної відповіді немає

**179.** Використовується фактична кількість днів у місяці та році при нарахуванні відсотків за кредитом таким методом, як:

факт/факт

360/факт

30/366

365/30

ануїтетний метод

**180.** Використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році – 360 днів при нарахуванні відсотків за кредитом таким методом, як:

факт/360

360/факт

30/366



○ 365/30

○ ануїтетний метод

**181.** Використовується 30 днів у місяці, але умовно в році – 360 днів при нарахуванні відсотків за кредитом таким методом, яке:

○ 30/360

○ 360/30

○ 30/366

○ 365/30

○ факт/факт

**182.** Оберіть, яке з нижченаведених тверджень є правильним:

○ розміщені депозити являють собою активні депозитні операції, залучені депозити – це пасивні депозитні операції

○ розміщені і залучені депозити являють собою пасивні депозитні операції

○ розміщені і залучені депозити являють собою активні депозитні операції

○ розміщені депозити являють собою пасивні депозитні операції, залучені депозити – це активні депозитні операції

○ розміщені і залучені депозити являють собою активно-пасивні депозитні операції

**183.** Кошти на кореспондентських рахунках інших банків та кошти на поточних рахунках клієнтів (юридичних і фізичних осіб) належать до:

○ депозитів на вимогу (до запитання)

○ пасивних депозитів

○ активних депозитів

○ строкових депозитів

○ строкових вкладів

**184.** Грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку – це:

○ депозити на вимогу (до запитання)

○ залучені депозити

○ строкові депозити

○ розміщені депозити

○ активні депозити

**185.** Облік вкладів на вимогу (до запитання) ведеться на рахунках:

○ 2600, 2620

○ 2610, 2615

○ 2630, 2635

○ 2610, 2630

○ 2615, 2635

**186.** Оберіть, як банк не може сплачувати проценти за депозитом:

○ через місяць після закінчення дії депозитного договору

○ одночасно з поверненням депозиту

○ авансом

○ періодично

○ систематично



**187.** На міжбанківському ринку операції з розміщення вкладу для банку-вкладника та для банку, у якому розміщується вклад відповідно є:

- активними і пасивними
- пасивними і активними
- пасивно-активними
- активними
- пасивними

**188.** Проценти на вклад, залучений відповідно до договору банківського вкладу, нараховуються:

- від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передусе поверненню грошових коштів або банківських металів вкладнику
- від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня повернення грошових коштів або банківських металів вкладнику
- від дня надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передусе поверненню грошових коштів або банківських металів вкладнику
- від дня попереднього від дня надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня повернення грошових коштів або банківських металів вкладнику
- від дня попереднього від дня надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, що наступить через день після повернення грошових коштів або банківських металів вкладнику

**189.** Вклади (депозити) «овернайт» – це:

- депозити, які залучено банком на термін, що перевищує один операційний день банку (без урахування неробочих днів)
- депозити, які залучено банком на термін, що не перевищує один операційний день банку (без урахування календарних днів)
- депозити, які залучено банком на термін, що значно перевищує один операційний день банку (без урахування робочих днів)
- депозити банку від постійних клієнтів
- депозити, які залучено банком на термін, що не перевищує один операційний день банку (без урахування неробочих днів)

**190.** Письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав, це:

- ошадний вексель
- ошадна книжка
- факторинг
- акредитив
- ошадний депозитний сертифікат

**191.** Емітентами ошадних (депозитних) сертифікатів можуть бути:

- будь-які юридичні особи, включаючи банки



- лише приватні банки
- лише державні банки
- лише банки – фізичні особи
- лише банки – юридичні особи

**192.** З нижченаведеного оберіть найбільш вдале визначення економічної сутності депозиту (вкладу):

- це грошові кошти в готівковій формі або банківські метали, які банк прийняв від вкладника на визначений строк зберігання і підлягають виплаті вкладнику
- це грошові кошти в безготівковій формі у валюті України, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;
- це банківські метали, які банк прийняв від вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання
- це банківські метали, які банк прийняв від вкладника або для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання
- це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору

**193.** Нарахування відсотків банком за користування коштами на вимогу суб'єктів господарювання обліковується проведенням:

- Дебет 7040 Кредит 2628
- Дебет 7021 Кредит 2618
- Дебет 7041 Кредит 2628
- Дебет 7042 Кредит 2608
- Дебет 7020 Кредит 2608

**194.** Проведення Дебет **2610** Кредит **2600** відображає:

- повернення вкладу (депозиту) суб'єктам господарювання
- залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
- залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
- повернення вкладу (депозиту) фізичній особі;
- немає вірної відповіді

**195.** Проведення Дебет **2630** Кредит **1001** відображає:

- повернення вкладу (депозиту) фізичній особі
- залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
- залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
- повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання;
- немає вірної відповіді

**196.** Проведення Дебет **7021** Кредит **2618** відображає:

- нарахування відсотків за вкладом (депозитом) суб'єкта господарювання
- залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
- залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи





- повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання;
  - немає вірної відповіді
- 197.** Проведення Дебет **7041** Кредит **2638** відображає:
- нарахування відсотків за вкладом (депозитом) фізичною особою
  - залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
  - залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
  - нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом
  - немає вірної відповіді
- 198.** Проведення Дебет **7020** Кредит **2608** відображає:
- нарахування відсотків за вкладом (депозитом) на вимогу суб'єкта господарювання
  - залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
  - залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
  - повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання
  - немає вірної відповіді
- 199.** Проведення Дебет **7040** Кредит **2628** відображає:
- нарахування відсотків за вкладом (депозитом) фізичною особою
  - залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
  - залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
  - повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання
  - немає вірної відповіді
- 200.** В Україні структура банківської системи визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність» від:
- 07 грудня 2000 р. № 2121-III
  - 07 грудня 1999 р. № 2122-III
  - 07 грудня 1999 р. № 2122-III
  - 07 грудня 2002 р. № 2122-III
  - 07 грудня 1999 р. № 2122-III
- 201.** Видача коштів у вигляді повернення строкового депозиту фізичній особі через касу відділення банку в обліку відображається таким чином:
- Дебет 2630 Кредит 1002. Формується заява на видачу готівки
  - Дебет 2635 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
  - Дебет 2610 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
  - Дебет 2615 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
  - Дебет 2618 Кредит 1002. Формується прибутково-видатковий касовий ордер
- 202.** Залучення коштів від фізичних осіб у вигляді строкового депозиту через касу відділення банку в обліку відображається таким чином:
- Дебет 3551 Кредит 1002. Формується заява на видачу готівки
  - Дебет 3550 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
  - Дебет 1002 Кредит 2630. Формується заява на переказ готівки
  - Дебет 3550 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер



○ Дебет 1001 Кредит 2630. Формується прибутково-видатковий касовий ордер

**203.** Залучення коштів від фізичних осіб у вигляді строкового депозиту через касу банку в обліку відображається таким чином:

- Дебет 3551 Кредит 1002. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 3550 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 1001 Кредит 2630. Формується заява на переказ готівки
- Дебет 3550 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 1001 Кредит 2630. Формується прибутково-видатковий касовий ордер

**204.** Видача коштів у вигляді повернення строкового депозиту фізичній особі через касу банку в обліку відображається таким чином:

- Дебет 2630 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 2635 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 2610 Кредит 1001. Формується заява на видачу готівки
- Дебет 2615 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер
- Дебет 2618 Кредит 1002. Формується прибутково-видатковий касовий ордер

**205.** Придбання основного засобу банку в обліку послідовно відображається таким чином:

- Дебет 3510 Кредит 1200. Дебет 4430 Кредит 3510. Дебет 4400 Кредит 4430
- Дебет 3510 Кредит 1001. Дебет 4430 Кредит 3510. Дебет 4400 Кредит 4430
- Дебет 4430 Кредит 2600. Дебет 4400 Кредит 4430
- Дебет 4400 Кредит 2600. Дебет 4430 Кредит 3510
- Дебет 3510 Кредит 1001. Дебет 4430 Кредит 3510. Дебет 4400 Кредит 4430. Дебет 7423 Кредит 4409

**206.** Придбання нематеріального активу банку в обліку послідовно відображається таким чином:

- Дебет 3510 Кредит 1200. Дебет 4310 Кредит 3510. Дебет 4300 Кредит 4310
- Дебет 3510 Кредит 1001. Дебет 4430 Кредит 3510. Дебет 4300 Кредит 4430
- Дебет 4310 Кредит 2600. Дебет 4300 Кредит 4310
- Дебет 4400 Кредит 2600. Дебет 4430 Кредит 3510
- Дебет 3510 Кредит 1001. Дебет 4310 Кредит 3510. Дебет 4300 Кредит 4310. Дебет 7423 Кредит 4309



**207.** Реалізація нематеріального активу банку у разі перевищення залишкової вартості над сумою виручки від його реалізації в обліку послідовно відображається таким чином:

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200,2600,2620 Кредит 4300. Дебет 7490 Кредит 4300

○ Дебет 3510 Кредит 1001. Дебет 4430 Кредит 3510. Дебет 4300 Кредит 4430

○ Дебет 4310 Кредит 2600. Дебет 4300 Кредит 4310

○ Дебет 4400 Кредит 2600. Дебет 4430 Кредит 3510

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 4300. Дебет 4300 Кредит 4430. Дебет 1200 Кредит 6490

**208.** Реалізація нематеріального активу банку у разі перевищення виручки над залишковою вартістю в обліку послідовно відображається таким чином:

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 4300. Дебет 4300 Кредит 4430. Дебет 1200 Кредит 6490

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 6590

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200,2600,2620 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 6490

○ Дебет 3550 Кредит 1002. Формується видатковий касовий ордер

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 4300. Дебет 4300 Кредит 4430. Дебет 1200 Кредит 6490

**209.** Видача кредиту в поточну діяльність юридичній особі, якщо день укладання кредитного договору не співпадає з днем видачі кредиту, в обліку послідовно відображається таким чином:

○ Дебет 2063 Кредит 260

○ Дебет 2600 Кредит 2063. Дебет 9129 Кредит 990

○ Дебет 9129 Кредит 990. Дебет 990 Кредит 9129. Дебет 2063 Кредит 2600

○ Дебет 990 Кредит 9129. Дебет 990 Кредит 9129. Дебет 2063 Кредит 2600

○ Дебет 4309 Кредит 4300. Дебет 1200 Кредит 4300. Дебет 4300 Кредит 4430. Дебет 1200 Кредит 6490

**210.** Зарахування готівки на поточний рахунок фізичної особи через касу банку обліковується проведенням:

○ Дебет **1002** Кредит **2600**

○ Дебет **1001** Кредит **2600**

○ Дебет **1002** Кредит **2620**

○ Дебет **2620** Кредит **1001**

○ Дебет **1001** Кредит **2620**

**211.** Зарахування готівки на поточний рахунок юридичної особи через касу банку обліковується проведенням:

○ Дебет **1002** Кредит **2600**

○ Дебет **1001** Кредит **2620**

○ Дебет **1002** Кредит **2620**



○ Дебет **2620** Кредит **1001**

○ Дебет **1001** Кредит **2600**

**212.** Зарахування готівки на поточний рахунок фізичної особи через касу відділення банку обліковується проведенням:

○ Дебет **1002** Кредит **2600**

○ Дебет **1001** Кредит **2600**

○ Дебет **1002** Кредит **2625**

○ Дебет **2620** Кредит **1001**

○ Дебет **1002** Кредит **2620**

**213.** Зарахування готівки на поточний рахунок юридичної особи через касу відділення банку обліковується проведенням:

○ Дебет **1002** Кредит **2625**

○ Дебет **1001** Кредит **2600**

○ Дебет **1002** Кредит **2620**

○ Дебет **2620** Кредит **1001**

○ Дебет **1002** Кредит **2600**

**214.** Проведення Дебет **1518** Кредит **6012** відображає:

○ нарахування відсотків за депозитом у банку-вкладнику

○ залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання прибутковий касовий ордер та залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом;

○ нарахування відсотків за вкладом банком, який залучив депозит

**215.** Проведення Дебет **7012** Кредит **1618** відображає:

○ нарахування відсотків за депозитом у банку, який залучив депозит від іншого банку

○ залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання прибутковий касовий ордер та залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом;

○ нарахування відсотків за вкладом банком-вкладником

**216.** Проведення Дебет **1200** Кредит **1610** відображає:

○ залучення депозиту-овернайт від банку-вкладника

○ залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ повернення вкладу (депозиту) суб'єкту господарювання прибутковий касовий ордер та залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом;

○ нарахування відсотків за вкладом банком, який залучив депозит

**217.** Проведення Дебет **1200** Кредит **1613** відображає:

○ нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом

○ залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи

○ залучення депозиту від банку-вкладника

○ нарахування відсотків за вкладом банком, який залучив депозит

○ залучення депозиту-овернайт від банку-вкладника

○ залучення депозиту від банку-фактора



**218.** Проведення Дебет **1510** Кредит **1200** відображає:

- нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом
- залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
- перерахування коштів на депозит-овернайт від банку-вкладника
- нарахування відсотків за вкладом банком, який залучив депозит
- залучення депозиту-овернайт від банку-вкладника
- перерахування коштів на депозит від банку-фактора

**219.** Проведення Дебет **1513** Кредит **1200** відображає:

- нарахування відсотків суб'єкту господарювання за його вкладом
- залучення вкладу (депозиту) від фізичної особи
- перерахування коштів на депозит строковий від банку-вкладника до іншого банку
- нарахування відсотків за вкладом банком, який залучив депозит
- залучення депозиту-овернайт від банку-вкладника
- перерахування коштів на депозит від банку-фактора

**220.** Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби поділяються на такі групи:

- основні засоби та інші необоротні матеріальні активи
- основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції
- інші необоротні матеріальні активи та незавершені капітальні інвестиції
- інші необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи, капітальні інвестиції
- основні засоби та інші необоротні матеріальні активи, запаси

**221.** Із перерахованого оберіть, що не включається до первісної вартості основного засобу, придбаного банком за плату:

- витрати зі страхування ризиків, не пов'язаних з доставкою основних засобів
- суми ввізного мита
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
- реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів
- суми, що сплачуються постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків)

**222.** Із перерахованого оберіть, що включається до первісної вартості основного засобу, придбаного банком за плату:

- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів
- суми експортного мита
- витрати на транспортування, установку, монтаж, налагодження нематеріальних активів;
- реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт нематеріальних активів



о суми, що сплачується поставальникам нематеріальних активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків

**223.** Проведення Дебет **3510** Кредит **1200** відображає:

- попередню оплату банку за основний засіб
- залучення вкладу (депозиту) від суб'єкта господарювання
- придбання основного засобу на умовах післяоплати
- введення в експлуатацію основного засобу
- немає вірної відповіді

**224.** Облік операцій з основними засобами банків регулює:

- Інструкція з обліку операцій банків України від 20.10.2004 № 480
- Інструкція з бухгалтерського обліку готівкових коштів, банківських металів, основних засобів в банках України від 20.10.2004 № 480
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з основними засобами від 20.10.2015 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів України № 495 від 20.11.2005 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України № 480 від 20.12.2005

**225.** Облік операцій з нематеріальними активами банків регулює:

- Інструкція з обліку операцій банків України від 20.10.2004 № 480
- Інструкція з бухгалтерського обліку готівкових коштів, банківських металів, нематеріальних активів в банках України від 20.10.2004 № 480
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з нематеріальними активами від 20.10.2015 № 495
- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів, нематеріальних активів № 495 від 20.11.2005 № 480
- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України № 480 від 20.12.2005

**226.** Проведення Дебет **4430** Кредит **3510** відображає:

- одержання банком основного засобу, придбаного на умовах попередньої оплати
- попередню оплату
- придбання основного засобу на умовах післяоплати
- введення в експлуатацію основного засобу
- немає вірної відповіді

**227.** Проведення Дебет **4400** Кредит **4430** відображає:

- введення в експлуатацію банком основного засобу
- придбання основного засобу на умовах післяоплати
- попередню оплату
- одержання банком основного засобу
- немає вірної відповіді

**228.** Оберіть метод, який не використовується для нарахування амортизації основних засобів банку:

- податковий метод



- виробничий попередню оплату
- зменшення залишкової вартості
- прискореного зменшення залишкової вартості
- прямолінійний

**229.** Нарухвання амортизації на ОЗ банків відображається проведенням:

- Дебет **7423** Кредит **4409**
- Дебет **7423** Кредит **4400**
- Дебет **4400** Кредит **7234**
- Дебет **7423** Кредит **1200**
- Дебет **7422** Кредит **4400**

**230.** Сума залишкової вартості об'єкта ОЗ, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за:

- Кредитом **7490**
- Дебетом **6490**
- Дебетом **7490**
- Кредитом **6490**
- Дебетом **6550**

**231.** Сума залишкової вартості об'єкта ОЗ, що є меншою від суми виручки від його реалізації, відображається за:

- Кредитом **7490**
- Дебетом **6490**
- Кредитом **6490**
- Дебетом **7490**
- Дебетом **6550**

**232.** Як відобразити в обліку операцію «Внесено кошти фізичною особою на депозит через касу банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **1001** Кредит **2635**
- Дебет **2630** Кредит **1001**
- Дебет **1001** Кредит **2630**
- Дебет **2635** Кредит **1001**

**233.** Як відобразити в обліку операцію «Внесено кошти фізичною особою на депозит через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **1002** Кредит **2635**
- Дебет **2630** Кредит **1001**
- Дебет **1002** Кредит **2630**
- Дебет **1001** Кредит **2640**

**234.** Як відобразити в обліку банків господарську операцію «Видано готівкові кошти підприємству з його поточного рахунка через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2600**
- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **2620** Кредит **1001**
- Дебет **2605** Кредит **1001**
- Дебет **2600** Кредит **1002**



**235.** Як відобразити в обліку банків господарську операцію «Видано готівкові кошти фізичній особі з її поточного рахунка через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2600**
- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **2620** Кредит **1001**
- Дебет **2605** Кредит **1001**
- Дебет **2620** Кредит **1002**

**236.** Як відобразити в обліку операцію «Видано готівкові кошти фізичній особі з її депозитного рахунка через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2600**
- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **2630** Кредит **1002**
- Дебет **2620** Кредит **1001**
- Дебет **2605** Кредит **1001**

**237.** Як відобразити в обліку операцію «Видано фізичній особі проценти за депозит через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2625**
- Дебет **1001** Кредит **2620**
- Дебет **2638** Кредит **1002**
- Дебет **2620** Кредит **1001**
- Дебет **2625** Кредит **1007**

**238.** Як відобразити в обліку операцію «Видано кредит фізичній особі через касу відділення банку»:

- Дебет **1001** Кредит **2203**
- Дебет **1001** Кредит **2202**
- Дебет **2203** Кредит **1002**
- Дебет **2203** Кредит **1001**
- Дебет **2625** Кредит **1007**

**239.** Яким документом визначається Порядок відкриття банками рахунків клієнтів, використання коштів за ними і порядок їх закриття:

- Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2006 № 492
- Положення про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2003 № 492
- Закон України «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2006 № 492
- Постанова НБУ «Про порядок відкриття і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2006 № 492
- Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах від 12.11.2003 № 492

**240.** Рахунок, що відкривається банком клієнту для депозитів на вимогу (до запитання) – це:

- кредитний рахунок
- поточний рахунок
- депозитний рахунок





- вкладний рахунок
- кореспондентський рахунок

**241.** Як називається рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору – це:

- кредитний рахунок
- депозитний (вкладний) рахунок
- особовий рахунок
- клієнтський рахунок
- кореспондентський рахунок

**242.** Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника – юридичної особи обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів у погашення кредиту – це:

- платіжна вимога-доручення
- розрахунковий чек
- платіжне доручення
- інкасове доручення (розпорядження)
- платіжна вимога

**243.** Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника – фізичної особи-підприємця обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів у погашення кредиту – це:

- платіжна вимога-доручення
- розрахунковий чек
- платіжне доручення
- інкасове доручення (розпорядження)
- платіжна вимога

**244.** Для переказу готівкових коштів в оплату кредиту, взятого у банку, через касу банку слід скористатися такими документами:

- Квитанція, рахунок, розрахунковий чек
- грошовий чек, квитанція
- рахунок, розрахунковий чек
- заява на видачу готівки, квитанція
- заява на переказ готівки

**245.** Для переказу готівкових коштів фізичної особою в оплату взятого у банку строкового кредиту слід скористатися такими документами:

- грошовий чек, квитанція
- заява на видачу готівки, квитанція
- заява на переказ готівки
- заява на видачу готівки, розрахунковий чек
- грошовий чек, квитанція

**246.** Для повернення депозиту фізичній особі через касу відділення банку слід скористатися такими документами:

- грошовий чек, заява на видачу готівки



заява на видачу готівки, квитанція, розрахунковий чек

заява на видачу готівки

заява на видачу готівки, розрахунковий чек

грошовий чек, квитанція

**247.** Щоб покласти готівкові кошти на депозит через касу відділення банку доцільно використати такі документи:

грошовий чек, квитанція

заява на видачу готівки, квитанція, розрахунковий чек

заява на переказ готівки

заява на видачу готівки, розрахунковий чек

грошовий чек, заява на видачу готівки

**248.** Щоб покласти готівкові кошти на депозит через касу відділення банку доцільно використати такі документи:

грошовий чек, квитанція

заява на видачу готівки, квитанція, розрахунковий чек

заява на переказ готівки

заява на видачу готівки, розрахунковий чек

грошовий чек, заява на видачу готівки

**249.** Сума залишкової вартості об'єкта нематеріального активу, що перевищує суму виручки від його реалізації, відображається за:

Кредитом **7490**

Дебетом **6490**

Дебетом **7490**

Кредитом **6490**

Дебетом **6550**

**250.** Сума залишкової вартості об'єкта нематеріального активу, що є меншою від суми виручки від його реалізації, відображається за:

Кредитом **7490**

Дебетом **6490**

Кредитом **6490**

Дебетом **7490**

Дебетом **6550**

**251.** Проведення Дебет **4310** Кредит **3510** відображає:

одержання банком нематеріального активу, придбаного на умовах попередньої оплати

попередню оплату

придбання нематеріального активу на умовах післяоплати

введення в експлуатацію нематеріального активу

немає вірної відповіді

**252.** Проведення Дебет **4300** Кредит **4310** відображає:

введення в експлуатацію банком нематеріального активу

придбання нематеріального активу на умовах післяоплати

попередню оплату нематеріального активу

одержання банком нематеріального активу

немає вірної відповіді



**253.** Оберіть метод, який не використовується для нарахування амортизації нематеріальних активів банку:

- податковий метод
- виробничий попередню оплату
- зменшення залишкової вартості
- прискороеного зменшення залишкової вартості
- прямолінійний

**254.** Нарухування амортизації на нематеріальні активи банків відображається проведенням:

- Дебет **7423** Кредит **4309**
- Дебет **7423** Кредит **4300**
- Дебет **4400** Кредит **7234**
- Дебет **7423** Кредит **1200**
- Дебет **7422** Кредит **4300**

**255.** Проведення Дебет **4310** Кредит **3652** відображає:

- нарахування банком заробітної плати працівникам, задіяним у створенні нематеріального активу
- придбання нематеріального активу на умовах післяоплати
- попередню оплату нематеріального активу
- одержання банком нематеріального активу
- немає вірної відповіді

**256.** Проведення Дебет **4310** Кредит **3622** відображає:

- нарахування банком ЄСВ на заробітну плати працівників, задіяних у створенні нематеріального активу
- придбання нематеріального активу на умовах післяоплати
- попередню оплату нематеріального активу
- одержання банком нематеріального активу
- немає вірної відповіді

**257.** Проведення Дебет **4430** Кредит **3652** відображає:

- нарахування банком заробітної плати працівникам, задіяним у створенні основного заобу банку
- придбання нематеріального активу на умовах післяоплати
- попередню оплату нематеріального активу
- одержання банком нематеріального активу
- немає вірної відповіді

**258.** Проведення Дебет **4430** Кредит **3622** відображає:

- нарахування банком ЄСВ на заробітну плати працівників, задіяних у створенні основного засобу
- придбання нематеріального активу на умовах післяоплати
- попередню оплату нематеріального активу
- одержання банком нематеріального активу
- немає вірної відповіді



**259.** Нарахування амортизації основних засобів починається і припиняється відповідно:

- з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, та з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів
- з першого числа місяця введення в експлуатацію та з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів
- з першого числа місяця введення в експлуатацію, та з першого числа місяця вибуття об'єкта основних засобів
- з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, та з першого числа місяця вибуття об'єкта основних засобів
- немає вірної відповіді

**260.** Нарахування амортизації нематеріальних активів банку починається і припиняється відповідно:

- з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, та з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів
- з першого числа місяця введення в експлуатацію, та з першого числа місяця вибуття об'єкта основних засобів
- з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, та з першого числа місяця вибуття об'єкта основних засобів
- немає вірної відповіді

**261.** На рахунках **6490** і **7490** відповідно обліковуються:

- позитивний і негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
- негативний і позитивний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
- позитивний і негативний результат від вибуття виключно основних засобів
- негативний і позитивний результат від вибуття виключно основних засобів
- немає вірної відповіді

**262.** При реалізації основного засобу банку на суму зносу формується проведення:

- Дебет **4409** Кредит **4400**
- Дебет **4400** Кредит **4409**
- Дебет **1200** Кредит **4409**
- Дебет **4430** Кредит **4409**
- немає вірної відповіді

**263.** При реалізації основного засобу банку на суму залишкової вартості формується проведення:

- Дебет **1200, 2600, 2620** Кредит **4400**
- Дебет **4400** Кредит **4409**
- Дебет **1200** Кредит **4409**
- Дебет **4430** Кредит **4409**



немає вірної відповіді

**264.** При реалізації нематеріального активу банку на суму зносу формується проведення:

- Дебет **4309** Кредит **4300**
- Дебет **4400** Кредит **4309**
- Дебет **1200, 2600, 2620** Кредит **4309**
- Дебет **4430** Кредит **4309**
- немає вірної відповіді

**265.** При реалізації нематеріального активу банку на суму залишкової вартості формується проведення:

- Дебет **1200, 2600, 2620** Кредит **4300**
- Дебет **4400** Кредит **4309**
- Дебет **1200, 2600, 2620** Кредит **4309**
- Дебет **4430** Кредит **4309**
- немає вірної відповіді

**266.** Методичні засади обліку нематеріальних активів банків України регулює Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, що затверджена:

- постановою Правління НБУ 20.12.2005 р. № 480
- постановою Правління НБУ 20.12.2006 р. № 480
- постановою Правління НБУ 20.12.2007 р. № 480
- постановою Правління НБУ 20.12.2007 р. № 490
- немає вірної відповіді

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

- нематеріальний актив
- немонетарний актив
- основний засіб
- інший необоротний матеріальний актив
- немає вірної відповіді

**268.** При нарахуванні амортизації основного засобу банку прямолінійним методом формується проведення:

- Дебет **7423** Кредит **4409**
- Дебет **4400** Кредит **4409**
- Дебет **1200** Кредит **4409**
- Дебет **4430** Кредит **4409**
- немає вірної відповіді

**269.** При нарахуванні амортизації основного засобу банку кумулятивним методом формується проведення:

- Дебет **7423** Кредит **4409**
- Дебет **4400** Кредит **4409**
- Дебет **1200** Кредит **4409**
- Дебет **4430** Кредит **4409**



немає вірної відповіді

**270.** При нарахуванні амортизації нематеріального активу банку прямолінійним методом формується проведення:

Дебет **7423** Кредит **4309**

Дебет **4400** Кредит **4409**

Дебет **1200** Кредит **4409**

Дебет **4430** Кредит **4409**

немає вірної відповіді

**271.** При нарахуванні амортизації нематеріального активу банку кумулятивним методом формується проведення:

Дебет **7423** Кредит **4309**

Дебет **4400** Кредит **4409**

Дебет **1200** Кредит **4409**

Дебет **4430** Кредит **4409**

немає вірної відповіді

**272.** Допущення дебетових оборотів понад залишок коштів на поточному рахунку позичальника-юридичної особи вказує на наявність:

овердрафту

факторингу

емісії

конвенції

немає вірної відповіді

**273.** Допущення дебетових оборотів понад залишок коштів на поточному рахунку позичальника-фізичної особи вказує на наявність:

овердрафту

факторингу

емісії

конвенції

немає вірної відповіді

**274.** У день видачі кредиту позичальнику, якщо цей день не співпадає з днем укладання кредитного договору, формується проведення:

Дебет **990** Кредит **9129**

Дебет **9129** Кредит **990**

Дебет **1200** Кредит **2062**

Дебет **1200** Кредит **2082**

немає вірної відповіді

**275.** У день видачі укладання кредитного договору з позичальником у банку формується проведення:

Дебет **9129** Кредит **990**

Дебет **990** Кредит **9129**

Дебет **1200** Кредит **2062**

Дебет **1200** Кредит **2082**

немає вірної відповіді



**276.** Для обліку кредитних операцій фізичних осіб використовуються рахунки:

- Розділу 30
- Розділу 20
- Розділу 22
- Розділу 26
- Розділу 27

**277.** Для обліку кредитних операцій юридичних осіб використовуються рахунки:

- Розділу 30
- Розділу 22
- Розділу 20
- Розділу 26
- Розділу 27

**278.** Короткостроковий кредит, який надається шляхом списання коштів з поточного рахунка клієнтів (**2600** «Кошти вимогу суб'єктів господарювання», **2620** «Кошти на вимогу фізичних осіб») понад суму залишку в межах заздалегідь обумовленої суми – це:

- факторинг
- ліміт факторингу
- овердрафт
- ліміт овердравту
- банківський ощадний депозитний сертифікат

**279.** Спосіб забезпечення повернення кредиту, коли банк-кредитор у разі невиконання позичальником зобов'язань щодо повернення кредиту і сплати процентів за ним має право задовольнити свої вимоги з вартості заставного майна – це:

- поручительство
- гарантія банку
- застава
- ліміт овердравту
- банківський ощадний депозитний сертифікат

**280.** Надається без застави майна чи інших видів забезпечення, а виключно під зобов'язання повернути кредит із застосуванням підвищеної процентної ставки надійним позичальникам, які мають стабільні джерела погашення кредиту і перевірений авторитет у банківських колах, – це:

- поручительство
- гарантія банку
- бланковий кредит
- овердрафт
- банківський ощадний депозитний сертифікат

**281.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4400 «Основні засоби», якщо сальдо початкове – 15000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 15000 грн:

- 19000



- 13000
- 20000
- 8000
- 21000

**282.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4300 «Нематеріальні активи», якщо сальдо початкове – 30000 грн, дебетовий оборот – 15000 грн, кредитовий оборот – 18000 грн:

- 12000
- 33000
- 27000
- 45000
- 3000

**283.** Оберіть вірне твердження із запропонованого переліку:

- платіжна вимога-доручення формується, якщо є намір погасити кредит готівковим шляхом
- платіжна вимога формується, якщо є намір погасити кредит готівковим шляхом
- інкасове доручення формується, якщо є намір погасити кредит готівковим шляхом
- платіжне доручення формується, якщо є намір погасити кредит готівковою
- платіжне доручення формується, якщо клієнт хоче погасити кредит безготівковим шляхом

**284.** Визначте кінцевий залишок по рахунку 2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», якщо сальдо початкове – 50000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 10000 грн:

- 40000
- 30000
- 70000
- 10000
- 60000

**285.** Визначте кінцевий залишок по рахунку 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», якщо сальдо початкове – 50000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 120000 грн:

- 150000
- 160000
- 190000
- 50000
- 90000

**286.** Визначте кінцевий залишок по рахунку 2600 «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання», якщо сальдо початкове – 25000 грн, дебетовий оборот – 20500 грн, кредитовий оборот – 24000 грн:

- 15000
- 28500
- 29500
- 8000





○ 21500

**287.** Визначте кінцевий залишок по рахунку 2620 «Кошти на вимогу фізичних осіб», якщо сальдо початкове – 45000 грн, дебетовий оборот – 13000 грн, кредитовий оборот – 14200 грн:

○ 15200

○ 43800

○ 13200

○ 49200

○ 46200

**288.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4400 «Основні засоби», якщо сальдо початкове – 3000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 7000 грн:

○ 15000

○ 16000

○ 24000

○ 18000

○ 10000

**289.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4300 «Нематеріальні активи», якщо сальдо початкове – 43000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 24000 грн:

○ 35000

○ 47000

○ 39000

○ 38000

○ 1000

**290.** Зазначте вірне твердження із запропонованого переліку:

○ грошовий чек є касовим документом для погашення кредиту

○ грошовий чек є платіжним інструментом, як і заява на переказ готівки

○ розрахунковий чек не є платіжним інструментом

○ грошовий чек використовується для операцій з безготівковими коштами

○ заява на видачу готівки складається для проведення готівкових платежів

**291.** Зазначте вірне твердження із запропонованого переліку:

○ грошовий чек є платіжним інструментом для видачі кредитів, а платіжне доручення – це касовий документ для видачі кредитів

○ грошовий чек не є платіжним інструментом, а платіжне доручення – це касовий документ для оформлення депозитів

○ грошовий чек є платіжним інструментом, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це касові документи для оформлення депозитів

○ грошовий чек використовується для операцій з готівковими коштами, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це також касові документи

○ заява на видачу готівки використовується для видачі кредиту з каси банку готівкою



**292.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4400 «Основні засоби», якщо сальдо початкове – 37890 грн, дебетовий оборот – 250000 грн, кредитовий оборот – 271200 грн:

- 16690
- 59090
- 37890
- 58090
- 483310

**293.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4300 «Нематеріальні активи», якщо сальдо початкове – 415000 грн, дебетовий оборот – 25000 грн, кредитовий оборот – 14000 грн:

- 2500
- 416000
- 426000
- 428000
- 404000

**294.** Оберіть вірне твердження:

- платіжне доручення з боку банку підписують керівник, головний бухгалтер і касир, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і касир. воно використовується для взяття кредиту
- платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і касир, з боку підприємства – керівник, заступник головного бухгалтера. воно використовується для взяття кредиту
- платіжне доручення з боку банку підписують головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер
- платіжне доручення з боку банку підписують директор, головний бухгалтер, контролер і операціоніст, з боку підприємства – керівник, головний бухгалтер і головний інженер
- платіжне доручення використовується для погашення кредиту юридичною особою з поточного рахунку

**295.** Із запропонованого переліку виберіть невірне твердження:

- видатковий касовий ордер є касовим документом, як і заява на переказ готівки та рахунки на сплату платежів
- грошовий чек не є платіжним інструментом, як і заява на видачу готівки. це касові документи
- розрахунковий чек є платіжним інструментом; платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, інкасове доручення – також
- заява на видачу готівки використовується для операцій з готівковими коштами, а платіжне доручення, як і платіжна вимога-доручення – це меморіальні документи
- для отримання кредиту готівкою потрібне платіжне доручення



**296.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 4400 «Основні засоби», якщо сальдо початкове – 15000 грн, дебетовий оборот – 20000 грн, кредитовий оборот – 15000 грн:

- 19000
- 13000
- 20000
- 8000
- 21000

**297.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 2063 «Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю», якщо сальдо початкове – 415000 грн, дебетовий оборот – 25000 грн, кредитовий оборот – 14000 грн:

- 2500
- 416000
- 426000
- 428000
- 404000

**298.** Яким буде кінцевий залишок по рахунку 2083 «Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю», якщо сальдо початкове – 37890 грн, дебетовий оборот 250000 грн, кредитовий оборот – 271200 грн:

- 16690
- 59090
- 37890
- 58090
- 483310

**299.** Оберіть вірне твердження із запропонованого переліку:

- грошовий чек є розрахунковим документом для погашення кредиту
- грошовий чек є платіжним інструментом, як і заява на переказ готівки
- розрахунковий чек не є платіжним інструментом
- грошовий чек використовується для операцій з погашення кредиту безготівковими коштами
- заява на видачу готівки складається, коли повертається депозит готівкою через касу банку фізичній особі

**300.** Оберіть вірне твердження із запропонованого переліку:

- грошовий чек не є касовим документом для погашення кредиту
- грошовий чек є платіжним інструментом
- розрахунковий чек не є платіжним інструментом
- грошовий чек використовується для операцій з погашення кредиту безготівковими коштами
- заява на переказ готівки складається, коли залучається депозит готівкою через касу банку від фізичної особи.



## 5. Термінологічний словник

*Автоматична касова машина* (далі – АТМ) – машина, що обслуговує клієнтів у автоматичному або частково автоматичному режимі. До АТМ належать ПТКС та банкомати, депозитні системи, пристрої з видачі/приймання готівки та інших цінностей;

*амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання* – сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

*аналітичні рахунки* – реєстри аналітичного обліку;

*бандероль* – паперова стрічка (кільце) з установленими характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот або пачки [в упаковці Банкотно-монетного двору Національного банку України];

*банкноти* – паперові грошові знаки різного номіналу;

*банк-кореспондент* – банк, філія іноземного банку, що на підставі договору та в порядку, установленому Національним банком, відкриває в іншому банку кореспондентський рахунок;

*безготівкові розрахунки* – перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Ці розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді;

*бухгалтерський облік в банках* – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень;

*відокремлений підрозділ* – філія, відділення, представництво або інший відокремлений підрозділ, що не має статусу юридичної особи і здійснює свою діяльність від імені юридичної особи – резидента;



*відповідальні особи сховища* – посадові особи, на яких покладено обов'язки щодо зберігання готівки та інших цінностей у сховищі та виконання операцій з ними;

*вклад (депозит)* – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

*вклади (депозити) на вимогу* – це грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку;

*вклади (депозити) строкові* – це грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк;

*вкладна (депозитна) операція* – операція банку із залучення грошових коштів або банківських металів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах або депонування грошових коштів вкладниками з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами. Операції банків з банківськими металами здійснюються або з фізичною поставкою банківських металів, або без фізичної поставки банківських металів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення операцій з валютними цінностями;

*вкладний (депозитний) рахунок* – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, які передаються клієнтом банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору.

*вкладник* – суб'єкт господарювання, юридична особа – нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор) та фізична особа, які здійснили розміщення готівкових (безготівкових) грошових коштів або банківських металів на рахунок у банку чи придбали ощадний (депозитний) сертифікат банку України на договірних умовах;

*внутрішньобанківські операції* – операції банку, що не пов'язані з виконанням доручень клієнтів;



*внутрішньобанківські рахунки* – усі інші рахунки аналітичного обліку, що не належать до клієнтських рахунків;

*готівка* – грошові знаки у вигляді банкнот і монет;

*договір про касове обслуговування* – банківські послуги, що надаються Національним банком банкам (філіям, відділенням), крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або здійснюється ліквідація, інкасаторським компаніям шляхом приєднання до Публічної пропозиції Національного банку України на укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України

*дослідження сумнівних банкнот (монет) національної валюти та банкнот іноземної валюти* – аналіз банкнот (монет) з метою перевірки наявності ознак справжності та платіжності, оцінки їх відповідності встановленим зразкам;

*електронний розрахунковий документ* – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, уключаючи відповідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами;

*інкасове доручення (розпорядження)* – розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача (контролюючий орган) до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача;

*каса банку* – сукупність операційних кас банку (філій, відділень), пунктів дистанційного обслуговування, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС та банкоматів;

*касовий документ* – паперовий або електронний документ, який оформляється для здійснення касової операції. Касовий документ може бути: паперовий для банку (філії, відділення) та клієнта, електронний для банку (філії, відділення) та паперовий для клієнта, електронний для банку та клієнта;

*касові операції* – операції з видачі готівки, її приймання, обміну не придатних до обігу банкнот (монет) та вилучених з обігу на придатні до обігу банкноти (монети), банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одного номіналу на банкноти (монети) іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет), валютно-обмінні операції та операції з банківськими металами, з пам'ятними та інвестиційними монетами, сувенірною та супутньою продукцією, а також операції з приймання на інкасо банкнот іноземної



валюти та чеків в іноземній валюті, інших цінностей, які обліковуються на балансових та позабалансових рахунках;

*клієнтські рахунки* – особові рахунки, за якими обліковуються кошти клієнтів банку. До клієнтських рахунків належать кореспондентські, поточні, вкладні (депозитні) рахунки, рахунки умовного зберігання (ескроу);

*кореспондентський рахунок* – рахунок, що відкривається одним банком іншому банку, філії іноземного банку для здійснення міжбанківських переказів;

*меморіальний ордер* – розрахунковий документ, який складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів з рахунку платника і внутрішньобанківських операцій відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та нормативно-правових актів Національного банку;

*надлишки банкнот (монет)* – кількість (сума) зайвих банкнот (монет) щодо кількості (суми), зазначеної на упаковці банкнот чи монет або в касовому документі, супровідній відомості до сумки з готівкою, супровідному касовому ордері до сумки з валютними цінностями;

*недостача банкнот (монет)* – кількість (сума) банкнот (монет), яких не вистачає, щодо кількості (суми), зазначеної на упаковці банкнот чи монет або в касовому документі, супровідній відомості до сумки з готівкою, супровідному касовому ордері до сумки з валютними цінностями;

*номінал банкнот (монет)* – вартість, що зазначена на банкнотах (монетах);

*обігові монети* – монети національної валюти номіналом від 1 гривні, що виконують функцію законного платіжного засобу;

*обладнання для автоматизованого оброблення банкнот* – обладнання для роботи з банкнотами, яке незалежно від кількості виконуваних функцій забезпечує в автоматичному режимі (без втручання оператора) перераховування банкнот, ідентифікацію захисних ознак банкнот, установлених у цій Інструкції, та фізичне відокремлення (сортування) банкнот на придатні до обігу, не придатні до обігу, сумнівні банкноти;

*облікова політика* – сукупність принципів, методів і процедур, що використовується банком для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності;

*оброблення готівки* – комплекс операцій, що включає визначення справжності та платіжності банкнот (монет), сортування, перераховування, формування та пакування відповідно до вимог



*обслуговуючий банк (банк, що обслуговує)* – банк, у якому відкрито рахунок учаснику безготівкових розрахунків та/або який здійснює для нього на договірних умовах будь-яку з операцій чи послуг, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Обслуговування установ та організацій, оплата видатків яких здійснюється з єдиного казначейського рахунку, виконує також орган, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів;

*операційна діяльність банку* – сукупність технологічних процесів, пов'язаних з документуванням інформації за операціями банку (далі – операції), проведенням їх реєстрації у відповідних реєстрах, перевірками, вивірками та здійсненням контролю за операційними ризиками;

*операційна каса* – касовий вузол банку (філії, відділення), у якому здійснюються касові операції;

*операційний день* – частина робочого дня банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх нормативних актах;

*операційний час* – частина операційного дня банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах;

*операція банку* – дія або подія, внаслідок якої відбуваються зміни у фінансовому стані банку та яка відображається за балансовими або позабалансовими рахунками банку;

*особовий рахунок* – рахунок аналітичного обліку операцій з клієнтами банку, що здійснюються відповідно до укладених між банком і клієнтами договорів;

*оцінка* – процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);

*ощадний (депозитний) сертифікат* – цінний папір, який підтверджує суму вкладу, унесеного в банк України, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку України, який його видав;





*пачка банкнот* – 1000 банкнот одного номіналу і зразка, що складається з 10 корінців банкнот по 100 банкнот (менше 10 корінців – неповна пачка);

*первинний документ* – документ, який містить відомості про операцію;

*підкріплення готівкою* – поповнення операційних кас банків (філій, відділень) готівкою національної валюти на підставі ЄДБО;

*підприємства* – юридичні особи незалежно від форми власності (у тому числі органи державної влади та установи й організації, що утримуються за рахунок коштів державного бюджету), філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи, у тому числі структурні підрозділи, виділені в процесі приватизації, виборчі фонди (політичних партій, виборчих блоків партій та кандидатів у депутати), представництва юридичних осіб-нерезидентів, іноземних інвесторів, фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності;

*післяопераційний час* – частина робочого дня банку (філії, відділення) після закінчення операційного часу, уключаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного операційного дня;

*платіжна вимога* – розрахунковий документ, що містить вимогу стягувача або в разі договірної списання обтягувача чи отримувача до банку, що обслуговує платника, здійснити без погодження з платником переказ визначеної суми коштів з рахунку платника на рахунок отримувача;

*платіжна вимога-доручення* – розрахунковий документ, який складається з двох частин: верхньої – вимоги отримувача безпосередньо до платника про сплату визначеної суми коштів; нижньої – доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку визначеної ним суми коштів та перерахування її на рахунок отримувача;

*платіжне доручення* – розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача;

*платіжні інструменти* – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ коштів з відповідного рахунку платника;

*платник* – особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання до банку або іншої установи –



члена платіжної системи документа на переказ готівки разом з відповідною сумою коштів;

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

*придатні до обігу банкноти (монети)* – платіжні банкноти (монети) національної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, розміщеним на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та не набули під час обігу ознак зношення та пошкоджень

*реєстри синтетичного та аналітичного обліку операцій* – носії спеціального формату (паперові, електронні) у вигляді відомостей, книг, журналів, призначені для хронологічного, систематичного або комбінованого накопичення, групування та узагальнення інформації з первинних документів, що прийняті до обліку;

*розрахунковий документ* – документ на паперовому носії, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача;

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

*розрахунково-касове обслуговування* – надання банком клієнту на підставі укладеного між ними договору послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунку(ок) цього клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених договором, форму та зміст якого банк розробляє самостійно;

*суб'єкти господарювання* – юридичні особи – резиденти і фізичні особи – підприємці;

*сторно* – спосіб виправлення помилок у реєстрах бухгалтерського обліку шляхом зворотного запису на величину помилки та одночасного зазначення правильної суми. Виправлення вносяться до реєстру бухгалтерського обліку в тому звітному періоді, у якому виявлені помилки, що можуть виникати під час математичних підрахунків, застосування облікової політики, неправильної інтерпретації фактів, помилкового зарахування та/або списання коштів за рахунками, неналежного виконання посадових обов'язків;

*сховище* – спеціально обладнане приміщення банку (філії, відділення), сейф, депозитна система та АТМ-сейф, що



використовуються для зберігання готівки та інших цінностей, технічний стан яких відповідає Правилам з організації захисту приміщень банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами);

*технічні засоби для роботи з готівкою* – машини, пристрої, прилади для оброблення банкнот (монет), за допомогою яких виконуються кілька або окремі операції з перерахування банкнот (монет), контролю захисних ознак банкнот (монет), обандеролювання корінців банкнот, упакування банкнот (монет);

*фінансова звітність* – звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності банку

*цінності* – готівка національної та іноземної валюти, сумнівні, підроблені банкноти, пам'ятні та інвестиційні монети, сувенірна продукція, банківські метали, дорогоцінні метали та дорогоцінне каміння, цінні папери та інші цінності, які мають вартість.





## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексєєнко С. А. Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках : навч. посіб. К. : Аграрна освіта, 2014. 418 с.
2. Варцаба В. І., Машіко К. С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : навч. посіб. Ужгород : Видавництво УЖНУ «Говерла». 2016. 184 с.
3. Герасимович А. М., Кіндрацька Л. М., Кривов'яз Т. В. Фінансовий облік у банках : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2010. 549 с.
4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України від 20 жовтня 2004 року № 495. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04#Text>(дата звернення: 01.02.2021).
5. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, від 20.12.2005 р. № 480. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0040-06#Text>(дата звернення: 27.12.2020).
6. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України : Постанова Правління НБУ від 21.02.2018 р. № 14 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18> (дата звернення: 01.12.2020).
7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 № 22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>. (дата звернення: 01.01.2021).
8. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні : Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 р. № 103 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18> (дата звернення: 01.12.2020).
9. Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України : Постанова Правління НБУ від 11.09.2017 № 89 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n26> (дата звернення: 01.12.2020).



10. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів від 12.11.2003 р. № 492 (в редакції Постанови Національного банку № 56 від 01.04.2019) (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text> (дата звернення: 05.01.2021).

11. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#n24> (дата звернення: 01.12.2020).

12. Концептуальна основа фінансової звітності. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_009#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_009#Text) (дата звернення: 01.11.2020).

13. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.

14. Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» від 29.12.2015 № 965. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0965500-15#Text/> (дата звернення: 05.02.2021).

15. Міжнародні стандарти фінансової звітності. URL: <https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti> (дата звернення: 03.02.2021).

16. Павелко О. В. Адаптація класифікацій рахунків бухгалтерського обліку до потреб банків України: теоретико-методичний аспект. *Зб. наук. праць Черкаського державного технологічного університету. Сер. Економічні науки*. 2011. Вип. 28. Ч. I. С. 187–193.

17. Павелко О. В. Адаптація основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності до потреб банків України. *Економічний аналіз* : зб. наук. праць. 2011. Вип. 8. Част. 2. С. 410–416.

18. Павелко О. В. Аналіз власного капіталу банку: організаційно-методичні аспекти. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування*.



*Сер. Економічні науки*. 2014. Вип. 1(65). С. 294–303. URL: <http://ep3.nuwm.edu.ua/1548/> (дата звернення: 03.02.2021).

19. Павелко О. В. Вплив принципу нарахування та відповідності доходів і витрат на методику обліку кредитних операцій банків. *Наукові записки. Сер. Економіка* : зб. наук. праць. 2011. Вип. 16. С. 389–396.

20. Павелко О. В. Облік у банках. 2012. 277 с. URL: <http://ep3.nuwm.edu.ua/2317/> (дата звернення: 03.02.2021).

21. Павелко О. В., Велігурська А. М. Механізм кредитування позичальників банками в сучасних економічних реаліях. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Сер. Економіка*. 2020. Вип. 4(92). С. 148–165. URL: <http://ep3.nuwm.edu.ua/20478/> (дата звернення: 03.02.2021).

22. Податковий кодекс України від 02.10.2010 р. (зі змінами) № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 27.12.2020).

23. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України від 04.07.2018 № 75 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text> (дата звернення: 15.12.2020).

24. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (деPOSITних) операцій від 03.12.2003 р. № 516 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03#Text> (дата звернення: 25.12.2020).

25. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України від 27.02.2018 р. № 17 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (дата звернення: 05.12.2020).

26. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України від 08.04.2005 р. № 123. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0441-05#Text> (дата звернення: 05.12.2020).



27. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змінами). URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. (дата звернення: 01.12.2020).

28. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16 липня 1999 року № 996-14-ВР (зі змінами). URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/996-14/> (дата звернення: 05.12.2020).

29. Про Національний Банк України : Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV (зі змінами). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14> (дата звернення: 01.01.2021).

30. Смерічевський С. Ф., Кірізлеєва А. С. Фінансовий облік у банках. К. : Кондор-Видавництво, 2014. 408 с.





## План рахунків бухгалтерського обліку банків України від 11 вересня 2017 року № 89

№ з/п	Рахунок		Назва
	номер	ознака	
1	2	3	4
1	Клас 1 Казначейські та міжбанківські операції		
2	Розділ 10 Готівкові кошти		
3	Група 100 Банкноти та монети		
4	1001	A <sup>1</sup>	Банкноти та монети в касі банку
5	1002	A	Банкноти та монети в касі відділень банку
6	1003	A	Банкноти та монети в обмінних пунктах
7	1004	A	Банкноти та монети в банкоматах
8	1005	A	Банкноти та монети, інкасовані до перерахування
9	1006	A	Банкноти та монети на зберіганні в інкасаторській компанії
10	1007	A	Банкноти та монети в дорозі
11	Група 101 Дорожні чеки		
12	1011	A	Дорожні чеки в касі банку
13	1012	A	Дорожні чеки в касі відділень банку
14	1013	A	Дорожні чеки в обмінних пунктах
15	1017	A	Дорожні чеки в дорозі
16	Група 109 Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою		
17	1090	KA	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою
18	Розділ 11 Банківські метали		
19	Група 110 Банківські метали		
20	1101	A	Банківські метали в банку
21	1102	A	Банківські метали у відділенні банку
22	1107	A	Банківські метали в дорозі
23	Група 119 Резерви за банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою		
24	1190	KA	Резерви за банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою
25	Розділ 12 Кошти в Національному банку України		
26	Група 120 Кошти на вимогу в Національному банку України		
27	1200	A	Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України
28	1202	A	Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України
29	1203	A	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

<sup>1</sup> За номером рахунку йде ознака синтетичного рахунку: А – активний, П – пасивний, АП – активно-пасивний, КА – контрактивний, КП – контрпасивний.





*продовження додатка А*

30	1207	А	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України
31	1208	А	Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України
32	Група 121 Строкові вклади (депозити) у Національному банку України		
33	1211	А	Кошти, що надані Національному банку України за операціями репо
34	1212	А	Строкові вклади (депозити) у Національному банку України
35	1216	АП	Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
36	1218	А	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами) у Національному банку України
37	Розділ 13 Кошти Національного банку України		
38	Група 130 Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку		
39	1300	П	Кореспондентський рахунок Національного банку України в банку
40	1302	П	Кошти Національного банку України за рахунком умовного зберігання (ескроу)
41	1308	П	Нараховані витрати за кореспондентським рахунком Національного банку України в банку
42	Група 131 Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування		
43	1310	П	Кредити овернайт, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
44	1311	П	Кошти, що отримані від Національного банку України за операціями репо
45	1312	П	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
46	1316	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
47	1318	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
48	Група 132 Інші кредити, що отримані від Національного банку України		
49	1321	П	Кредити, що отримані від Національного банку України на підтримку ліквідності
50	1322	П	Інші кредити, що отримані від Національного банку України
51	1323	П	Стабілізаційні кредити, що отримані від Національного банку України
52	1324	П	Кредити, що отримані від Національного банку України за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій
53	1326	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від Національного банку України
54	1328	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України на підтримку ліквідності
55	Група 133 Строкові вклади (депозити) Національного банку України		



*продовження додатка А*

56	1334	П	Строкові вклади (депозити) Національного банку України
57	1336	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) Національного банку України
58	1338	П	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами)
59	Розділ 14 Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та боргові фінансові інструменти, випущені Національним банком України		
60	Група 140 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
61	1400	А	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
62	1401	А	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
63	1402	А	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
64	1403	А	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
65	1404	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
66	1405	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
67	1406	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
68	1408	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
69	Група 141 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
70	1410	А	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

71	1411	А	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
72	1412	А	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
73	1413	А	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
74	1414	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
75	1415	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
76	1416	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
77	1418	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
78	1419	КА	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
79	Група 142 Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
80	1420	А	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
81	1421	А	Облігації зовнішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
82	1422	А	Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
83	1423	А	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

84	1424	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
85	1426	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
86	1428	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
87	1429	КА	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
88	Група 143 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
89	1430	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
90	1435	АП	Переоцінка депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
91	1436	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
92	1438	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
93	Група 144 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
94	1440	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
95	1446	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
96	1448	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
97	Група 145 Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
98	1450	А	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

99	1455	АП	Переоцінка депозитних сертифікатів Національного банку України, розміщених у банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
100	1456	АП	Неамортизована премія/дисконт за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
101	1458	А	Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
102	Розділ 15 Кошти в інших банках		
103	Група 150 Кошти на вимогу в інших банках		
104	1500	АП	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
105	1502	А	Кошти банків за розрахунками умовного зберігання (ескроу)
106	1507	П	Нараховані витрати за отриманими кредитами овердрафт від інших банків
107	1508	АП	Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках
108	1509	КА	Резерв за коштами на вимогу в інших банках
109	Група 151 Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
110	1510	А	Депозити овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
111	1513	А	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
112	1516	АП	Неамортизована премія/дисконт за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
113	1518	АП	Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
114	1519	КА	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
115	Група 152 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
116	1520	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий іншим банкам, який обліковується за амортизованою собівартістю
117	1521	А	Кредити овернайт, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
118	1522	А	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю
119	1524	А	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
120	1526	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

121	1528	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
122	1529	КА	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
123	Група 153 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
124	1532	А	Кредити, що надані іншим банкам, за операціями репо, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
125	1533	А	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
126	1535	АП	Переоцінка кредитів, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
127	1536	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
128	1538	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
129	Група 154 Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
130	1542	А	Кредити, що надані іншим банкам за операціями репо, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
131	1543	А	Інші кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
132	1545	АП	Переоцінка кредитів, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
133	1546	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
134	1548	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
135	1549	КА	Резерви під заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
136	Розділ 16 Кошти інших банків		
137	Група 160 Кошти на вимогу інших банків		
138	1600	АП	Кореспондентські рахунки інших банків
139	1602	П	Кошти інших банків за рахунками умовного зберігання (ескроу)
140	1607	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані іншим банкам
141	1608	АП	Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків



*продовження додатка А*

142	1609	КА	Резерв за коштами на вимогу інших банків
143	Група 161 Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
144	1610	П	Депозити овернайт інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
145	1613	П	Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
146	1616	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
147	1618	АП	Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
148	Група 162 Кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
149	1621	П	Кредити овернайт, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
150	1622	П	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю
151	1623	П	Інші кредити, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
152	1626	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
153	1628	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю
154	Розділ 18 Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
155	Група 181 Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
156	1811	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою
157	1819	А	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками
158	Група 183 Кошти банків у розрахунках		
159	1832	А	Кошти банків у розрахунках
160	1839	КА	Резерви за коштами банків у розрахунках
161	Група 189 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками		
162	1890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
163	Розділ 19 Кредиторська заборгованість за операціями з банками		
164	Група 191 Кредиторська заборгованість за операціями з банками		
165	1911	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою
166	1912	П	Кредиторська заборгованість за операціями репо, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
167	1919	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками
168	Група 192 Кошти Національного банку України на вимогу зі спеціальним режимом використання		



*продовження додатка А*

169	1922	П	Кошти Національного банку України на вимогу зі спеціальним режимом використання
170	Група 193 Кошти в розрахунках інших банків		
171	1932	П	Кошти в розрахунках інших банків
172	Клас 2 Операції з клієнтами		
173	Розділ 20 Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
174	Група 201 Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
175	2010	А	Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
176	2016	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
177	2018	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
178	2019	КА	Резерв за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
179	Група 202 Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
180	2020	А	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
181	2026	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
182	2028	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
183	2029	КА	Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
184	Група 203 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
185	2030	А	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
186	2036	АП	Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
187	2038	А	Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
188	2039	КА	Резерв за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю





*продовження додатка А*

189	Група 204 Придбані (створені) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
190	2040	А	Придбані (створені) знецінені кредити за операціями репо суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
191	2041	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
192	2042	А	Придбані (створені) знецінені вимоги за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
193	2043	А	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
194	2044	А	Придбані (створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
195	2045	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
196	2046	АП	Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
197	2048	А	Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
198	2049	АП	Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
199	Група 206 Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
200	2060	А	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання
201	2063	А	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
202	2066	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
203	2068	А	Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
204	2069	КА	Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
205	Група 207 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю		



*продовження додатка А*

206	2071	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю
207	2076	АП	Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю
208	2078	А	Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю
209	2079	КА	Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю
210	Група 208 Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
211	2083	А	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
212	2086	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
213	2088	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
214	2089	КА	Резерв за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
215	Розділ 21 Кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
216	Група 210 Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
217	2103	А	Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
218	2106	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
219	2108	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
220	2109	КА	Резерв за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
221	Група 211 Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
222	2113	А	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
223	2116	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
224	2118	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

225	2119	КА	Резерв за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
226	Група 212 Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
227	2123	А	Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
228	2126	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
229	2128	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
230	2129	КА	Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
231	Група 213 Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
232	2133	А	Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
233	2136	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
234	2138	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
235	2139	КА	Резерв за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
236	Група 214 Придбані (створені) знецінені кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
237	2140	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
238	2141	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
239	2142	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
240	2143	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
241	2146	АП	Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

242	2148	А	Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
243	2149	АП	Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
244	Розділ 22 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
245	Група 220 Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
246	2203	А	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
247	2206	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
248	2208	А	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
249	2209	КА	Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
250	Група 221 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю		
251	2211	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю
252	2216	АП	Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю
253	2218	А	Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю
254	2219	КА	Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю
255	Група 222 Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
256	2220	А	Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
257	2226	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
258	2228	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
259	2229	КА	Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

260	Група 223 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
261	2233	А	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
262	2236	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
263	2238	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
264	2239	КА	Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
265	Група 224 Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
266	2240	А	Придбані (створені) знецінені кредити на поточні потреби фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
267	2241	А	Придбані (створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою) фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
268	2242	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
269	2243	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
270	2246	АП	Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
271	2248	А	Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
272	2249	АП	Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю
273	Розділ 23 Кредити, що надані суб'єктам господарювання, органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю		
274	Група 230 Кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
275	2301	А	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
276	2303	А	Кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
277	2306	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

278	2307	АП	Переоцінка за кредитами в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
279	2308	А	Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
280	2309	АП	Резерв за кредитами в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
281	Група 231 Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
282	2310	А	Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
283	2311	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
284	2316	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами репо суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
285	2317	АП	Переоцінка за кредитами репо суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
286	2318	А	Нараховані доходи за кредитами репо суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
287	2319	АП	Резерв за кредитами репо суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
288	Група 232 Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
289	2320	А	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
290	2321	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
291	2326	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
292	2327	АП	Переоцінка за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

293	2328	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
294	2329	АП	Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
295	Група 233 Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
296	2330	А	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
297	2331	А	Придбані (створені) знецінені вимоги за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
298	2336	АП	Неамортизована премія/дисконт за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
299	2337	АП	Переоцінка за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
300	2338	А	Нараховані доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
301	2339	АП	Резерв за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
302	Група 234 Фінансовий лізинг (оренда) суб'єктів господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
303	2340	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
304	2341	А	Придбані (створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою), що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
305	2346	АП	Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
306	2347	АП	Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

307	2348	А	Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
308	2349	АП	Резерв за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
309	Група 235 Іпотечні кредити суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
310	2351	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
311	2353	А	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
312	2356	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
313	2357	АП	Переоцінка за іпотечними кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
314	2358	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
315	2359	АП	Резерв за іпотечними кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
316	Група 236 Кредити органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
317	2360	А	Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
318	2361	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
319	2362	А	Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
320	2363	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
321	2366	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
322	2367	АП	Переоцінка за кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
323	2368	А	Нараховані доходи за кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід





*продовження додатка А*

324	2369	АП	Резерв за кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
325	Група 237 Кредити органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
326	2370	А	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
327	2371	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
328	2372	А	Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
329	2373	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
330	2376	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
331	2377	АП	Переоцінка за кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
332	2378	А	Нараховані доходи за кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
333	2379	АП	Резерв за кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
334	Група 238 Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
335	2380	А	Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
336	2381	А	Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
337	2382	А	Іпотечні кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
338	2383	А	Іпотечні кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
339	2386	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

340	2387	АП	Переоцінка за кредитами, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
341	2388	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
342	Група 239 Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
343	2390	А	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
344	2391	А	Кредити за операціями репо, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
345	2392	А	Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
346	2393	А	Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
347	2394	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
348	2395	А	Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
349	2396	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
350	2397	АП	Переоцінка за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
351	2398	А	Нараховані доходи за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
352	Розділ 24 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю		
353	Група 240 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
354	2401	А	Придбані (створені) знецінені кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
355	2403	А	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
356	2406	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

357	2407	АП	Переоцінка за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
358	2408	А	Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
359	2409	АП	Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
360	Група 241 Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
361	2410	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
362	2411	А	Придбані (створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
363	2416	АП	Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом (орендою) фізичних осіб, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
364	2417	АП	Переоцінка за фінансовим лізингом (орендою) фізичних осіб, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
365	2418	А	Нараховані доходи за фінансовим лізингом (орендою) фізичних осіб, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
366	2419	АП	Резерв за фінансовим лізингом (орендою) фізичних осіб, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
367	Група 242 Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
368	2420	А	Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
369	2421	А	Придбані (створені) знецінені кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
370	2426	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
371	2427	АП	Переоцінка за кредитами за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
372	2428	А	Нараховані доходи за кредитами за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

373	2429	АП	Резерв за кредитами за врахованими векселями фізичних осіб, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
374	Група 243 Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
375	2431	А	Придбані (створені) знецінені іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
376	2433	А	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
377	2436	АП	Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
378	2437	АП	Переоцінка за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
379	2438	А	Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
380	2439	АП	Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
381	Група 245 Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
382	2450	А	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
383	2451	А	Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
384	2452	А	Кредити, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
385	2453	А	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
386	2456	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
387	2457	АП	Переоцінка за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
388	2458	А	Нараховані доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
389	Розділ 25 Кошти бюджету та позабюджетних фондів України		
390	Група 251 Кошти Державного бюджету України		



*продовження додатка А*

391	2512	П	Кошти Державного бюджету України цільового характеру
392	2513	П	Кошти Державного казначейства України
393	2518	П	Нараховані витрати за коштами Державного бюджету України
394	Група 252 Бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України		
395	2520	П	Поточні рахунки клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
396	2523	П	Поточні рахунки цільового характеру клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
397	2525	П	Строкові вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
398	2526	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
399	2528	П	Нараховані витрати за коштами клієнтів банку, які утримуються за рахунок Державного бюджету України
400	Група 253 Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України		
401	2530	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
402	2531	П	Кошти, що вилучені уповноваженими органами
403	2538	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду Державного бюджету України
404	Група 254 Кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, які утримуються за рахунок місцевих бюджетів		
405	2541	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
406	2542	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів
407	2544	П	Кошти бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів цільового характеру
408	2545	П	Кошти районних, міських, селищних та сільських бюджетів цільового характеру
409	2546	П	Строкові вклади (депозити) місцевих бюджетів
410	2548	П	Нараховані витрати за коштами місцевих бюджетів
411	Група 255 Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя		
412	2550	П	Кошти місцевого фінансового органу для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку
413	2551	П	Кошти головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку
414	2552	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів



*продовження додатка А*

415	2553	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджету Автономної Республіки Крим та обласних бюджетів
416	2554	П	Кошти в розрахунках клієнтів, які утримуються за рахунок районних, міських, селищних та сільських бюджетів
417	2555	П	Кошти бюджетних установ, що включаються до спеціальних фондів районних, міських, районних у містах, селищних та сільських бюджетів
418	2556	П	Кошти, отримані одержувачами бюджетних коштів, які не є бюджетними установами, на виконання бюджетних призначень
419	2558	П	Нараховані витрати за коштами бюджетних установ, що включаються до спеціального фонду бюджетів Автономної Республіки Крим, областей, міст Києва і Севастополя
420	Група 256 Кошти позабюджетних фондів		
421	2560	П	Державні позабюджетні фонди
422	2561	П	Галузеві позабюджетні фонди
423	2562	П	Регіональні позабюджетні фонди
424	2565	П	Цільові кошти позабюджетних фондів
425	2568	П	Нараховані витрати за коштами позабюджетних фондів
426	Група 257 Кошти державного та місцевого бюджетів для виплат		
427	2570	П	Кошти державного бюджету для виплат
428	2571	П	Кошти державного та місцевих бюджетів для цільових виплат готівкою
429	2572	П	Кошти місцевих бюджетів для виплат
430	Розділ 26 Кошти клієнтів банку		
431	Група 260 Кошти на вимогу суб'єктів господарювання		
432	2600	АП	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання
433	2601	П	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
434	2602	П	Кошти суб'єктів господарювання за рахунками умовного зберігання (ескроу)
435	2603	П	Розподільчі рахунки суб'єктів господарювання
436	2604	П	Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання
<i>{Рядок 427 виключено на підставі Постанови Національного банку № 143 від 21.12.2018}</i>			
437	2606	П	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання, що прийняті/інкасовані для подальшого переказу
438	2607	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання
439	2608	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
440	2609	КА	Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання
441	Група 261 Строкові кошти суб'єктів господарювання		
442	2610	П	Строкові вклади (депозити) суб'єктів господарювання



*продовження додатка А*

443	2611	П	Кошти, що отримані від суб'єктів господарювання за операціями репо
444	2616	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами суб'єктів господарювання
445	2618	П	Нараховані витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання
446	Група 262 Кошти на вимогу фізичних осіб		
447	2620	АП	Кошти на вимогу фізичних осіб
448	2621	АП	Кошти на вимогу суб'єктів незалежної професійної діяльності
449	2622	П	Кошти фізичних осіб за рахунками умовного зберігання (ескроу)
450	2624	П	Кошти, що отримані суб'єктами незалежної професійної діяльності
<i>{Рядок 439 виключено на підставі Постанови Національного банку № 143 від 21.12.2018}</i>			
451	2627	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам
452	2628	П	Нараховані витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
453	2629	КА	Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб
454	Група 263 Строкові кошти фізичних осіб		
455	2630	П	Строкові вклади (депозити) фізичних осіб
456	2636	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами фізичних осіб
457	2638	П	Нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб
458	Група 264 Кошти виборчих фондів та фонду референдуму		
459	2640	П	Кошти виборчого фонду кандидата на пост Президента України, зареєстрованого Центральною виборчою комісією
460	2641	П	Кошти виборчого фонду політичної партії, кандидати в народні депутати України від якої включені до загальнодержавного, регіонального виборчих списків та зареєстровані Центральною виборчою комісією
461	2642	П	Кошти виборчого фонду місцевої організації політичної партії, кандидати в депутати включені нею до відповідних виборчих списків та зареєстровані відповідною територіальною виборчою комісією
462	2643	П	Кошти виборчого фонду кандидата в народні депутати України в одномандатному виборчому окрузі, кандидата в народні депутати України, включеного політичною партією до загальнодержавного, регіонального виборчого списку та зареєстрованого Центральною виборчою комісією, кандидата в депутати, у тому числі включеного до виборчого списку організації партії, кандидата на посаду сільського, селищного, міського голови, зареєстрованого територіальною виборчою комісією



*продовження додатка А*

463	2644	П	Кошти фонду референдуму ініціативної групи з проведення всеукраїнського референдуму
464	Група 265 Кошти небанківських фінансових установ		
465	2650	АП	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ
466	2651	П	Строкові вклади (депозити) небанківських фінансових установ
467	2652	П	Кошти небанківських фінансових установ за рахунками умовного зберігання (ескроу)
468	2654	П	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу
{Рядок 456 виключено на підставі Постанови Національного банку № 143 від 21.12.2018}			
469	2656	АП	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами небанківських фінансових установ
470	2657	А	Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані небанківським фінансовим установам
471	2658	П	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ
472	2659	КА	Резерв за коштами небанківських фінансових установ
473	Розділ 27 Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій		
474	Група 270 Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
475	2701	П	Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
476	2706	АП	Неамортизований дисконт/премія за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
477	2708	П	Нараховані витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, які обліковуються за амортизованою собівартістю
478	Розділ 28 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
479	Група 280 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
480	2800	А	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
481	2801	А	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку
482	2805	А	Дебіторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
483	2806	А	Дебіторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
484	2807	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою суб'єктів господарювання, що надають послуги з інкасації
485	2809	А	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку





*продовження додатка А*

486	Група 289 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку		
487	2890	КА	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку
488	Розділ 29 Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку		
489	Група 290 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		
490	2900	П	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку
491	2901	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів
492	2902	П	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі
493	2903	П	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками
494	2904	П	Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима
495	2905	П	Кредиторська заборгованість за операціями з грошово-речовими лотереями
496	2906	П	Кредиторська заборгованість за індексацією грошових заощаджень
497	2907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівково суб'єктів господарювання, що надають послуги з інкасації
498	2908	П	Кредиторська заборгованість за іншими операціями колишнього СРСР
499	2909	П	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
500	Група 292 Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку		
501	2920	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат
502	2924	АП	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток
503	Група 293 Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання		
504	2932	П	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання
505	Група 294 Кошти в розрахунках фізичних осіб		
506	2942	П	Кошти в розрахунках фізичних осіб
507	Група 295 Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ		
508	2952	П	Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ
509	Клас 3 Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання		
510	Розділ 30 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
511	Група 300 Акції, та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
512	3002	А	Акції, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
513	3003	А	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

514	3005	А	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
515	3007	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
516	3008	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
517	Група 301 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
518	3010	А	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
519	3011	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
520	3012	А	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
521	3013	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
522	3014	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
523	3015	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
524	3016	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
525	3018	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
526	Група 304 Похідні фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
527	3040	А	Активи за придбаними опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
528	3041	А	Активи за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
529	3042	А	Активи за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
530	3043	А	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
531	3044	А	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

532	3049	А	Активи за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
533	Розділ 31 Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		
534	Група 310 Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
535	3102	А	Акції, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
536	3103	А	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
537	3105	А	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
538	3107	АП	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
539	3108	А	Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
540	Група 311 Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
541	3110	А	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
542	3111	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
543	3112	А	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
544	3113	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
545	3114	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
546	3115	АП	Переоцінка боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
547	3116	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
548	3118	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
549	3119	КА	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід



*продовження додатка А*

550	Група 314 Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		
551	3140	А	Активи за придбаними опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
552	3141	А	Активи за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
553	3142	А	Активи за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
554	3143	А	Активи за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
555	3144	А	Активи за процентними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
556	Розділ 32 Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
557	Група 321 Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
558	3210	А	Боргові державні цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
559	3211	А	Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
560	3212	А	Боргові цінні папери, випущені банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю
561	3213	А	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
562	3214	А	Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю
563	3216	АП	Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
564	3218	А	Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
565	3219	КА	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
566	Розділ 33 Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання		
567	Група 330 Цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
568	3300	П	Прості векселі, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
569	3301	П	Акцепти, що надані за переказними векселями, які обліковуються за амортизованою собівартістю
570	3303	П	Облігації, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
571	3305	П	Інші цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
572	3306	АП	Неамортизований дисконт/премія за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

573	3308	П	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
574	Група 331 Цінні папери власного боргу, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
575	3310	П	Прості векселі, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
576	3313	П	Облігації, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
577	3314	П	Інші цінні папери, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
578	3315	АП	Переоцінка за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
579	3316	АП	Неамортизований дисконт/премія за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
580	3318	П	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
581	Група 332 Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
582	3320	П	Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
583	3326	АП	Неамортизований дисконт/премія за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
584	3328	П	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
585	Група 333 Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
586	3330	П	Ощадні (депозитні) сертифікати, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
587	3335	АП	Переоцінка за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
588	3336	АП	Неамортизований дисконт/премія за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
589	3338	П	Нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
590	Група 335 Похідні фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		



*продовження додатка А*

591	3350	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
592	3351	П	Зобов'язання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
593	3352	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
594	3353	П	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
595	3354	П	Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
596	3359	П	Зобов'язання за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
597	Група 336 Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		
598	3360	П	Зобов'язання за проданими опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
599	3361	П	Зобов'язання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
600	3362	П	Зобов'язання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
601	3363	П	Зобов'язання за валютними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
602	3364	П	Зобов'язання за процентними своп-контрактами, що призначені для обліку хеджування
603	Група 337 Зобов'язання за привілейованими акціями, випущеними банком		
604	3370	П	Зобов'язання за привілейованими акціями, випущеними банком
605	3376	АП	Неамортизований дисконт/премія за зобов'язаннями за привілейованими акціями, випущеними банком
606	3378	П	Нараховані витрати за привілейованими акціями, випущеними банком
607	Група 338 Фінансові зобов'язання банку, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		
608	3380	П	Фінансові зобов'язання банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
609	3385	АП	Переоцінка фінансових зобов'язань банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
610	3386	АП	Неамортизований дисконт/премія за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

611	3388	П	Нараховані витрати за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
612	Розділ 34 Запаси та необоротні активи, що утримуються для продажу		
613	Група 340 Запаси та необоротні активи, що утримуються для продажу		
614	3400	А	Запаси на складі
615	3402	А	Запаси в підзвітних осіб
616	3403	А	Дорогоцінні метали в банку
617	3407	А	Дорогоцінні метали в дорозі
618	3408	А	Необоротні активи, що утримуються з метою продажу
619	3409	А	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя
620	Група 341 Інвестиції в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу		
621	3412	А	Інвестиції в асоційовані банки, що утримуються з метою продажу
622	3413	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу
623	3415	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
624	3418	А	Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу
625	Група 342 Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу		
626	3422	А	Інвестиції в дочірні банки, що утримуються з метою продажу
627	3423	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи, що утримуються з метою продажу
628	3425	А	Інвестиції в інші дочірні компанії, що утримуються з метою продажу
629	3428	А	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу
630	Розділ 35 Інші активи банку		
631	Група 350 Витрати майбутніх періодів		
632	3500	А	Витрати майбутніх періодів
633	Група 351 Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку		
634	3510	А	Дебіторська заборгованість з придбання активів
635	3511	А	Договірний актив
636	3519	А	Дебіторська заборгованість за послуги
637	Група 352 Розрахунки за податками та обов'язковими платежами		
638	3520	А	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток
639	3521	А	Відстрочений податковий актив
640	3522	А	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
641	Група 354 Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		
642	3540	А	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку



643	3541	A	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
644	3542	A	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями
645	3548	A	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
646	Група 355 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		
647	3550	A	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження
648	3551	A	Аванси працівникам банку на господарські витрати
649	3552	A	Нестачі та інші нарахування на працівників банку
650	3559	A	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
651	Група 356 Кредити (депозити), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу		
652	3560	A	Кредити (депозити), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
653	3566	АП	Неамортизована премія/дисконт за кредитами (депозитами), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
654	3568	A	Нараховані доходи за кредитами (депозитами), наданими (розміщеними) на умовах субординованого боргу
655	3569	КА	Резерв за кредитами (депозитами), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу
656	Група 357 Інші нараховані доходи		
657	3570	A	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування
658	3578	A	Інші нараховані доходи
659	Група 359 Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку		
660	3590	КА	Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість за операціями банку
661	3599	КА	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку
662	Розділ 36 Інші пасиви банку		
663	Група 360 Доходи майбутніх періодів		
664	3600	П	Доходи майбутніх періодів
665	Група 361 Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку		
666	3610	П	Кредиторська заборгованість з придбання активів
667	3611	П	Договірне зобов'язання
668	3615	П	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)
669	3618	П	Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)
670	3619	П	Кредиторська заборгованість за послуги
671	Група 362 Розрахунки за податками та обов'язковими платежами		
672	3620	П	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток
673	3621	П	Відстрочені податкові зобов'язання
674	3622	П	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
675	3623	П	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб





*продовження додатка А*

676	Група 363 Розрахунки з акціонерами (власниками)		
677	3631	П	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами
678	Група 364 Кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами		
679	3640	П	Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку
680	3641	П	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку
681	3642	П	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями
682	3647	П	Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з кредитування
683	3648	П	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами
684	Група 365 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		
685	3650	П	Заборгованість працівникам банку на відрядження
686	3651	П	Заборгованість працівникам банку на господарські витрати
687	3652	П	Нарахування працівникам банку за заробітною платою
688	3653	П	Утримання з працівників банку на користь третіх осіб
689	3654	П	Нараховані відпускні до сплати
690	3658	П	Забезпечення оплати відпусток
691	3659	П	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами
692	Група 366 Субординований борг банку		
693	3660	П	Субординований борг банку
694	3661	П	Облігації, випущені банком на умовах субординованого боргу
695	3666	АП	Неамортизований дисконт/премія за субординованим боргом
696	3668	П	Нараховані витрати за субординованим боргом
697	Група 367 Інші нараховані витрати		
698	3670	П	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування
699	3678	П	Інші нараховані витрати
700	Група 368 Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії		
701	3680	П	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії
702	3686	АП	Неамортизований дисконт/премія за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії
703	3688	П	Нараховані витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії
704	Група 369 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання		
705	3690	П	Резерви за наданими фінансовими гарантіями
706	3692	П	Резерви за кредитними зобов'язаннями
707	3699	П	Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями
708	Розділ 37 Клірингові рахунки, суми до з'ясування та транзитні рахунки		



709	Група 370 Клірингові рахунки		
710	3705	АП	Клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками
711	Група 371 Дебетові суми до з'ясування		
712	3710	А	Дебетові суми до з'ясування
713	Група 372 Кредитові суми до з'ясування		
714	3720	П	Кредитові суми до з'ясування
715	Група 373 Транзитні рахунки		
716	3739	АП	Транзитний рахунок за іншими розрахунками
717	Розділ 38 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів		
718	Група 380 Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів		
719	3800	АП	Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів
720	3801	АП	Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів
721	Розділ 39 Розрахунки між філіями банку		
722	Група 390 Розрахунки між філіями банку		
723	3900	АП	Рахунки філій, що відкриті в банку
724	3901	АП	Рахунки, що відкриті для філій банку
725	3902	А	Розрахунки за коштами, що надані філіям банку
726	3903	П	Розрахунки за коштами, що отримані від філій банку
727	3904	А	Нараховані доходи за коштами, що надані філіям банку
728	3905	П	Нараховані витрати за коштами, що отримані від філій банку
729	3906	А	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
730	3907	П	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою між філіями банку
731	Група 392 Транзитні рахунки за розрахунками між філіями банку		
732	3928	А	Транзитні рахунки для дебетових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
733	3929	П	Транзитні рахунки для кредитових сум, що не були підтверджені філіями банків, розташованими в Україні
734	Клас 4 Фінансові та капітальні інвестиції		
735	Розділ 41 Інвестиції в асоційовані компанії		
736	Група 410 Інвестиції в асоційовані компанії		
737	4102	А	Інвестиції в асоційовані банки
738	4103	А	Інвестиції в асоційовані небанківські фінансові установи
739	4105	А	Інвестиції в інші асоційовані компанії
740	4108	А	Нараховані доходи за інвестиціями в асоційовані компанії
741	Розділ 42 Інвестиції в дочірні компанії		
742	Група 420 Інвестиції в дочірні компанії		
743	4202	А	Інвестиції в дочірні банки
744	4203	А	Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи
745	4205	А	Інвестиції в інші дочірні компанії
746	4208	А	Нараховані доходи за інвестиціями в дочірні компанії



747	Розділ 43 Нематеріальні активи		
748	Група 430 Нематеріальні активи		
749	4300	А	Нематеріальні активи
750	4309	КА	Накопичена амортизація нематеріальних активів
751	Група 431 Капітальні інвестиції в нематеріальні активи		
752	4310	А	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами
753	Група 432 Гудвіл, що виник у результаті придбання		
754	4321	А	Гудвіл
755	Розділ 44 Основні засоби		
756	Група 440 Основні засоби		
757	4400	А	Основні засоби
758	4409	КА	Знос основних засобів
759	Група 441 Інвестиційна нерухомість		
760	4410	А	Інвестиційна нерухомість
761	4419	КА	Знос інвестиційної нерухомості
762	Група 443 Капітальні інвестиції за основними засобами		
763	4430	А	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами
764	4431	А	Обладнання, що потребує монтажу
765	Розділ 45 Інші необоротні матеріальні активи		
766	Група 450 Інші необоротні матеріальні активи		
767	4500	А	Інші необоротні матеріальні активи
768	4509	КА	Знос інших необоротних матеріальних активів
769	Група 453 Капітальні інвестиції за необоротними активами, що отримані в лізинг (оренду)		
770	4530	А	Капітальні інвестиції за необоротними активами, що отримані в лізинг (оренду)
771	Розділ 46 Активи з права користування		
772	Група 460 Активи з права користування		
773	4600	А	Активи з права користування
774	4609	КА	Накопичена амортизація активів з права користування
775	Клас 5 Капітал банку		
776	Розділ 50 Статутний капітал та інші фонди банку		
777	Група 500 Статутний капітал банку		
778	5000	П	Статутний капітал банку
779	5002	КП	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (власників)
780	5004	П	Незарєстрований статутний капітал
781	Група 501 Емісійні різниці та додаткові внески		
782	5010	П	Емісійні різниці
783	5011	АП	Операції з акціонерами (власниками)
784	Група 502 Загальні резерви та фонди банку		
785	5020	П	Загальні резерви
786	5021	П	Резервні фонди
787	5022	П	Інші фонди банку



788	Група 503 Результати минулих років		
789	5030	П	Нерозподілені прибутки минулих років
790	5031	А	Непокриті збитки минулих років
791	Група 504 Результати звітного року		
792	5040	П	Прибуток звітного року
793	5041	А	Збиток звітного року
794	Розділ 51 Результати переоцінки		
795	Група 510 Результати переоцінки		
796	5100	П	Результати переоцінки основних засобів
797	5101	П	Результати переоцінки нематеріальних активів
798	5102	АП	Результати переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
799	5103	П	Результати переоцінки інвестицій в асоційовані та дочірні компанії
800	5104	АП	Результати переоцінки за операціями хеджування
801	5105	АП	Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання
802	5106	АП	Результати переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
803	5107	АП	Результати переоцінки фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на суму власного кредитного ризику
804	5108	П	Результати переоцінки активів з права користування
805	Розділ 52 Приписний капітал філії іноземного банку		
806	Група 520 Приписний капітал філії іноземного банку		
807	5200	П	Приписний капітал філії іноземного банку
808	Розділ 53 Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту		
809	Група 530 Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту		
810	5300	П	Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту
811	Клас 6 Доходи		
812	Розділ 60 Процентні доходи		
813	Група 600 Процентні доходи за коштами, що розміщені в Національному банку України		
814	6000	АП	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в Національному банку України
815	6002	АП	Процентні доходи за коштами, що надані Національному банку України за операціями репо
816	6003	АП	Процентні доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в Національному банку України
817	Група 601 Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках		
818	6010	АП	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

819	6011	АП	Процентні доходи за депозитами овернайт, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
820	6012	АП	Процентні доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю
821	6013	АП	Процентні доходи за іншими кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
822	6014	АП	Процентні доходи за кредитами овернайт, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
823	6015	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю
824	6016	АП	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
825	6017	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий іншим банкам, який обліковується за амортизованою собівартістю
826	6018	П	Процентні доходи за іншими кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
827	6019	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
828	Група 602 Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
829	6020	АП	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
830	6021	АП	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані небанківським фінансовим установам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
831	6022	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
832	6023	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
833	6024	АП	Процентні доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
834	6025	АП	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
835	6026	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

836	6027	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
837	Група 603 Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
838	6030	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
839	6031	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
840	6032	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за АС
841	6033	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за АС
842	6034	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за АС
843	6035	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за АС
844	Група 604 Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
845	6040	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
846	6041	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
847	6042	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
848	6043	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
849	6044	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами органів державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

850	6045	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
851	6046	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами органів державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю
852	6047	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю
853	Група 605 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
854	6050	АП	Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
855	6052	АП	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
856	6053	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за амортизованою собівартістю
857	6054	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
858	6055	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
859	Група 606 Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
860	6060	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
861	6061	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом (орендою), що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
862	6062	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
863	6063	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю



*продовження додатка А*

864	Група 607 Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
865	6070	АП	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
866	6071	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
867	6072	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
868	6073	АП	Процентні доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
869	6074	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
870	6075	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
871	6076	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
872	6077	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
873	6078	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
874	6079	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іншими кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
875	Група 608 Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
876	6080	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
877	6081	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід





*продовження додатка А*

878	6082	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
879	6083	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
880	6084	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
881	6085	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
882	6086	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами органів державної влади, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
883	6087	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
884	Група 609 Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та органам влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
885	6090	П	Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
886	6091	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
887	6092	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
888	6093	П	Процентні доходи за вимогами, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
889	6094	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
890	6095	П	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
891	6096	П	Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

892	Розділ 61 Процентні доходи		
893	Група 610 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
894	6100	АП	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
895	6101	АП	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
896	6102	АП	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
897	6103	АП	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
898	6104	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
899	6105	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом (орендою), що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
900	6106	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
901	6107	АП	Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
902	Група 611 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
903	6110	П	Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
904	6111	П	Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий фізичним особам, який обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки
905	6112	П	Процентні доходи за кредитами, що надані за врахованими векселями фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
906	6113	П	Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
907	Група 612 Процентні доходи за операціями з цінними паперами		



*продовження додатка А*

908	6120	П	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
909	6121	АП	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
910	6122	АП	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
911	6123	П	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
912	6124	АП	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
913	6125	АП	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
914	6126	П	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
915	6127	АП	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
916	6128	АП	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю
917	Група 613 Процентні доходи за операціями з філіями банку		
918	6130	П	Процентні доходи за операціями з філіями банку
919	Група 614 Інші процентні доходи		
920	6140	АП	Процентні доходи за кредитами (депозитами), наданими (розміщеними) на умовах субординованого боргу
921	6141	АП	Інші процентні доходи
922	Розділ 62 Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу		
923	Група 620 Результат від переоцінки		
924	6201	АП	Результат від переоцінки інших похідних фінансових інструментів
925	6204	АП	Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів
926	6205	АП	Результат від переоцінки опціонних контрактів
927	6206	АП	Результат від переоцінки форвардних контрактів
928	6207	АП	Результат від переоцінки ф'ючерсних контрактів
929	6208	АП	Результат від переоцінки валютних своп-контрактів



*продовження додатка А*

930	6209	АП	Результат від переоцінки процентних своп-контрактів
931	Група 621 Результат від операцій купівлі-продажу		
932	6211	АП	Результат від операцій купівлі-продажу інших похідних фінансових інструментів
933	6214	АП	Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів
934	6215	АП	Результат від операцій купівлі-продажу опціонних контрактів
935	6216	АП	Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів
936	6217	АП	Результат від операцій купівлі-продажу ф'ючерсних контрактів
937	6218	АП	Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів
938	6219	АП	Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів
939	Група 622 Результат від операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями		
940	6223	АП	Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
941	6224	АП	Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
942	6225	АП	Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
943	6226	АП	Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
944	Розділ 63 Інші операційні доходи		
945	Група 630 Дохід у вигляді дивідендів		
946	6300	П	Дохід у вигляді дивідендів за акціями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
947	6301	П	Дохід у вигляді дивідендів за акціями, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
948	6302	П	Дохід у вигляді дивідендів за інвестиціями в асоційовані компанії
949	6303	П	Дохід у вигляді дивідендів за інвестиціями в дочірні компанії
950	Група 631 Дохід від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії		
951	6310	П	Дохід від інвестицій в асоційовані компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
952	6311	П	Дохід від інвестицій в дочірні компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
953	Група 632 Дохід від модифікації фінансових активів		
954	6320	П	Дохід від модифікації фінансових активів



*продовження додатка А*

955	Група 633 Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		
956	6330	П	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань
957	Група 634 Дохід від припинення визнання фінансових активів		
958	6340	П	Дохід від припинення визнання фінансових активів
959	Група 635 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		
960	6350	П	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань
961	Група 636 Дохід від модифікації лізингу (оренди)		
962	6360	П	Дохід від модифікації лізингу (оренди)
963	Група 638 Інші операційні доходи за операціями з філіями банку		
964	6380	П	Інші операційні доходи за операціями з філіями банку
965	Група 639 Інші операційні доходи		
966	6390	П	Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
967	6391	АП	Результат переоцінки об'єкта хеджування
968	6392	АП	Результат переоцінки інструменту хеджування
969	6393	АП	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
970	6394	П	Дохід від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
971	6395	П	Дохід від лізингу (оренди)
972	6396	П	Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру
973	6397	П	Штрафи, пені, що отримані банком
974	6398	П	Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
975	6399	П	Інші операційні доходи
976	Розділ 64 Інші доходи		
977	Група 649 Інші доходи		
978	6490	П	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів
979	6499	П	Інші доходи
980	Розділ 65 Комісійні доходи		
981	Група 650 Комісійні доходи за операціями з банками		
982	6500	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків
983	6501	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування банків
984	6503	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків
985	6504	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків
986	6506	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування банків
987	6508	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з банками
988	6509	П	Інші комісійні доходи за операціями з банками
989	Група 651 Комісійні доходи за операціями з клієнтами		
990	6510	П	Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів
991	6511	П	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів



*продовження додатка А*

992	6513	П	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів
993	6514	П	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів
994	6516	П	Комісійні доходи від довірчого обслуговування клієнтів
995	6518	П	Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами
996	6519	П	Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами
997	Група 652 Комісійні доходи за операціями з філіями банку		
998	6520	П	Комісійні доходи за операціями з філіями банку
999	Розділ 67 Повернення списаних активів		
1000	Група 671 Повернення списаних активів		
1001	6710	П	Повернення раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з банками
1002	6711	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості інших банків
1003	6712	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам
1004	6713	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1005	6714	П	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1006	6715	П	Повернення раніше списаної безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості банку
1007	6717	П	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості банку
1008	Клас 7 Витрати		
1009	Розділ 70 Процентні витрати		
1010	Група 700 Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України		
1011	7000	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу, що отримані від Національного банку України
1012	7002	АП	Процентні витрати за коштами, що отримані від Національного банку України за операціями репо
1013	7003	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування
1014	7004	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України на підтримку ліквідності
1015	7006	АП	Процентні витрати за строковими вкладками (депозитами), що отримані від Національного банку України
1016	Група 701 Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків		
1017	7010	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу інших банків
1018	7011	АП	Процентні витрати за депозитами овернайт інших банків
1019	7012	АП	Процентні витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків



*продовження додатка А*

1020	7014	АП	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків
1021	7015	АП	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо
1022	7016	АП	Процентні витрати за кредитами овердрафт, що отримані від інших банків
1023	7017	АП	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від інших банків
1024	Група 702 Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1025	7020	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1026	7021	АП	Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1027	7028	АП	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря
1028	Група 703 Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України		
1029	7030	АП	Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України
1030	Група 704 Процентні витрати за операціями з фізичними особами		
1031	7040	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб
1032	7041	АП	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб
1033	7048	АП	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами
1034	Група 706 Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій		
1035	7060	АП	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій
1036	Група 707 Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами		
1037	7070	АП	Процентні витрати за коштами на вимогу небанківських фінансових установ
1038	7071	АП	Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ
1039	Розділ 71 Процентні витрати		
1040	Група 712 Процентні витрати за цінними паперами власного боргу		
1041	7120	АП	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1042	7121	А	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу, випущеними банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки



*продовження додатка А*

1043	7122	АП	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1044	7123	А	Процентні витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, випущеними банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1045	7124	А	Процентні витрати за зобов'язаннями за привілейованими акціями, випущеними банком
1046	7125	А	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями банку, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1047	Група 713 Процентні витрати за операціями з філіями банку		
1048	7130	А	Процентні витрати за операціями з філіями банку
1049	Група 714 Інші процентні витрати		
1050	7140	АП	Процентні витрати за субординованим боргом
1051	7141	АП	Інші процентні витрати
1052	7142	А	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії
1053	Розділ 73 Інші операційні витрати		
1054	Група 730 Витрати на телекомунікації		
1055	7300	А	Витрати на СЕП
1056	7301	А	Витрати на інші системи банківського зв'язку
1057	Група 731 Витрати від інвестицій в асоційовані і дочірні компанії		
1058	7310	А	Витрати від інвестицій в асоційовані компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
1059	7311	А	Витрати від інвестицій у дочірні компанії, що обліковуються за методом участі в капіталі
1060	Група 732 Витрати від модифікації фінансових активів		
1061	7320	А	Витрати від модифікації фінансових активів
1062	Група 733 Витрати від модифікації фінансових зобов'язань		
1063	7330	А	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань
1064	Група 734 Витрати від припинення визнання фінансових активів		
1065	7340	А	Витрати від припинення визнання фінансових активів
1066	Група 735 Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань		
1067	7350	А	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань
1068	Група 736 Витрати від модифікації лізингу (оренди)		
1069	7360	А	Витрати від модифікації лізингу (оренди)
1070	Група 738 Інші операційні витрати за операціями з філіями банку		
1071	7380	А	Інші операційні витрати за операціями з філіями банку
1072	Група 739 Інші операційні витрати		
1073	7390	А	Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
1074	7391	А	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей
1075	7392	А	Витрати на аудит
1076	7394	А	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
1077	7395	А	Витрати на лізинг (оренду)





*продовження додатка А*

1078	7396	A	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру
1079	7397	A	Штрафи, пені, що сплачені банком
1080	7398	A	Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива
1081	7399	A	Інші операційні витрати
1082	Розділ 74 Загальні адміністративні витрати		
1083	Група 740 Витрати на утримання персоналу		
1084	7400	A	Основна і додаткова заробітна плата
1085	7401	A	Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування
1086	7403	A	Матеріальна допомога та інші соціальні виплати
1087	7404	A	Витрати на підготовку кадрів
1088	7405	A	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників
1089	7409	A	Інші витрати на утримання персоналу
1090	Група 741 Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		
1091	7410	A	Податок на додану вартість
1092	7411	A	Податок на землю
1093	7418	A	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
1094	7419	A	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
1095	Група 742 Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів		
1096	7420	A	Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів
1097	7421	A	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)
1098	7423	A	Амортизація
1099	7424	A	Амортизація активів з права користування
1100	Група 743 Інші експлуатаційні та господарські витрати		
1101	7430	A	Витрати на комунальні послуги
1102	7431	A	Господарські витрати
1103	7432	A	Витрати на охорону
1104	7433	A	Інші експлуатаційні витрати
1105	Група 745 Інші адміністративні витрати		
1106	7450	A	Поштово-телефонні витрати
1107	7452	A	Витрати на відрядження
1108	7454	A	Представницькі витрати
1109	7455	A	Витрати на маркетинг і рекламу
1110	7456	A	Спонсорство та доброчинність
1111	7457	A	Інші адміністративні витрати
1112	Група 749 Інші витрати		
1113	7490	A	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів
1114	7491	АП	Втрати від уцінки запасів на продаж



1115	7499	A	Інші витрати
1116	Розділ 75 Комісійні витрати		
1117	Група 750 Комісійні витрати		
1118	7500	A	Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування
1119	7501	A	Комісійні витрати на кредитне обслуговування
1120	7503	A	Комісійні витрати за операціями з цінними паперами
1121	7504	A	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів
1122	7506	A	Комісійні витрати на довірче обслуговування
1123	7508	A	Комісійні витрати за позабалансовими операціями
1124	7509	A	Інші комісійні витрати
1125	Група 752 Комісійні витрати за операціями з філіями банку		
1126	7520	A	Комісійні витрати за операціями з філіями банку
1127	Розділ 77 Відрахування в резерви		
1128	Група 770 Відрахування в резерви		
1129	7700	АП	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками
1130	7701	АП	Відрахування в резерви під заборгованість інших банків
1131	7702	АП	Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам
1132	7703	АП	Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1133	7704	АП	Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
1134	7705	АП	Відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку
1135	7706	АП	Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат
1136	7707	АП	Відрахування в резерви за фінансовою дебіторською заборгованістю банку
1137	Розділ 79 Податок на прибуток		
1138	Група 790 Податок на прибуток		
1139	7900	АП	Податок на прибуток
1140	Клас 8 Управлінський облік		
1141	Клас 9 Позабалансові рахунки		
1142	Розділ 90 Зобов'язання і вимоги за всіма видами гарантій та акредитивів		
1143	Група 900 Надані гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти		
1144	9000	A	Надані гарантії
1145	9001	A	Підтвержені акредитиви
1146	9002	A	Надані акцепти
1147	9003	A	Надані авалі
1148	Група 903 Отримані гарантії		
1149	9030	П	Гарантії, що отримані від Уряду України
1150	9031	П	Отримані гарантії
1151	9036	П	Отримані контргарантії
1152	Група 904 Зобов'язання іншого банку щодо відшкодування коштів за акредитивами		



*продовження додатка А*

1153	9041	П	Зобов'язання іншого банку щодо відшкодування коштів за акредитивами
1154	Розділ 91 Зобов'язання з кредитування, що надані та отримані		
1155	Група 910 Зобов'язання з кредитування, що надані банкам		
1156	9100	А	Зобов'язання з кредитування, що надані банкам
1157	Група 911 Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків		
1158	9110	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків
1159	9111	П	Зобов'язання з кредитування, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій
1160	Група 912 Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам		
1161	9122	А	Непокриті акредитиви
1162	9129	А	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам
1163	Розділ 92 Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами		
1164	Група 920 Валюта та банківські метали до отримання		
1165	9200	А	Валюта та банківські метали до отримання за операціями спот
1166	9201	А	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1167	9202	А	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1168	9203	А	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1169	9204	А	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1170	9206	А	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1171	9207	А	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1172	9208	А	Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами
1173	Група 921 Валюта та банківські метали до відправлення		
1174	9210	П	Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот
1175	9211	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1176	9212	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1177	9213	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування



*продовження додатка А*

1178	9214	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1179	9216	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1180	9217	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1181	9218	П	Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами
1182	Група 922 Валюта та банківські метали до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1183	9221	А	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1184	9224	А	Валюта та банківські метали до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1185	9227	А	Валюта та банківські метали до отримання за ф'ючерсними контрактами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1186	9228	А	Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1187	Група 923 Валюта та банківські метали до відправлення за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1188	9231	П	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1189	9234	П	Валюта та банківські метали до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)



*продовження додатка А*

1190	9237	П	Валюта та банківські метали до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1191	9238	П	Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1192	Розділ 93 Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну		
1193	Група 930 Цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу		
1194	9300	А	Вимоги за андеррайтингом цінних паперів
1195	Група 931 Цінні папери до відправлення за операціями андеррайтингу		
1196	9310	П	Зобов'язання за андеррайтингом цінних паперів
1197	Група 932 Активи до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1198	9321	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1199	9324	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1200	9327	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1201	9328	А	Грошові потоки до отримання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1202	Група 933 Активи до відправлення за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)		
1203	9331	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1204	9334	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)



*продовження додатка А*

1205	9337	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1206	9338	П	Грошові потоки до відправлення за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)
1207	Група 935 Активи до отримання		
1208	9350	А	Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами
1209	9351	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1210	9352	А	Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1211	9353	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1212	9354	А	Активи до отримання за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1213	9356	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1214	9357	А	Активи до отримання за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1215	9358	А	Грошові потоки до отримання за процентними своп-контрактами
1216	9359	А	Активи до отримання за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1217	Група 936 Активи до відправлення		
1218	9360	П	Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами
1219	9361	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1220	9362	П	Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1221	9363	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, що призначені для обліку хеджування
1222	9364	П	Активи до відправлення за опціонними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1223	9366	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, що призначені для обліку хеджування



*продовження додатка А*

1224	9367	П	Активи до відправлення за ф'ючерсними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1225	9368	П	Грошові потоки до відправлення за процентними своп-контрактами
1226	9369	П	Активи до відправлення за іншими похідними фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
1227	Розділ 95 Інші зобов'язання і вимоги		
1228	Група 950 Отримана застава		
1229	9500	А	Отримана застава
1230	9501	А	Заставна за іпотечними кредитами
1231	9503	А	Застава за складськими свідоцтвами
1232	Група 951 Надана застава		
1233	9510	П	Надана застава
1234	Група 952 Іпотека		
1235	9520	А	Земельні ділянки
1236	9521	А	Нерухоме майно житлового призначення
1237	9523	А	Інші об'єкти нерухомого майна
1238	Група 953 Надане забезпечення щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком		
1239	9530	П	Надане забезпечення щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком
1240	Група 954 Умовні зобов'язання		
1241	9540	П	Умовні зобов'язання
1242	Розділ 96 Списана заборгованість та кошти до повернення		
1243	Група 960 Не сплачені в строк доходи		
1244	9600	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками
1245	9601	А	Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами
1246	Група 961 Списана у збиток заборгованість за активами		
1247	9610	А	Списана у збиток заборгованість за коштами на кореспондентських рахунках
1248	9611	А	Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями
1249	9613	А	Списана у збиток заборгованість за операціями з цінними паперами
1250	9615	А	Списана у збиток дебіторська заборгованість
1251	9617	А	Списана у збиток заборгованість банків за іншими активами
1252	9618	А	Списана у збиток заборгованість клієнтів за іншими активами
1253	Група 962 Кошти до повернення		
1254	9620	А	Валютні кошти підприємств, організацій, міністерств, відомств і Кабінету Міністрів України, які обліковуються на рахунках у Зовнішекономбанку Росії



*продовження додатка А*

1255	9621	А	Валютні кошти фізичних осіб, які обліковуються на рахунках у Зовнішконеомбанку Росії
1256	Розділ 97 Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні		
1257	Група 970 Цінні папери та інші активи клієнтів на зберіганні		
1258	9702	А	Цінні папери на зберіганні
1259	9703	А	Інші активи на зберіганні
1260	9704	А	Цінні папери клієнтів згідно з договором доручення (комісії)
1261	Група 971 Документи з приватизації – житлові чеки		
1262	9710	А	Розрахунки з емісії приватизаційних житлових чеків
1263	9711	А	Житлові чеки в установах ПАТ «Ощадбанк»
1264	9712	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації
1265	9713	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
1266	9714	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
1267	9715	А	Розрахунки установ ПАТ «Ощадбанк» за житловими чеками
1268	9717	А	Житлові чеки, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
1269	9718	А	Житлові чеки, що акумульовані для розрахунків за придбані об'єкти приватизації
1270	Група 973 Документи з приватизації – земельні бони		
1271	9731	А	Земельні бони в установах ПАТ «Ощадбанк»
1272	9733	А	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим
1273	9734	А	Розрахунки земельними бонами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць
1274	9735	А	Розрахунки установ ПАТ «Ощадбанк» за земельними бонами
1275	9737	А	Земельні бони, що акумульовані на рахунках фінансових посередників
1276	Група 974 Інші розрахунки		
1277	9740	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації за придбане майно
1278	9741	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за придбане майно
1279	9742	А	Розрахунки житловими чеками з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за придбане майно





*продовження додатка А*

1280	9743	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації за приватизоване житло
1281	9744	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації Автономної Республіки Крим за приватизоване житло
1282	9745	A	Розрахунки приватизаційними майновими сертифікатами з позабюджетним Державним фондом приватизації адміністративно-територіальних одиниць за приватизоване житло
1283	9746	A	Транзитний рахунок за розрахунковими документами з приватизації
1284	Група 976 Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах ПАТ "Ощадбанк"		
1285	9760	A	Грошова компенсація заощаджень громадян України в установах ПАТ "Ощадбанк"
1286	Група 977 Різні цінності і документи з приватизації в дорозі		
1287	9770	A	Різні цінності і розрахункові документи за придбаними об'єктами приватизації, що відправлені
1288	9771	A	Бланки з приватизації в дорозі
1289	Група 978 Активні рахунки довірчого управління		
1290	9780	A	Готівкові кошти за операціями довірчого управління
1291	9781	A	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління
1292	9782	A	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління
1293	9783	A	Цінні папери в довірчому управлінні
1294	9784	A	Банківські метали в довірчому управлінні
1295	9786	A	Інші активи в довірчому управлінні
1296	9787	A	Витрати за операціями довірчого управління
1297	9788	A	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління
1298	Група 979 Пасивні рахунки довірчого управління		
1299	9790	П	Фонди банківського управління
1300	9791	П	Рахунки установників
1301	9792	П	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління
1302	9797	П	Доходи від операцій довірчого управління
1303	Розділ 98 Облік інших цінностей та документів		
1304	Група 980 Документи за розрахунковими операціями		
1305	9800	A	Розрахункові документи за факторинговими операціями
1306	9802	A	Акредитиви до виконання
1307	9803	A	Розрахункові документи клієнтів, які обліковуються банком відповідно до укладених цивільно-правових договорів
1308	9804	A	Документи суб'єктів господарювання за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1309	9805	A	Прострочена заборгованість за кредитами, оформлена векселями



*продовження додатка А*

1310	9806	А	Документи фізичних осіб/до рахунків фізичних осіб, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1311	9807	А	Документи інших банків за грошовими вимогами до банку, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк
1312	9809	А	Інші документи за розрахунковими операціями клієнтів
1313	Група 981 Інші цінності і документи		
1314	9810	А	Нерозібрані посилки з цінностями
1315	9811	А	Отримані дозволи на випуск цінних паперів
1316	9812	А	Погашені цінності
1317	9817	А	Запаси готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком
1318	9819	А	Інші цінності і документи
1319	Група 982 Бланки цінних паперів та бланки суворого обліку		
1320	9820	А	Бланки цінних паперів
1321	9821	А	Бланки суворого обліку
1322	Група 983 Документи і цінності, прийняті та відправлені на інкасо		
1323	9830	А	Документи і цінності, прийняті на інкасо
1324	9831	А	Документи і цінності, відправлені на інкасо
1325	Група 985 Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі		
1326	9850	А	Кошти на будівництво, які передані в порядку пайової участі
1327	Група 986 Операції з обслуговування кредитів		
1328	9860	А	Кредити, що перебувають на обслуговуванні в банку
1329	9861	А	Процентні доходи за кредитами, що перебувають на обслуговуванні в банку
1330	Група 989 Документи та цінності в підзвіті та в дорозі		
1331	9890	А	Бланки цінних паперів в підзвіті
1332	9891	А	Бланки цінних паперів в дорозі
1333	9892	А	Бланки суворого обліку в підзвіті
1334	9893	А	Бланки суворого обліку в дорозі
1335	9898	А	Інші цінності та документи в підзвіті
1336	9899	А	Інші цінності та документи в дорозі
1337	Розділ 99 Контррахунки та позабалансова позиція банку		
1338	Група 990 Контррахунки для рахунків розділів 90–95		
1339	Група 991 Контррахунки для рахунків розділів 96–98		
1340	Група 992 Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами		
1341	9920	АП	Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами



**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
на \_\_\_\_\_  
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти			
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
4	Кредити та заборгованість банків			
5	Кредити та заборгованість клієнтів			
6	Інвестиції в цінні папери			
7	Похідні фінансові активи			
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
9	Інвестиційна нерухомість			
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
11	Відстрочений податковим актив			
12	Гудвіл			
13	Основні засоби та нематеріальні активи			
14	Інші активи			
15	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
16	<b>Усього активів</b>			



1	2	3	4	5
17	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків			
19	Кошти клієнтів			
20	Похідні фінансові зобов'язання			
21	Боргові цінні папери, емітовані банком			
22	Інші залучені кошти			
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
24	Відстрочені податкові зобов'язання			
25	Резерви за зобов'язаннями			
26	Інші зобов'язання			
27	Субординований борг			
28	Зобов'язання групи вибуття			
29	Усього зобов'язань			
30	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
31	Статутний капітал			
32	Емісійні різниці			
33	Незареєстрований статутний капітал			
34	Інший додатковий капітал			
35	Резервні та інші фонди банку			
36	Резерви переоцінки			
37	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)			
38	Неконтрольована частка			
39	Усього власного капіталу			
40	Усього зобов'язань та власного капіталу			

Затверджено до випуску та підписано

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Голова правління \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_



**ЗВІТ**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за \_\_\_\_\_ рік

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи			
2	Процентні витрати			
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
4	Комісійні доходи			
5	Комісійні витрати			
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із хеджування справедливої вартості			
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою			
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти			
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
13	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			



*продовження додатка В*

1	2	3	4	5
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів			
15	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
16	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
17	Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі			
18	Прибутки/(збитки) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибуток або збиток			
19	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток			
20	Прибутки/(збитки) від хеджування з позиціями ризику, що згортаються			
21	Інші операційні доходи			
22	Витрати на виплати працівникам			
23	Витрати зносу та амортизація			
24	Інші адміністративні та операційні витрати			
25	Прибуток/(збиток) до оподаткування			
26	Витрати на податок на прибуток			
27	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
28	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
29	Прибуток/(збиток) за рік			
30	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
31	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			



1	2	3	4	5
32	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			
33	Зміни частки іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
34	Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу			
35	Зміни справедливої вартості боргових фінансових інструментів, пов'язаних зі зміною власного кредитного ризику			
36	Зміни переоцінки зобов'язань за пенсійним забезпеченням працівників			
37	Зміни результатів переоцінки за інструментами хеджування, що хеджують інвестиції в інструменти капіталу			
38	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
39	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
40	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
41	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
42	чиста зміна справедливої вартості			
43	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
44	Зміни результатів переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків:			
45	чиста зміна справедливої вартості			
46	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
47	Зміни накопичених курсових різниць від перерахунку у валюту подання звітності:			
48	чиста зміна справедливої вартості			



*продовження додатка В*

1	2	3	4	5
49	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
50	Зміни частки іншого сукупного прибутку асоційованої компанії:			
51	чиста зміна справедливої вартості			
52	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
53	Зміни результатів від хеджування чистої інвестиції в закордонну господарську одиницю:			
54	чиста зміна справедливої вартості			
55	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
56	Зміни у часовій вартості опціонів:			
57	чиста зміна справедливої вартості			
58	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
59	Зміни у вартості форвардних елементів форвардних контрактів:			
60	чиста зміна справедливої вартості			
61	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
62	Зміна вартості базисних валютних спредів:			
63	чиста зміна справедливої вартості			
64	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку			
65	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
66	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
67	Інший сукупний дохід після оподаткування			
68	Усього сукупного доходу за рік			
69	Прибуток/(збиток), що належить:			





*продовження додатка В*

1	2	3	4	5
70	власникам банку			
71	неконтрольованій частці			
72	Усього сукупного доходу, що належить:			
73	власникам банку			
74	неконтрольованій частці			
75	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
76	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
77	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
78	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
79	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
80	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
81	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
82	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
83	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова  
правління \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)

Головний  
бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)



**ЗВІТ**  
**про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**

за \_\_\_\_\_  
(проміжний період/рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
			статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)										
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення										
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду										
4	Усього сукупного доходу:										
5	прибуток/(збиток) за рік										
6	інший сукупний дохід										
7	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат										
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів										
9	Незарєстрований статутний капітал										



*продовження додатка Г*

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10	Операції з акціонерами										
11	Емісія акцій:										
12	номінальна вартість										
13	емісійний дохід										
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
15	купівля										
16	продаж										
17	анулювання										
18	Об'єднання компаній										
19	Дивіденди										
20	Залишок на кінець попереднього періоду										
21	Зміни від застосування МСФЗ 9										
22	Скоригований залишок на початок звітного періоду										
23	Усього сукупного доходу:										
24	прибуток/(збиток) за рік										
25	інший сукупний дохід										
26	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат										
27	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів										
28	Незарєстрований статутний капітал										
29	Операції з акціонерами										



*продовження додатка Г*

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
30	Емісія акцій:										
31	номінальна вартість										
32	емісійний дохід										
33	Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
34	купівля										
35	продаж										
36	анулювання										
37	Об'єднання компаній										
38	Дивіденди										
39	Залишок на кінець звітного періоду										

Затверджено до випуску та підписано

"\_\_" \_\_ 20\_\_ року

Голова  
правління \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний  
бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)



**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**

за \_\_\_\_\_  
(проміжний період/рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Процентні доходи, що отримані			
3	Процентні витрати, що сплачені			
4	Комісійні доходи, що отримані			
5	Комісійні витрати, що сплачені			
6	Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
7	Результат операцій із фінансовими похідними інструментами			
8	Результат операцій із іноземною валютою			
9	Інші отримані операційні доходи			
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені			
11	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
12	Податок на прибуток, сплачений			
13	Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях			
14	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			



1	2	3	4	5
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери			
17	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
19	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
24	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
25	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
26	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
28	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
29	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
30	Придбання цінних паперів			
31	Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери			
32	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			



1	2	3	4	5
33	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Надходження від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання основних засобів			
39	Надходження від реалізації основних засобів			
40	Придбання нематеріальних активів			
41	Надходження від вибуття нематеріальних активів			
42	Дивіденди, що отримані			
43	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
44	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
45	Емісія простих акцій			
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Отримання субординованого боргу			
51	Погашення субординованого боргу			
52	Отримання інших залучених коштів			
53	Повернення інших залучених коштів			
54	Додаткові внески в дочірню компанію			



*продовження додатка Д*

1	2	3	4	5
55	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
56	Дивіденди, що виплачені			
57	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів			
58	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності			
59	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
60	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
61	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
62	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Голова  
правління

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер  
телефону)

Головний  
бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)





**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**

за \_\_\_\_\_  
(проміжний період/рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування			
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація			
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
6	Амортизація дисконту/(премії)			
7	Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
8	Результат операцій із фінансовими похідними інструментами			
9	Результат операцій із іноземною валютою			
10	(Нараховані доходи)			
11	Нараховані витрати			
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			



1	2	3	4	5
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			
14	Інший рух коштів, що не є грошовим			
15	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях			
16	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
17	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
18	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери			
19	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
20	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
21	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
22	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
23	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			



1	2	3	4	5
24	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
25	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
26	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
27	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
28	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
29	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
30	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
31	Податок на прибуток, що сплачений			
32	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
33	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
34	Придбання цінних паперів			
35	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери			
36	Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			



1	2	3	4	5
37	Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
38	Придбання асоційованих компаній			
39	Надходження від реалізації асоційованих компаній			
40	Придбання інвестиційної нерухомості			
41	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
42	Придбання основних засобів			
43	Надходження від реалізації основних засобів			
44	Придбання нематеріальних активів			
45	Надходження від вибуття нематеріальних активів			
46	Дивіденди, що отримані			
47	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
48	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
49	Емісія простих акцій			
50	Емісія привілейованих акцій			
51	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
52	Викуп власних акцій			



*продовження додатка Е*

1	2	3	4	5
53	Продаж власних акцій			
54	Отримання субординованого боргу			
55	Погашення субординованого боргу			
56	Отримання інших залучених коштів			
57	Повернення інших залучених коштів			
58	Додаткові внески в дочірню компанію			
59	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
60	Дивіденди, що виплачені			
61	Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
62	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
63	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
64	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
65	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
66	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			



**ПЕРЕЛІК**  
**звітів та приміток до фінансової звітності**  
**на основі таксономії**

№ з/п	Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
1	2	3	4
1	МСБО 1	101000	Звіт про управління
2	МСА 700	104000	Інформація про аудиторський звіт
3	МСБО 1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
4	МСБО 1	220000	Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності
5	МСБО 1	320000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат
6	МСБО 1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
7	МСБО 7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
8	МСБО 7	520000	Звіт про рух грошових коштів, непрямий метод
9	МСБО 1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
10	МСБО 1	800100	Примітки – Підкласифікація активів, зобов'язань та власного капіталу
11	МСБО 1	800200	Примітки – Аналіз доходів та витрат
12	МСБО 7	800300	Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
13	МСБО 1	800400	Примітки – Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації
14	МСБО 1	800500	Примітки – Список приміток
15	МСБО 1	800600	Примітки – Список положень облікової політики
16	МСБО 1	810000	Примітки – Зазначення відповідності вимогам МСФЗ
17	МСБО 8	811000	Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
18	МСБО 34	813000	Примітки – Проміжна фінансова звітність
19	МСБО 10	815000	Примітки – Події після звітного періоду
20	МСБО 29	816000	Примітки – Звітність в умовах гіперінфляції
21	МСФЗ 3	817000	Примітки – Об'єднання бізнесу
22	МСБО 24	818000	Примітки – Зв'язана сторона
23	МСБО 16	822100	Примітки – Основні засоби
24	МСФЗ 7	822390	Примітки – Фінансові інструменти



*продовження додатка Ж*

1	2	3	4
25	МСФЗ 7	822390-1	Примітки – Фінансові активи
26	МСФЗ 7	822390-2	Примітки – Кредитні рейтинги
27	МСФЗ 7	822390-3	Примітки – Фінансові зобов'язання
28	МСФЗ 7	822390-4	Примітки – Призначені за справедливою вартістю фінансові активи/фінансові зобов'язання
29	МСФЗ 7	822390-5	Примітки – Інвестиції у власний капітал
30	МСФЗ 7	822390-6	Примітки – Перекласифікація фінансових активів
31	МСФЗ 7	822390-7	Примітки – Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань. Застава
32	МСФЗ 7	822390-8	Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
33	МСФЗ 7	822390-9	Примітки – Хеджування
34	МСФЗ 7	822390-10	Примітки – Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток
35	МСФЗ 7	822390-11	Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
36	МСФЗ 7	822390-12	Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
37	МСФЗ 7	822390-13	Примітки – Величини кредитного ризику
38	МСФЗ 7	822390-14	Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням
39	МСФЗ 7	822390-15	Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
40	МСФЗ 7	822390-16	Примітки – Аналізу непохідних/похідних фінансових зобов'язань за строками погашення
41	МСФЗ 7	822390-17	Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності
42	МСФЗ 7	822390-18	Примітки – Аналіз чутливості
43	МСФЗ 7	822390-19	Примітки – Подальша участь у фінансових активах, визнання яких припинено/або стосовно переданих активів
44	МСФЗ 7	822390-20	Примітки – Фінансові активи та зобов'язання на дату першого застосування МСФЗ 9



*продовження додатка Ж*

1	2	3	4
45	МСФЗ 7	822390-21	Примітки – Фінансові активи та зобов'язання, на які вплинули зміни, що вносяться до МСФЗ 9, стосовно ознак попередньої оплати з від'ємною компенсацією
46	МСФЗ 13	823000-1	Примітки – Оцінка справедливої вартості активів
47	МСФЗ 13	823000-2	Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань
48	МСФЗ 13	823000-3	Примітки – Оцінка справедливої вартості власного капіталу
49	МСБО 38	823180	Примітки – Нематеріальні активи
50	МСБО 40	825100	Примітки – Інвестиційна нерухомість
51	МСБО27	825480	Примітки – Окрема фінансова звітність
52	МСФЗ 12	825700	Примітки – Частки участі в інших суб'єктах господарювання
53	МСФЗ 5	825900	Примітки – Непоточний актив, утриманий для продажу, та припинена діяльність
54	МСБО 2	826380	Примітки – Запаси
55	МСБО 37	827570	Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
56	МСФЗ 15	831150	Примітки – Дохід (виручка) від договорів з клієнтами
57	МСБО 20	831400	Примітки – Державні гранти
58	МСБО 36	832410	Примітки – Зменшення корисності активів
59	МСФЗ 16	832610	Примітки – Оренда
60	МСФЗ 2	834120	Примітки – Угоди про платіж на основі акцій
61	МСБО 19	834480	Примітки – Виплати працівникам
62	МСБО 12	835110	Примітки – Податки на прибуток
63	МСБО 23	836200	Примітки – Витрати на позики
64	МСБО 33	838000	Примітки – Прибуток на акцію
65	МСБО 21	842000	Примітки – Вплив змін валютних курсів
66	МСБО 7	851100	Примітки – Звіт про рух грошових коштів
67	МСБО 1	861000	Примітки – Аналіз іншого сукупного доходу за статтями
68	МСБО 1	861200	Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
69	МСФЗ 8	871100	Примітки – Операційні сегменти
70	МСБО 1	880000	Примітки – Додаткова інформація





Національний університет  
водного господарства  
та природокористування

Навчальне видання

***Павелко Ольга Віталіївна***

# **ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ У БАНКАХ**

**Навчальний посібник**

*Друкується в авторській редакції*

*Технічний редактор*

*Г.Ф. Сімчук*

Національний університет  
водного господарства  
та природокористування

*Видавець і виготовлювач  
Національний університет  
водного господарства та природокористування  
вул. Соборна, 11, м. Рівне, 33028.*

*Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до  
державного реєстру видавців, виготівників і розповсюджувачів  
видавничої продукції РВ № 31 від 20.04.2005 р.*