**Б/о в банках укр**- складова система обліку що включає сукупність правил методик та процедур обліку для виявлення вимірювання реєстрація накопичування узагальнення зберігання та передача інформ-ї про операції в банку зовні та внутріш користувачах для прийняття управл рішень.

**Фінансовий облік банку**\_це сукупність правил і процедур,які забезпечують підготовку і передачу інформац стан фін результатів д-сті та потоки грошових коштів банку згідно банку з вимогами чиного законодавства для задоволення потреб зовн і внутріш користувач з метою прийняття ними управл рішень

**Управлінський облік** це сукупність правил і процедур які забезпечують підготовку і надання інформації про д-сть банку для задоволення потреб керівника банку та його менеджерів під час прийняття управл рішень згідно з вимогами внутріш нормативно –правових док.банку

**Підсистема податкових розрахунків**- це сукупність правил і процедур які забезпечення підготовку і надання інформ про діяльність банку для складання податкової звітності форма правила порядок і термін подання якої визначаються держ податок адміністрацією.

**Виконання банк.операцій заб-ся через функціонування фронт-офісів та бек-офісів.**

**ФРОНТ-офіси-**це підрозділи банку або його уповноважені особи які ініціюють та організовують операції шляхом укладання відповідних договорів. ф-ції фронт офіс можуть виконувати працівники кредитних підрозд,відділів операцій з цп. Оскільки прац. фронт-офісів є ініціатор операцій, то вони вже забезпеч. їх ідентифікацію, формування перв. док-тів і виконують процедури оцінюв. ризику за операцією.

**Бек\_офіси** - -це окремі відповідальні виконавці які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію перевірення звірення облік операцій та контроль за ними.працівники виконують ф-ції взаємодіють із податковими органами та органами статистики.

**Операційний день банку**– діяльність банку протягом робочого дня що пов’язано з регістра цією перевірянням виміренням обліком,контролем операцій,та переданням та виконаням з відображенням їх у регістрах б/о в банках.

**Первиний д-т\_** - це підстава для відображення операцій за балансовими та позабалансовими рахунками, мають бути складенні під час здійснення гос.операцій а якщо це неможливо –після її закінчення в паперовій та електроній формі.

**Відповідно до Положення про орган.опер.дія-сті в банках україни перв.док-ти класифікуються**:

-за місцем складання: зовнішні (одержані від клієнтів, ін.банків) та внутрішні (оформлені в банку);

-за змістом: касові та меморіальні.

Касовими док-тами оформляються операції з приймання та видачі готівки, і под.-ся на прибуткові і видаткові..

До ПО належать: обяви про внесення готівки в касу банку,ПКО.

До ВО належать: грошовий чек на отр.готівки,ВКО.

Меморіальні док-ти викор-ся для безготівк.переказів за рах-ми. Це розр.док-ти, що надаються в банку клієнтами (плат.дор.;плат.вимога доручення; розр.чек; та МО)

**План рахунку –**це систематизований перелік рахунків бо,що використовується для реєстрації банківськ операцій.головна умова побудови –орієнтація на формування показників фін.звітності.

У структурі плану рах 3-ри частини: -балансова част(перші 5-ть клас)-призначена для складання балансу; -частина 2-га –доходів і витрат(6,7) для склад.звіт про фін.результ;-позабалансова частина (9клас); рах-ки 8 класу призначені для ведення упр.обліку.

За екон.змістом бух.рах-ки под.-ся на балансові та позабалансові:

Балансові на постійні та тимчасові.

**Класи плану рахунків:**

1.казн.та міжб.опер.; 2.операції з клієнтами; 3.опер.з цінними паперами та інші активи та зоб-ня; 4.фін.та кап.інв.; 5.кап-л банку; 6.доходи; 7.витрати; 8.упр.облік; 9.позаб.рах-ки.

**Особливості плану рах-ків:**

1.у плані рах-ків пердб.наявність упр.обліку; 2.позабал.операції відобр.в обліку за системою подвійного запису із викор-м спец.контррахунків; 3.узагальнення перв.інф.відб.спочатку на рах-х аналіт.обліку, а потім на синтетичних балансових рах-ках; 4.план рах-ків заб-є мультивалютний обмін опер., тобто зміст операцій, розрах.за якими провод.в іноз.валюті, відобр.на тих самих рах-ках, що й за опер.у нац..валюті.

**Приймання готівки нац..валюти** від клієнтів здійсн.через каси банків за такими прибутково касовими док-ми:-заява на переказ готівки, рах-к на сплату платежів, пко. **З каси банку готівка нац..валюти видається за такими видатковоми док-ми:**грошовий чек, заява на видачу готівки, вко.

**Сховище цінностей**-спец обладнан приміщення, що використо для зберігання готівки та інших цінностей, тех..стан якого відповідає нормальн-правовим актом

**Платіжна картка** – спец. Платіжний засіб у вигляді емітованої установи законодавством порядку пластиков чи іншої картки яка використовуєт для ініціювання переказу грошей з рах платника з метою оплати вартості послуг перерах грошей зі своїх рах на рах інших осіб отримання грошей у готівки формі в касах банків або через банкомати.ф-ція картки –забезпечення ідентифікації особи,яка її використав як суб’єкт платіжної системи. Для цього на картку наносяться логотипи банка-емітента і платіжної системи, яка обсл.картку, імя та прізвище власника картки, №його рах-ку та строк дії картки.

**Ембосована картка**- нанесена рельєфним шрифтом(№ рах, призвіще та імя карт)

**Поточний рахунок** – рах, що відкрив банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей із здійснення розрахунку касових операцій за допомогою платіжних інструм відповідно до умов договору та вимог законодавства.

**Вкладний (депозитний) рах** –відкрив банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей що передають клієнтом в управління на встановлений строк під визначений процент і підлягають поверненю клієнту відповідно до умов договору та вимог законодавства.

**Безготівковий рах-**це перерах певної суми коштів з рахунків платників на рах отримувач, а також перерах банками за дорученням п-ва і фіз..осіб коштів внески ними готівки в касу банку та на рахунку отримувачів коштів

**Платіжне доручення**- це розрах док, що містить письмове доручення платника обслугов банку про списання зі свого рах зазначен суми коштів та її перерах на рах отримувача. Подається до банку не менш ніж у 2 примірниках; банк платника приймає до виконання впродовж 10 кал.днів з дати його виписки, день оформлення неврах.

**Плат.дор.має містити такі обов’язкові реквізити:**назву док-та, дату складання і його номер, піб (за наявності), ідент.номер платника, номер його рах-ку, наймен.та код банку платника, ідент.код отримувача та №рах-ку, наймен.та код банку отримувача, сума цифрами та словами, призначення платежу, підписи та відбиток печатки. **підписи:директор і гол.бух.; банк-**

**Платіжна вимога –дорученя** –розрах докум, що містить вимогу одержув коштів до платника про сплату певної суми коштів через банк.

У розрахунку плат.вимог.доруч. беруть участь 2 субєкти:-постачалник та платник. Верхня част.вимоги-дор. оформл.отр.коштів (постач.); за згоди оплатити вимогу-доруч. платник (покупець) заповнює її нижню частину.

**Платіжна вимога** – розрах докум,що містить письмову вимогу стягувача до банку що обслуговує платника перерах без погодження платником певну суму коштів з рахунку платника на рах одержув. Стягувачами можуть бути: держ. под. органи; держ. виконавці та під-ва, що здійсн. примусове списання коштів на підставі визнаних претензій. Примусове спис.коштів з рах-ків платників ініціюють стягувачі на підставі викон.док-тів виданих судами. Банк, що обслуг.стягувача приймає плат.вимоги впродовж 10 кал.днів з дати їх складання, а банк платника – впродовж 30 кал.днів з дати їх складання.

**Розрахунковий чек** – розрах документ що містить нижче неубомовлен письмове розпорядження власника рахунку чекодавця банку –емітенту ,у якому відкрито його рах,сплатити чекодержателю зазначену чеку суму коштів. У розрахунку чеками беруть участь банки, чекодавець, чекоотримувач.

**Чекодавець** –п-во або фізична особа яка здійснює платіж за допомог чека та підписує його.

**Чекодержатель-** п-во або фізична особа яка є отримувач коштів за чеками. Чеки викор-ся лише для безготівкових розр.з рах-ку чекодавця на рах-к отр.коштів з метою скорочення розр.готівкою. Строк дії чекової книжки-1 рік, чека, який видається фіз..особі для одноразового розр.-3 місяці з дати його видачі, день оформлення не врах.

**Акредитив –** форма безготівкових розрахунків, за якої клієнт –заявник акредитива доручає банку, що його обслуговує:-виконати платіж бенефіціару за товари роботи послуги. – надати повноваження іншому банку здійснити цей платіж. При розрахунках акредитивами вступають такі суб’єкти:

**Платник-**юрид.особа, яка зверт.до банку, що її обсл., для відкриття акр.

**Банк-емітент-**банк платника, що відкриває акредитив своєму клієнту.

**Бенефіціар** юрид.особа на користь якої виставлений акредитив.це продавець,виконавець робіт або послуг

**Авізуючий банк**  -це банк, який за дорученням банку –емітента сповіщає бенефіціара про відкриття акредива без б/я відповідальності за його оплату

**Виконуючий банк** –це банк бенефіціара або інший банк, що за дорученням банку-емітента проводить оплату до-в,зазначених в акредитиві.

**Банк-емітент може відкривати такі види акредитивів:**

**Покритий акредитив-** для здійснення платежів за якими завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахункув банку –емітент або у виконуючому банку.

**Непокритий акредитив –**оплата за якими гарантується банком –емітентом за рахунок банківського кредиту.

**Акредитив може бути**:

**Відкличний акредитив** –може бути або анульований банком-емітентом у б/я час без попереднього повідомлення бенефіціара.

**Безвідкличний акредитив** – це акредитив який бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий

**Кредит** – позичковий капітал банку у грошовій формі, що передаєтьсяу тимчасове користувач контр клієнту або іншому банку на засадах забезпеченості повернення строковості платності та цільового використання кредиту.

**Принцип заб.кредиту:** означає наявність у банку права для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспр.позичальника.

**Принцип повернення, строковості та платності** означає, що кредит має бути повернений позичальником банку у визначений в кредитному договорі термін з відповідною сплатою за його користування.

**Цільовий хар-р викор.** пердбачає вкладення позичкових коштів на конкретні цілі передбачені кредитним договором.

**Види кредитів:**

-за строком користування: довгострокові та короткострокові;

-за типом позичальника: кредити банкам та кред.клієнтам:

-за видами дія-сті: кредити в поточну дія-сть та інв..дія-сть;

-за заб-м: заб-ні та незаб-ні (бланкові);

-за методом надання: у разовому порядку; окремими транжами (кредитна лінія); овердрафт.

**Етапи кредитування:**

1)подання до банку клопотання клієнтом щодо отр.кредиту;

2)вивчення кредитоспроможності клієнта банком;

3)розробка банком умов кредитування, підготовка і укладання кред.договору;

4)надання кредиту банком;

5)повернення кредиту клієнтом разом із %;

**Система бал.рах-ків, що призначені для обліку кред.опер.побудовано за схемою:**

-ххх0-ххх4-рах-ки що призначені для обліку суми боргу за кредитом;

-ххх5-для обліку неамортизованої премії;

-ххх6-для обліку неаморт.дисконту;

-ххх7-для обліку простроченої заборгов.за осн.кред.боргом;

-ххх8-для обліку нарах.доходів;

-ххх9-для обліку простр.нарах.доходів

**Застава** –спосіб забезпечити поверн кредиту коли банк кредитор у разі невикон позичальн зобовяз щодо повернен кредиту ісплати % за ним має право задовольняти свої вимоги з вартості заставного майна. Угода про заставу укладається між банком-застоводержателем і заставодавцем у письмовій формі.

**Гарантії –**це передбачений договор зобовязан згідно з якими юрид.особ або фізик відповідає повність або частково перед кредитор у разі невикон боржник своїх зобов’язань.

**Овердрафт** –це короткостроковий кредит який надається банком шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнтів (2600,2620) понад суму залишку у межах обумовленої суми. Така операція передбачає дебатування цих рах-ків і наявність дебетового сальдо. Нарах.% та їх сплата клієнтом здійсн.один раз на місяць у встан.банком термін. Ліміт овердрафту від обр. За рах-ком 9129 «Інші зоб-ня з кредитування, що надані клієнтам», за Кт викор-ся контр рахунок.

**Факторинг** – кредитні операції за якої банк купує д/з клієнт що виникла у процесі реалізації робіт і послуг за погодженою ціною. У факторинговій операції беруть участь 3 сторони: дебітор, клієнт, банк.

**Види факторингу:**

**Конвенційний факторинг** дебітор повідомляє про придбання банком його фінансов зобов’язань і відповідні платежі дебітор спрямив. до банку

**Конфіденційний факторинг** – дебіт не повідомляє про придбання банком його зобов’язань і відповідні платежі спрямовуют на поточний рах клієнта.

На дату укл.договору-факторингу сума, яку банк зоб-ся сплатити клієнтові, облік.пров. Дт 9129 Кт коррахунки групи 990. Розрах.док-ти клієнтам отр.за договором факторингу відобр.в обліку за номін.вартістю провед.Дт 9800 Кт коррахунки групи 991.

**Депозит**- грошові кошти у готівков чи безготівк формах у б/я валют націон чи іноземн які передані до банку їх власником або 3-ю особою за дорученням власника для зберігання на окремому рах у банку на умовах визначених угодою. **Активні**-операції, з розміщення банком коштів на депозит; **пасивні**-операції із залученням банком коштів на депозит.

**Класиф.депозитів**:

-за формою вилучення: депозити на вимогу, депозити строкові;

-за категорією вкладників: деп.фіз.осіб; юрид.осіб; міжбанківські депозити.

-за строком вик-ня: коротко і довгостр.

**Вклади депозитних овернайт** Депозити які залучені банком на термін що не перевищує один операцій день банку без врахування неробочих.

**Ощадний сертифікат**-це письмове свідоцтво банку про депонування грош коштів яке засвідч право власника сертифікат або його правонаступника на одерж після встановлення терміну суми вкладу та % установлення сертифікатом у банку який його видав.

**ВЦ** – наз. такі цінності, відносно яких валютне законодавство встан. особливий режим обігу на терит.країни та при перетині її кордонів. **До ВЦ відносять**: -валюта України; -плат.док-ти та інші цінні папери; -банк.метали; -іноз.валюта.

**Іноз.валюта –** це іноземні грошові знаки у вигляді банкнот та монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на терит.відпов.іноз.держави.

**ТОД**-поставка валют відбув сьогодні

**ТОМ** –наступного робоч. дня

**СПОТ** – поставка валют відбув другий день з дня укладання угоди

**Форвард** – поставка валюти відбуваєт у термін що перевищує 2 робочі дні.

**Відповідно до класифікатора іноз.валюти та банк.металів.** іноземні валюти за ступенем конвертованості под.-ся на:

-вільноконвертовані валюти, які широко вик-ся для здійсн.платежів за міжнар.опер.та продаються на головних валютних ринках світу (долар США, євро);

- вільноконвертовані валюти, які широко невик-ся для здійсн.платежів за міжнарод.опер.та непрод.на головних вал.ринках світу, вони застос.у регіональних розрахунках і є плат.засобом лише на терит.своєї країни ( біл.рублі).

-неконвертовані валюти (єгип.фунти).

**Валютна позиція –**це співвідношення вимог і зобовяз банку в кожній окремій іноземній валюті. За умови їх рівності, позиція є закритою, за нерівн.відкритою. Відкрита можу бути:довгою (якщо обсяг вимог закупленою валютою перевищує обсяг зоб-нь) та короткою (якщо обсяг зоб-нь за проданою валютою перевищує обсяг вимог).

**Банк. система України є дворівневою:**

-на першому рівні виступає НБУ;

-на другому інші банки, а також філії іноз.банків, що ств.і діють на терит.України.

**За спеціалізацією банки можуть бути:**ощадними, інвестиційними, іпотечними, розрахунковими (кліринг).

Банк набуває статусу **спец.банку** у разі, якщо більше 50% його активів є активами одного типу.

Банк набуває статусу **спец.ощадного-**у разі якщо більше 50% його пасивів є вкладами фіз..осіб; **інв.банку**-50%акт.спрямовано на емісію і розміщ.ц.п.за рах-к коштів прив.інв.; **іпот.банку**-50%акт.стан.активи під заставу землі чи нерух.майна; **розрах.(кліринг.)банку**-50% активів складають активи, що розміщ.на клір.рах-ках.

**Банки мають право ств.банк.обєднання таких типів:**

**-банк.корпорація** - ств. з метою концентрації капіталів банків-учасників корпорації, підвищення їх заг.ліквідності та платоспром., заб-ня координації та нагляду за їх дія-стю.

-**банк.холдингова група –** банк.обєднання, до складу якого входять виключно банки, при цьому материнському банку має належати не менше 50% акц..кап-лу кожного з інших учасників групи, які є його дочірніми банками.

-**фінансово холдингова група**- скл.переважно з установ, що надають фін.послуги, при чому серед них має бути щонайменше один банк і матер.комп.має бути фінансовою установою.

**Асоціація банків** є договірним обєднанням банків і немає права втручатися у дія-сть банків – членів асоціації. Засновано 11 банками у червні 1990. Зараз до неї входить 127 діючих ком.банків.

**Власний капітал** – це частина в активах банку що залишаєт після вирахування його зобов’язань.

**Викуплені власні акції** –це акції що були продані а потім викуплені емітентом банком що їх випустив та небули повторно випущені ним в обіг. Викуплені акції не є активом, викуп акцій відобр.одночасно у зменшенні грош.коштів і у скороченні ВК.

Оскільки основою оновлення ОЗ вітч.під-ств є операції з їх придбання, а вільних коштів у господарюючих суб’єктів зазвичай бракує, то зростає значення **лізингових операцій.**

**Лізинг передбачає** передавання обладнання, машин і механізмів, приладів та інших пристроїв від виробника в оренду споживачеві через посередника, який виконує роль орендодавця чи лізингодавця.

**Субєктами лізингу можуть бути:**

**Лізингодавець –** юрид.особа яка передає право володіння та користування предметом лізингу.

**Лізингоодержувач** –фіз.особа яка отримує право володіння та користувач предметом лізингу від лізингодавця

**Продавець (постачальник)** фіз..або юрид.особа, в якої лізингодавець набуває річ, що в наст.періоді буде передана як предмет лізингу лізингоодержувачу.

**Відмінності між лізингом та орендою:**

1)суб’єктами ліз.відн.є лізингодавець, лізингоодерж, продавець ліз.майна, оренда передбачає наявність 2 субєктів орендних відносин;

2)за лізингової угоди лізинго одержувач виконує певні ф-ції хар-ні для власника, за орендних відносин орендодавець несе відповідальність за всі якісні ознаки майна, переданого в оренду.

3)хоча лізингодавець і залишається власником об’єкта лізингу, впродовж терміну дії ліз.угоди, проте ризик експлуат.всього об’єкта покладається на лізингоодержувача. За угодою оренди ризикує лише орендодавець

4)ліз.угода на відміну від угоди оренди укл. на термін, впродовж якого вартість об’єкта аморт.повністю або в більшій частині.

**Класиф.лізингу:**

-залежно від об’єкта лізингу:лізинг рух.; нерух.майна;

-за суб’єктами:прямий; непрямий.

-за хар-ром ліз.плат.:лізинг із грош., комп.чи змішаними плат; та на основі надання зустрічних послуг.

**Фінансовий лізинг** –це оренда умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод пов’язаних з правом власності на актив. Право власності може перед.з часом, або не передаватися**.(на балансі лізингоодержувача)**

**Лізинг**, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов’язаних з правом власн.на актив, класифікується **оперативним лізингом.(на балансі лізингодавця).**

**Доходи-** це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов’язань, що призводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів)

**Витрати-** це зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов’язань які призводять до зменшення власного капіталу за винятком зменшення кап.внаслідок його вилучення чи розподілу власниками.

**Доходи і витрати визнаються за таких умов:**

-визнання реальної заборгованості за активами та зоб-ми банку;

-фін.рез.операції, пов’язані з наданням (отр.послуг, може бути точно визначений).