

Мамедова З.А.

УДК 657.336.71 (075.8)

**ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ**

**Актуальность темы.** Привлечённые средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Депозитные операции отличаются особой специфичностью оформления и учёта в коммерческих банках, а также постоянным изменением банковского законодательства в отношении их организации.

**Целью статьи** является изучение порядка организации и учета депозитных операций коммерческих банков.

**Результат.**

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами является средства, привлечённые банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства,

сертификатов, векселей, облигаций) и средства, полученные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд НБУ.

Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объёмом таких операций, т.к. инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчики интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надёжность сохранения доверенных банку средств [3].

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

Категория депозита может быть рассмотрена в двух значениях:

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

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

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

Организация депозитных операций предусматривает соблюдение ряда принципов:

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

Прием любого депозита означает возникновение определенного денежного обязательства банка перед клиентом. Банки последнее время стали использовать такую форму депозитов, при которой применяется режим счетов до востребования с режимом срочных вкладов. Открыв такой депозит, вкладчик может за счет хранящихся там средств дать банку указание перечислить третьему лицу. Обычно такие операции проводились по счетам до востребования, теперь по ним начисляют проценты, как по срочным вкладам [4, с. 48].

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги [4, с. 49].

Бухгалтерский учет депозитных операций осуществляется согласно «Инструкции бухгалтерского учета депозитных операций коммерческих банков Украины», утвержденной постановлением Правления НБУ от 20.08.99 г. № 418. Депозит учитывается на всю сумму его номиналу на депозитном счете к моменту по

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

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

Для учета средств на депозитных счетах физических лиц в плане счетов коммерческих банков предусмотрены следующие основные счета:

2610 – «Краткосрочные депозиты субъектов хозяйственной деятельности»

2615 – «Долгосрочные депозиты субъектов хозяйственной деятельности».

2630 – «Краткосрочные депозиты физических лиц»

2635 – «Долгосрочные депозиты физических лиц»

Процентные ставки по депозитам зависят от срока, суммы и вида вклада [6, с.250].

*Операции с депозитами физических лиц и их учет.*

Согласно операциям по депозитам физических лиц в учете делаются следующие проводки:

*Принятие вклада:*

Дт 2620 (текущие счета физических лиц)

1001 (кассовые счета)

Кт 2630 (краткосрочные депозиты физических лиц)

2635 (долгосрочные депозиты физических лиц)

*Начисление процентов по вкладу:*

Дт 704 (процентные расходы)

Кт 2638 (начисленные расходы)

*Уплата процентов по вкладу:*

Дт 2638 (начисленные расходы)

Кт 2620 (текущие счета физических лиц)

1001 (касса)

2630 (краткосрочные депозиты физических лиц)

2635 (долгосрочные депозиты физических лиц)

(при пополнении депозита на сумму начисленных процентов)

*Возвращение вклада:*

Дт 2630 (краткосрочные депозиты физических лиц)

2635 (долгосрочные депозиты физических лиц)

Кт 2620 (текущие счета физических лиц)

1001 (касса)

Уплата процентов и возвращение денежных средств клиенту осуществляется на основании ведомости или соответствующего распоряжения отдела по работе с физическими лицами.

Открытие и ведение депозитных счетов юридических лиц осуществляется согласно Инструкции об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте, утвержденной Постановлением НБУ от 18.12.2007 года № 527 с изменениями и дополнениями, внесенными Постановлением НБУ от 22.07.2008 года № 364 и внутреннего положения «О депозитах и вкладах».

*Операции с депозитами юридических лиц и их учет.*

Согласно операциям по депозитам юридических лиц в учете делаются следующие проводки:

*Принятие депозита:*

Дт 2600 (текущий счет)

Кт 2610 (краткосрочные депозиты)

*Начисление процентов по депозиту:*

Дт 702 (процентные расходы по срочным средствам)

Кт 2618 (начисленные расходы по срочным средствам)

*Уплата процентов по депозиту:*

Дт 2618 (начисленные расходы по срочным средствам)

Кт 2600 (текущий счет)

2610 (краткосрочные депозиты)

*Возвращение депозита:*

Дт 2610 (краткосрочные депозиты)

Кт 2600 (текущий счет)

Современная экономическая ситуация заставляет банки изменять политику в области пассивных операций посредством диверсификации (разнообразия) депозитных операций [6, с.254].

Привлечение средств на депозит совершается по процентной ставке, которая определяется депозитным договором. Для расчёта начисленных процентов коммерческие банки могут использовать номинальную или фактическую ставку.

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

$$I = p * i * n / T,$$

где:

- I – сумма процентов за период n дней;
- p – сумма номинала депозита;
- i – номинальная процентная ставка (в сотых долях);
- n – количество дней;
- T – максимальное количество дней в году по условиям договора.

При условии применения фактической ставки величина будущих оплаченных сумм рассчитывается по формуле:

$$P = \sum \frac{I_n}{(1+i)^n} \quad (2)$$

где:

- P – сумма номинала депозита;
- $I_n$  – сумма будущего платежа в конце периода n;
- i – годовая процентная ставка (в сотых долях);
- n – период, за который осуществляется платёж, в годовом вычислении.

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

$$i = \sqrt[n]{\frac{S}{P}} - 1 \quad (3)$$

где:

- S – наращенная сумма депозита в конце периода, то есть номинал депозита плюс проценты;
- P – сумма номинала депозита;
- n – срок депозита в годовом исчислении.

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

$$I = S * (\sqrt[n]{1+i} - 1) \quad (4)$$

где:

- I – сумма процентов за текущий период;
- S – наращенная сумма депозита в конце предыдущего периода, то есть номинал депозита плюс проценты;
- i – годовая фактическая процентная ставка;
- n – количество периодов по депозитам, по которым начисываются проценты.

Процентная ставка и срок депозита должны быть приведены к одной базе (год, квартал, месяц). Если расчёт проводится с помощью номинальной процентной ставки (метод равных частей), то расходы банка в отдельные периоды будут отражаться неточно относительно текущей стоимости суммарных обязательств по депозиту, которые содержат номинал и проценты [5].

*Начисление процентов по вкладу физических лиц:*

Дт 704 (процентные расходы)

Кт 2638 (начисленные расходы)

*Уплата процентов по вкладу физических лиц:*

Дт 2638 (начисленные расходы)

Кт 2620 (текущие счета физических лиц)

1001 (касса)

2630 (краткосрочные депозиты физических лиц)

2635 (долгосрочные депозиты физических лиц)

(при пополнении депозита на сумму начисленных процентов)

*Начисление процентов по депозиту юридических лиц:*

Дт 702 (процентные расходы по срочным средствам)

Кт 2618 (начисленные расходы по срочным средствам)

*Уплата процентов по депозиту юридических лиц:*

Дт 2618 (начисленные расходы по срочным средствам)

Кт 2600 (текущий счет)

2610 (краткосрочные депозиты)

**Вывод.** Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. В каждом банке должна быть создана система регистрации депозитов, цель применения которой – обеспечить верную и своевременную запись в бухгалтерском учете суммы за депозитами, дать начисление и уплаты процентов, дать погашение депозитов и процентные ставки. Начисление процентов и осуществления соответствующих записей в бухгалтерском учете банка должно периодически проверяться лицами, которые не причастны к

Для устойчивого развития банковской системы необходимо защитить банки от риска досрочного изъятия вкладов и создать эффективную систему гарантирования вкладов. Укрепление депозитной базы очень важно для банков.

#### Источники и литература:

1. Інструкція з бухгалтерського обліку депозитних операцій установ комерційних банків України : від 20.08.1999 № 418 / Правління НБУ. – 1999. – № 612/3905. – 10 вересня.
2. Правління НБУ : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0612-99>
3. Герасимович А. М. Облік і аудит у банках : підруч. / А. М. Герасимович. – 2-е вид. – Сімферополь : КНЕУ, 2006. – 536 с.
4. Майданевич П. Н. Учёт, аудит и анализ в банках: учеб. пособие / П. Н. Майданевич, Е. А. Гроздева. – Симферополь : НАПКС, 2010. – 184 с.
5. Парфенов К. Г. Банковский учет и операционная техника в коммерческих банках / К. Г. Парфенов. – М. : ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 2001.
6. Яковлев Г. А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке : новые типовые бухгалтерские проводки операций банка / Г. А. Яковлев, В. Н. Курсов. – М. : Инфра-М, 2007. – 294 с.

Мандражи З.Р., Мамедова З.Е.

УДК 339.743

### ПРОБЛЕМИ ГАРМОНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ВАЛЮТНИХ КУРСІВ У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ

**Постановка проблеми.** Швидкий розвиток процесів економічної інтеграції країн, виникнення транснаціональних корпорацій, спільних підприємств, вихід вітчизняних підприємств на зарубіжний ринок зумовлює необхідність здійснювати різноманітні операції в іноземній валюті. У зв'язку з цим бухгалтерський облік як мова бізнесу в кожній країні повинен будуватись на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах і стандартах, що викликає необхідність стандартизації та уніфікації національних облікових систем. Тому вивчення відображення впливу зміни валютного курсу в обліку через призму Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності є актуальним у сучасній бухгалтерській практиці підприємств.

**Аналіз дослідження та публікації проблеми.** На етапі інтеграції України до Європи, у зв'язку з привертанням уваги іноземних інвесторів виникає потреба підприємств складати фінансову звітність з вимогами МСБО (МСФЗ). Тому питання щодо гармонізації обліку у відповідності з міжнародними стандартами у першу чергу розглядається та затверджується на законодавчому рівні. У 2010 році Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України (далі ДКЦП та ФР) оприлюднила Положення про розкриття інформації емітентами акцій та облігацій підприємств, котрі знаходяться в лістингу організатора торгівлі від 22.06.2010р. №981 та Порядок заповнення форм розкриття інформації та змін в них емітентами акцій та облігацій підприємств, котрі знаходяться в лістингу організатора торгівлі від 22.06.2010р. №981, де приведені норми представлення квартальної та річної звітності публічними акціонерними товариствами: «публічні акціонерні товариства додатково розкривають інформацію про свою діяльність на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку» [1].

Основою цих вимог можна назвати інший нормативний документ, а саме Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок», де у п.6 ст.40 з квітня 2009 року який свідчить про розкриття інформації Публічними акціонерними товариствами додатково за міжнародними стандартами [3]. Міністерством юстиції України від 11.02.2011 року за № 179/18917 було зареєстровано Рішення ДКЦП та ФР від 30.11.2010р. №1780 про порядок розкриття інформації про діяльність публічних акціонерних товариств на основі міжнародних стандартів фінансової звітності.

Податковий кодекс України (далі ПКУ), який вступив у силу з 01.01.2010р. також містить посилання на МСБО (МСФЗ), а саме щодо можливості використання термінологічного апарату МСБЗ до тлумачення податкових категорій у разі їх відсутності у Кодексі або П(С)БО України (пп.14.1.84 пп.14.1.188 ст.14 ПКУ) [4]; щодо визначення терміну «податкова різниця» (пп.14.1.188 ст.14) [4].

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» національні П(С)БО не суперечать МСБО (МСФЗ). При цьому відсутня їх відповідність. Кабінетом міністрів України, постановою від 28.10.1998р. за №1706 було прийняте рішення про затвердження Програми реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів. Реформування системи бухгалтерського обліку було складовою частиною заходів, орієнтованих на впровадження економічних відносин ринкового спрямування.

Науковці також приділяють багато уваги вивченню проблем регламентації національного обліку. Проблеми гармонізації та стандартизації досліджувались певним чином такими вченими як: Ф.Ф. Бутинець,

звітності, норми, правила, принципи за П(С)БО України і за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності розглянуті Н. Горлицькою [5]. Проте, аналіз публікацій свідчить, що серед