**ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ В БАНКАХ**

**Тема 1. Характеристика елементів**

**системи бухгалтерського обліку в банках**

##### Складові елементи системи бухгалтерського обліку в банках, їх характеристика

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

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

До **внутрішніх користувачів** інформації відносяться акціонери банку, Рада банку, Правління банку, внутрішні аудитори та працівники банку. Вони використовують інформацію, яку надає фінансовий облік з метою планування, оцінки та контролю за щоденними банківськими операціями, зокрема за використанням його ресурсів відповідальними за це особами.

**Зовнішніми користувачами** є Національний банк України, наявні та потенційні кредитори, банки-кореспонденти, клієнти та інші особи, які використовують інформацію фінансового обліку з метою оцінки минулих та майбутніх результатів діяльності банку.

Фінансовий облік є обов’язковим видом обліку, на основі його даних складається фінансова звітність. Фінансовий облік у банках повинен забезпечувати своєчасне надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку, а також надавати можливість прогнозування і визначення стратегії розвитку діяльності банку шляхом порівняння статей балансу з показниками, встановленими керівництвом банку, та аналізу їх динаміки.

Фінансовий облік ведеться безперервно з часу реєстрації банку до його ліквідації із застосуванням комп'ютерних засобів, за допомогою яких в автоматизованому режимі здійснюється збирання, передавання, систематизація та оброблення інформації.

Банки самостійно обирають систему та підсистеми фінансового обліку, виходячи з потреб управління банком, обсягу банківських операцій і кількості працівників, а також самостійно визначають свою облікову політику, визначають права працівників на підписування документів, затверджують правила документообороту і технологію обробки облікової інформації, додаткову систему рахунків і регістрів аналітичного обліку.

**Управлінський облік** можна визначити як сукупність принципів, методик і процедур збору, оброблення і формування фінансової інформації про діяльність банку за об'єктами управління та складання звітності для забезпечення внутрішнього процесу прийняття керівництвом банку управлінських рішень.

Управлінський облік поділяється на оперативний і стратегічний. Оперативний управлінський облік надає керівництву інформацію, необхідну для прийняття поточних і короткострокових управлінських рішень. У межах

стратегічного управлінського обліку формується інформація, на підставі якої керівництво банку має змогу приймати обґрунтовані стратегічні рішення, у тому числі стосовно загальної конкурентної стратегії. У стратегічному управлінському обліку переважно використовується інформація, пов'язана із зовнішніми факторами, що впливають на діяльність банку.

Основними об'єктами управління банку є: види діяльності; центри відповідальності; продукти та їх групи; клієнти та їх групи.

Об'єктами управлінського обліку є: витрати, доходи, фінансовий результат, ризики, ефективність, інші результати діяльності.

Методологія управлінського обліку банку складається з таких методик:

− оцінки прибутковості та ефективності діяльності;

− планування, бюджетування, аналізу результатів і прогнозування діяльності;

− контролю і складання відповідних форм управлінської звітності;

− підготовки додаткової інформації для прийняття стратегічних управлінських рішень тощо.

Банки самостійно розробляють систему і форми управлінського обліку, внутрішньої звітності і контролю операцій, обирають метод обліку затрат та калькулювання собівартості послуг (робіт), визначають зміст управлінської звітності, а також строки її подання на різні рівні управління. При організації управлінського обліку повинна забезпечуватися ідентичність інформації і розрахунків, здійснених на основі фінансового обліку.

На відміну від фінансового обліку, управлінський облік не є обов’язковим і не регламентується законодавчими актами чи національними бухгалтерськими стандартами. Для управління діяльністю банків використовуються дані як фінансового, так і управлінського обліку.

**Податковий облік** можна визначити як 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 відповідно до вимог податкового законодавства.

Порядок ведення податкового обліку банки визначають самостійно. Як правило, для ведення податкового обліку банки створюють окрему підсистему з відкриттям рахунків у 8 класі «Управлінський облік». Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

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

Порівняльна характеристика видів обліку

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерії** | **Види обліку** |
| **Фінансовий** | **Управлінський** | **Податковий** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Мета обліку** | Забезпечення своєчасного та повноговідображення всіх банківських операцій та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни | Забезпечення керівництва банку та його підрозділів оперативною фінансовою і нефінансовою інформацією для планування, оцінки, контролю й використання банківських ресурсів | Надання інформації, необхідної для обчислення податків і зборів, передбачених податковим законодавством |
| **Користувачі інформації, що надається обліком** | ***Внутрішні користувачі:*** акціонери банку, Рада банку, Правління банку, внутрішні аудитори банку, працівники банку***Зовнішні користувачі:*** НБУ, наявні та потенційні кредитори, банки-кореспонденти, наявні та потенційні клієнти, інші | **Внутрішні користувачі:**керівництво банку | **Зовнішні користувачі:** податкові органи |
| **Суб’єкт регулювання** | Національний банк України | Керівництво банку, акціонери | Державна фіскальна служба України |
| **Юридичні джерела регулювання** | Закони України, нормативно-правові акти НБУ, міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) | Відсутні | Податкове законодавство, зокрема Податковий кодекс України |
| **Форми звітності** | Звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни у власному капіталі, примітки до звітів | Управлінська звітність (звіти про виконання кошторисів, звіти центрів відповідальності, бізнес- плани) | Податкова звітність (податкові декларації) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Оприлюднення Звітності** | Фінансова звітність оприлюднюється шляхом публікації в пресі, а також розміщення у всесвітній мережі«Інтернет» | Управлінська звітність не оприлюднюється | Податкова звітність не оприлюднюється |
| **Періодичність складання звітності** | Щокварталу, щорічно | Періодичність визначається потребами керівництва банку | Щокварталу, щорічно |
| **Вимірники** | Єдиний грошовий | Різні вимірники | Єдиний грошовий |
| **Спрямованість** | Ретроспективна оцінка | Прогнозування | Ретроспективна оцінка |

##### Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України

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

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

Регулювання питань методології бухгалтерського обліку та фінансової звітності здійснюється центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, який затверджує національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (П(С)БО), інші нормативно- правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Згідно із Законом «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках встановлюється Національним банком України. Функції Національного банку України у сфері бухгалтерського обліку визначені також у Законах України «Про Національний банк України» (зі змінами) та «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-ІІІ (зі змінами). Так, у статті 41 Закону України «Про Національний банк України» зазначено, що НБУ встановлює обов'язкові для банківської системи стандарти та правила ведення бухгалтерського обліку і фінансової звітності, що відповідають вимогам

(МСФЗ). У статті 68 Закону України «Про банки і банківську діяльність» сказано, що банки організовують бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банківських установах, а також вимоги щодо ведення окремих банківських операцій регламентуються значною кількістю нормативно-правових актів НБУ, які видаються у формі постанов Правління НБУ, а також інструкцій, положень, правил, що затверджуються постановами Правління НБУ. Усі ці нормативно- правові акти умовно можна поділити на 3 групи:

1. **група** – нормативно правові акти, що регламентують питання організації фінансового обліку та складання фінансової звітності в банках:
2. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Затверджено постановою Правління НБУ від

30.12.98 № 566;

1. Положення про організацію операційної діяльності в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 16.06.2003 р. № 254;
2. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373;
3. Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України. Схвалено постановою Правління НБУ від 29.12.2015 р. № 965.
4. **група -** нормативно-правові акти, що забезпечують ведення синтетичного обліку в банках:
5. План рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280;
6. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280;
7. **група -** нормативно-правові акти, що регламентують методику обліку різних банківських операцій та фінансових результатів від їх проведення:
8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 20.10.2004 р. № 495;
9. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.;
10. Інструкція з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 10.12.2004 р. № 625;
11. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р.;
12. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України. Затверджено Постановою Правління НБУ від 31.08.2007 р. № 309;
13. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 22.06.2015р. № 400;
14. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 20.12.2005 р. № 480;
15. Інструкція про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов’язань. Затверджено постановою Правління НБУ від 17.03.2009 р. № 140;
16. Правила бухгалтерського обліку банками України обмінних операцій в іноземній валюті та банківських металах. У редакції постанови Правління НБУ від 7.12.2000 р. № 471.
17. Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України. Затверджено постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255.
18. Правила бухгалтерського обліку операцій довірчого управління в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 498.
19. Правила бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 03.12.2004 р.№ 549;
20. Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 8.04.2005 № 123;
21. Правила бухгалтерського обліку банками України операцій з чеками в іноземній валюті. Затверджено постановою Правлінням НБУ від 4.09.2009 № 530.

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

##### Загальна характеристика міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та їх застосування в банківській системі України

Історично в кожній країні склались власні стандарти обліку та звітності, які відповідали в першу чергу вимогам, що висувалися до звітності її основними користувачами. Відмінності в підходах до змісту фінансових звітів значно ускладнювали аналіз інформації та прийняття рішень в умовах розвитку міжнародної торгівлі, багатонаціональних компаній, глобалізації фінансових

ринків. У зв'язку з цим, виникла потреба в гармонізації фінансової звітності компаній різних країн, для забезпечення якої 29 червня 1973 р. було створено Комітет з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (International Accounting Standards Committee - IASC). Його було засновано на підставі угоди, укладеної між професійними бухгалтерськими організаціями Австралії, Канади, Франції, Німеччини, Японії, Мексики, Нідерландів, Великобританії, Ірландії та США.

З 1983 р. до 2000 р. КМСБО об’єднував всі фахові бухгалтерські організації, що входять до складу Міжнародної федерації бухгалтерів. За станом на січень 2000 р. до КМСБО входило 143 члени зі 104 країн світу, які представляли понад 2 мільйони бухгалтерів.

У Конституції КМСБО було викладено такі цілі організації:

− формулювати і публікувати в інтересах громадськості стандарти бухгалтерського обліку, що їх потрібно дотримуватися при складанні фінансової звітності, а також сприяти їхньому прийняттю та дотриманню в усьому світі;

− спрямовувати зусилля на поліпшення і гармонізацію регулюючих положень, стандартів бухгалтерського обліку та процедур, пов'язаних з поданням фінансових звітів.

За період своєї діяльності КМСБО видав 41 міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО), (International Accounting Standard – IAS), з яких станом на кінець 2016 року діяло 28. Усі чинні на сьогодні стандарти (за винятком МСБО 37) було переглянуто, що посприяло поліпшенню їх якості (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер стандарту | Назва стандарту | Рік видання переглянутого стандарту | Дата набуття чинності останніх зміні доповнень |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| МСБО 1 | Подання фінансових звітів | 2007 | 1.01.2016 |
| МСБО 2 | Запаси | 2005 | 1.01.2005 |
| МСБО 7 | Звіт про рух грошових коштів. | 1992 | 1.01.2017 |
| МСБО 8 | Облікові політики, зміни воблікових оцінках та помилки | 2003 | 1.01.2005 |
| МСБО 10 | Події після звітного періоду | 2003 | 1.01.2005 |
| МСБО 11 | Будівельні контракти | 1993 | 1.01.2018буде замінений МСФЗ 15 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| МСБО 12 | Податки на прибуток | 1996 | 1.01.2017 |
| МСБО 16 | Основні засоби | 2003 | 1.01.2016 |
| МСБО 17 | Оренда | 2003 | 1.01.2019буде замінений МСФЗ 16 |
| МСБО 18 | Дохід | 1993 | 1.01.2018буде замінений МСФЗ 15 |
| МСБО 19 | Виплати працівникам | 2011 | 1.01.2016 |
| МСБО 20 | Облік державних грантів і розкриття інформації продержавну допомогу | 1983 | 1.01.2009 |
| МСБО 21 | Вплив змін валютних курсів | 2003 | 1.07.2009 |
| МСБО 23 | Витрати на позики | 2007 | 1.07.2014 |
| МСБО 24 | Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін | 2009 | 1.07.2014 |
| МСБО 26 | Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення | 1987 | 1.01.1995 |
| МСБО 27 | Окрема фінансова звітність | 2011 | 1.01.2016 |
| МСБО 28 | Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства | 2011 | 1.01.2016 |
| МСБО 29 | Фінансова звітність в умовахгіперінфляції | 1989 | 1.01.2009 |
| МСБО 32 | Фінансові інструменти: подання | 2003 | 1.01.2014 |
| МСБО 33 | Прибуток на акцію | 2003 | 1.01.2009 |
| МСБО 34 | Проміжна фінансова звітність | 1998 | 1.01.2016 |
| МСБО 36 | Зменшення корисності активів | 2004 | 1.01.2014 |
| МСБО 37 | Забезпечення, непердбаченізобов'язання та непередбачені активи | 1998 | - |
| МСБО 38 | Нематеріальні активи | 2004 | 1.01.2016 |
| МСБО 39 | Фінансові інструменти: визнання та оцінка | 2003 | 1.01.2018буде замінений МСФЗ 9 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| МСБО 40 | Інвестиційна нерухомість | 2003 | 1.07.2014 |
| МСБО 41 | Сільське господарство | 2001 | 1.01.2016 |

Постійним комітетом з тлумачень (Standing Interpretations Committee – SIC), що діяв при КМСБО, було затверджено 33 Тлумачення МСБО (ПКТ), з яких на кінець 2016 р. діяло 8.

У травні 2000 р. було прийнято новий статут, згідно з яким Комітет було перейменовано на Раду з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (International Accounting Standards Board - IASB). У новому статуті РМСБО викладено такі цілі діяльності:

− розробка в інтересах громадськості єдиної системи високоякісних, зрозумілих і глобальних стандартів бухгалтерського обліку, що мають обов'язкову силу, відповідно до яких у фінансовій звітності повинна розкриватися якісна, прозора та порівнянна інформація, для того щоб учасники фондових ринків та інші користувачі могли приймати обґрунтовані економічні рішення;

− поширення й забезпечення суворого дотримання цих стандартів;

− забезпечення максимального зближення національних стандартів бухгалтерського обліку з міжнародними стандартами, виходячи з найбільш оптимального вирішення питань бухгалтерського обліку та звітності.

Після реорганізації РМСБО перейменувала міжнародні стандарти бухгалтерського обліку у міжнародні стандарти фінансової звітності (International Financial Reporting Standards – IFRS). Водночас міжнародні стандарти, випущені до 2001 року, зберігають свою колишню назву, тобто МСБО. Станом на кінець 2016 р. РМСБО випущено 16 міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) (табл. 1.3.).

У березні 2002 р. Постійний комітет з тлумачень було замінено Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC), який станом на кінець 2016 р. випустив 21 Тлумаченння, з них чинних — 18.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, у широкому розумінні цього терміну, включають:

− Міжнародні стандарти фінансової звітності (International Financial Reporting Standards – IFRS);

− Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (International Accounting Standards – IAS);

− Тлумачення міжнародних стандартів (Interpretations), розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (IFRIC) або колишнім Постійним комітетом з тлумачень (SIC).

Міжнародні стандарти фінансової звітності

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер стандарту | Назва стандарту | Рік видання стандарту | Дата набуття чинності стандарту абоостанніх змін |
| МСФЗ 1 | Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності | 2008 | 1.01.2013 |
| МСФЗ 2 | Платіж на основі акцій | 2004 | 1.01.2018 |
| МСФЗ 3 | Об’єднання бізнесу | 2008 | 1.06.2014 |
| МСФЗ 4 | Страхові контракти | 2004 | 1.01.2018 |
| МСФЗ 5 | Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність | 2004 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 6 | Розвідування для оцінки запасів корисних копалин | 2004 | 1.01.2006 |
| МСФЗ 7 | Фінансові інструменти: розкриття інформації | 2005 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 8 | Операційні сегменти | 2006 | 1.01.2014 |
| МСФЗ 9 | Фінансові інструменти | 2014 | 1.01.2018 |
| МСФЗ 10 | Консолідована фінансова звітність | 2011 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 11 | Спільна діяльність | 2011 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 12 | Розкриття інформації про частки участі в інших суб’єктах господарювання | 2011 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 13 | Оцінка справедливої вартості | 2011 | 1.01.2014 |
| МСФЗ 14 | Відстрочені рахунки тарифного регулювання | 2014 | 1.01.2016 |
| МСФЗ 15 | Дохід від контрактів з клієнтами | 2014 | 1.01.2018 |
| МСФЗ 16 | Оренда | 2016 | 1.01.2019 |

Банківська система України розпочала впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності з 1 січня 1998 р. Цим започатковано реформування системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності в банківському секторі. У процесі реформування банки перейшли на новий План рахунків бухгалтерського обліку, розроблений для забезпечення потреб складання фінансової звітності окремо для НБУ та банків другого рівня, а також було змінено підходи до організації та ведення аналітичного обліку.

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. Сьогодні

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 Національним банком 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. Так, упродовж 2003-2005 років НБУ було розроблено та введено в дію велику кількість нормативно-правових актів, що замінили попередні нормативні документи з бухгалтерського обліку практично усіх банківських операцій. З 2009 року набрали чинності Постанови НБУ, якими було внесено суттєві зміни у План рахунків бухгалтерського обліку банків України, порядок складання фінансової звітності банків, методику бухгалтерського обліку депозитів, кредитів, доходів та витрат.

У 2010-2011 роках у вітчизняне законодавство було внесено зміни, якими визначено порядок застосування МСФЗ в банківській системі України. Так, 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.

Відповідно до Закону України «Про внесення змін до Закону України

«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 12.05.2011 р.

№ 3332-VI, ряд підприємств, в тому числі банки, мають складати фінансову звітність за МСФЗ. Починаючи з 1 січня 2012 р. вітчизняні банки складають фінансову звітність за МСФЗ.

Упродовж останніх років знову мали місце неодноразові зміни у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про його застосування, вимогах щодо фінансової звітності, методиці бухгалтерського обліку власного капіталу та фінансових інвестицій. Процес постійного оновлення нормативно-правових актів є наслідком намагання НБУ узгодити їх з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, які теж часто змінюються.

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

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

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

− Положенні «Про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України», затвердженому постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р.

№ 566.

Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено десять принципів, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність, а саме: обачність, повне висвітлення, автономність, послідовність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою, історична (фактична) собівартість, єдиний грошовий вимірник, періодичність.

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

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

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

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

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

**безперервність** - оцінка активів та зобов’язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

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

**послідовність** - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

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

Хоча принцип єдиного грошового вимірника та принцип періодичності у даному Положенні не згадуються, але на практиці ці принципи застосовуються. **Принцип єдиного грошового вимірника** означає, що вимірювання та узагальнення всіх операцій банку у його фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці. Цей принцип також припускає стабільність грошової одиниці, ігноруючи інфляцію. Так, в балансі підсумовуються разом активи, які

були придбані в різний час.

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

##### Облікова політика банку

Повнота та достовірність відображення операцій банку в обліковій системі забезпечується обліковою політикою та внутрішніми процедурами банку, що проводяться відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Облікова політика банку** - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Загальні вимоги щодо облікової політики банків визначені у ***Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України,*** затвердженому постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 (зі змінами). Відповідно до цього нормативно-правового акту, в кожному банку має бути розроблено Положення про облікову політику банку, яке затверджується Правлінням (радою директорів) банку і доводиться до відома всіх відокремлених підрозділів банку. У Положенні про облікову політику висвітлюються особливості організації та ведення бухгалтерського обліку, а також описується методика бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

Банки висвітлюють обрану ними облікову політику шляхом опису:

− принципів обліку статей звітності;

− методів оцінки окремих статей звітності;

− фактів, що стосуються змін в обліковій політиці.

Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України вимагає, щоб в банку були розроблені та затверджені такі складові облікової політики, як:

− характеристика аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків;

− додаткові регістри аналітичного обліку та форми первинних документів, на підставі яких здійснюються операції (крім тих, що визначені в загальному порядку), включаючи форми документів для внутрішньої бухгалтерської звітності;

− правила документообороту та технології обробки облікової інформації;

− перелік визначених прав працівників банку на підписування документів;

− перелік операцій, що потребують додаткового контролю;

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

− порядок контролю за здійсненими внутрішніми банківськими операціями;

− порядок розрахунків між філіями та іншими структурними підрозділами банку (внутрішньосистемні розрахунки);

− порядок фінансування (бюджетування) структурних підрозділів банку;

− порядок консолідації фінансової звітності асоційованих та дочірніх компаній;

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

− політика банку щодо роботи з цінними паперами (як придбаними, так і емітованими);

− процедури вивірки та контролю (операцій, звітності тощо);

− порядок реєстрації договорів;

− інші документи та рішення, необхідні для організації бухгалтерського обліку.

Враховуючи принцип послідовності, облікова політика банку має передбачити постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

− вимагається нормативно-правовими актами Національного банку України або міжнародними стандартами фінансової звітності;

− приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку.

У разі внесення змін до положення про облікову політику, що за обсягом охоплюють більшу частину тексту або істотно впливають на його зміст, положення про облікову політику викладається в новій редакції.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані у примітці до фінансової звітності банку з зазначенням їх причин і змін у відповідних статях.

Не вважається зміною в обліковій політиці: 1) нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими; 2) нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше. Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.