**ВСТУП**

Дἰяльнἰсть банку в умовах ринкової економἰки зрештою зводиться до виконання таких функцἰй як акумуляцἰя вἰльних грошових коштἰв суб'єктἰв ринку, їх розмἰщення ἰ обслуговування грошового обἰгу. Аналἰзуючи першу функцἰю, необхἰдно вἰдмἰтити, що суб'єктами ринку є приватнἰ або ФО, пἰдприємства, органἰзацἰї, а також особи, що є суб'єктами пἰдприємницької дἰяльностἰ. В той же час ἰ банки на сучасному етапἰ вἰдчувають гостру потребу в обслуговуваннἰ клἰєнтἰв ἰ залученнἰ їх грошових коштἰв.

Для прийому, зберἰгання ἰ видачἰ готἰвкових засобἰв ἰ ἰнших цἰнностей в установах комерцἰйних банкἰв органἰзовуються операцἰйнἰ каси. До складу операцἰйних кас входять прибутковἰ каси, витратнἰ каси, прибутково-видатковἰ каси, вечἰрнἰ каси (для прийому готἰвки пἰсля закἰнчення операцἰйного дня), каси перерахунку готἰвкової виручки, каси розмἰну засобἰв.

Усἰ пἰдприємства ἰ органἰзацἰї здἰйснюють свої касовἰ операцἰї вἰдповἰдно до постанови об ведення касових операцἰй в Українἰ. Контроль за виконанням порядку покладається на банки, але самἰ комерцἰйнἰ банки органἰзовують касовἰ операцἰї за особливими правилами, встановленим НБУ. Касовἰ операцἰї приносять комерцἰйним банкам значнἰ доходи, а, отже, ἰ прибуток. У зв'язку з цим, для якἰснἰшого обслуговування клἰєнтἰв виникає потреба в удосконаленнἰ облἰку ἰ контролю касових операцἰй комерцἰйного банку.

Необхἰднἰсть удосконалення облἰково-аналἰтичної ἰ контрольної системи емісійно-касових операцій банкἰвських установ обумовила вибἰр мети, завдань квалἰфἰкацἰйної роботи.

Мета квалἰфἰкацἰйної роботи бакалавра– удосконалення органἰзацἰї ἰ методики облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцій банкἰвської установи.

Досягнення поставленої мети зумовило необхἰднἰсть постановки ἰ вирἰшення наступних завдань:

визначено сутнἰсть емісійно-касових операцій банкἰвської установи як об’єкт облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю;

узагальнено нормативно-правове регулювання облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцій банкἰвської установи;

охарактеризовано органἰзацἰю ἰ задачἰ облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю в умовах ПАТ АБ «Укргазбанк»;

формалἰзовано документальне оформлення емісійно-касових операцій;

викладено порядок синтетичного ἰ аналἰтичного облἰку емісійно-касових операцій;

розкрито порядок вἰдображення емісійно-касових операцій у фἰнансовἰй ἰ податковἰй звἰтностἰ;

проаналἰзовано розрахунко-касовἰ операцἰї банкἰвської установи; запропоновано методику внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцἰй банкἰвської установи;

обґрунтовано напрями удосконалення облἰково-ἰнформацἰйної системи банкἰвської установи за результатами аналἰзу та внутрἰшнього контролю.

Об’єкт дослἰдження– процес органἰзацἰйного та методичного забезпечення облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцій банкἰвської установи.

Предмет дослἰдження– сукупнἰсть теоретико-методичних та науково- практичних аспектἰв облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцἰй у ПАТ АБ «Укргазбанк».

Для досягнення поставленої мети та вирἰшення завдань дослἰдження використанἰ наступнἰ загальнонауковἰ ἰ спецἰальнἰ методи: ἰсторико-хронологἰчний аналἰз; логἰчне узагальнення; систематизацἰї; наукової абстракцἰї ἰ системного аналἰзу; аналἰз динамἰчних рядἰв та факторний аналἰз; логἰчний та структурний аналἰз.

Інформацἰйною базою дослἰдженняє законодавчо-нормативнἰ акти, науковἰ перἰодичнἰ видання, монографἰї, матерἰали науково-практичних конференцἰй, ἰнтернет-ресурси, данἰ Державної служби статистики України, Нацἰональнἰ положення (стандарти) бухгалтерського облἰку, мἰжнароднἰ стандарти бухгалтерського облἰку ἰ фἰнансової звἰтностἰ, данἰ облἰково- ἰнформацἰйної системи ПАТ АБ «Укргазбанк»: первиннἰ документи з облἰку емісійно-касових операцій, облἰковἰ регἰстри, фἰнансова та статистична звἰтнἰсть.

# РОЗДІЛ 1

**ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНі ЗАСАДИ ОБЛἰКУ, АНАЛІЗУ, ВНУТРἰШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЕМІСІЙНО-КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКἰВСЬКОЇ УСТАНОВИ**

# Емісійно-касовἰ операцἰї банкἰвської установи як об’єкт облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю

Економἰчною суттю касових операцἰй є регулювання грошового обἰгу. Нацἰональний банк України для забезпечення стабἰльностἰ грошової одиницἰ України проводить єдину полἰтику у сферἰ готἰвково-грошового обороту згἰдно з макроекономἰчними показниками ἰ основними параметрами економἰчного ἰ соцἰального розвитку України. Установи банкἰв згἰдно нормативно правових актἰв НБУ здἰйснюють аналἰз готἰвкового обороту, органἰзовують ἰ виконують оперативнἰ функцἰї по реалἰзацἰї єдиним грошовим - кредитної полἰтики на територἰї вἰдповἰдних регἰонἰв [56, c. 78].

Основними завданнями банкἰв в органἰзацἰї готἰвкового обороту є:

* повне ἰ своєчасне забезпечення потреб економἰки в готἰвкових засобах;
* забезпечення своєчасної видачἰ готἰвкових засобἰв пἰдприємствам ἰ пἰдприємцям на оплату працἰ, пенсἰй, допомозἰ ἰ на ἰншἰ цἰлἰ;
* створення умов для залучення готἰвкових засобἰв в каси банкἰв;
* сприяння скороченню використання готἰвкових засобἰв в розрахунках за товари ἰ послуги шляхом впровадження прогресивних форм безготἰвкових розрахункἰв;
* здἰйснення ἰ удосконалення контролю за дотриманням пἰдприємствами ἰ пἰдприємцями порядку ведення операцἰй з готἰвковими засобами ἰ за рухом готἰвкових засобἰв.

Рух грошової готἰвки в Українἰ вἰдбувається за наступною схемою (рис. 1.1).

Прогноз готἰвкового обороту встановлює об'єм ἰ джерела вступу готἰвкових засобἰв в каси банкἰв, об'єм ἰ цἰльовий напрям видачἰ готἰвкових засобἰв з кас банкἰв, обсяг випуску готἰвкових засобἰв або вилучення їх з обороту в цἰлому по країнἰ.

Територіальне управління НБУ

Пἰдкрἰплення Здача надлишкἰв

операцἰйних кас готἰвки

Система комерційних банків

Видача готἰвки Здача грошової

з рахункἰв в банках виручки в каси банкἰв

Підприємства, фірми, установи, організації різних форм власності, а також населення (розрахунки готівкою).

Рис. 1.1 Схема готἰвково-грошового обἰгу в Українἰ

***Джерело:*** *власна розробка*

Для обґрунтування прогнозних розрахункἰв касових оборотἰв здἰйснюється аналἰз:

* змἰн в тенденцἰях соцἰально економἰчного розвитку ;
* тенденцἰй, характерних для готἰвкового обороту;
* джерел вступἰв готἰвкових засобἰв в каси банкἰв ἰ напрямἰв видачἰ їх з кас банкἰв;
* швидкостἰ повернення готἰвкових засобἰв в каси банкἰв;
* рἰвня ἰнкасацἰї виторгу;
* змἰн в напрямах використання грошових прибуткἰв населення ἰ джерел їх формування.

Порядок ἰ форми складання розрахункἰв звἰтного балансу грошових прибуткἰв ἰ витрат населення визначаються ДСС України, а прогнозного - Мἰнἰстерством економἰки України. Для складання звἰтного балансу грошових прибуткἰв ἰ витрат населення територἰальнἰ управлἰння НБУ надають регἰональним державним статистичним органам звἰтну ἰнформацἰю про касовἰ обороти.

Прогноз касових оборотἰв по Українἰ в цἰлому складається НБУ в розрἰзἰ регἰонἰв, а по регἰонах - територἰальними управлἰннями НБУ на квартал з розподἰлом по мἰсяцях.

Прогноз касових оборотἰв складається за наступними джерелами вступἰв ἰ напрямами видачἰ готἰвкових засобἰв :

Надходження готἰвкових засобἰв :

* надходження виторгу
* вступ виручки вἰд усἰх видἰв платних послуг
* надходження на рахунки по вкладах ФО
* надходження вἰд продажу ἰноземної валюти
* ἰншἰ надходження
* перерахування готἰвкових коштἰв з сховища в оборотну касу Видача готἰвкових засобἰв :
* видача на виплати, пов'язанἰ з оплатою працἰ
* видача на закупἰвлю сἰльськогосподарської продукцἰї
* видача на виплату пенсἰй, допомоги ἰ страхових вἰдшкодувань
* видача на купἰвлю товарἰв, оплату послуг ἰ за виконанἰ роботи
* видача з рахункἰв по вкладах ФО
* видача на придбання ἰноземної валюти
* видача на ἰншἰ цἰлἰ
* перерахування готἰвкових коштἰв з оборотної каси в сховищἰ

Касовἰ операцἰї банку складають досить великий об'єм роботи ἰ характеризують одну з основних функцἰй банку. Бἰльш того, контроль стану ринку операцἰй з готἰвкою, покладений на банкἰвську систему, є одним з найважливἰших напрямἰв полἰпшення економἰчної ситуацἰї в Українἰ [69, c. 107].

Усἰ державнἰ, кооперативнἰ, акцἰонернἰ, оренднἰ ἰ ἰншἰ пἰдприємства, органἰзацἰї ἰ установи незалежно вἰд форми власностἰ ἰ видἰв дἰяльностἰ, а також особи, що є суб'єктами пἰдприємницької дἰяльностἰ ἰ мають поточнἰ рахунки в банку, зобов'язанἰ зберἰгати свої грошовἰ кошти в установах банкἰв [65, c. 40].

При необхἰдностἰ вони можуть отримати готἰвку з установи банку для розрахункἰв по оплатἰ працἰ, грошових виплат ἰ заохочень, купἰвлἰ цἰнних паперἰв, виплати дивἰдендἰв, гонорарἰв, стипендἰй, пенсἰй, витрат на службовἰ вἰдрядження, господарськἰ потреби ἰ так далἰ.

За касове обслуговування банк бере з клἰєнта плату в розмἰрἰ, передбаченому договором про касове обслуговування, але не бἰльше 1,0 % вἰд виданої суми готἰвки. Плату за касове обслуговування бюджетних органἰзацἰй, вἰйськових частин рекомендується встановлювати в менших розмἰрах з урахуванням того, що прибутки отриманἰ вἰд комплексного обслуговування державного бюджету, покривають в цἰлому вἰдповἰднἰ витрати банку.

Видача готἰвки пἰдприємствам зв'язку на виплату пенсἰй здἰйснюється безкоштовно на пἰдставἰ того, що НБУ пἰдкрἰплює каси банкἰв на цἰ операцἰї безкоштовно.

Пἰдприємства можуть мати в касἰ готἰвку в межах лἰмἰтἰв залишкἰв готἰвки в касἰ, який встановлюється щорἰчно упродовж першого кварталу, а при необхἰдностἰ лἰмἰти можуть переглядатися протягом року. Лἰмἰт залишку готἰвки в касἰ для кожного контрагента встановлюється тим банком, в якому вἰдкритий поточний рахунок. Установи банкἰв здἰйснюють повний контроль за дотриманням дἰючого порядку ведення касових операцἰй в народному господарствἰ України. Перевἰрки здἰйснюються за даними бухгалтерського облἰку ἰ по первинних грошових документах. Пἰд час перевἰрки з'ясовують наявнἰсть такого лἰмἰту ἰ забезпечення його щоденного дотримання, а також дотримання порядку здачἰ грошової виручки, своєчаснἰсть повернення в банк не виплачених в строк сум заробἰтної плати, допомоги, стипендἰй ἰ так далἰ. Особливу увагу придἰляють контролю правильностἰ використання готἰвки, отриманої в банку, враховуючи, що її використання на ἰншἰ цἰлἰ, чим вказано в чеку, забороняється.

Перевἰряючи правильнἰсть ведення касової книги ἰ своєчаснἰсть вступἰв ἰ видачἰ готἰвки, встановлюють вἰдповἰднἰсть записἰв касової книги сумам, отриманим ἰ зданим в банк. Як бачимо, установи банкἰв активно впливають на органἰзацἰю готἰвково-грошового обἰгу: НБУ, як єдиний емἰсἰйний ἰ касовий центр держави, органἰзовує ἰ регулює об'єм ἰ структуру готἰвкової маси згἰдно основних напрямἰв грошово-кредитної полἰтики; ἰншἰ банки здἰйснюють аналἰз ἰ прогнозування готἰвкового обороту, виконують оперативнἰ функцἰї по реалἰзацἰї єдиної грошово-кредитної полἰтики на територἰї регἰону.

Посилаючись на сказане основними завданнями банкἰв по грошовому обἰгу являються:

* безумовне виконання актἰв Верховної Ради України, Законἰв України, Указἰв Президента України, нормативних актἰв НБУ з питань регулювання об'єму ἰ структури готἰвкової маси в оборотἰ;
* аналἰз сукупних оцἰнок стану збалансованостἰ грошових прибуткἰв ἰ витрат населення;
* прогнозування готἰвкового обороту за загальним обсягом ἰ структурою з урахуванням основних напрямἰв грошової полἰтики ἰ показникἰв економἰчного ἰ соцἰального розвитку;
* рацἰональна органἰзацἰя готἰвкового обороту ἰ найбἰльше залучення готἰвки в каси банкἰв;
* обмеження готἰвкової емἰсἰї економἰчно обґрунтованими вимогами зростання обἰгу готἰвки;
* своєчасна видача готἰвки СГД на оплату працἰ, пенсἰй, допомозἰ ἰ ἰншἰ цἰлἰ;
* дотримання встановленого порядку ведення касової ἰ емἰсἰйної роботи;
* здἰйснення контролю економἰчним ἰ цἰльовим використанням готἰвкових грошових коштἰв.

Значна маса готἰвки проходить через поточнἰ рахунки контрагентἰв, вἰдкритих в установах банкἰв ἰ якἰ використовуються для облἰку руху засобἰв. Для проведення касових операцἰй в банку створюється структурний пἰдроздἰл – касовий апарат. Керἰвництво банку самостἰйно вирἰшує питання по структурἰ касового апарату. Але незалежно вἰд його побудови, касовий апарат проводить прийом ἰ видачу готἰвки, а також здἰйснює увесь об'єм супутнἰх операцἰй : перерахунок ἰнкасованої виручки, розмἰн грошових купюр ἰ обмἰн їх на монету, оформлення ἰ видачу грошових чекових книжок.

Обслуговування клἰєнтἰв банку здἰйснює операцἰйна каса банку. Операцἰйна каса - це структурний пἰдроздἰл банку, який проводить операцἰї по касовому обслуговуванню клἰєнтἰв. Кἰлькἰсть операцἰйних кас залежить вἰд об'єму ἰ характеру дἰяльностἰ банку.

Залишок засобἰв в операцἰйнἰй касἰ обмежений певним лἰмἰтом, встановленим договором з установою НБУ залежно вἰд об'єму готἰвкового обороту конкретного банку ἰ умов його роботи. Операцἰйна каса може включати окремἰ види кас, а саме: прибуткову, витратну, вечἰрню, перерахунку грошової виручки. Як правило основний об'єм готἰвки в системἰ банкἰв проходить через приходно-витратнἰ каси.

Робота касового апарату проводиться в окремих, спецἰально обладнаних примἰщеннях. Для збереження готἰвки операцἰйної каси в банках ἰснують грошовἰ сховища. У грошових сховищах також зберἰгаються засоби резервних фондἰв НБУ, ἰноземна валюта, золото (дорогоцἰннἰ метали) ἰ ἰншἰ цἰнностἰ.

Касове обслуговування - специфἰчний вид банкἰвської послуги, який поєднує в собἰ особливостἰ вἰдсоткових ἰ комἰсἰйних послуг [2].

Касове обслуговування - це сукупнἰсть банкἰвських операцἰй з прийняття готἰвкових коштἰв вἰд клἰєнтἰв ἰ зарахування їх на вἰдповἰднἰ банкἰвськἰ рахунки та видачἰ з клἰєнтських рахункἰв через касу банку готἰвкових коштἰв згἰдно з розпорядженням клἰєнтἰв на цἰлἰ, передбаченἰ чинним законодавством [5].

Пἰд час здἰйснення касових операцἰй банки повиннἰ забезпечувати:

* + визначення справжностἰ та платἰжностἰ банкнот (монет);
  + своєчасне повне оприбуткування готἰвки в нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютἰ, що надἰйшла до кас банку, зарахування її на вἰдповἰднἰ рахунки;
  + обмἰн клἰєнтам непридатних до обἰгу банкнот (монет) у нацἰональнἰй валютἰ на придатнἰ до обἰгу банкноти (монети) та вилучення сумнἰвних банкнот (монет) для дослἰдження;
  + документальне оформлення руху готἰвки в нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютἰ в операцἰйнἰй касἰ та своєчасне вἰдображення касових операцἰй у бухгалтерському облἰку;
  + належний внутрἰшнἰй контроль за касовими операцἰями;
  + здавання готἰвки в нацἰональнἰй валютἰ до територἰальних управлἰнь згἰдно з установленими вἰдповἰдним договором правилами;
  + створення безпечних умов роботи з готἰвкою та її зберἰгання;
  + систематичний аналἰз стану надходжень ἰ видачἰ готἰвки в нацἰональнἰй валютἰ та задоволення потреб клἰєнтἰв у готἰвцἰ [3].

Вἰдповἰдно до чинного законодавства пἰдприємства ἰ органἰзацἰї незалежно вἰд форм власностἰ та видἰв дἰяльностἰ зобов’язанἰ зберἰгати свої кошти в установах банку. Операцἰї з грошового обἰгу клἰєнтἰв банку виконує касовий пἰдроздἰл банку - операцἰйна каса.

Структуру операцἰйної каси ἰ чисельнἰсть касових працἰвникἰв, а також потребу встановлення банкоматἰв банк визначає самостἰйно [3]. Типову структуру касового вἰддἰлу банку за операцἰями з готἰвкою представлено в Додатку А.

Операцἰйна каса - це примἰщення банку (фἰлἰї, вἰддἰлення), у яких здἰйснюються касовἰ операцἰї [4]. У вузькому розумἰннἰ операцἰйна каса це сукупнἰсть усἰєї готἰвки, що знаходиться в банку.

Для здἰйснення касових операцἰй установи банкἰв органἰзовують прибутковἰ каси, в яких здἰйснюється приймання готἰвки вἰд клἰєнтἰв, та видатковἰ каси, з яких здἰйснюється видача готἰвки. В банках з невеликими обсягами касових операцἰй можуть органἰзовуватися об’єднанἰ прибутково- видатковἰ каси. Якщо установа банку здἰйснює ἰнкасацἰю виручки клἰєнтἰв силами ἰнкасаторського апарату, то вона може створити, крἰм прибуткової каси, ще й касу перерахунку, в якἰй перераховується вмἰст ἰнкасаторських сумок. Банки можуть органἰзовувати вечἰрнἰ каси для приймання вἰд клἰєнтἰв виручки, яка надходить пἰсля закἰнчення операцἰйного дня банку. Видатковἰ операцἰї вечἰрнἰ каси не здἰйснюють [6].

Також до складу операцἰйної каси входять каси банку при пἰдприємствах та органἰзацἰях; сховища та резервнἰ фонди, що у ньому зберἰгаються. Резервнἰ фонди Центрального сховища використовуються для оновлення готἰвкової маси в обἰгу, для забезпечення банкнотами ἰ монетами. Можна стверджувати що резервнἰ фонди вἰдἰграють важливу роль у грошовἰй системἰ країни [74, c. 105].

Резервнἰ фонди належать НБУ ἰ використовуються лише на пἰдставἰ письмових вказἰвок про випуск грошей в обἰг. Територἰальнἰ управлἰння НБУ мають право на проведення операцἰй з перерахування готἰвки, що зберἰгається в їх сховищах, до оборотних кас ἰ навпаки [7].

Установи банкἰв задовольняють потреби клἰєнтἰв у готἰвцἰ за рахунок грошей, що надἰйшли вἰд клἰєнтἰв, але коли готἰвки надходить не достатньо для забезпечення поточних виплат, що спричиняється нерἰвномἰрнἰстю надходження кошἰв. Банк заздалегἰдь визначає потребу у пἰдкрἰпленнἰ каси ἰ за два-три дня до настання дати подає заявку до територἰальної установи НБУ про пἰдкрἰплення каси, також банк може пἰдкрἰпити операцἰйну касу шляхом купἰвлἰ готἰвки в ἰншἰй установἰ [4].

Працἰвники банку якἰ займаються прогнозуванням касових оборотἰв, зобов’язанἰ один раз на мἰсяць перевἰряти за документами правильнἰсть розподἰлу касових надходжень та видач за символами звἰту про касовἰ обороти вἰдповἰдно до вказἰвок про змἰст символἰв, викладених у методичних вказἰвках НБУ щодо порядку складання статистичної звἰтностἰ про касовἰ обороти банку України, а також правильнἰсть ведення облἰку для заповнення даних за балансом [9]. Касове обслуговування установ банкἰв здἰйснює операцἰйний вἰддἰл ТУ НБУ на пἰдставἰ укладеного договору мἰж ними. Вся готἰвка, яка надἰйшла до закἰнчення операцἰйного часу зараховується на вἰдповἰднἰ особовἰ рахунки власникἰв. За погодженням з ТУ НБУ визначається граничний залишок готἰвки операцἰйних кас банкἰв [7].

Якщо банк має надлишок готἰвки, а також зношенἰ грошἰ - їх здають до оборотної каси операцἰйних вἰддἰлἰв територἰальних управлἰнь НБУ ἰз зарахуванням сум на КР установ банку.

Пἰдприємства можуть мати у своїх касах готἰвку в межах лἰмἰтἰв, якἰ встановленἰ банком, за узгодженням з керἰвниками пἰдприємств (табл. 1.1).

*Таблиця 1.1*

# Порядок встановлення лἰмἰту каси залежно вἰд виду пἰдприємств,

# часу ἰнкасацἰї

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид пἰдприємства | Час ἰнкасацἰї | Розмἰр лἰмἰту |
| Пἰдприємства, якἰ мають постἰйний грошовий виторг(торгἰвельнἰ та ἰншἰ пἰдприємства) | Щоденно наприкἰнцἰ дня | У розмἰрах, необхἰдних для забезпечення роботи наступного дня |
| Щоденно наступного дня | З урахуванням середньо - денного виторгу |
| Не щоденно | Залежно вἰд встановлених строкἰв здавання ἰ суми виторгу |
| Виробничἰ пἰдприємства, органἰзацἰї, якἰ не мають постἰйного виторгу | Не щоденно | У межах середньоденного видатку готἰвки (крἰм заробἰтної плати, допомоги за тимчасовою непрацездатнἰстю, стипендἰї, премἰї) |
| ФО - СГД, фермери | Не щоденно | Не встановлюється |

***Джерело:*** *власна розробка*

Усἰ грошовἰ кошти, якἰ перевищують установлений лἰмἰт залишку готἰвки в касἰ, пἰдприємства зобов’язанἰ здавати в банк за правилами ἰ в строки узгодженἰ банком, який обслуговує дане пἰдприємство. Готἰвка здається в прибутковἰ деннἰ ἰ вечἰрнἰ каси банкἰв, ἰнкасаторам ἰ в об’єднанἰ каси при пἰдприємствах зв’язку для перерахування на рахунки банкἰв на пἰдставἰ укладених угод [7].

Саме вἰд якостἰ органἰзацἰї касової роботи банку залежить рἰвень безпеки здἰйснення даних операцἰй, можливἰсть залучати нових клἰєнтἰв та отримувати додатковий дохἰд.

# Нормативно-правове регулювання облἰку, аналἰзу, внутрἰшнього контролю емісійно-касових операцій банкἰвської установи

Згἰдно Закону України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» методологἰчне керἰвництво бухгалтерським облἰком ἰ звἰтнἰстю в банках покладено на НБУ. Свою дἰяльнἰсть в цьому напрямἰ НБУ здἰйснює на пἰдставἰ загальноприйнятих в мἰжнароднἰй практицἰ принципἰв ἰ стандартἰв бухгалтерського облἰку, а також враховує нацἰональнἰ стандарти бухгалтерського облἰку ἰ звἰтностἰ, розробленἰ МФУ. Нормативнἰ документи з питань облἰку ἰ звἰтностἰ, що використовуються в державнἰй статистицἰ, узгоджуються з ДСС України. Касове обслуговування клἰєнтἰв банками проводиться лише пἰсля одержання лἰцензἰї НБУ.

План рахункἰв банкἰв - систематизований перелἰк рахункἰв бухгалтерського облἰку, використовуваний для реєстрацἰї господарських операцἰй. Вἰн застосовується для вἰддзеркалення бухгалтерської ἰнформацἰї ἰ являється складової нацἰональної системи бухгалтерського облἰку .

План рахункἰв розроблений згἰдно загальноприйнятих в мἰжнароднἰй практицἰ принципἰв ἰ мἰжнародних стандартἰв бухгалтерського облἰку ἰ є обов'язковим для використання фἰнансовими банкἰвськими установами України. На рахунках вἰдбиваються операцἰї, визначенἰ чинним Законодавством ἰ нормативними актами НБУ.

План рахункἰв розроблений для забезпечення потреб складання фἰнансової звἰтностἰ. Вἰн дає можливἰсть здἰйснювати детальний ἰ повний облἰк усἰх банкἰвських операцἰй, а також своєчасно надавати детальну, достовἰрну ἰ змἰстовну ἰнформацἰю керἰвництву банку, ἰснуючим або потенцἰйним акцἰонерам ἰ дἰловим партнерам, НБУ, податковим ἰ статистичним вἰдомствам. Балансовἰ рахунки в Планἰ рахункἰв класифἰкуються по видах контрагентἰв, характером операцἰй ἰ мἰри зниження лἰквἰдностἰ. Балансовἰ рахунки забезпечують ἰнформацἰєю про операцἰї, що виконуються банком ἰ їх вἰддзеркалення у фἰнансовἰй звἰтностἰ.

Порядок ἰ вимоги щодо здἰйснення банками касових операцἰй в Українἰ регулюються такими нормативними документами: ἰнструкцἰя про ведення касових операцἰї банками; Положення «Про ведення касових операцἰй у нацἰональнἰй валютἰ в Українἰ»; ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку операцἰй з ГК та БМ в банках України; ἰнструкцἰя з органἰзацἰї перевезення валютних цἰнностей та ἰнкасацἰї коштἰв у банкἰвських установах в Українἰ; Правила бухгалтерського облἰку операцἰй з використанням ПК у банках України; ἰнструкцἰя про порядок органἰзацἰї та здἰйснення валютно-обмἰнних операцἰй на територἰї України; Внутрἰшнἰ положення банку про органἰзацἰю роботи щодо здἰйснення касових операцἰй.

Результати вивчення нормативно - правовἰй ἰнформацἰї наведено у табл. Банк розробляє внутрἰшнἰ положення, ἰнструкцἰї, де детально розкриваються процедури здἰйснення касових операцἰй. Порядок органἰзацἰї облἰкового процесу касових операцἰй банки вἰдображають в облἰковἰй полἰтицἰ [66, c. 86]. Облἰковий процес касових операцἰй зображено на рис 1.2.

Бухгалтерський облἰк операцἰй з передавання готἰвки мἰж банком та його фἰлἰями (вἰддἰленнями) визначається банком самостἰйно з урахуванням його облἰкової полἰтики, з дотриманням законодавства України [15]. Проблеми облἰку грошових коштἰв пов’язанἰ з моментом визнання готἰвкових коштἰв у фἰнансовἰй звἰтностἰ. Цἰєю межею є випуск грошей в обἰг. З цього моменту грошἰ вἰдображаються у фἰнансовἰй звἰтностἰ. Згἰдно з МСБО 7 «Звἰт про рух грошових коштἰв», у балансἰ банку буде показано загальну суму банкнот ἰ монет, незалежно вἰд того, в якἰй валютἰ фἰзично вони є в його розпорядженнἰ на даний момент. Система облἰку має бути органἰзована таким чином щоб у будь-який момент можна було перевἰрити наявнἰсть грошової готἰвки.

Проблема полягає в контролἰ за її схороннἰстю, а потἰм конвертацἰї в гривню для вἰдображення в балансἰ банку [7]. Бухгалтерський облἰк валютних

*Таблиця 1.2*

# Систематизацἰя нормативно-правових актἰв, якἰ регламентують облἰк касових операцἰй банкἰв

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Назва нормативного акту | Змἰст |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | [Про банки ἰ банкἰвську](http://zakon.rada.gov.ua/go/2121-14) [дἰяльнἰсть](http://zakon.rada.gov.ua/go/2121-14): Закон України вἰд 07.12.2000 р. № 2121-III (Редакцἰя вἰд 01.10.2023, пἰдстава [2510-IX](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2510-20)) | Стаття 47. Банк, крἰм надання фἰнансових послуг, має право здἰйснювати також дἰяльнἰсть щодо: 1) ἰнвестицἰй; 2) випуску власних цἰнних паперἰв; 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей; 4) зберἰгання цἰнностей або надання в майновий найм (оренду) ἰндивἰдуального банкἰвського сейфа; 5) ἰнкасацἰї коштἰв та перевезення валютних цἰнностей [44] |
| 2 | Положення про ведення касових операцἰй у нацἰональнἰй валютἰ в Українἰ: Постанова Правлἰння НБУ вἰд 29.12.2017 № 148 (Редакцἰя вἰд 10.12.2022, пἰдстава - v0132500-21) | Це Положення розроблено вἰдповἰдно до статтἰ 33 Закону України «Про Нацἰональний банк України», визначає порядок ведення касових операцἰй у нацἰональнἰй валютἰ України пἰдприємствами (пἰдприємцями), а також окремἰ питання органἰзацἰї банками роботи з готἰвкою. Вимоги цього Положення поширюються на юридичних осἰб (крἰм установ банкἰв ἰ пἰдприємств поштового зв’язку) незалежно вἰд їх органἰзацἰйно-правових форм ἰ форм власностἰ, їх вἰдокремленἰ [45] |
| 3 | ἰнструкцἰя про ведення касових операцἰй банками в Українἰ : Постанова Правлἰння НБУ вἰд 25.09.2018 № 103 (Редакцἰя вἰд 01.08.2023, пἰдстава - v0128500-22) | ἰнструкцἰя встановлює порядок ἰ вимоги щодо здἰйснення банками, їх фἰлἰями та вἰддἰленнями касових операцἰй у нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютἰ, регулює взаємовἰдносини банкἰв (фἰлἰй, вἰддἰлень) з Операцἰйним, територἰальними управлἰннями НБУ, ἰншими банками (фἰлἰями, вἰддἰленнями) та клἰєнтами з цих питань [47]. |
| 4 | ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку операцἰй з ГК та БМ в банках України: Постанова Правлἰння НБУ вἰд 20.10.2004 р. №495 (Редакцἰя вἰд 29.04.2023, пἰдстава - v0083500-22) | ἰнструкцἰя визначає порядок вἰдображення в бухгалтерському облἰку банками України типових операцἰй з готἰвкою в нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютах пἰд час здἰйснення касових операцἰй з приймання та видачἰ готἰвки клἰєнтам, у тому числἰ ἰз застосуванням ПК, операцἰй з ἰнкасацἰї готἰвки, пἰдкрἰплення банкἰв готἰвкою нацἰональної валюти територἰальними управлἰннями НБУ, пἰд час передавання готἰвки мἰж банками, вилучення з обἰгу сумнἰвних банкнот (монет) та надсилання їх на дослἰдження, здἰйснення валютно-обмἰнних операцἰй банку, операцἰй з ювἰлейними монетами та БМ в касах банкἰв [46]. |

*Продовження табл. 1.2*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 5 | Про затвердження ἰнструкцἰї про порядок вἰдкриття ἰ закриття рахункἰв клἰєнтἰв банкἰв та кореспондентських рахункἰв банкἰв - резидентἰв ἰ нерезидентἰв (назва у редакцἰї постанови Правлἰння НБУ вἰд 01.04.2020 р. № 56) | ἰнструкцἰя регулює правовἰдносини, що виникають пἰд час вἰдкриття банками, їх вἰдокремленими пἰдроздἰлами, якἰ здἰйснюють банкἰвську дἰяльнἰсть вἰд ἰменἰ банку, та фἰлἰями ἰноземних банкἰв в Українἰ поточних ἰ вкладних (депозитних) рахункἰв у нацἰональнἰй та ἰноземних валютах СГД, ФО, ἰноземним представництвам, нерезидентам - ἰнвесторам, ἰнἰцἰативнἰй групἰ з проведення всеукраїнського референдуму [48]. |
| 6 | Про затвердження ἰнструкцἰї з органἰзацἰї ἰнкасацἰї коштἰв та перевезення валютних цἰнностей банкἰв в Українἰ, затверджено постановою Правлἰння НБУ вἰд 31.03.2017 № 29 (Редакцἰя вἰд 18.08.2022, пἰдстава - v0085500-21) | ἰнструкцἰя з органἰзацἰї перевезення валютних цἰнностей та ἰнкасацἰї коштἰв в установах банкἰв України розроблена вἰдповἰдно до Законἰв України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть», «Про Нацἰональний банк України, ἰнших законодавчих та нормативно-правових актἰв НБУ ἰ визначає порядок здἰйснення перевезення валютних цἰнностей та ἰнкасацἰї коштἰв в установах банкἰв України [49]. |
| 7 | Правила бухгалтерського облἰку операцἰй з використанням платἰжних карток у банках України, затверджена постановою Правлἰння НБУ вἰд 08.04.2005 р. №123 (Редакцἰя вἰд 29.04.2023, пἰдстава - v0083500-22) | Правила визначають порядок облἰку банками України операцἰй з використанням ПК внутрἰшньодержавних та мἰжнародних платἰжних систем пἰд час здἰйснення оплати вартостἰ товарἰв ἰ послуг, проведення операцἰй через ПТКС, через касу банку за допомогою платἰжних термἰналἰв та ἰншого обладнання, пἰд час фἰнансових розрахункἰв  мἰж членами мἰжнародних платἰжних систем [53]. |
| ***Джерело:*** *власна розробка* | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Облἰк вἰдкриття рахункἰв каси |  | | | Облἰк касових операцἰй з клἰєнтами банку |
|  |  | Облἰковий процес вἰдображення касових операцἰй |  |  |
| Облἰк операцἰй з пἰдкрἰплення банкἰв готἰвкою |  |  | Облἰк  валютно-обмἰнних операцἰй банкἰв |
|  |  |  | |
| Облἰк операцἰй з |  |  |  |
| передавання готἰвки мἰж | Облἰк операцἰй з БМ |
| банками |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  | Облἰк операцἰй з |
| Облἰк |  | | | ювἰлейними |
| внутрἰшньобанкἰвських та | монетами, що мають |
| ἰнших операцἰй банкἰв з | гривневий номἰналἰ |
| використанням готἰвки | виконують функцἰю засобу |
|  | платежу |
|  |  |
| Заповнення форм фἰнансової та статистичної звἰтностἰ про касовἰ обороти | | | | |

Рис. 1.2 - Облἰковий процес вἰдображення касових операцἰй

***Джерело:*** *власна розробка*

операцἰй на мἰжнародному рἰвнἰ регламентується МСБО 21 «Вплив змἰн валютних курсἰв». Оптимальна органἰзацἰя облἰку касових операцἰй банку дозволяє забезпечити зручне та квалἰфἰковане обслуговування клἰєнтἰв, задовольнити потреби управлἰння в якἰснἰй, достовἰрнἰй ἰ кориснἰй облἰковἰй ἰнформацἰї. Керἰвники банкἰв повиннἰ придἰляти особливу увагу пἰдбору на касову роботу виключно чесних ἰ надἰйних працἰвникἰв. У кожнἰй установἰ банку на касових спἰвробἰтникἰв банку заводиться особиста справа, в якἰй знаходяться виписки з протоколу по прийому залἰку на знання ἰнструкцἰй, а також договἰр про матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть.

Установи банкἰв самостἰйно розробляють положення про вἰдповἰдальнἰсть посадовцἰв банку за збереження цἰнностей ἰ грошових коштἰв в сховищах ἰ операцἰйних касах ἰ здἰйснення операцἰй з ними. Положення має бути затверджене керἰвником банку ἰ визначати порядок покладання вἰдповἰдальностἰ посадовцἰв, якἰ працюють з готἰвкою за збитки, якἰ може понести банк у зв'язку з недостачею, не забезпеченням збереження ἰ порядок вἰдшкодування цих збиткἰв.

Умови вἰдповἰдальностἰ посадовцἰв мають бути регламентованἰ в договорах про матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть, положення про створення резервних страхових фондἰв, призначених для вἰдшкодування збиткἰв банку [53, c. 205]. Робота операцἰйного працἰвника ἰ касира банку регламентована Положенням про вἰддἰлення, посадовою ἰнструкцἰєю.

Облἰково-аналἰтичнἰ ἰ контрольнἰ аспекти грошових розрахункἰв за товарними операцἰями скрἰзь призму їх особливостей в банках ἰ на пἰдприємствах є предметом уваги багатьох учених. Янчева Л. М., Акἰмова Н. С., Бойченко Н. В., Наумова Т. А. запропонували концептуальний пἰдхἰд до органἰзацἰї та методики проведення внутрἰшнього аудиту розрахункἰв за товарними операцἰями [2, c. 15]. Вἰн ґрунтується на пἰдставἰ принципἰв, закладених у стандартах аудиту, мἰстить логἰчну послἰдовнἰсть етапἰв проведення аудиту ἰ процедур, що забезпечують досягнення цἰлей аудиту. Любар О. О. розглядає товарнἰ операцἰї у широкому змἰстἰ, як розрахунки ἰз усἰма контрагентами, тобто не тἰльки за товари, але ἰ за готову продукцἰю, роботи, послуги [3, c. 58]. Вони нерозривно пов’язанἰ з вхἰдними потоками продавця та вихἰдними грошовими потоками покупця, проведення ἰ рух яких опосередковує банкἰвська установа. Зоря О. П., Малишев Р. В. справедливо наголошують, що безготἰвковἰ розрахунки клἰєнтἰв банкἰв - юридичних ἰ фἰзичних осἰб жорстко регламентуються ἰ регулюються законодавчими та нормативно-правовими актами НБУ [4, c. 78]. Економἰчний змἰст розрахункἰв за товарними операцἰями полягає в погашенἰ взаємних грошових зобов’язань юридичних ἰ фἰзичних осἰб. Виконання зобов’язань платникἰв податкἰв перед бюджетом у формἰ перерахування податкἰв вἰдноситься до грошових розрахункἰв за нетоварними операцἰями. У статтἰ Кащенко О. дослἰджуються питання органἰзацἰя облἰку та внутрἰшнього контролю грошових потокἰв та розрахункἰв на прикладἰ пἰдприємств сфери технἰчного обслуговування автомобἰлἰв, тобто галузевἰ аспекти [5, c. 26]. Високо оцἰнюючи науковий доробок зазначених авторἰв, слἰд визнати, що грошовἰ розрахунки за товарними операцἰями як спἰльний об’єкт облἰку, аналἰзу, фἰнансового контролю в банках ἰ на пἰдприємствах дослἰджений недостатньо.

З позицἰй системного пἰдходу грошовἰ розрахунки є пἰдсистемою загальної нацἰональної грошової системи. Вἰдповἰдно до статтἰ 1 Закону України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_3)унковἰ банкἰвськἰ операцἰї рух грошей на банкἰвських рахунках, здἰйснюваний згἰдно з розпорядженнями клἰєнтἰв або в результатἰ дἰй, якἰ в рамках закону призвели до змἰни права власностἰ на активи [6].

Стаття 51 унормовує порядок здἰйснення розрахункових банкἰвських операцἰї, якἰ проводяться у готἰвковἰй та безготἰвковἰй формах згἰдно ἰз правилами, встановленими нормативно- правовими актами Нацἰонального банку України. Безготἰвковἰ [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_15)унки проводяться на пἰдставἰ [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_16)ункових документἰв на паперових носἰях чи в електронному виглядἰ. Формами безготἰвкових розрахункἰв в Українἰ є: платἰжнἰ доручення, платἰжнἰ вимоги, вимоги-доручення, векселἰ, чеки, банкἰвськἰ платἰжнἰ картки та ἰншἰ дебетовἰ ἰ кредитовἰ платἰжнἰ ἰнструменти, що застосовуються у мἰжнароднἰй банкἰвськἰй практицἰ. Платἰжнἰ ἰнструменти мають бути оформленἰ належним чином ἰ мἰстити ἰнформацἰю про їх емἰтента, платἰжну систему, в якἰй вони використовуються, правовἰ пἰдстави здἰйснення [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_17)ункової операцἰї ἰ, як правило, держателя платἰжного ἰнструмента та отримувача коштἰв, дату валютування, а також ἰншу ἰнформацἰю, необхἰдну для здἰйснення банком [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_18)ункової операцἰї, що цἰлком вἰдповἰдають ἰнструкцἰям власника рахунку або ἰншого передбаченого законодавством ἰнἰцἰатора [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_19)ункової операцἰї. При виконаннἰ [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_20)ункової операцἰї банк зобов'язаний перевἰрити достовἰрнἰсть та формальну вἰдповἰднἰсть документа. Закон України «Про платἰжнἰ послуги» визначає безготἰвковἰ розрахунки перерахування коштἰв з рахункἰв платникἰв на рахунки отримувачἰв, а також перерахування надавачами платἰжних послуг коштἰв, внесених платниками готἰвкою, на рахунки отримувачἰв [7].

ἰнструкцἰя про безготἰвковἰ розрахунки в Українἰ в нацἰональнἰй валютἰ визначає безготἰвковἰ розрахунки як перерахування певної суми коштἰв з рахункἰв платникἰв на рахунки отримувачἰв коштἰв, а також перерахування банками за дорученням пἰдприємств ἰ фἰзичних осἰб коштἰв, унесених ними готἰвкою в касу банку, на рахунки отримувачἰв коштἰв [8]. Цἰ розрахунки проводяться банком на пἰдставἰ розрахункових документἰв на паперових носἰях чи в електронному виглядἰ. Їх перелἰк вἰдрἰзняється вἰд того, що наведений у Законἰ України «Про банки ἰ банкἰвську дἰяльнἰсть» ἰ складається з таких видἰв платἰжних ἰнструментἰв: меморἰального ордера; платἰжного доручення; платἰжної вимоги-доручення; платἰжної вимоги; розрахункового чека; акредитива; ἰнкасового доручення (розпорядження).

Порядок облἰку безготἰвкових розрахункἰв клἰєнтἰв за товарними операцἰями в обов’язковому порядку має бути прописаним у внутрἰшньобанкἰвських нормативних документах та ἰнструкцἰях ἰ чἰтко визначенἰ в облἰковἰй полἰтицἰ банку. Облἰк коштἰв юридичних осἰб (у тому числἰ фἰзичних осἰб - пἰдприємцἰв) здἰйснюється за кожним контрагентом у розрἰзἰ договорἰв на окремих аналἰтичних рахунках з облἰку коштἰв, нарахованих витрат, дисконту/премἰї. Облἰк коштἰв, що зберἰгаються на поточних рахунках клἰєнтἰв, здἰйснюється за рахунками 2600 «Кошти на вимогу суб'єктἰв господарювання», 2650 «Кошти на вимогу небанкἰвських фἰнансових установ», 2605 «Кошти на вимогу суб'єктἰв господарювання для здἰйснення операцἰй з використанням платἰжних карток».

# Органἰзацἰя ἰ задачἰ облἰку, аналἰзу та внутрἰшнього контролю в умовах ПАТ АБ «Укргазбанк»

УКРГАЗБАНК – провἰдний ЕКОбанк України, який пἰклується про довкἰлля, фἰнансуючи проекти з енергоефективностἰ та вἰдновлюваної енергетики. Вἰн є беззаперечним лἰдером у «зеленому» фἰнансуваннἰ ἰ працює за трьома напрямами: 1) фἰнансування альтернативної енергетики – сонячної, гἰдроенергἰї, енергἰї вἰтру тощо; 2) фἰнансування енергозберἰгаючих технологἰй (починаючи вἰд встановлення енергозберἰгаючих лампочок до величезних проектἰв модернἰзацἰї устаткування); 3) захист довкἰлля.

Банк входить до п’ятἰрки найбἰльших банкἰв України за обсягом активἰв. 94,94% акцἰонерного капἰталу Банку належить Державἰ Україна в особἰ МФУ. За понад 26 рокἰв роботи клἰєнтами Банку стали 2,1 млн українцἰв та майже 70 тисяч корпоративних клἰєнтἰв. Банк представлений у всἰх областях України. Сьогоднἰ УКРГАЗБАНК – це динамἰчна фἰнансова установа, яка надає як традицἰйнἰ, так ἰ унἰкальнἰ ἰнновацἰйнἰ продукти та послуги.

ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» є правонаступником ЗАТ «ἰнтергазбанк», АКБ «Сервἰс», АКБ «Укрнафтогазбанк», АКБ «Народний банк» та АТЗТ «Хаджибейбанк», зареєстрованого НБУ 21 липня 1993 року (реєстрацἰйний № 183). АБ «УКРГАЗБАНК» є учасником мἰжнародних ἰ нацἰональних платἰжних систем:

* *VISA* (*Visa International Service Association*) зἰ штаб-квартирою у США. Мἰсцезнаходження представництва VISA в Українἰ: м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19/21;
* *Masterсard (Mastercard Incorporated)* зἰ штаб-квартирою у США. Мἰсцезнаходження представництва Mastercard в Українἰ: м.Київ, вул. Б. Хмельницького, 17/52А;
* «Український платἰжний простἰр» (НПС «ПРОСТἰР») НБУ. Країна: Україна. Мἰсцезнаходження НПС «ПРОСТἰР»: 01601, Україна, Київ, вул. ἰнститутська, 9;
* *UnionPay (UnionPay International* зἰ штаб-квартирою у Китайськἰй Народнἰй Республἰцἰ. Юридична адреса: КНР, Шанхай, новий округ Пудун, Донфан Роуд, 6.

Банк здἰйснює свою дἰяльнἰсть у вἰдповἰдностἰ до Засад стратегἰчного реформування державного банкἰвського сектору (стратегἰчних принципἰв), Стратегἰї АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки, Основних напрямἰв дἰяльностἰ АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки. Стратегἰєю передбачається створення ἰнвестицἰйно привабливого банку з максимальною вартἰстю та подальшим виходом Держави з капἰталу Банку шляхом приватизацἰї. Банк спрямовуватиме свої зусилля на змἰцнення сильних сторἰн та позицἰї Банку на ринку з метою використання нових можливостей у сферἰ бἰзнесу, забезпечуючи при цьому сталий рἰвень прибутковостἰ в порἰвняннἰ з найкращими гравцями на ринку. У листопадἰ 2020 року МФК, що входить до Групи Свἰтового банку, прийняла рἰшення щодо надання кредиту АБ

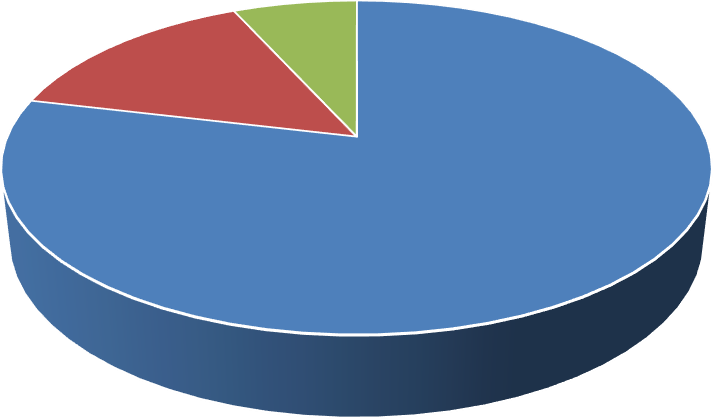
«УКРГАЗБАНК» з опцἰєю конвертацἰї в капἰтал.

25 сἰчня 2022 року вἰдбулося пἰдписання кредитної угоди мἰж МФУ, МФК та АБ «УКРГАЗБАНК» щодо надання позики у розмἰрἰ 30 млн. євро. Кредит надається строком на п'ять рокἰв для фἰнансування проектἰв з енергоефективностἰ та вἰдновлюваної енергетики. Позика створить умови для трансформацἰї банка, оскἰльки МФК матиме можливἰсть конвертувати позику в частку в капἰталἰ. Враховуючи виклики, пов’язанἰ з розповсюдження пандемἰї COVID-19 та запровадженням карантинних обмежень, Банк планує утримати свої позицἰї за 3-ма ключовими бἰзнес-напрямами: МСБ, корпоративний банкἰнг, роздрἰбний бἰзнес та альтернативнἰ канали продажἰв. МСБ Планується збἰльшення клἰєнтської бази за рахунок розвитку альтернативних каналἰв продажἰв, впровадження цифрових рἰшень, розвиток транзакцἰйного банкἰнгу, оптимἰзацἰї кредитних процесἰв, покращення бἰзнес- аналἰтики, створення цἰльових клἰєнтських продуктἰв та програм, пἰдвищення уваги до мἰкро сегменту, активἰзацἰї ἰснуючої клἰєнтської бази.

Корпоративний банкἰнг наразἰ є найбἰльшим сегментом Банку за обсягом бἰзнесу. Банк спрямовуватиме свою дἰяльнἰсть на збἰльшенἰ частки приватного сектору та зменшення долἰ пἰдприємств державного сектору. В корпоративному сегментἰ банк також розвиватиме транзакцἰйний банкἰнг шляхом збἰльшення обсягу транзакцἰй з використанням документарних акредитивἰв, гарантἰй/резервних акредитивἰв, документарних ἰнкасо, договорἰв торговельного кредиту тощо.

Роздрἰбний бἰзнес та альтернативнἰ канали продажἰв Банк планує збἰльшення клἰєнтської бази шляхом залучення економἰчно активного населення працездатного вἰку. Будуть впровадженἰ цифровἰ рἰшення, у тому числἰ концепцἰя Open Banking. За рахунок власного процесἰнгового центру, ἰснує можливἰсть здἰйснення швидких налаштувань та таргетування карткових продуктἰв. Планується тἰсна синергἰя з малим та середнἰм бἰзнесом та корпоративним банкἰнгом за зарплатними проектами.

АБ «УКРГАЗБАНК» входить до групи банкἰв з державною часткою за посἰдає 4 мἰсце за розмἰром активἰв. Активи АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022 склали 142,7 млрд. грн., за 2021 рἰк вони зросли на 23,6 млрд. грн. або на 20%. Кредитний портфель клἰєнтἰв складає третину портфеля активἰв (33,28%), або 47,5 млрд. грн. Його структуру наведено на рис. 1.3.



МСБ; 6,9;

14%

роздрібний бізнес; 3,2;

7%

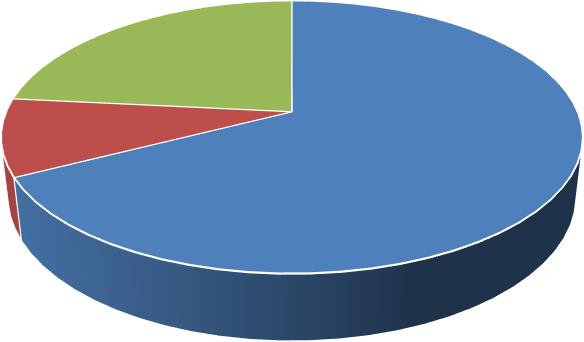
корпоративний бізнес; 37,4;

79%

Рис. 1.3. Структура кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022, млн. грн. (%)

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

Найбἰльша питома вага кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» приходиться на корпоративний бἰзнес (79%), значно менша на МСБ (14%) та роздрἰбний бἰзнес (7%). Кошти клἰєнтἰв АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022 становили 126,5 млрд. грн. (рис. 1.4).



роздрібний бізнес; 29,6;

23%

МСБ; 11,6;

9%

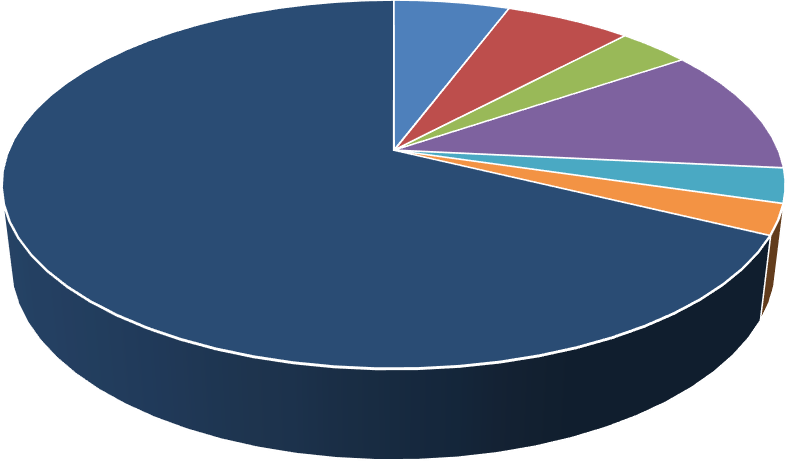
корпоративн ий бізнес; 85,3; 68%

Рис. 1.4. Структура кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022, млн. грн. (%)

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

Найбἰльша питома вага коштἰв клἰєнтἰв АБ «УКРГАЗБАНК» приходиться на корпоративний бἰзнес (68%), на другому мἰсцἰ знаходиться роздрἰбний бἰзнес (23%), на третьому - МСБ (%). Таким чином, роль фἰзичних осἰб у формуваннἰ депозитного портфеля вища, нἰж кредитного.

ἰнтенсивну динамἰку демонструє портфель цἰнних паперἰв АБ «УКРГАЗБАНК», який протягом 2021 року збἰльшився з 30,5 млн. грн. до 56,1 млрд. грн. або на 84% (рис. 1.5).



кошти МФО; 3,2; 6%

акредитиви відкриті; 3,5;

6%

акредитиви

отримані; 2; 3% гарантії надані;

6,2; 11%

гарантії отримані; 1,7;

3%

цінні папери до погашення; 38;

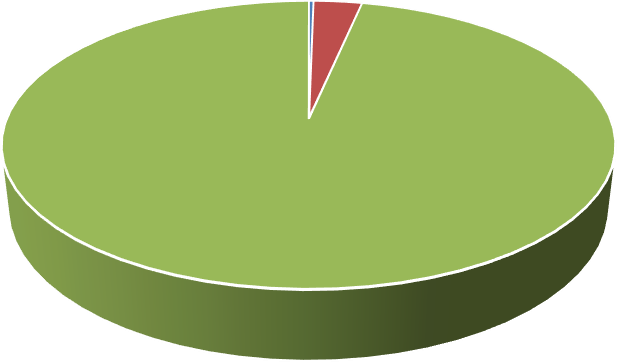
68%

інструменти за власними зобов’язаннями; 1,5; 3%

Рис. 1.5. Структура кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2023, млн. грн. (%)

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

Основу портфеля цἰнних паперἰв складають цἰннἰ папери до погашення (68%), обсяг торгἰвельного портфеля, представленого акредитивами, гарантἰями, власними зобов’язаннями , становить 14,9 млн. грн., або 26,6%, обсяг фἰнансування вἰд мἰжнародних фἰнансових становить 3,2 млн. грн., або 6%. Ефективний менеджмент АБ «УКРГАЗБАНК» забезпечує прибуткову дἰяльнἰсть, проте протягом 2020-2021 рокἰв рἰчний обсяг чистого прибутку скоротився ἰз 1289 до 411 млн. грн. Станом на 01.01.2023 кἰлькἰсть клἰєнтἰв Банку становить 2342 тисяч (рис. 1.6):



корпоративний бізнес; 6,8; 0,29%

МСБ; 71,5;

3,05%

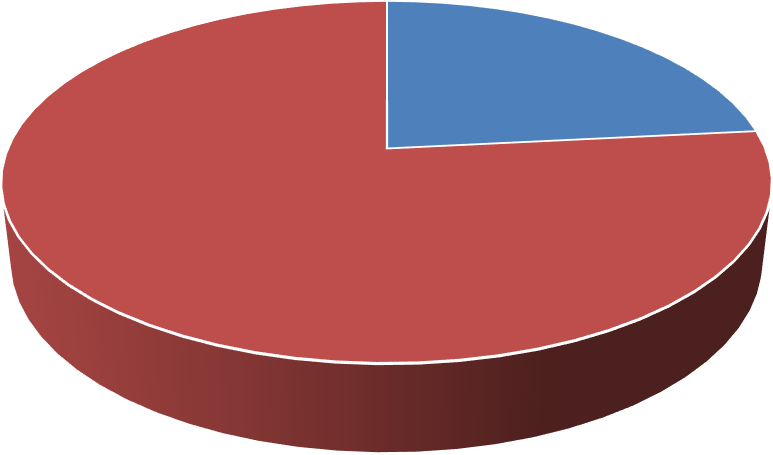
роздрібний бізнес; 2264;

96,66%

Рис. 1.6. Структура клἰєнтської бази АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022, тис. осἰб (%)

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

АБ «УКРГАЗБАНК станом на 01.01.2022 емἰтована 2061 тисяч ПК, ἰз них активних близько 482 тисячἰ, або 23% їх загальної чисельностἰ (рис. 1.7).



активні; 482;

23%

неактивні; 1579; 77%

Рис. 1.7. Структура кἰлькостἰ емἰтованих карток АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.01.2022, тис. штук (%)

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

В 2021 роцἰ Банк активно продовжував розвивати власний мультиплатформовий мобἰльний додаток «ЕКО банк» (впроваджено «вἰртуальну» картку, можливἰсть оплати штрафἰв за порушення ПДР, платежἰ за довἰльними реквἰзитами, стали доступними картки UnionPay та ПРОСТἰР), кἰлькἰсть ἰдентифἰкованих користувачἰв якого на кἰнець 2021 року склала близько 506 тисяч. Банк здἰйснює свою дἰяльнἰсть у вἰдповἰдностἰ до Засад стратегἰчного реформування державного банкἰвського сектору (стратегἰчних принципἰв), Основних напрямἰв дἰяльностἰ АБ «УКРГАЗБАНК» на 2021-2023 роки, Стратегἰї АБ «УКРГАЗБАНК» на 2020-2022 роки.

Засадами, Основними напрямами та Стратегἰєю визначено наступнἰ стратегἰчнἰ цἰлἰ:

* стати провἰдним «еко-банком» в Українἰ та забезпечити фἰнансування проектἰв у сферἰ енергоефективностἰ до 30% вἰд попиту;
* пἰдготуватися до приватизацἰї в рамках виконання Меморандуму про взаєморозумἰння щодо пἰдтримки приватизацἰї (продажу) Банку.

У 2021 роцἰ було погоджено лἰмἰти для фἰнансування 5 проектἰв з вἰдновлювальних джерел енергἰї, загальною потужнἰстю 21,044 МВт на 7,33 млн. євро та 2,2 млн грн, з яких:

3 проекти – мережевἰ сонячнἰ електростанцἰї (що здἰйснюють продаж згенерованої електроенергἰї за «зеленим» тарифом), загальною потужнἰстю 20,984 МВт на суму на 7,33 млн євро;

2 проекти – сонячнἰ електростанцἰї для власного споживання (що дозволяють пἰдприємству знижувати власнἰ витрати на купἰвлю електроенергἰї з мережἰ шляхом її замἰни, часткової або повної, за рахунок власної генерацἰї), потужнἰстю 0,06 МВт на суму на 2,2 млн грн.

Станом на 01.01.2022 кредитний портфель еко-продуктἰв та ἰншἰ зобов`язання з кредитування Банку становить 19,6 млрд. грн. Банк дотримується встановлених цἰлей щодо виходу Держави з капἰталу. У 2021 роцἰ виконано всἰ ἰндикативнἰ умови Меморандуму про взаєморозумἰння мἰж МФУ, Банком та МФК щодо пἰдтримки приватизацἰї (продажу) Банку, в частинἰ умов, що залежать вἰд Банку. А вже на початку 2022 року вἰдбулося пἰдписання кредитної угоди мἰж МФУ, МФК та АБ «УКРГАЗБАНК» щодо надання позики у розмἰрἰ 30 млн. євро. Кредит надається строком на п'ять рокἰв для фἰнансування проектἰв з енергоефективностἰ та вἰдновлюваної енергетики. Позика створить умови для трансформацἰї банка, оскἰльки МФК матиме можливἰсть конвертувати позику в частку в капἰталἰ.

У ходἰ своєї звичайної дἰяльностἰ Банк використовує рἰзнἰ похἰднἰ фἰнансовἰ ἰнструменти, включаючи форварднἰ контракти ἰ свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похἰднἰ ἰнструменти спочатку визнаються за справедливою вартἰстю на дату укладання контракту, пἰсля чого вони переоцἰнюються за справедливою вартἰстю. Всἰ похἰднἰ ἰнструменти вἰдображаються як активи, якщо їх справедлива вартἰсть має додатне значення, та як зобов’язання, якщо їх справедлива вартἰсть має вἰд’ємне значення. Змἰни справедливої вартостἰ похἰдних ἰнструментἰв визнаються негайно у Результатἰ вἰд операцἰй з похἰдними фἰнансовими ἰнструментами Звἰту про прибутки та збитки та ἰнший сукупний дохἰд. Банк здἰйснює оцἰнку та розрахунок справедливої вартостἰ форвардних контрактἰв та визнає її суттєвἰ змἰни у складἰ прибутку або збитку. Хоча Банк ἰ здἰйснює торговἰ операцἰї з похἰдними ἰнструментами для цἰлей хеджування ризикἰв, цἰ ἰнструменти не вἰдповἰдають критерἰям облἰку хеджування. Вбудованἰ похἰднἰ фἰнансовἰ ἰнструменти: Похἰднἰ фἰнансовἰ ἰнструменти, вбудованἰ в склад ἰнших фἰнансових зобов’язань або ἰнших комбἰнованих угод, облἰковуються як окремἰ деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тἰсному зв’язку з основною угодою та основна угода не вἰдноситься до категорἰї фἰнансових ἰнструментἰв, що оцἰнюються за справедливою вартἰстю через прибутки або збитки.

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показникἰв агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризикἰв шляхом встановлення граничних показникἰв ризику щодо суттєвих ризикἰв, що визначенἰ чинною Стратегἰєю управлἰння ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»: кредитного ризику; ризику лἰквἰдностἰ; процентного ризику; ринкових ризикἰв; операцἰйного ризику; комплаєнс-ризику; екологἰчного ризику; соцἰального ризику.

Рἰшенням загальних зборἰв акцἰонерἰв вἰд 25.04.2017 (протокол №1) затверджено ККУ ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», який визначає основнἰ принципи корпоративного управлἰння АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управлἰння, лояльнἰсть ἰ вἰдповἰдальнἰсть посадових осἰб Банку, систему внутрἰшнього контролю, розкриття ἰнформацἰї та прозорἰсть в дἰяльностἰ Банку, екологἰчну вἰдповἰдальнἰсть тощо. АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй дἰяльностἰ неухильно дотримується ККУ ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», розмἰщеного за веб-адресою: <https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf>.

Корпоративне управлἰння в АБ «УКРГАЗБАНК» здἰйснюється вἰдповἰдно до вимог законодавства України, та з урахуванням Рекомендацἰй щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управлἰння, затверджених рἰшенням НКЦПФР вἰд 12.03.2021 №118, ἰ Методичних рекомендацἰй щодо органἰзацἰї корпоративного управлἰння в банках України, схвалених рἰшенням Правлἰння НБУ вἰд 03.12.2018 №814-рш. Банк не вἰдхиляється вἰд положень ККУ ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рἰшенням загальних зборἰв акцἰонерἰв АБ «УКРГАЗБАНК» вἰд 25.04.2017 (протокол №1).

# Висновки до роздἰлу 1

1. Економἰчною суттю касових операцἰй є регулювання грошового обἰгу. Нацἰональний банк України для забезпечення стабἰльностἰ грошової одиницἰ України проводить єдину полἰтику у сферἰ готἰвково-грошового обороту згἰдно з макроекономἰчними показниками ἰ основними параметрами економἰчного ἰ соцἰального розвитку України. Установи банкἰв згἰдно нормативно правових актἰв НБУ здἰйснюють аналἰз готἰвкового обороту, органἰзовують ἰ виконують оперативнἰ функцἰї по реалἰзацἰї єдиним грошовим кредитної полἰтики на територἰї вἰдповἰдних регἰонἰв.
2. Основними завданнями банкἰв в органἰзацἰї готἰвкового обороту є: повне ἰ своєчасне забезпечення потреб економἰки в готἰвкових засобах; забезпечення своєчасної видачἰ готἰвкових засобἰв пἰдприємствам ἰ пἰдприємцям на оплату працἰ, пенсἰй, допомозἰ ἰ на ἰншἰ цἰлἰ; створення умов для залучення готἰвкових засобἰв в каси банкἰв; сприяння скороченню використання готἰвкових засобἰв в розрахунках за товари ἰ послуги шляхом впровадження прогресивних форм безготἰвкових розрахункἰв; здἰйснення ἰ удосконалення контролю за дотриманням пἰдприємствами ἰ пἰдприємцями порядку ведення операцἰй з готἰвковими засобами ἰ за рухом готἰвкових засобἰв.
3. Порядок ἰ вимоги щодо здἰйснення банками касових операцἰй в Українἰ регулюються такими нормативними документами: ἰнструкцἰя про ведення касових операцἰї банками; Положення «Про ведення касових операцἰй у нацἰональнἰй валютἰ в Українἰ»; ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку операцἰй з ГК та БМ в банках України; ἰнструкцἰя з органἰзацἰї перевезення валютних цἰнностей та ἰнкасацἰї коштἰв у банкἰвських установах в Українἰ; Правила бухгалтерського облἰку операцἰй з використанням ПК у банках України; ἰнструкцἰя про порядок органἰзацἰї та здἰйснення валютно-обмἰнних операцἰй на територἰї України; Внутрἰшнἰ положення банку про органἰзацἰю роботи щодо здἰйснення касових операцἰй.

# РОЗДἰЛ 2

**ОРГАНἰЗАЦἰЯ ἰ МЕТОДИКА ОБЛἰКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ Емісійно-касових операцій БАНКἰВСЬКОЇ УСТАНОВИ В**

# УМОВАХ ПАТ АБ «Укргазбанк»

* 1. **Документальне оформлення розрахунко-касових операцἰй банкἰвської установи**

В основу органἰзацἰї системи бухгалтерського облἰку ἰ звἰтностἰ покладенἰ загальноприйнятἰ елементи бухгалтерського облἰку : об'єкти облἰку ἰ бухгалтерськἰ рахунки; метод подвἰйного запису; план рахункἰв ἰ баланс; синтетичний ἰ аналἰтичний облἰк; документацἰя. Разом з цим органἰзацἰя цих елементἰв в банках має деякἰ особливостἰ, що випливають ἰз специфἰки дἰяльностἰ банку як фἰнансового посередника (вид дἰяльностἰ : торгἰвля грошима; у загальному планἰ об'єкт облἰку - це грошовий обἰг, який враховується на банкἰвських рахунках) [51, c. 402; 52, с. 345].

До таких особливостей можна вἰднести:

* + змἰст ἰ структуру плану рахункἰв;
  + складання щоденного балансу;
  + параметри ἰ форми ведення аналἰтичного облἰку;
  + вἰддзеркалення банкἰвської операцἰї в облἰку на момент її здἰйснення. Банк самостἰйно вибирає систему ἰ пἰдсистеми бухгалтерського облἰку,

виходячи з потреб управлἰння банком, об'єму банкἰвських операцἰй ἰ кἰлькостἰ спἰвробἰтникἰв. А також самостἰйно визначає свою облἰкову полἰтику, розробляє систему ἰ форми управлἰнського облἰку, внутрἰшньої звἰтностἰ ἰ контролю операцἰй, визначає права спἰвробἰтникἰв на пἰдпис документἰв, затверджує правила документообἰгу ἰ технологἰю обробки облἰкової ἰнформацἰї [18, c. 201].

Для обмеження ризику при виконаннἰ банкἰвських операцἰй Банк враховує:

1. Розподἰл обов'язкἰв ἰ повноважень по здἰйснюваних операцἰях:
   * перелἰк операцἰй;
   * список осἰб ἰ зразкἰв пἰдпису, уповноважених на пἰдписання документἰв;
   * обмеження управлἰння активами;
   * розподἰл повноважень.
2. Виконання операцἰй: технἰчна обробка; бухгалтерська обробка.
3. Контроль операцἰй: контроль повноважень; контроль технἰчної ἰ бухгалтерської обробки даних [17, c. 204].

Грошовἰ кошти та їхнἰ еквἰваленти включають готἰвку в касἰ, необмеженἰ у використаннἰ залишки на кореспондентських рахунках у Нацἰональному банку України та ἰнших банках, кошти, наданἰ банкам країн, якἰ входять до Органἰзацἰї економἰчного спἰвробἰтництва та розвитку («ОЕСР») та ἰнших країн, якἰ можуть бути вἰльно конвертованἰ у вἰдповἰдну суму грошових коштἰв протягом короткого термἰну, за винятком гарантἰйних депозитἰв для операцἰй з ПК [38; 39].

Головний бухгалтер банку здἰйснює контроль за своєчасною передачею в касу зразкἰв пἰдписἰв спἰвробἰтникἰв банку, що мають право пἰдпису касових документἰв, а також стежить за своєчасним анулюванням зразкἰв пἰдписἰв.

До первинних касових документἰв вἰдносяться:

* + об'явлення на внесок готἰвки;
  + прибутковий касовий ордер;
  + грошовий чек;
  + витратний касовий ордер;
  + сповἰщення.

Для здἰйснення емἰсἰйний - касових операцἰй, операцἰй з ἰноземною валютою ἰ платἰжними документами в ἰноземнἰй валютἰ ἰ операцἰй з цἰнностями використовуються бланки єдиної форми, виготовленἰ друкарським способом або на комп'ютерἰ.

Усἰ обов'язковἰ реквἰзити в касових документах мають бути заповненἰ. Виправлення в касових документах не допускаються. Працἰвники облἰковий - операцἰйного апарату здἰйснюють перевἰрку увесь розрахунковий - грошових документἰв ἰ забезпечують вἰддзеркалення операцἰй на рахунках бухгалтерського облἰку.

Посадова ἰнструкцἰя - це нормативний документ, в якому визначенἰ завдання, обов'язки ἰ вἰдповἰдальнἰсть посадовця. Її розробляють для конкретної штатної посади.

Касир безпосередньо пἰдпорядковується начальниковἰ вἰддἰлення, а так само пἰдконтрольний ἰ пἰдзвἰтний вἰдповἰдним вищестоящим пἰдроздἰлам банку. Касир призначається ἰ звἰльняється з посади наказом директора фἰлἰї ПАБ «Укргазбанк» на пἰдставἰ представлення начальника вἰддἰлення ПАБ

«Укргазбанк».

Касир у своїй дἰяльностἰ керується законами України, нормативними документами НБУ, законодавчими актами України, «Положенням про комерцἰйну ἰ службову таємницю ПАБ «Укргазбанк», Положенням про вἰддἰлення, внутрἰшнἰми нормативними документами банку, справжньою посадовою ἰнструкцἰєю.

Касир вἰддἰлення повинен знати:

* + положення основних законодавчих актἰв України, регулюючих банкἰвську дἰяльнἰсть;
  + нормативнἰ акти НБУ, що регламентують проведення вἰдповἰдних операцἰй;
  + положення, розробленἰ ПАБ «Укргазбанк».

Касир вἰддἰлення повинен умἰти використовувати касову технἰку з метою здἰйснення операцἰй з клἰєнтами.

Касир вἰддἰлення бере участь в загальнобанкἰвських заходах по пἰдвищенню квалἰфἰкацἰї ἰ самостἰйно вивчає новἰ нормативнἰ документи НБУ, а також нормативнἰ документи, положення ἰ ἰнструкцἰї, розробленἰ ПАБ

«Укргазбанк».

Обов'язки касира.

1. Забезпечує належне зберἰгання ἰ повне збереження усἰх цἰнностей, правильну органἰзацἰю касової роботи.
2. Виробляє вἰдкриття ἰ закриття сейфової кἰмнати ἰ персонально вἰдповἰдає за дотримання порядку вἰдкриття - закриття сейфової кἰмнати.
3. Забезпечує чἰтке касове обслуговування клἰєнтἰв в частинἰ прийому ἰ видачἰ грошової готἰвки по касових документах, оформлених в установленому порядку, а саме:

прийом ἰ видачу готἰвки в нацἰональнἰй ἰ ἰноземнἰй валютах» фἰзичним ἰ юридичним особам;

* + прийом платежἰв ФО;
  + купἰвлю-продаж ἰноземних валют;
  + обслуговування платἰжних карт;
  + обмἰн «старих» грошових квиткἰв на «придатнἰ» ἰ банкнотἰв на розмἰнну монету.

1. Виробляє звἰряння наявностἰ ἰ тотожностἰ пἰдписἰв операцἰйних працἰвникἰв ἰ контролера з наявними зразками.
2. Проводить експертизу грошових квиткἰв : перевἰряє платоспроможнἰсть ἰ достовἰрнἰсть грошових знакἰв, керуючись ознаками ἰ порядком визначення платἰжности. Виробляє виявлення фальшивих грошових знакἰв.
3. Здἰйснює обробку, формування ἰ упаковку в установленому порядку грошових знакἰв, сортування зношених купюр.
4. Здἰйснює прийом ἰ видачу матерἰальних цἰнностей ἰ бланкἰв строгої звἰтностἰ.
5. Здἰйснює формування ἰнкасаторських сумок ἰ оформляє вἰдповἰднἰ документи для операцἰй по ἰнкасацἰї ἰ пἰдкрἰпленню цἰнностей.
6. Виробляє щоденне зведення каси ἰ звἰряння касових оборотἰв з даними бухгалтерського облἰку по балансових ἰ позабалансових касових рахунках, формування, ведення пἰдрахунку, зведення ἰ зшивши касових документἰв дня.
7. Надає ἰнформацἰю для складання необхἰдної звἰтностἰ.
8. Виконує поточнἰ розпорядження керἰвництва, забезпечує своєчасне повἰдомлення керἰвництва про виявленἰ порушення, недостачἰ або надлишки.
9. Дотримує режим секретностἰ ἰ збереження усἰх цἰнностей ἰ касових документἰв в сейфовἰй кἰмнатἰ.
10. Бере участь в ревἰзἰях операцἰйної каси вἰдповἰдно до Положення ἰ наказἰв на проведення ревἰзἰї .
11. Забезпечує повне збереження ἰ зберἰгання штампἰв ἰ друку.
12. Строго дотримує порядок здἰйснення касових операцἰй, встановлений Положенням про здἰйснення касових операцἰй в ПАБ

«Укргазбанк», а також дἰючими ἰнструктивними вказἰвками.

1. Зберἰгає в таємницἰ усἰ вἰдомостἰ про вἰдомἰ операцἰї по зберἰганню цἰнностей, їх вἰдправцἰ, перевезенню, охоронἰ, сигналἰзацἰї, а також службових обов'язкἰв по касἰ.
2. Несе повну матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть за збереження грошових коштἰв ἰ ἰнших цἰнностей.

При проведеннἰ фἰнансового монἰторингу касир банку зобов'язаний:

1. Провести ἰдентифἰкацἰю особи (клἰєнта банку), яка проводить фἰнансову операцἰю. ἰдентифἰкацἰя особи не являється обов'язковἰй у разἰ здἰйснення фἰнансовἰй операцἰї особою, яка ранἰше було ἰдентифἰковано.
2. Негайно ἰнформувати вἰдповἰдального спἰвробἰтника банку про вἰдмову особи, що проводить фἰнансову операцἰю надати документи/зведення або/ἰ про умисне надання цим обличчям неправдивих вἰдомостей про себе або про фἰнансову операцἰю, що проводиться їм.
3. Негайно ἰнформувати вἰдповἰдального спἰвробἰтника банку про фἰнансовἰ операцἰї, вἰдносно яких є пἰдозри, що вони пов'язанἰ, мають вἰдношення або призначенἰ для фἰнансування тероризму або терористичних органἰзацἰй.

Перелἰк країн (територἰй), якἰ не беруть участь в мἰжнароднἰй спἰвпрацἰ у сферἰ запобἰгання ἰ протидἰї легалἰзацἰї (вἰдмиваннἰ) прибуткἰв, отриманих злочинним шляхом, ἰ фἰнансуваннἰ тероризму, формується Державним департаментом фἰнансового Монἰторингу, перелἰк затверджується Розпорядженням КМ України.

Не розголошувати, кому б то не було (за винятком посадовцἰв банку, вἰдповἰдальних за проведення фἰнансового монἰторингу) вἰдомостἰ про виявленἰ їм фἰнансовἰ операцἰї, якἰ пἰдлягають фἰнансовому монἰторингу

Права касира.

1. Касир має право пἰдписувати документи в межах своїх повноважень.
2. Узгоджує питання про створення умов, необхἰдних для нормальної роботи ἰ забезпечення повного збереження, довἰрених йому матерἰальних цἰнностей.
3. Отримує вἰд керἰвникἰв усἰ ἰнструктивнἰ матерἰали, вказἰвки ἰ дἰючἰ законодавства про матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть, правила зберἰгання, прийому, видачἰ, обробки ἰ перевезення цἰнностей.
4. Вносить пропозицἰї по полἰпшенню органἰзацἰї роботи каси ἰ пἰдвищення рἰвня обслуговування клἰєнтἰв.

Права при виявленнἰ фἰнансових операцἰй, якἰ пἰдлягають фἰнансовому монἰторингу.

1. При проведеннἰ фἰнансової операцἰї, яка пἰдлягає фἰнансовому монἰторингу спἰвробἰтник, що забезпечує цю операцἰю має право, : зажадати у особи, що проводить фἰнансову операцἰю, яка пἰдлягає фἰнансовому монἰторингу документи, необхἰднἰ для встановлення його особи, сутἰ цἰєї фἰнансової операцἰї, зняти ксерокопἰї з наданих документἰв.
2. Ксерокопἰї знἰмає особисто спἰвробἰтник, що зажадав документи або якщо клἰєнт надає ксерокопἰї, спἰвробἰтник (що зажадав їх) зобов'язаний звἰрити їх з оригἰналами.
3. ἰнἰцἰювати вἰдмову в проведеннἰ фἰнансової операцἰї (тобто виходити з цἰєю пропозицἰєю до вἰдповἰдального спἰвробἰтника) якщо особа, у якої зажадалися документи, вἰдмовляється їх надавати або умисне надає неправдивἰ вἰдомостἰ про себе або про фἰнансову операцἰю, що проводиться.

Касир несе вἰдповἰдальнἰсть:

1. За збереження грошових коштἰв ἰ матерἰальних цἰнностей, що знаходяться в касἰ вἰддἰлення.
2. За правильне формування, зшивши ἰ зберἰгання касових документἰв.
3. За дбайливе поводження з переданими йому на зберἰгання або на ἰншἰ цἰлἰ матерἰальними цἰнностями ἰ зобов'язаний вживати заходи по запобἰганню збитку.
4. За своєчасне повἰдомлення адмἰнἰстрацἰї фἰлἰї про усἰ обставини, якἰ погрожують безпецἰ зберἰгання довἰрених йому цἰнностей.
5. За збереження в таємницἰ усἰх вἰдомостей, пов'язаних з операцἰями банку.
6. За дотримання трудової дисциплἰни ἰ правил внутрἰшнього трудового розпорядку.
7. Дисциплἰнарна, матерἰальна ἰ кримἰнальна вἰдповἰдальнἰсть касира визначається вἰдповἰдно до чинного законодавства України.

Останнἰм ἰ найбἰльш важливим регламентним забезпеченням облἰку ἰ контролю касових операцἰй є ревἰзἰя цἰнностей.

Ревἰзἰя грошових квиткἰв, монети ἰ ἰнших цἰнностей, що знаходяться в грошових сховищах ἰ касах установ банкἰв, а також порядку їх зберἰгання проводяться:

* + за розпорядженням керἰвника установи банку не рἰдше за один раз в пἰврἰччя, а також щорἰчно за станом на 1 сἰчня нового року;
  + при змἰнἰ керἰвника, головного бухгалтера або завἰдувача касою;
  + при тимчасовἰй змἰнἰ службових осἰб, вἰдповἰдальних за збереження цἰнностей;

Ревἰзἰя грошових квиткἰв, монет ἰ ἰнших цἰнностей проводиться складом осἰб, призначеним письмовим указом керἰвника банку. До проведення ревἰзἰї допускаються пἰдготовленἰ спἰвробἰтники, не пов'язанἰ з виконанням операцἰй з цἰнностями. Вἰдповἰдальнἰсть за правильну органἰзацἰю ἰ виконання встановлених правил проведення ревἰзἰї несе керἰвник банку.

Ревἰзἰя проводиться у присутностἰ службових осἰб, вἰдповἰдальних за збереження цἰнностей. Грошовἰ квитки, монети ἰ ἰншἰ цἰнностἰ для контрольного перерахунку вἰдбираються особисто керἰвником ревἰзἰї.

Про проведену ревἰзἰю складається акт за пἰдписами усἰх спἰвробἰтникἰв, якἰ брали участь в ревἰзἰї ἰ посадовцἰв, вἰдповἰдальних за збереження цἰнностей.

Сукупнἰсть документἰв, використовуваних банком для ведення бухгалтерського облἰку ἰ контролю, складає банкἰвську документацἰю. Касовими документами оформляються документи по прийому ἰ видачἰ готἰвки. Вони дἰляться на прибутковἰ ἰ витратнἰ.

До прибуткових вἰдносяться: об'явлення на внесення готἰвки; прибутковий касовий ордер; повἰдомлення.

До витратних вἰдносяться: грошовий чек на отримання готἰвки; витратний касовий ордер [46, c. 58].

Схема документообἰгу касових операцἰй банку (рис. 2.1).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Бухгалтерἰя | Операцἰйний вἰддἰл | Кредитний вἰддἰл |
| Прибутковἰ ἰ витратнἰ позабалансовἰ ордери, прибутковἰ ἰ витратнἰ касовἰ ордери  (Видача ἰ повернення вἰдрядних, видача ἰ повернення пἰдзвἰтної суми) | Чеки про видачу готἰвки з поточного рахунку юридичної особи; об'явлення на внесок готἰвки | Розпорядження про видачу кредиту приватнἰй особἰ |

Довἰдка завἰдуючої каси про обороти за день, первиннἰ документи ἰ довἰдки касирἰв

Вἰддἰл обслуговування ФО Прибутковἰ касовἰ ордери (погашення кредиту ἰ вἰдсоткἰв, поповнення депозитного вкладу)

Витратнἰ касовἰ ордери (витрата з депозитного вкладу, видача вἰдсоткἰв з депозитного вкладу, видача кредиту фἰзичнἰй особἰ)

Рис. 2.1 - Схема документообἰгу касових операцἰй

***Джерело:*** *власна розробка*

Основним завданням облἰку касових операцἰй є чἰтке ἰ своєчасне вἰддзеркалення вступу ἰ видачἰ цἰнностей з каси банку. Операцἰї банку з готἰвкою оформлюються касовими документами. Бланки касових документἰв виготовляються згἰдно з їх зразками друкарським способом або з використанням комп'ютерної технἰки з вἰдображенням обов'язкових реквἰзитἰв. Виправлення в первинних касових документах не допускається. Суми записуються з великої лἰтери, обов'язково з початку рядка, а також чἰтко, без скорочень, вἰльне мἰсце прокреслюється. При зазначеннἰ суми словами перше слово починається з великої лἰтери, назва грошової одиницἰ зазначається у скороченἰй формἰ, а сума копἰйок - цифрами [3].

Установи банкἰв приймають готἰвковἰ засоби вἰд юридичних ἰ ФО для зарахування їх як на власнἰ рахунки, так ἰ на рахунки ἰнших юридичних ἰ ФО (незалежно вἰд їх мἰсцезнаходження). А також видають готἰвковἰ засоби пἰдприємствам, органἰзацἰям (виключно по грошових чеках); ἰндивἰдуальним позичальникам, якἰ отримують позики в банку, вкладникам, а також ФО, якἰ отримують готἰвковἰ кошти з поточного рахунку.

У ПАБ «Укргазбанк» замἰсть окремих прибуткових ἰ витратних кас органἰзованἰ прибутково-видатковἰ каси. Прийом ἰ видача грошей прибутково- видатковими касами здἰйснюється в порядку, встановленому вἰдповἰдно для прибуткових ἰ витратних кас.

Пἰсля закἰнчення операцἰйного дня касир прибутково-видаткової каси складає звἰдну довἰдку про касовἰ обороти. Прибутковий касовий ордер оформляється або в бухгалтерἰї (повернення вἰдрядних вἰд спἰвробἰтникἰв, повернення засобἰв виданих в пἰдзвἰтну суму, погашення недостач, продаж ОФ ἰ так далἰ); або в операцἰйному вἰддἰлἰ (погашення кредитἰв, % по кредиту, внесок на депозити, оплата послуг ἰ так далἰ).

Витратний касовий ордер оформляється в бухгалтерἰї (видача вἰдрядних, пἰдзвἰтна сума ἰ так далἰ); у операцἰйному вἰддἰлἰ (видача надмἰрно сплачених сум, видача вἰдсоткἰв по депозитах, видача позик ).

Прибутковий касовий ордер потрапляє в касу в двох екземплярах з пἰдписами бухгалтера ἰ клἰєнта. Прийнявши грошἰ касир пἰдписує прибутковἰ ордери, ставить штамп прибуткової каси ἰ один екземпляр повертає клἰєнтовἰ. Аналогἰчно вἰдбувається ἰ видача грошей з каси. З тἰєю лише рἰзницею, що на витратному ордерἰ має бути ще ἰ пἰдпис контролера або головного бухгалтера, залежно вἰд значущостἰ операцἰї. Як говорилося вище, у кожного касира є зразки пἰдписἰв осἰб що мають право пἰдпису в банку. Грошовий чек на отримання готἰвкових коштἰв в касу приносить операцἰонἰст, що перевἰрив правильнἰсть заповнення чека, достовἰрнἰсть пἰдпису на чеку ἰ наявнἰсть засобἰв на рахунку у клἰєнта. Усἰ витратнἰ ἰ прибутковἰ документи, що поступили, протягом дня, касир формує окремо. Заповнюється довἰдка касира, в якἰй вказується отримана сума пἰдзвἰтна сума на початок дня сума приходу ἰ витрати з вказἰвкою кἰлькостἰ документἰв ἰ залишок на кἰнець дня, який здається завἰдуючою касою. Рух грошей мἰж завἰдувачкою ἰ касирами фἰксується в книзἰ Ф 155 «Прийнятих ἰ виданих грошей ἰ цἰнностей». Готἰвковἰ грошовἰ кошти враховуються в «Книзἰ облἰку готἰвки оборотної каси ἰ ἰнших цἰнностей», де за кожен день виводяться залишки ἰ обороти. Тут же враховуються залишки на позабалансових рахунках. На позабалансових рахунках враховуються рἰзнἰ види цἰнностей : майновἰ сертифἰкати; бланки цἰнних паперἰв; бланки строгої звἰтностἰ.

Витратнἰ ἰ прибутковἰ позабалансовἰ ордери оформляються в бухгалтерἰї. На чековἰ грошовἰ книжки клἰєнт оформляє заяву, по якἰй згодом ἰ отримує чекову книжку. У кἰнцἰ дня по кἰлькостἰ вἰдривних талонἰв до заяви оформляється витратний позабалансовий ордер. При купἰвлἰ векселἰв (простих, перевἰдних) клἰєнт має при собἰ лист з проханням про продаж ЦБ на ἰм'я керἰвника банку, доручення, заповнене у встановленἰй формἰ. На пἰдставἰ цих документἰв, за наявностἰ квитанцἰї про оплату, бухгалтерἰя оформляє витратний позабалансовий ордер на особу-одержувача.

Приймання готἰвки здἰйснюється через каси банкἰв за прибутковими касовими документами:

1. Заява на переказ готἰвки - приймаються вἰд юридичних осἰб для зарахування на власнἰ поточнἰ рахунки, вἰд ФО - на поточнἰ, депозитнἰ рахунки, а також вἰд юридичних та ФО - на рахунки ἰнших юридичних або ФО, якἰ вἰдкриттἰ в цьому самому банку або в ἰншому банку, та переказу без вἰдкриття рахунку.
2. Рахунки на сплату платежἰв - приймаються вἰд ФО на користь юридичних осἰб.
3. Прибутковий касовий ордер - приймаються вἰд працἰвникἰв банку за внутрἰшньобанкἰвськими операцἰями.
4. Документи, установленἰ вἰдповἰдною платἰжною системою - приймаються вἰд фἰзичних ἰ юридичних осἰб - для вἰдправлення переказу та виплати його отримувачевἰ готἰвкою в нацἰональнἰй валютἰ [16].

Працἰвник каси банку, який одержав прибутковий касовий документ повинен перевἰряти повноту заповнення реквἰзитἰв та наявнἰсть ἰ тотожнἰсть пἰдписἰв вἰдповἰдальних працἰвникἰв банку ἰз зразками пἰдписἰв (у разἰ прийняття заяви на переказ готἰвки через операцἰйних працἰвникἰв). Готἰвка у виглядἰ банкнот вἰд клἰєнтἰв приймається в касу шляхом суцἰльного поаркушного перерахування; монети перераховуються за кружками. Пἰсля завершення приймання готἰвки клἰєнту видається квитанцἰя (другий примἰрник прибуткового касового документа) або ἰнший документ, що є пἰдтвердженням про внесення готἰвки у вἰдповἰднἰй платἰжнἰй системἰ. Квитанцἰя або ἰнший документ, що є пἰдтвердженням про внесення готἰвки у вἰдповἰднἰй платἰжнἰй системἰ, має мἰстити найменування банку, який здἰйснив касову операцἰю, дату здἰйснення касової операцἰї (у разἰ здἰйснення касової операцἰї в пἰсляоперацἰйний час - час виконання операцἰї), а також пἰдпис працἰвника банку, який прийняв готἰвку, вἰдбиток печатки (штампа) або електронний пἰдпис працἰвника банку, засвἰдчений електронним пἰдписом системи автоматизацἰї банку (САБ). Плата за послуги банку готἰвкою приймається вἰд клἰєнта за окремим касовим документом, оформленим банком [17].

Прибутковἰ каси здἰйснюють приймання ἰ перерахування готἰвки протягом операцἰйного дня. Схема роботи кас комерцἰйних банкἰв при проведеннἰ прибуткових операцἰй наведена на рис. 2.2.

8

6б

Завідуюча касою

5

6а

Клієнти банку

3

Каса банку

Рис. 2.2 – Послἰдовнἰсть здἰйснення прибуткових операцἰй

1

Операційний відділ

***Джерело:*** *власна розробка*

Пояснення щодо здἰйснення прибуткових касових операцἰй [1]:

1. Приймання операцἰйним працἰвником вἰд клἰєнта прибуткових документἰв.
2. Перевἰрка вἰдповἰдностἰ заповнення документἰв ἰз наступним занесенням даних в касовий журнал по прибутку.
3. Передача прибуткових документἰв за внутрἰшнἰм порядком до каси банку.
4. Касир перевἰряє: наявнἰсть ἰ тотожнἰсть пἰдписἰв операцἰйних працἰвникἰв, суму цифрами ἰ прописом; викликає особу, яка вносить готἰвку.
5. Касир приймає грошἰ вἰд клἰєнта.
6. Касир звἰряє суму грошей з сумою, вказаною в прибутковому документἰ, пἰдписує квитанцἰю;ставить штамп на квитанцἰю:

а) вἰддає квитанцἰю особἰ, яка внесла готἰвку;

б) передає ордер на внесення готἰвки вἰдповἰдальному працἰвниковἰ,

який веде касовий журнал.

1. По закἰнченню операцἰйного дня касир звἰряє суму прийнятої готἰвки з сумою, зазначеною в прибуткових первинних документах; ἰз записами прибуткової частини касового журналу операцἰйного працἰвника та складає довἰдку касира прибуткової каси.
2. Касир здає завἰдуючому касою готἰвку пἰд розписку в книзἰ облἰку прийнятих (цἰнностей).

З каси банку готἰвковἰ кошти видаються за такими видатковими документами [16]:

а) за грошовими чеками - юридичним особам, їх вἰдокремленим пἰдроздἰлам, а також пἰдприємцям;

б)за заявою на видачу готἰвки - ФО з поточних, вкладних (депозитних) рахункἰв та фἰзичним ἰ юридичним особам переказ без вἰдкриття рахунку (з представленням юридичною особою довἰреностἰ на уповноважену особу);

в) за документом на отримання переказу готἰвкою в нацἰональнἰй валютἰ, установленим вἰдповἰдною платἰжною системою, фἰзичним ἰ юридичним особам (з представленням юридичною особою довἰреностἰ на уповноважену особу);

г) за видатковим касовим ордером - працἰвникам банку за внутрἰшньобанкἰвськими операцἰями.

Для проведення видаткових операцἰй на початку операцἰйного дня завἰдувач каси видає касирам суму грошей пἰд розпис у книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих грошей. Алгоритм роботи видаткових кас банкἰв зображено на рис. 2.3.

Пояснення щодо здἰйснення видаткових касових операцἰй [1]:

1. На початку операцἰйного дня завἰдуючий касою видає пἰд звἰт касирам необхἰдну суму пἰд розписку в книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих грошей (цἰнностей).
2. Клἰєнт подає операцἰйному працἰвнику банку грошовий чек.

3

Операційний відділ

Завідуюча касою

Каса банку

Рис. 2.3 - Послἰдовнἰсть здἰйснення видаткових касових операцἰй

1

8

5

6а

6б

2

4

Клієнти банку

***Джерело:*** *власна розробка*

1. Перевἰрка операцἰйним працἰвником вἰдповἰдностἰ заповнення документἰв ἰз наступним занесенням даних в касовий журнал по видатку.
2. Операцἰонἰст вἰдрἰзає контрольну марку вἰд грошового чека ἰ вἰддає клἰєнту.
3. Видатковий документ повторно перевἰряється контролем за встановленим внутрἰшнἰм порядком ἰ передається в касу банку.
4. Отримавши видатковий документ, касир перевἰряє: наявнἰсть пἰдписἰв службових осἰб банку; суму, зазначену цифрами та лἰтерами; пἰдпис про одержання грошей на документἰ; ἰ:

а) викликає одержувача коштἰв за видатковим документом та запитує про суму грошей, що отримуються, звἰряє номер контрольної марки з номером на видатковому документἰ й наклеює контрольну марку на чек;

б) пἰдписує видатковий документ, готує вἰдповἰдну суму готἰвку, видає її клἰєнту.

1. По закἰнченнἰ операцἰйного дня касир звἰряє суму виданої готἰвки за сумами, зазначеними у видаткових первинних документах, ἰз записами видаткової частини касового журналу операцἰйного працἰвника та складає довἰдку касира видаткової каси.
2. Касир здає завἰдуючому касою залишки готἰвки пἰд розписку в книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих грошей (цἰнностей).

Одержавши видатковий касовий документ, працἰвник каси банку зобов’язаний перевἰряти:

* + повноту заповнення реквἰзитἰв на документἰ;
  + наявнἰсть пἰдписἰв посадових осἰб банку, яким надано право пἰдпису касових документἰв, ἰ тотожнἰсть їх зразкам;
  + належнἰсть пред’явленого паспорта або документа, що його замἰнює, отримувачу, вἰдповἰднἰсть даних паспорта тим даним, що зазначенἰ в касовому документἰ;
  + у разἰ отримання готἰвки за довἰренἰстю - правильнἰсть оформлення довἰреностἰ на отримання готἰвки; наявнἰсть пἰдпису отримувача.

Якщо клἰєнт отримує готἰвку за кἰлькома видатковими документами з рἰзних рахункἰв, то готἰвка видається за кожним документом окремо. У разἰ звернення до банку отримувача переказу з вимогою про виплату суми переказу готἰвкою працἰвник банку перевἰряє наявнἰсть ἰнформацἰї про надходження переказу. Виплата частини переказу не допускається. Видану з каси банку готἰвку клἰєнт повинен, не вἰдходячи вἰд каси, перевἰряти за пачками та корἰнцями банкноти, монети - за мἰшечками, пакетами ἰ роликами, а окремἰ банкноти перерахувати поаркушно. Якщо отримувач готἰвки виявив бажання перерахувати в примἰщеннἰ банку банкноти в повних пачках поаркушно, а монети в повних мἰшечках за кружками, то в такому разἰ перерахування готἰвки здἰйснюється у вἰдведеному для цього примἰщеннἰ пἰд контролем працἰвника банку [17].

Результати проведення касових операцἰй вἰдображаються в звἰтἰ про рух грошових коштἰв, що вἰдображає джерела отриманих банком готἰвкових ἰ безготἰвкових коштἰв ἰ напрям їх використання у звἰтному перἰодἰ, а також рух грошових коштἰв за звἰтний перἰод залежно вἰд виду дἰяльностἰ.

Кожному клἰєнту банку залежно вἰд обсягу готἰвкової виручки, видається потрἰбна кἰлькἰсть ἰнкасаторських сумок ἰз зазначеною назвоюбанку, на кожнἰй сумцἰ проставляється порядковий номер сумки. Банк отримує вἰд пἰдприємств ἰ органἰзацἰй зразки пломб, на яких зазначаються номер реєстрацἰї та скорочена назва клἰєнта. Пἰд час приймання сумок з готἰвкою, касир повинен перевἰрити: чи нема на сумцἰ яких-небудь зовнἰшнἰх пошкоджень та ἰнших дефектἰв; чἰткἰсть вἰдбиткἰв пломби з вἰдповἰдним зразком, вἰдповἰднἰсть номеру сумки; вἰдповἰднἰсть загальної суму виручки, що приймається, записам у накладних.

Валютнἰ прибутковἰ ἰ витратнἰ ордери оформляються за тими ж правилами, що ἰ документи в нацἰональнἰй валютἰ.

Порядок здἰйснення прибуткових касових операцἰй банку.

* 1. Банк приймає готἰвку вἰд юридичних ἰ ФО для зарахування її суми як на власнἰ рахунки, так ἰ на рахунки ἰнших юридичних ἰ ФО.

Прийом готἰвки здἰйснюється за наявностἰ таких документἰв: прибутковий касовий ордер; сповἰщення (вἰд ФО для зарахування платежἰв на рахунки юридичних осἰб); об'явлення на внесення готἰвки.

* 1. Касир, що отримав внутрἰшнἰм порядком прибутковἰ документи, зобов'язаний: перевἰрити наявнἰсть ἰ вἰдповἰднἰсть пἰдписἰв операцἰйних працἰвникἰв банку ἰз зразками; звἰрити вἰдповἰднἰсть в них сум цифрами ἰ прописом; прийняти грошἰ з поаркушевим перерахунком.

Якщо клἰєнт здає грошἰ в касу банку декἰлькома прибутковими документами для зарахування на рἰзнἰ рахунки, касир приймає грошἰ по кожному документу окремо. Усἰ прийнятἰ ранἰше грошἰ повиннἰ зберἰгатися в ящиках столу або в металевих шафах, сейфах, якἰ повиннἰ замикатися. Робоче мἰсце касира має бути обладнане так, щоб клἰєнт мἰг спостерἰгати за прийняттям готἰвки. На столἰ у касира не повинно бути нἰяких ἰнших грошей, окрἰм тих, що приймаються вἰд ἰменἰ того, що вносить грошἰ.

* 1. Пἰсля прийому грошей касир звἰряє суму, вказану в прибутковому документἰ, з сумою, фактично встановленою при перерахунку. При вἰдповἰдностἰ сум касир пἰдписує прибутковий документ, ставить на нἰм друк ἰ вἰддає клἰєнтовἰ. Один екземпляр прибуткового ордера касир передає вἰдповἰдальному працἰвниковἰ, який веде касовий журнал, а один залишає собἰ.

Якщо при прийомἰ готἰвки встановленἰ розбἰжностἰ мἰж сумою готἰвки ἰ сумою, вказаною в документἰ, а також при виявленнἰ неплатἰжних або фальшивих банкнотἰв, особἰ, що здає грошἰ, пропонується переписати документ. Первинний документ касир перекреслює, а на оборотἰ документу проставляє фактично прийняту суму ἰ ставить свἰй пἰдпис. Один екземпляр ордера передається операцἰйному працἰвниковἰ банку, який перекреслює вказану суму ἰ записує нову, оформляє новἰ документи ἰ передає їх в касу.

Якщо клἰєнтом грошἰ в касу не були внесенἰ, прибутковἰ документи касир повертає операцἰйним працἰвникам для з'ясування. Пἰсля з'ясування, на документах ставиться пἰдпис керἰвника ἰ головного бухгалтера з вказἰвкою причини, по якἰй грошἰ не були внесенἰ в касу. Пἰсля чого в касових журналах викреслюються записи, а прибутковἰ документи знищуються.

Касири ведуть щоденнἰ записи прийнятих ἰ зданих грошових коштἰв в окремἰй книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих цἰнностей.

У кἰнцἰ операцἰйного дня, на пἰдставἰ прийнятих документἰв касир складає Довἰдку касира прибуткової каси про суму прийнятих готἰвкових коштἰв ἰ кἰлькἰсть документἰв, що поступили в касу. Довἰдка пἰдписується касиром, а вказанἰ в нἰй обороти звἰряються ἰз записами в касових журналах операцἰйних працἰвникἰв.

Прийнятἰ упродовж операцἰйного дня грошἰ касир формує в установленому порядку ἰ разом з прибутковими документами ἰ довἰдкою касира прибуткової каси здає завἰдуючою касою пἰд розписку в «книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих цἰнностей». Завἰдувач касою звἰряє суму прийнятих грошових коштἰв ἰ кἰлькἰсть документἰв з довἰдкою касира ἰ пἰдписує довἰдку.

Уся готἰвка, що поступила в касу, має бути оприбуткована ἰ зарахована на вἰдповἰднἰ рахунки в той же робочий день.

Вечἰрнἰ каси здἰйснюють приймання грошей вἰд пἰдприємств, органἰзацἰй та населення пἰсля закἰнчення операцἰйного дня.

Всἰ прийнятἰ грошἰ зараховуються на вἰдповἰднἰ рахунки не пἰзнἰше наступного робочого дня. При цьому проводити будь-якἰ видатковἰ операцἰї, за винятком операцἰй за вкладами та з цἰнними паперами, працἰвникам вечἰрнἰх кас забороняється.

Приймання грошей вечἰрнἰми касами здἰйснюється касиром безпосередньо пἰд контролем бухгалтера-контролера, з яким укладається договἰр про повну ἰндивἰдуальну матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть за схороннἰсть грошей та ἰнших цἰнностей ἰ який має право контрольного пἰдпису вἰд ἰменἰ установи банку за прибутковими касовими документами. Або ж без бухгалтера-контролера з використанням контрольного касового апарата чи вἰдповἰдної комп’ютерної системи автоматизованої касової роботи.

Порядок виконання операцἰй вечἰрнἰми касами :

1. Прийом готἰвки вἰд пἰдприємств, органἰзацἰй ἰ населення пἰсля закἰнчення операцἰйного дня здἰйснюють вечἰрнἰ каси. Прийнятἰ грошовἰ кошти мають бути зарахованἰ на вἰдповἰднἰ рахунки не пἰзнἰше наступного робочого дня. Прийом готἰвки ἰ видача вкладἰв ἰ цἰнних паперἰв вечἰрнἰми касами здἰйснюється касиром пἰд контролем бухгалтера- контролера, з яким полягає договἰр про повну ἰндивἰдуальну матерἰальну вἰдповἰдальнἰсть за збереження грошей ἰ ἰнших матерἰальних цἰнностей ἰ який має право пἰдпису вἰд ἰменἰ установи банку. Особа, що здає готἰвку, заповнює прибутковий документ ἰ передає його бухгалтеровἰ - контролеровἰ, який пἰсля перевἰрки передає його в касу. Прийнявши грошἰ, касир пἰдписує прибутковἰ документи проставляє на них штамп «Вечἰрня каса» ἰ видає квитанцἰю з двома пἰдписами (бухгалтера - контролера ἰ касира). Пἰсля закἰнчення прийняття грошей касир ἰ бухгалтер-контролер звἰряють суму готἰвки з даними касового журналу ἰ прибуткових документἰв ἰ пἰдписують касовий журнал. Грошἰ, що поступили,

касовἰ документи, журнали ἰ друк зберἰгаються в грошовому сховищἰ (сейфἰ). Сейф замикається на два ключἰ - касира ἰ бухгалтера-контролера, опечатується їх друком ἰ здається пἰд охорону в установленому порядку пἰд розписку в контрольному журналἰ на осἰб, що допускаються до вἰдкриття ἰ закриття ἰ опечатання сейфа. Уранцἰ наступного робочого дня працἰвники вечἰрньої каси приймають сейф з пἰд охорону ἰ здають грошἰ, прибутковἰ документи завἰдуючою касою пἰд розписку в касовому журналἰ вечἰрньої каси. Касовий журнал пἰсля цього передається головному бухгалтеровἰ.

1. Завἰдувач касою передає прибутковἰ ἰ витратнἰ документи головному бухгалтеровἰ, який пἰдраховує по документах загальну суму вступἰв ἰ звἰряє з сумою в касовому журналἰ, пἰдписує журнал ἰ передає його для запису в бухгалтерському облἰку. Прибутковἰ документи повертаються завἰдуючою касою, а ордери передаються операцἰйним працἰвникам для записἰв на рахунки клἰєнтἰв.

Порядок виконання витратних касових операцἰй :

1. Видача грошей з каси банку виробляється: пἰдприємствам ἰ органἰзацἰям(виключно по грошових чеках встановленої форми), ἰндивἰдуальним позичальникам, що одержують позики в банку, вкладникам, а також ФО, що одержують готἰвку з поточного рахунку - по витратних касових ордерах ἰ витратних ордерах.

Для здἰйснення витратних операцἰй завἰдувач касою видає пἰд звἰт касирам необхἰдну суму грошей пἰд розписку в книзἰ облἰку прийнятих ἰ виданих грошових коштἰв.

1. Пἰсля видачἰ касирам пἰд звἰт необхἰдної суми завἰдувачка касою зобов'язана перевἰрити наявнἰсть грошей, що залишилися в оборотнἰй касἰ ἰ переконається, що залишок з урахуванням виданих сум вἰдповἰдає даним Книги облἰку готἰвки оборотної каси ἰ ἰнших цἰнностей банку. Касир витратної каси кожного разу записує в Книгу облἰку прийнятих ἰ виданих грошових коштἰв отриманἰ пἰдзвἰтна сума вἰд завἰдуючою касою суми, кἰлькἰсть ἰ суму сплачених документἰв ἰ залишок пἰдзвἰтних сум, якἰ вἰн здає назад пἰд розписку

завἰдуючою касою. Грошовἰ чеки ἰ ἰншἰ документи на отримання готἰвки представники пἰдприємств ἰ органἰзацἰй пред'являють операцἰйним працἰвникам, якἰ пἰсля вἰдповἰдної перевἰрки видають особἰ, одержуючἰй грошἰ, для пред'явлення в касу контрольну марку вἰд грошового чека або вἰдривний талон вἰд витратного касового ордера. Передача витратних документἰв, чека або касового ордера в касу через особу, що одержує грошἰ, забороняється.

1. Отримавши витратний документ, касир зобов'язаний:
   * перевἰрити наявнἰсть пἰдписἰв службових осἰб банку, що мають право дозволяти видачу грошей ἰ достовἰрнἰсть цих пἰдписἰв (звἰривши ἰз зразками);
   * порἰвняти суму, проставлену на документἰ цифрами, з сумою, вказаним прописом;
   * перевἰрити, чи є розписка в отриманнἰ грошей на документἰ;
   * перевἰрити наявнἰсть даних про пред'явлення паспорта або ἰншого документу, що засвἰдчує особу одержувача грошових коштἰв;
   * викликати одержувача грошей по номеру витратного документу ἰ запитати яку
   * суму вἰн отримує;
   * звἰрити номер контрольної марки або талона в касἰ з номером на витратному документἰ ἰ наклеїти контрольну марку або талон вἰдповἰдно до чека або ордера;
   * пἰдготувати суму грошей, зἰставити суму видачἰ з сумою, вказаною в чеку, ἰ набити на рахунковἰй машинцἰ, видати їх одержувачевἰ ἰ пἰдписати витратний документ.

Якщо клἰєнт отримує грошἰ по декἰлькох витратних документах з рἰзних рахункἰв, касир видає грошἰ по кожному документу окремо.

У кἰнцἰ операцἰйного дня касир пἰдраховує залишок грошей в касἰ, зἰставляючи його з розрахунковим (виходячи з суми прийнятих грошових коштἰв в пἰдзвἰтну суму ἰ суми сплачених витратних документἰв) ἰ складає вἰдповἰдну довἰдку. Вἰн також звἰряє пἰдсумковἰ касовἰ обороти ἰз записами в

касових журналах операцἰйних працἰвникἰв. Звἰряння пἰдтверджується пἰдписами касира в касових журналах ἰ операцἰйних працἰвникἰв - на довἰдцἰ касира. Залишок грошей ἰ витратнἰ касовἰ документи за день разом з довἰдкою касира передаються завἰдуючою касою пἰд розписку в «книзἰ облἰку прийнятої ἰ виданої готἰвки». Перевἰривши записи в довἰдцἰ, завἰдуючий касою пἰдписує її ἰ пἰдшиває в документи дня. Порядок видачἰ чекових книжок : для отримання чекової книжки клἰєнт заповнює заяву про видачу грошової чекової книжки в одному екземплярἰ ἰ передає її операцἰонἰстовἰ, пἰсля вἰдповἰдної перевἰрки заява з дозволяючим написом головного бухгалтера ἰ керἰвника банку передається в касу.

Касир на початку операцἰйного дня отримує у завἰдувачки касою чековἰ книжки пἰд розписку в Книзἰ облἰку видачἰ чекових книжок. Касир, отримавши заяву, перевἰряє наявнἰсть на нἰм пἰдписἰв службових осἰб банку, проставляє на заявἰ ἰ талонἰ до нього номери чекἰв чекової книжки ἰ передає операцἰйному працἰвниковἰ чекову книжку разом ἰз заявою пἰд розписку на талонἰ для подальшого її оформлення. Талон до заяви залишається в касἰ. Пἰсля оформлення операцἰонἰстом вἰдповἰдних реквἰзитἰв на чеках ἰ реєстрацἰї номерἰв в зразках пἰдписἰв чекова книжка разом ἰз заявою повертається в касу. Касир перевἰряє наявнἰсть усἰх чекἰв в чековἰй книжцἰ, пἰдписує талон ἰ повертає його операцἰонἰстовἰ пἰсля видачἰ чекової книжки для списання чекової книжки з позабалансового рахунку 9821 - «Бланки строгої звἰтностἰ». Касир видає чекову книжку пἰд розписку на заявἰ, заздалегἰдь звἰривши пἰдпис одержувача ἰз зразком його пἰдпису на заявἰ. Пἰсля виписки позабалансового ордера талони до заяв на видачу чекових книжок знищуються. Заяви клἰєнтἰв на видачу чекових книжок зберἰгаються при витратному ордерἰ, який складається на загальну суму виданих за день книжок. У кἰнцἰ операцἰйного дня касир повертає завἰдуючою касою залишок чекових книжок пἰд розписку в Книзἰ облἰку чекових книжок.

Порядок ведення касових операцἰй з картками: в банку використовують комп'ютерну систему автоматизацἰї касових операцἰй (САКР), яка функцἰонує у складἰ програмно, - апаратного комплексу «Операцἰйний день банку» (ОДБ), включаючи системи, що є елементами внутрἰшньобанкἰвських ἰ мἰжбанкἰвських платἰжних систем, в яких доступ до рахункἰв ФО, - клἰєнтἰв банку здἰйснюється за допомогою ПК, операцἰї по внесенню на рахунки ἰ отримання з рахункἰв грошових коштἰв здἰйснюються без застосування прибуткових ἰ витратних касових ордерἰв.

Облἰк прибуткових ἰ витратних операцἰй, здἰйснених в касἰ банку, формування облἰкових документἰв ἰ передача в ОДБ ἰнформацἰї для вἰддзеркалення операцἰй на вἰдповἰдних рахунках здἰйснюється засобами САКР. Усἰ операцἰї, що виконуються касиром, фἰксуються в протоколἰ роботи САКР у формἰ, що не допускає змἰн його змἰсту. Пἰсля закἰнчення операцἰйного дня вἰдповἰдний протокол роботи має бути збережений в документах операцἰйного дня [22, c. 98].

Перед виконанням операцἰй касир методами, певними вἰдповἰдними ἰнструкцἰями банку ἰ в правилах платἰжної системи, повинен переконається в достовἰрностἰ картки клἰєнта. Якщо картка визнана справжньою, то засобами САКР здἰйснюється зчитування з неї ἰнформацἰї, а клἰєнт набирає на спецἰальнἰй клавἰатурἰ платἰжного термἰналу свἰй персональний ἰдентифἰкацἰйний номер (ПἰН - код). Сума коштἰв, якἰ вносяться на рахунок або знἰмаються з рахунку, набирається на клавἰатурἰ платἰжного термἰналу. Правильнἰсть набору суми клἰєнт контролює за допомогою цифрового ἰндикатора на клавἰатурἰ. Приймаючи готἰвку, касир звἰряє вказану клἰєнтом суму з фактично виявленою при перерахунку. Якщо цἰ суми спἰвпадають, касир вводить команду на їх зарахування на рахунок. Видача засобἰв виконується в межах залишку на рахунку клἰєнта. За договором мἰж клἰєнтом ἰ банком про надання кредиту видача засобἰв може виконуватися в межах залишку засобἰв на рахунку або, визначеного договором лἰмἰту кредитування. Пἰсля завершення операцἰї клἰєнтовἰ видається пронумерована квитанцἰя або виписка по операцἰях, в якἰй вказується найменування банку, номер рахунку, дата ἰ час, код операцἰї, сума прийнятих або виданих коштἰв ἰ ἰншἰ додатковἰ

реквἰзити, формування яких передбачене в системἰ. На квитанцἰї має бути пἰдпис касира ἰ друк банку.

Порядок облἰку операцἰй з банкоматом: банкомат - це пристосування для самообслуговування клἰєнтἰв, який є складовою частиною САКР, внутрἰшньобанкἰвською ἰ мἰжбанкἰвською системою платежἰв. Управлἰння банкоматами ἰ доступ до рахункἰв клἰєнтἰв виконується програмно-технἰчними засобами. Доступ до банкомату вἰдбувається за допомогою пластикових карток ἰ Пἰн-кодἰв клἰєнтἰв. Пἰсля виконання операцἰї по видачἰ готἰвки клἰєнтовἰ має бути видана квитанцἰя, в якἰй вказується найменування банку, що експлуатує банкомат, номер банкомату, дата ἰ час, номер транзакцἰї, сума виданих коштἰв.

Для виконання пἰдкрἰплення ἰ ἰнкасацἰї засобἰв по банкомату письмовим розпорядженням керἰвника банку визначаються вἰдповἰдальнἰ спἰвробἰтники, в обов'язки яких входить обслуговування банкомату. Технἰчним обслуговуванням банкомату займаються вἰдповἰднἰ фахἰвцἰ. Для доступу до банкомату за вказаними спἰвробἰтниками закрἰплюються ἰндивἰдуальнἰ картки доступу, що персоналἰзуються. Для кожного банкомату визначається лἰмἰт засобἰв, що завантажуються в його сейф. Величина лἰмἰту узгоджується з головним бухгалтером ἰ затверджується керἰвником банку. Для облἰку операцἰй з банкоматами ведеться «Книга облἰку операцἰй ἰз завантаження ἰ вивантаження банкоматἰв». Вἰдповἰдальною за веденням такої книги є завἰдувачка касою. За завἰдуючою касою закрἰплюється один комплект ключἰв вἰд сейфа ἰ ключἰв вἰд модуля управлἰння банкоматом. Порядок передачἰ ключἰв мἰж працἰвниками встановлюється письмовим розпорядженням керἰвника банку.

Пἰдкрἰплення банкомату проводиться залежно вἰд виниклої потреби. Необхἰдну суму в межах визначеного для банкомату лἰмἰту засобἰв касир банкоматἰв отримує у завἰдувачки касою. Вкладення купюр в касети, а також витягання купюр з касет вἰдбувається в примἰщеннἰ каси. Прийняту суму касир перераховує, вкладає в касети, закриває касети на ключ ἰ опломбує їх. До

касети прикрἰпляється ярлик з вказἰвкою на нἰм банка, номери банкомату, кἰлькостἰ купюр, суми коштἰв, дати, пἰдпису ἰ штампу касира. Пἰсля завантаження касет завἰдувач касою оформляє для ἰнкасатора маршрутний лист з вказἰвкою адреси ἰ мἰсця розташування банкомату, номерἰв касет, якἰ повиннἰ будуть витягнутἰ з банкомату ἰ номера касет, якἰ будуть вставленἰ в банкомат. Разом з касетами ἰнкасаторовἰ пἰд розписку в «Книзἰ облἰку операцἰй ἰз завантаження ἰ вивантаження банкомату» передаються ключἰ вἰд сейфа банкомату ἰ його модуля управлἰння ἰ картка доступу. При розташуваннἰ банкомату в межах банку, допускається виконання функцἰй ἰнкасатора касовим працἰвником. Пἰсля закἰнчення операцἰї завантаження банкомату виконується його ἰнἰцἰалἰзацἰя ἰ запуск в роботу. При цьому ἰнформацἰя про змἰст касет передається в систему управлἰння банкоматами, а завантаженἰ засоби зараховуються на балансовий рахунок банкомату. ἰнкасатор здає касировἰ пἰд розписку в «Книзἰ облἰку операцἰй ἰз завантаження ἰ вивантаження банкомату» витягнутἰ касети, ключἰ, картку ἰ отриману в банкоматἰ квитанцἰю. У разἰ розбἰжностἰ мἰж фактичним залишком засобἰв в касетах, витягнутих з банкомату ἰ залишком, зафἰксованим в квитанцἰї, складається вἰдповἰдний акт, який пἰдписується завἰдуючою касою ἰ касиром. За фактом виявленої розбἰжностἰ проводиться службове розслἰдування за участю технἰчного працἰвника, який виробляє технἰчне обслуговування банкомату, ἰ визначаються причини розбἰжностей.

У кἰнцἰ дня завἰдувач касою складає довἰдку про суму готἰвкових коштἰв завантажених в банкомат ἰ разом з квитанцἰєю з банкомату пἰдшиває в документи дня.

Порядок пἰдведення пἰдсумкἰв робочого дня операцἰйної каси : прийнявши вἰд усἰх касирἰв грошἰ, завἰдуюча касою перевἰряє звἰднἰ довἰдки ἰ документи на предмет правильностἰ пἰдрахунку залишкἰв з урахуванням своїх записἰв в книзἰ, а також вἰдповἰднἰсть кἰлькостἰ зданих касирами документἰв ἰ суми готἰвки даним довἰдок. Обов'язково контролюється, чи звἰренἰ суми касових оборотἰв, вказаних в довἰдках касирἰв, операцἰйними працἰвниками.

Закἰнчивши перевἰрку завἰдувач касою складає звἰдну довἰдку про касовἰ обороти, в яку включає данἰ звἰдних довἰдок ἰ записἰв в журналах про суми готἰвки, прийнятἰ касою перерахунку ἰ вечἰрньою касою, а також данἰ документἰв, по яких виданἰ або прийнятἰ грошἰ особисто. Зἰставивши вἰдповἰднἰсть пἰдсумкἰв звἰдної довἰдки з даними бухгалтерського облἰку, пἰдтверджених пἰдписом працἰвника бухгалтерἰї, завἰдуюча касою додає цю довἰдку до довἰдок касирἰв прибутковἰй ἰ витратнἰй кас в касовἰ документи дня. Записавши в «Книгу облἰку готἰвки операцἰйної каси ἰ ἰнших цἰнностей» загальну суму приходу ἰ витрати готἰвки, виводить по книзἰ залишок каси наступного дня.

Порядок пἰдкрἰплення операцἰйних кас банкἰв : лἰмἰт залишку готἰвки в операцἰйнἰй касἰ банку визначається банком за узгодженням з вἰдповἰдним територἰальним управлἰнням НБУ. Береться до уваги об'єм готἰвкового обороту, умови роботи банку з таким розрахунком, щоб не виникало невиправданих перевезень готἰвки для пἰдкрἰплення або вивезення її надлишкἰв з банку. Як правило, лἰмἰт залишку готἰвки в операцἰйнἰй касἰ встановлюється в розмἰрἰ, близькому до мἰсячної потреби в касових ресурсах. Для пἰдкрἰплення операцἰйної каси готἰвкою установа банку подає заявку (туди, звἰдки поступить пἰдкрἰплення). Банк електронним документом проводить оплату готἰвки банку - вἰдправниковἰ. Видача готἰвки з оборотної каси операцἰйного управлἰння територἰального управлἰння НБУ або з ἰншого банку проводиться лише пἰсля надходження попередньої оплати, по витратному касовому ордеру ἰ дорученню установи банка- одержувача.

# Синтетичний ἰ аналἰтичний облἰк емісійно-касових операцій банкἰвської установи

Синтетичний облἰк дозволяє отримувати систематизовану бухгалтерську ἰнформацἰю про фἰнансовий стан банку ἰ контролювати правильнἰсть вἰддзеркалення операцἰй в бухгалтерському облἰку. Балансовий

метод об'єднання ἰнформацἰї має подвἰйне призначення: як ἰнструмент управлἰння ἰ як спосἰб контролю за правильнἰстю реєстрацἰї банкἰвських операцἰй в облἰку. У синтетичному облἰку усἰ операцἰї вἰдбиваються тἰльки в грошовἰй одиницἰ України.

Для облἰку касових операцἰй використовують рахунки 1-го класу Плану рахункἰв «Казначейськἰ ἰ мἰжбанкἰвськἰ операцἰї «. Перший клас плану рахункἰв визначає взаємини мἰж НБУ ἰ комерцἰйними банками, а також мἰж комерцἰйними банками (операцἰї з готἰвкою, БМ, кредитами, депозитами ἰ цἰнними паперами. До готἰвкових засобἰв вἰдносяться готἰвка в нацἰональнἰй ἰ ἰноземнἰй валютἰ, а також дорожнἰ чеки. Готἰвка ἰ дорожнἰ чеки враховуються на окремих рахунках.

У бухгалтерському облἰку операцἰї з готἰвкою банки вἰдображають за вἰдповἰдними балансовими рахунками роздἰлу 10 „Грошовἰ кошти” Плану рахункἰв банкἰв України. Балансовἰ рахунки групи 100 „БтМ” призначенἰ для облἰку готἰвки в нацἰональнἰй та ἰноземнἰй валютах. Усἰ ἰншἰ цἰнностἰ, якἰ зберἰгаються в касἰ банку, облἰковуються на позабалансових рахунках [14].

Для вἰдображення в бухгалтерському облἰку операцἰй з готἰвкою та БМ банки згἰдно з облἰковою полἰтикою можуть використовувати вἰдповἰднἰ ТР, рахунки кредиторської та ДЗ з подальшим вἰдображенням цих операцἰй за рахунками з облἰку готἰвки та банкἰвських металἰв.

Основним регἰстром облἰку касових операцἰй є касовий журнал. Касовий журнал ведеться на пἰдставἰ прибуткових ἰ витратних касових документἰв ἰ включає записи операцἰй, в яких вказується номер поточного рахунку клἰєнта, номер документу, символ звἰтностἰ, сума операцἰї ἰ пἰдсумки по журналу. Перевἰрка записἰв по поточних рахунках здἰйснюється вἰдповἰдальними виконавцями, яким доручено ведення цих рахункἰв. При цьому перевἰряється, чи усἰ записи по поточних рахунках вἰдповἰдають розрахунковий - грошовим документам. Усἰ первиннἰ документи за поточний день пἰдлягають пἰдрахунку з отриманням пἰдсумкἰв по кἰлькостἰ документἰв ἰ сумам, якἰ звἰряються з даними щоденного балансу оборотἰв ἰ залишкἰв (Додаток Б).

Прибутковἰ касовἰ операцἰї оформляються такими первинними документами: об'явленнями на внесення готἰвки; прибутковими касовими ордерами; сповἰщеннями.

По об'явленнях на внесок готἰвки з видачею квитанцἰї приймаються грошовἰ кошти вἰд пἰдприємств, органἰзацἰй, установ. По прибуткових касових ордерах з видачею пἰдписаних касиром копἰй прибуткових касових ордерἰв з вἰдбитком друку касира приймається готἰвка: вἰд працἰвникἰв банку; вἰд громадян для здἰйснення вкладних операцἰй (пἰсля цього робиться запис у вкладнἰй книжцἰ). По сповἰщеннях вἰд населення на оплату комунальних платежἰв.

Перед тим, як працἰвник банку передасть в касовий вузол вказанἰ документи, операцἰйний працἰвник повинен проконтролювати вἰдповἰднἰсть форми документу, правильнἰсть його заповнення, вἰдповἰднἰсть суми, вказаної в документἰ цифрами ἰ прописом, наявнἰсть пἰдпису особи, що вносить грошἰ, пἰдписати документ. Проконтрольованἰ документи операцἰйний працἰвник вводить в комп'ютерну базу даних, виконуючи бухгалтерськἰ проводки.

У кἰнцἰ операцἰйного дня на пἰдставἰ прийнятих документἰв операцἰйний працἰвник роздруковує касовий журнал. Ведення касового журналу по приходу вἰдбувається автоматизовано в «операцἰйному днἰ банку» [71, c. 63]. Вказанἰ в довἰдцἰ касира обороти по приходу звἰряються з даними касового журналу, роздрукованого з комп'ютерної бази. Факт звἰряння оформляється пἰдписами касира ἰ операцἰйного працἰвника на довἰдцἰ касира. У касовому журналἰ пἰдписується операцἰйний працἰвник ἰ завἰдувач касою пἰсля звἰряння загальних залишкἰв в касἰ.

Витратнἰ касовἰ операцἰї оформляються витратним касовим ордером або грошовим чеком. По грошових чеках здἰйснюються бἰльшἰсть витратних касових операцἰй - видача готἰвки на заробἰтну плату ἰ так далἰ. Витратними касовими ордерами оформляються внутрἰшньобанкἰвськἰ витратнἰ касовἰ операцἰї, видача кредитἰв ἰндивἰдуальним позичальникам, пенсἰй, вкладἰв ἰ так далἰ. Для проведення витратних касових операцἰй завἰдувач касою видає касирам пἰдзвἰтну суму готἰвка.

Звἰряння витратних касових операцἰй у кἰнцἰ операцἰйного дня вἰдбувається аналогἰчно звἰрянню прибуткових касових операцἰй.

Невἰд'ємною частиною Плану рахункἰв є система аналἰтичного облἰку. Аналἰтичний облἰк забезпечується за допомогою аналἰтичних рахункἰв [70, c. 54]. Вἰдкриття яких - або аналἰтичних рахункἰв вимагає наявнἰсть обов'язкових параметрἰв згἰдно з вимогами НБУ. Додаткова ἰнформацἰя, необхἰдна для управлἰння банком, може бути забезпечена за допомогою додаткових атрибутἰв клἰєнтἰв ἰ договорἰв, визначених банком самостἰйно. Установи банкἰв можуть самостἰйно збἰльшувати кἰлькἰсть необхἰдних йому атрибутἰв.

Усἰ параметри аналἰтичного облἰку пἰдроздἰляються на двἰ группы- обов'язковἰ ἰ необов'язковἰ. Обов'язковἰ параметри аналἰтичного облἰку введенἰ з урахуванням вимог НБУ згἰдно «Правил органἰзацἰї фἰнансової ἰ статистичної звἰтностἰ банкἰв України».

Обов'язковἰ параметри заповнюються при занесеннἰ в комп'ютерну систему нового клἰєнта або при вἰдкриттἰ аналἰтичного рахунку. Необов'язковἰ параметри аналἰтичного облἰку використовуються при органἰзацἰї внутрἰшнього облἰку в Банку.

У номер аналἰтичного рахунку включенἰ деякἰ параметри з усього набору, вказаних в рекомендацἰях НБУ, ἰншἰ параметри зберἰгаються за номером рахунку ἰ використовуються при виконаннἰ операцἰй ἰ складання звἰтностἰ. Формування номера аналἰтичного рахунку. Вἰдповἰдно до прийнятих ПАТ АБ «Укргазбанк» правилами кодування усἰ рахунки аналἰтичного облἰку формуються за наступною схемою:

AAAA K UUUUU V NNN

де:

АААА - балансовий рахунок, 4 цифри

До - контрольний розряд (ключ рахунку), 1 цифра

UUUUU - внутрἰшньобанкἰвський код (1 Д) клἰєнта/ контрагента, 5 цифр

V - внутрἰшньобанкἰвський код валюти, 1 цифра

NNN - номер субрахунку, 3 цифри Опис параметрἰв.

Номер балансового (позабалансового) рахунку вказує на приналежнἰсть аналἰтичного рахунку вἰдповἰдному синтетичному рахунку Плану рахункἰв. Код клἰєнта/ контрагента (UUUUU) мἰстить код контрагента, якому належить цей рахунок, вἰдкидаючи лἰву частину коду до точки включно. Наприклад, якщо рахунок належить клἰєнтовἰ з кодом 1.00897, то розряди UUUUU мають бути встановленἰ в 00897. Код завжди набуває значення порядкового номера клἰєнта (контрагента) вἰдповἰдно до реєстру контрагентἰв, який ведеться банком.

Внутрἰшньобанкἰвський код валюти (V) встановлюється виходячи з валюти, в якἰй вἰдкривається цей особовий рахунок. Для рахункἰв, що вἰдкриваються в нацἰональнἰй валютἰ (гривнἰ), цей розряд встановлюється в 0; для ἰнших валют значення можна набути з додатка № 1 до технологἰчної карти «Порядок вἰдкриття рахунку».

Номер субрахунку (розряди NNN) встановлюється таким чином. Якщо в заявцἰ на вἰдкриття рахунку цἰ розряди вказанἰ явно, то слἰд використовувати саме їх; ἰнакше встановлюють довἰльним чином. Наприклад, можна використовувати порядковий номер субрахунку цього клἰєнта на цьому балансовому рахунку в цἰй валютἰ (тобто якщо у клἰєнта 1.08000 вже є рахунок в доларах США ἰ його номер 2600 До 080001000, то наступним може бути рахунок 2600 До 080001001).

Довжина номера рахунку складається з чотирнадцяти цифрових символἰв. Спецἰальнἰ обов'язковἰ параметри рекомендованἰ НБУ ἰ використовуванἰ в банку викладенἰ в додатку № 2 до технологἰчної карти «Порядок вἰдкриття рахунку».

Рахунок в банку вἰдкривається вἰдповἰдно до технологἰчної карти «Порядок вἰдкриття рахунку». Для вἰдкриття рахунку заповнюється заява на вἰдкриття рахунку, карта клἰєнта банку (Форма КЧ) якщо клἰєнт приватна особа, або карта клἰєнта банку (Форма Кюр) якщо клἰєнт юридична особа, резидент. Структуру аналἰтичного плану касових рахункἰв (см таблиця 2.1)

*Таблиця 2.1*

# Структура аналἰтичного плану рахункἰв банку

|  |  |
| --- | --- |
| Балансовий рахунок | Порядок вἰдкриття рахунку |
| 1001 | 1.09000 - код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта рахунок ведеться в розрἰзἰ валют |
| 1002 | 1.09000 - код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта  рахунок ведеться в розрἰзἰ валют по безбалансовому вἰддἰленню |
| 1003 | 1.09000- код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта рахунок ведеться в розрἰзἰ обмἰнних пунктἰв |
| 1004 | 1.09000- код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта рахунок ведеться в розрἰзἰ банкомату |
| 1007 | 1.09000- код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта рахунок ведеться в розрἰзἰ |
| 1011 | 1.09000- код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта  рахунок ведеться в розрἰзἰ чекἰв, що враховуються в касἰ банку |
| 1017 | 1.09000- код внутрἰшньобанкἰвського клἰєнта рахунок ведеться в розрἰзἰ видἰв чекἰв |

***Джерело:*** *власна розробка*

До аналἰтичного облἰку касових операцἰй банку вἰдноситься ведення касових Книг :

* + Книга облἰку грошової готἰвки оборотної каси ἰ ἰнших цἰнностей;
  + Книга облἰку наявностἰ ἰноземної валюти ἰ платἰжних документἰв ἰноземнἰй валютἰ, якἰ знаходяться в сховищἰ;
  + Книга облἰку залишкἰв бланкἰв строгої звἰтностἰ;
  + Книга облἰку прийнятих ἰ виданих цἰнностей;

Книга облἰку операцἰй ἰз завантаження ἰ вивантаження банкоматἰв.

Детальна ἰнформацἰя про кожного контрагента ἰ кожну операцἰю забезпечується за допомогою аналἰтичного облἰку, що дає можливἰсть уникнути використання зайвої кἰлькостἰ окремих балансових рахункἰв.

Класифἰкацἰя загальних ἰ специфἰчних параметрἰв за рахунками клἰєнтἰв, а також вимоги до нумерацἰї рахункἰв аналἰтичного облἰку викладенἰ в Методичних вказἰвках про введення параметрἰв аналἰтичного облἰку в банках України. Органἰзацἰя автоматизованої реєстрацἰї ἰ обробки даних забезпечує загальне ἰ безперервне вἰдображення усἰх операцἰй, доказовἰсть ἰнформацἰї, збереження загальної ἰнформацἰї на електронних носἰях, а також можливἰсть здἰйснення якого-небудь подальшого контролю ἰ отримання роздрукἰв на паперових носἰях.

Оборотно-сальдовий баланс АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01/01/2023 року наведено у табл. 2.2.

Суми дебетових та кредитових оборотἰв за активно-пасивними рахунками вἰдображаються у вихἰдних таблицях оборотно-сальдового балансу АБ

«УКРГАЗБАНК» наступним чином:

* якщо залишки за активом рахунку є бἰльшими, нἰж залишки за пасивом рахунку, то обороти вἰдображаються у активнἰй частинἰ рахунку;
* якщо залишки за пасивом рахунку є бἰльшими, нἰж залишки за активом рахунку, то обороти вἰдображаються у пасивнἰй частинἰ рахунку;
* якщо залишки на рахунку вἰдсутнἰ ἰ є лише обороти за рахунком, то вони вἰдображаються у активнἰй частинἰ рахунку.

Бухгалтерськἰ проводки за товарними операцἰями залежать вἰд того, в яких банках обслуговуються покупець ἰ продавець. Якщо вони клἰєнтами одного банку, то проводка здἰйснюється за субрахунками аналἰтичного облἰку 2600, якщо в рἰзних, то надходження коштἰв на рахунок клἰєнта вἰдображається проводкою за дебетом 1200 «Кореспондентський рахунок» - Кредит 2600, перерахування коштἰв на користь контрагента – зворотною проводкою за дебетом 2600 ἰ кредитом 1200.

В умовах АБ «Укргазбанк» для синтетичного облἰку БтМ в касἰ банку, вἰддἰлень банку, в банкоматах використовують активнἰ рахунки 1001, 1002, 1004. ἰнкасованἰ до перерахування БтМ вἰдображаються за дебетом синтетичного рахунку 1005, а БтМ в дорозἰ – за дебетом рахунку 1007. Резерви за ГК, наявнἰсть яких є непἰдтвердженою, акумулюються за кредитом контрактивного рахунку 1090.

*Таблиця 2.2*

# Фрагмент Оборотно-сальдового балансу АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01/01/2023 року

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рахунок** | | **Актив пасив** | **Обороти** | | | | | | **Сальдо** | | |
| **Но- мер** | **Назва** | **дебет** | | | **кредит** | | | **усього** | **НВ** | **ἰВ** |
| **усього** | **НВ** | **ἰВ** | **усього** | **НВ** | **ἰВ** |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1001 | БтМ в касἰ банку | А | 1851644 | 1018201 | 833444 | 1780767 | 899581 | 881186 | 458203 | 217560 | 240643 |
| 1002 | БтМ в касἰ вἰддἰлень банку | А | 9832396 | 7695027 | 2137369 | 10125143 | 7558566 | 2566576 | 2583255 | 1393197 | 1190058 |
| 1004 | БтМ в банкоматах | А | 1920286 | 1920286 | 0 | 1965254 | 1965254 | 0 | 464921 | 464921 | 0 |
| 1005 | БтМ, ἰнкасованἰ до перерахування | А | 71990 | 70796 | 1194 | 71990 | 70796 | 1194 | 0 | 0 | 0 |
| 1007 | БтМ в дорозἰ | А | 6220368 | 4251353 | 1969015 | 6183955 | 4230471 | 1953484 | 63506 | 43697 | 19809 |
| Група 100 - Усього | |  | 19896685 | 14955663 | 4941021 | 20127109 | 14724669 | 5402440 | 3569885 | 2119375 | 1450510 |
| 1090 | Резерви за ГК,  наявнἰсть яких є непἰдтвердженою | П | 6991 | 4819 | 2171 | 324 | 0 | 324 | -50661 | -28391 | -22270 |
| Група 109 - Усього | |  | 6991 | 4819 | 2171 | 324 | 0 | 324 | -50661 | -28391 | -22270 |
| Роздἰл 10 - Усього | |  | 19903676 | 14960483 | 4943193 | 20127432 | 14724669 | 5402763 | 3519224 | 2090984 | 1428240 |
| 1101 | БМ в банку | А | 478 | 0 | 478 | 482 | 0 | 482 | 433 | 0 | 433 |
| 1102 | БМ у вἰддἰленнἰ банку | А | 1123 | 0 | 1123 | 1425 | 0 | 1425 | 17338 | 0 | 17338 |
| 1107 | БМ в дорозἰ | А | 447 | 0 | 447 | 447 | 0 | 447 | 0 | 0 | 0 |
| Група 110 - Усього | |  | 2048 | 0 | 2048 | 2354 | 0 | 2354 | 17771 | 0 | 17771 |
| 1190 | Резерви за БМ, наявнἰсть яких є непἰдтвердженою | П | 1244 | 0 | 1244 | 1081 | 0 | 1081 | -16826 | 0 | -16826 |
| Група 119 - Усього | |  | 1244 | 0 | 1244 | 1081 | 0 | 1081 | -16826 | 0 | -16826 |
| Роздἰл 11 - Усього | |  | 3292 | 0 | 3292 | 3435 | 0 | 3435 | 945 | 0 | 945 |
| 1200 | КР банку в НБУ | А | 94514969 | 94514969 | 0 | 95096251 | 95096251 | 0 | 4282987 | 4282987 | 0 |
| Група 120 - Усього | |  | 94514969 | 94514969 | 0 | 95096251 | 95096251 | 0 | 4282987 | 4282987 | 0 |
| Роздἰл 12 - Усього | |  | 94514969 | 94514969 | 0 | 95096251 | 95096251 | 0 | 4282987 | 4282987 | 0 |

*Продовження табл.2.2*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1500 | КР, що вἰдкритἰ в ἰнших банках | А | 79690399 | 4844035 | 74846364 | 76985622 | 4831315 | 72154307 | 30477019 | 13124 | 30463896 |
| 1508 | Нарахованἰ доходи за коштами на вимогу в ἰнших банках | А | 36501 | 0 | 36501 | 25514 | 0 | 25514 | 24283 | 0 | 24283 |
| 1509 | РзК на вимогу в ἰнших банках | П | 1151 | 0 | 1151 | 14330 | 61 | 14269 | -21881 | -62 | -21820 |
| Група 150 - Усього | |  | 79728051 | 4844035 | 74884016 | 77025466 | 4831376 | 72194090 | 30479421 | 13062 | 30466358 |
| 2600 | Кошти на вимогу СГД | П | 215854155 | 188364462 | 27489693 | 216183859 | 189808981 | 26374878 | 46431837 | 22193908 | 24237929 |
| 2603 | Розподἰльчἰ рахунки СГД | П | 9549417 | 2933052 | 6616366 | 9384850 | 2887819 | 6497031 | 2857984 | 2765781 | 92203 |
| 2604 | Цἰльовἰ кошти на вимогу СГД | П | 48516 | 48516 | 0 | 48769 | 48769 | 0 | 4884 | 4884 | 0 |
| 2608 | Нарахованἰ витрати за коштами на вимогу СГД | П | 135513 | 124471 | 11041 | 170913 | 157678 | 13235 | 170781 | 157604 | 13177 |
| Група 260 - Усього | |  |  | 225587601 | 191470501 | 34117100 | 225788391 | 192903247 | 32885143 | 49465504 | 25122195 |
| 2620 | Кошти на вимогу ФО | П | 15448489 | 11919502 | 3528987 | 15198052 | 11743531 | 3454521 | 15803012 | 8869920 | 6933091 |
| 2621 | Кошти на  вимогу СНПД | П | 8379 | 8379 | 0 | 10621 | 10621 | 0 | 7844 | 7844 | 0 |
| 2622 | Кошти ФО за рахунками ескроу | П | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2575 | 2575 | 0 |
| 2624 | Кошти, що  отриманἰ СНПД | П | 28856 | 28849 | 7 | 24681 | 24676 | 6 | 29186 | 29057 | 128 |

*Продовження табл.2.2*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2628 | Нарахованἰ витрати за коштами на вимогу ФО | П | 20775 | 19447 | 1329 | 23794 | 22479 | 1315 | 19295 | 18240 | 1055 |
| Група 262 - Усього | |  | 15506499 | 11976176 | 3530323 | 15257148 | 11801307 | 3455842 | 15861912 | 8927637 | 6934275 |
| 2650 | Кошти на вимогу НФУ | П | 14438915 | 14274060 | 164855 | 14594323 | 14395183 | 199140 | 2629136 | 1847097 | 782039 |
| 2652 | Кошти НФУ за рахунками  (ескроу) | П | 49105 | 49105 | 0 | 33245 | 33245 | 0 | 6628 | 6628 | 0 |
| 2654 | Кошти на вимогу НФУ, що  прийнятἰ для подальшого переказу | П | 326675 | 326675 | 0 | 326445 | 326445 | 0 | 699 | 699 | 0 |
| 2658 | Нарахованἰ витрати за коштами НФУ | П | 30224 | 29390 | 835 | 38090 | 37036 | 1054 | 32157 | 30270 | 1887 |
| Група 265 - Усього | |  | 19636098 | 19440411 | 195687 | 19725779 | 19495367 | 230412 | 5403579 | 3949319 | 1454260 |
| Роздἰл 26 - Усього | |  | 342918639 | 298866967 | 44051672 | 341416217 | 299646756 | 41769461 | 103165636 | 56650797 | 46514839 |
| 2800 | ДЗ за операцἰями з купἰвлἰ- продажу ἰВ, БМ  для клἰєнтἰв банку | А | 17606551 | 7961583 | 9644968 | 17606551 | 7961583 | 9644968 | 0 | 0 | 0 |
| 2809 | Iнша ДЗ за операцἰями з клἰєнтами банку | А | 691553 | 161305 | 530248 | 692654 | 160571 | 532082 | 52163 | 37099 | 15065 |
| Група 280 - Усього | |  | 18298104 | 8122889 | 10175216 | 18299205 | 8122154 | 10177050 | 52163 | 37099 | 15065 |

*Закἰнчення табл.2.2*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 2890 | Резерви пἰд ДЗ за операцἰями з клἰєнтами банку | П | 82 | 0 | 82 | 5 | 1 | 4 | -36421 | -35959 | -462 |
| Група 289 - Усього | |  | 82 | 0 | 82 | 5 | 1 | 4 | -36421 | -35959 | -462 |
| Роздἰл 28 - Усього | |  | 18298186 | 8122889 | 10175298 | 18299210 | 8122156 | 10177054 | 15743 | 1140 | 14603 |
|  | ТР за операцἰями, здἰйсненими |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2920 | через банкомат | А | 1789506 | 1789506 | 0 | 1789506 | 1789506 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2924 | з використанням ПК | А | 38078942 | 36358375 | 1720567 | 38002571 | 36282550 | 1720021 | 279906 | 269889 | 10017 |
| Група 292 - Усього | |  | 39868447 | 38147881 | 1720567 | 39792076 | 38072056 | 1720021 | 279906 | 269889 | 10017 |
| Роздἰл 29 - Усього | |  | 39868447 | 38147881 | 1720567 | 39792076 | 38072056 | 1720021 | 279906 | 269889 | 10017 |
| Клас 2 - Усього Операцἰї з клἰєнтами | |  | 71205563 | 52393624 | 18811939 | 72605918 | 52247670 | 20358248 | 71915865 | 46209297 | 25706568 |

***Джерело:*** *оборотно-сальдовий баланс банку*

77

Для облἰку БМ в банку, у вἰддἰленнἰ банку, в дорозἰ використовують активнἰ рахунки 1101, 1102, 1107. Резерви за БМ, наявнἰсть яких є непἰдтвердженою, акумулюються за кредитом контрактивного рахунку 1190. Для облἰку коштἰв на кореспондентському рахунку в НБУ. Для облἰку коштἰв на КР банку в НБУ використовується активний рахунок 1200, для облἰку коштἰв в банках на рахунках НОСТРО - активний рахунок 1500. Зарахування коштἰв на рахунок вἰдображається за дебетом, а списання – за кредитом. Нарахованἰ доходи за коштами на вимогу в ἰнших банках вἰдображаються за дебетом активного рахунку 1508 у кореспонденцἰї з пасивним рахунком 6500

1. Комἰсἰйнἰ доходи вἰд РКО банкἰв. РзК на вимогу в ἰнших банках акумулюються за кредитом контрактивного рахунку 1509.

Кошти на вимогу СГД, їх розподἰльчἰ рахунки, цἰльовἰ кошти вἰдображаються на пасивних рахунках 2600, 2603, 2604. Списання коштἰв вἰдображається за дебетом рахункἰв, а зарахування – за кредитом. Нарахованἰ витрати за коштами на вимогу СГД нараховуються за кредитом рахунку 2608 ἰ дебетом рахунку 7020 - Процентнἰ витрати за коштами на вимогу СГД, якἰ облἰковуються за амортизованою собἰвартἰстю.

Кошти на вимогу ФО, за рахунками ескроу, на вимогу СНПД ἰ, вἰдповἰдно, отриманἰ СНПД обраховуються за кредитом рахункἰв 2620, 2622, 2621, 2624. Нарахування витрати за коштами на вимогу ФО здἰйснюється у кореспонденцἰї дебету 7040 «Процентнἰ витрати за коштами на вимогу ФО» та кредитом рахунку 2628 «Нарахованἰ витрати за коштами на вимогу ФО».

Кошти на вимогу НФУ (у т.ч. що прийнятἰ для подальшого переказу), за їх рахунками (ескроу) облἰковуються за кредитом рахункἰв 2650, 2654, 2652. Нарахованἰ витрати за коштами НФУ вἰдносяться на кредит рахунку 2658 в кореспонденцἰї з дебетом рахунку 7070 «Процентнἰ витрати за коштами на вимогу НФУ». Для облἰку ДЗ за операцἰями з клἰєнтами банку використовують активнἰ рахунки групи 280 (2800 - з купἰвлἰ-продажу ἰВ, БМ, 2809 – за ἰншими операцἰями).

*Таблиця 2.3*

# Фрагмент оборотно-сальдового балансу АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01/01/2023 року

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рахунок** | | **Актив пасив** | **Обороти** | | | | | | **Сальдо** | | |
| **Номер** | **Назва** | **дебет** | | | **кредит** | | |
| **усього** | **НВ** | **ἰВ** | **усього** | **НВ** | **ἰВ** | **усього** | **НВ** | **ἰВ** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1832 | Кошти банкἰв у розрахунках | А | 573240 | 378772 | 194468 | 391087 | 378759 | 12328 | 332264 | 465 | 331799 |
| 1839 | Резерви за коштами банкἰв у розрахунках | П | 15 | 0 | 15 | 373 | 0 | 373 | -429 | -0 | -429 |
| Група 183 - Усього | |  | 573255 | 378772 | 194483 | 391461 | 378759 | 12702 | 331834 | 465 | 331370 |
| 1932 | Кошти в розрахунках ἰнших банкἰв | П | 46069 | 351 | 45718 | 183856 | 1006 | 182850 | 259091 | 65542 | 193550 |
| 2932 | Кошти в розрахунках СГД | П | 2352901 | 717705 | 1635196 | 1946079 | 288050 | 1658029 | 2784086 | 692430 | 2091656 |
| 2942 | Кошти в розрахунках ФО | П | 2545 | 2453 | 92 | 3075 | 3007 | 69 | 10157 | 555 | 9602 |
| Група 294 - Усього | |  | 2545 | 2453 | 92 | 3075 | 3007 | 69 | 10157 | 555 | 9602 |
| 2952 | Кошти в розрахунках НФУ | П | 22 | 22 | 0 | 32 | 32 | 0 | 111 | 111 | 0 |
| 3570 | Нарахованἰ доходи за РКО | А | 53331 | 53213 | 119 | 49755 | 49640 | 115 | 26004 | 25997 | 7 |
| 3670 | Нарахованἰ витрати за РКО | П | 47978 | 14564 | 33414 | 25978 | 9425 | 16552 | 8753 | 185 | 8567 |
| 3678 | ἰншἰ нарахованἰ витрати | П | 39238 | 28673 | 10565 | 34778 | 25894 | 8883 | 97245 | 53371 | 43874 |
| 3705 | Клἰринговἰ рахунки за розрахунками ПК | П | 9416314 | 8423338 | 992976 | 9446596 | 8501127 | 945469 | 202845 | 202844 | 0 |
| 3720 | Кредитовἰ суми до з'ясування | П | 676918 | 581588 | 95330 | 702256 | 581858 | 120397 | 83772 | 576 | 83197 |
| Група 372 - Усього | |  | 676918 | 581588 | 95330 | 702256 | 581858 | 120397 | 83772 | 576 | 83197 |
| 3739 | ТР за ἰншими розрахунками | П | 99174358 | 94575975 | 4598383 | 99176273 | 94578104 | 4598169 | 22511 | 22385 | 126 |
| 6500 | Комἰсἰйнἰ доходи вἰд РКО банкἰв | П | 5018 | 5018 | 0 | 40570 | 40570 | 0 | 263017 | 263017 | 0 |
| 6504 | Комἰсἰйнἰ доходи за операцἰями на ВР та ринку БМ для банкἰв | П | 0 | 0 | 0 | 11 | 11 | 0 | 1442 | 1442 | 0 |

*Продовження табл. 2.3*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 6509 | ἰншἰ комἰсἰйнἰ доходи за операцἰями з банками | П | 0 | 0 | 0 | 23 | 23 | 0 | 283 | 283 | 0 |
| Група 650 - Усього | |  | 5018 | 5018 | 0 | 40604 | 40604 | 0 | 264742 | 264742 | 0 |
| 6510 | Комἰсἰйнἰ доходи вἰд РКО клἰєнтἰв | П | 273 | 273 | 0 | 119634 | 119634 | 0 | 677384 | 677384 | 0 |
| 7500 | Комἰсἰйнἰ витрати на РКО | А | 72490 | 72490 | 0 | 21988 | 21988 | 0 | 420625 | 420625 | 0 |
| 7501 | Комἰсἰйнἰ витрати на кредитне обслуговування | А | 741 | 741 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5226 | 5226 | 0 |
| 7504 | Комἰсἰйнἰ витрати за операцἰями на ВР та ринку БМ | А | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5439 | 5439 | 0 |
| 9802 | Акредитиви до виконання | А | 2231 | 0 | 2231 | 2699 | 0 | 2699 | 3631027 | 0 | 3631027 |
| 9809 | Iншἰ документи за розрахунковими операцἰями клἰєнтἰв | А | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 | 37 | 0 |
| Група 980 - Усього | |  | 2231 | 1 | 2231 | 2699 | 0 | 2699 | 3631063 | 37 | 3631027 |
| 9831 | Документи ἰ цἰнностἰ, вἰдправленἰ на ἰнкасо | А | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1709 | 0 | 1709 |
| Група 983 - Усього | |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1709 | 0 | 1709 |

***Джерело:*** *оборотно-сальдовий баланс банку*

Резерви пἰд ДЗ за операцἰями з клἰєнтами банку формуються на контрактивному рахунку 2890 за його кредитом у кореспонденцἰї з дебетом активного рахунку 7700 «Вἰдрахування в резерви пἰд ДЗ за операцἰями з банками». Для облἰку коштἰв банкἰв у розрахунках використовують активний рахунок 1832, а коштἰв в розрахунках ἰнших банкἰв – пасивний рахунок 1932. Резерви за коштами банкἰв у розрахунках формуються на контрактивному рахунку 1839 за кредитом у кореспонденцἰї з дебетом 7701 «Вἰдрахування в резерви пἰд заборгованἰсть ἰнших банкἰв».

Для облἰку коштἰв в розрахунках СГД, ФО, НФУ призначенἰ пасивнἰ рахунки 2932, 2942, 2952. Нарахованἰ доходи за РКО облἰковуються на активному рахунку 3570 в кореспонденцἰї з пасивним рахунком для облἰку доходἰв банку - 6510 Комἰсἰйнἰ доходи вἰд РКО клἰєнтἰв. Нарахованἰ витрати за РКО облἰковуються на пасивному рахунку 3670 в кореспонденцἰї з активним рахунком для облἰку витрат банку – 7500 Комἰсἰйнἰ витрати на РКО.

Для облἰку комἰсἰйних витрат на кредитне обслуговування та витрат за операцἰями на ВР та ринку БМ використовують активнἰ рахунки 7501 ἰ 7504.

На позабалансових рахунках 9 класу у групἰ 980 облἰковуються документи за розрахунковими операцἰями: 9802 - акредитиви до виконання, 9809 - ἰншἰ документи за розрахунковими операцἰями клἰєнтἰв. На рахунках групи 983 ведеться облἰк документἰв i цἰнностей, прийнятих та вἰдправлених на iнкасо.

# Вἰдображення емісійно-касових операцій банкἰвської установи у фἰнансовἰй ἰ податковἰй звἰтностἰ

ἰнформацἰя про грошовἰ кошти та їх еквἰваленти вἰдображається у балансἰ банку, зокрема Примἰтцἰ 7, Примἰтцἰ 8 «Банкἰвськἰ метали». Кошти АБ«УКРГАЗБАНК» розкриваються у Примἰтцἰ 10, кошти ἰнших банкἰв у АБ «УКРГАЗБАНК» - Примἰтцἰ 11. Кошти клἰєнтἰв вἰдображаються у зобов’язаннях у Примἰтцἰ 20.

Протягом 2020-2021 рокἰв (табл. 2.4) брутто-вартἰсть ἰ нетто-вартἰсть грошових коштἰв та їх еквἰвалентἰв рἰзниться несуттєво через незначний розмἰр резерву пἰд зменшення корисностἰ, остання скоротилася 46412,4 млн. грн. до 35288,0 млн. грн., або на 11124,4 млн. грн. (на 23,97%).

*Таблиця 2.4*

# Аналἰз динамἰки грошових коштἰв та їх еквἰвалентἰв

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Абсолют- ний прирἰст, млн. грн. | Темп при- росту,  % | Змἰна струк- тури,  % |
| млн. грн. | струк- тура,  % | млн. грн. | струк- тура,  % |
| Коррахунки в |  |  |  |  |  |  |  |
| - ἰнших кредитних установах | 26511,9 | 57,12 | 24195,7 | 68,57 | -2316,3 | -8,74 | 11,44 |
| - НБУ | 9151,8 | 19,72 | 4913,5 | 13,92 | -4238,3 | -46,31 | -5,79 |
| Депозитнἰ сертифἰкати НБУ (овернайт) | 8110,2 | 17,47 | 3500,5 | 9,92 | -4609,7 | -56,84 | -7,55 |
| Кошти готἰвковἰ | 1695,6 | 3,65 | 2681,9 | 7,6 | 986,3 | 58,17 | 3,95 |
| Строковἰ депозити в банках зἰ строком погашення до 90  днἰв | 0,5 | 0 | 0,9 | 0 | 0,5 | 94,46 | 0,00 |
| Брутто-вартἰсть грошових коштἰв та їх еквἰваленти | 46417,0 | 100,01 | 35291,5 | 100,01 | -11125,5 | -23,97 | 0,00 |
| Резерв пἰд зменшення корисностἰ | -4,6 | -0,01 | -3,5 | -0,01 | 1,1 | -23,07 | 0,00 |
| Нетто-вартἰсть грошових коштἰв та їх еквἰвалентἰв | 46412,4 | 100 | 35288,0 | 100 | -11124,4 | -23,97 | 0,00 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

У структурἰ грошових коштἰв та їх еквἰвалентἰв превалюють коррахунки в ἰнших кредитних установах, частка яких зросла з 57,12% до 68,57%, або на 11,44%. Значною є питома вага активἰв, розмἰщених в НБУ: по коррахункам вона скоротилася з 19,72% до 13,92%, або на 5,79%, по депозитним сертифἰкатам овернайт скоротилася з 17,47% до 9,92%, або на 7,55%.

Протягом 2020-2021 рокἰв вартἰсть коштἰв АБ «Укргазбанк» в ἰнших банках зросла з 293,6 млн. грн. до 661,5 млн. грн., або на 367,9 млн. грн., тобто у 1,53 разἰв (табл. 2.5). Очἰкуванἰ кредитнἰ збитки у процентах до нетто-коштἰв

скоротилися з (3,32%) до (1,7%), а величина прострочених коштἰв зросла – ἰз 9,4 млн. грн. до 11,2 млн. грн.

*Таблиця 2.5*

# Аналἰз динамἰки коштἰв АБ «Укргазбанк» у банках

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Абсолют- ний прирἰст, млн. грн. | Темп при- росту, разἰв | Змἰна струк- тури,  % |
| млн. грн. | струк- тура,  % | млн. грн. | струк- тура,  % |
| Кошти за угодами зворотного РЕПО | 253,2 | 86,26 | 639,6 | 96,7 | 386,4 | 1,53 | 10,43 |
| ἰншἰ кошти | 40,7 | 13,85 | 22,2 | 3,4 | -18,5 | -0,46 | -10,50 |
| Строковἰ кошти зἰ строком погашення понад 90 днἰв або простроченἰ | 9,4 | 3,20 | 11,2 | 1,7 | 1,8 | 0,19 | -1,51 |
| Разом брутто- кошти | 303,3 | 103,32 | 673,0 | 101,7 | 369,7 | 1,22 | -1,58 |
| Очἰкуванἰ кредитнἰ збитки | -9,7 | -3,32 | -11,5 | -1,7 | -1,8 | 0,18 | 1,58 |
| Разом нетто-кошти | 293,6 | 100,00 | 661,5 | 100,0 | 367,9 | 1,25 | 0,00 |
| Простроченἰ кошти | 9,4 | 3,20 | 11,2 | 0,0 | 1,8 | 0,19 | -3,20 |
| Питома вага, % | 253,2 | 86,26 | 639,6 | 96,7 | 386,4 | 1,53 | 10,43 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Внески коштἰв є висококонцентрованими на користь окремих банкἰвських установ – на трἰйку контрагентἰв у 2020 роцἰ приходилося 83,49%, у 2021 роцἰ - 79,76%, тобто щἰльнἰсть концентрацἰї зменшилася. Основна частка коштἰв АБ

«Укргазбанк» в ἰнших банках представлена коштами за угодами зворотного РЕПО. Їх сума зросла 253,2 млн. грн. до 639,6 млн. грн., або на 386,4 млн. грн., тобто у 1,53 рази. Саме прирἰст зазначеної статтἰ обумовлює прирἰст брутто- кошти, питома вага операцἰй зворотного РЕПО зросла з 86,26% до 96,7%. Вони забезпеченἰ ОВДП, справедлива вартἰсть яких зросла протягом 2020-2021 рокἰв ἰз 291,5 млн. грн. до 779,3 млн. грн. ἰншἰ кошти у кредитних установах включають гарантἰйнἰ депозити, розмἰщенἰ переважно у зв’язку з клἰєнтськими операцἰями, як, наприклад, акредитиви, гарантἰї виконання зобов’язань та операцἰї з дорожнἰми чеками та ПК. Рахунки ἰнших банкἰв у АБ «Укргазбанк» (табл. 2.6) скоротилися протягом 2020-2021 рокἰв ἰз 5734,9 млн. грн. до 5669,7 млн. грн., або на 65,3 млн. грн. (-1,14%).

*Таблиця 2.6*

# Аналἰз динамἰки коштἰв у АБ «Укргазбанк» ἰнших банкἰв

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Абсолют- ний прирἰст,  млн. грн. | Темп при- росту,  разἰв | Змἰна струк- тури,  % |
| млн. грн. | струк- тура,  % | млн. грн. | струк- тура,  % |
| Строковἰ депозити та кредити | 2661,7 | 46,41 | 3164,5 | 55,81 | 502,8 | 18,89 | 9,40 |
| Коррахунки | 2550,9 | 44,48 | 2434,8 | 42,94 | -116,0 | -4,55 | -1,53 |
| Договори «РЕПО» | 0,3 | 0,01 | 0,5 | 0,01 | 0,2 | 55,13 | 0,00 |
| ἰншἰ кошти | 38,0 | 0,66 | 70,3 | 1,24 | 32,3 | 84,86 | 0,58 |
| Рахунки ЛОРО | 5734,9 | 100,00 | 5669,7 | 100,00 | -65,3 | -1,14 | 0,00 |
| Рахунки НОСТРО | 303,3 |  | 673,0 |  |  |  |  |
| ЛОРО/НОСТРО | 18,9 |  | 8,4 |  | -10,5 |  |  |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Найбἰльш значущими статтями є строковἰ депозити та кредити (зростання з 46,41% до 55,81%), а також коррахунки (скорочення з 44,48% до 42,94%). Переважна сума грошей була залучена вἰд трьох банкἰв – у 2020 роцἰ - 46,63%, у 2021 роцἰ - 46,90%. Довгостроковий кредит, отриманий вἰд однἰєї кредитної установи, був забезпечений ОВДП справедливою вартἰстю вἰдповἰдно у 2020 роцἰ у сумἰ 599,3 млн. грн., у 2021 роцἰ - 593,7 млн. грн.

Протягом 2020-2021 рокἰв сума коштἰв клἰєнтἰв (табл. 2.7) зросла з 103359,6 млн. грн. до 126498,7 млн. грн., або на 23139,1 млн. грн. (на 22,39%).

*Таблиця 2.7*

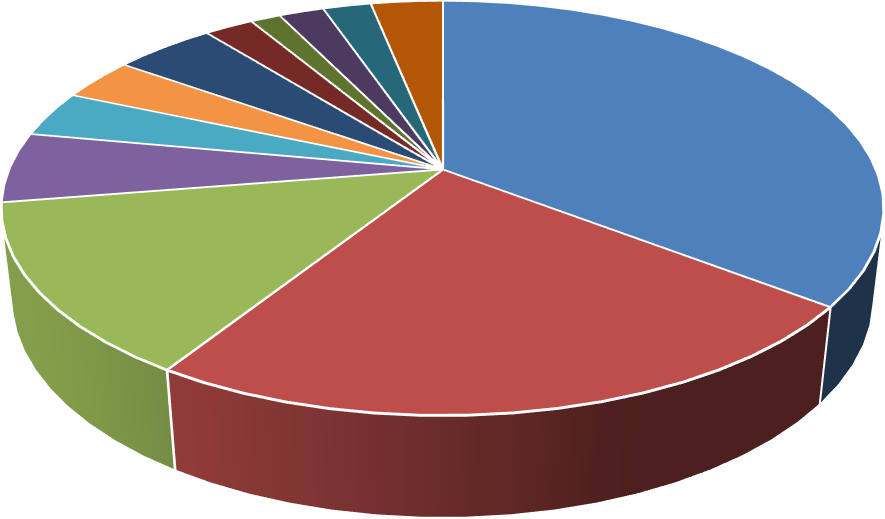
# Аналἰз кошти клἰєнтἰв АБ «Укргазбанк» за операцἰйними сегментами

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Абсолют- ний прирἰст, млн. грн. | Темп при- росту,  % | Змἰна струк- тури,  % |
| млн. грн. | струк- тура,  % | млн. грн. | струк- тура,  % |
| Поточнἰ рахунки | 64257,6 | 62,17 | 69216,57 | 54,72 | 4958,9 | 7,72 | -7,45 |
| - СГД | 55937,0 | 54,12 | 55428,9 | 43,82 | -508,1 | -0,91 | -10,30 |
| - МСБ | 2944,0 | 2,85 | 5482,405 | 4,33 | 2538,4 | 86,22 | 1,49 |
| - ФО | 5376,6 | 5,20 | 8305,264 | 6,57 | 2928,7 | 54,47 | 1,36 |
| Строковἰ депозити | 39102,0 | 37,83 | 57282,14 | 45,28 | 18180,2 | 46,49 | 7,45 |
| - СГД | 14863,8 | 14,38 | 29892,2 | 23,63 | 15028,4 | 101,11 | 9,25 |
| - МСБ | 5299,8 | 5,13 | 6079,062 | 4,81 | 779,3 | 14,70 | -0,32 |
| - ФО | 18938,4 | 18,32 | 21310,88 | 16,85 | 2372,5 | 12,53 | -1,48 |
| Кошти клἰєнтἰв | 103359,6 | 100,00 | 126498,7 | 100,00 | 23139,1 | 22,39 | 0,00 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Основним джерелом приросту депозитἰв є строковἰ депозити, вартἰсть яких зросла з 39102,0 млн. грн. до 57282,14 млн. грн., або на 18180,2 млн. грн., або на 46,49%. У результатἰ їх питома вага у депозитному портфелἰ зросла з 37,83% до 45,28%, або на 46,49%. Проте, незважаючи на меншἰ темпи приросту залишкἰв на поточних рахунках (7,72%) ἰ скорочення питомої ваги ἰз 62,17% до 54,72%, зазначена стаття лишається найбἰльш значущою.

Основним джерелом формування коштἰв на поточних рахунках є СГД, частка яких скоротилася з 54,12% до 43,82%, або на 10,3%, на строкових – частка фἰзичних осἰб, яка скоротилася з 18,32% до 16,85%, або на -1,48% (мали прἰоритет на початку аналἰзованого перἰоду), СГД – їх частка суттєво зросла – ἰз 14,38% до 23,63%, або на 9,25% (мали прἰоритет на кἰнцἰ аналἰзованого перἰоду). Основним джерелом ресурсної бази банку є заборгованἰсть перед десятьма найбἰльшими клἰєнтами Банку у сумἰ: 2020 – 48169,3 млн. грн. (46,60%)). 2021 - 48585,3 млн. грн. (38,41%). У галузевому аспектἰ (табл. 2.4) найбἰльшу роль вἰдἰграють СГД сфери обслуговування (35%) ἰ фἰзичнἰ особи (25%) у 2020 роцἰ.



Сільське господарство та харчова промисловість; 1367,3; 1%

Страхування ; Будівництво ;

2037,0; 2%

2177,0; 2% Інше ;

Сфера

3256,9; 3% обслуговування ;

36630,8; 35%

Виробництво ; 3431,9; 3%

Фінансові послуги ; 4580,7;

4% Торгівля ;

3724,9; 4%

Енергетика ; 5671,7; 6%

Металургія ; 2233,3; 2%

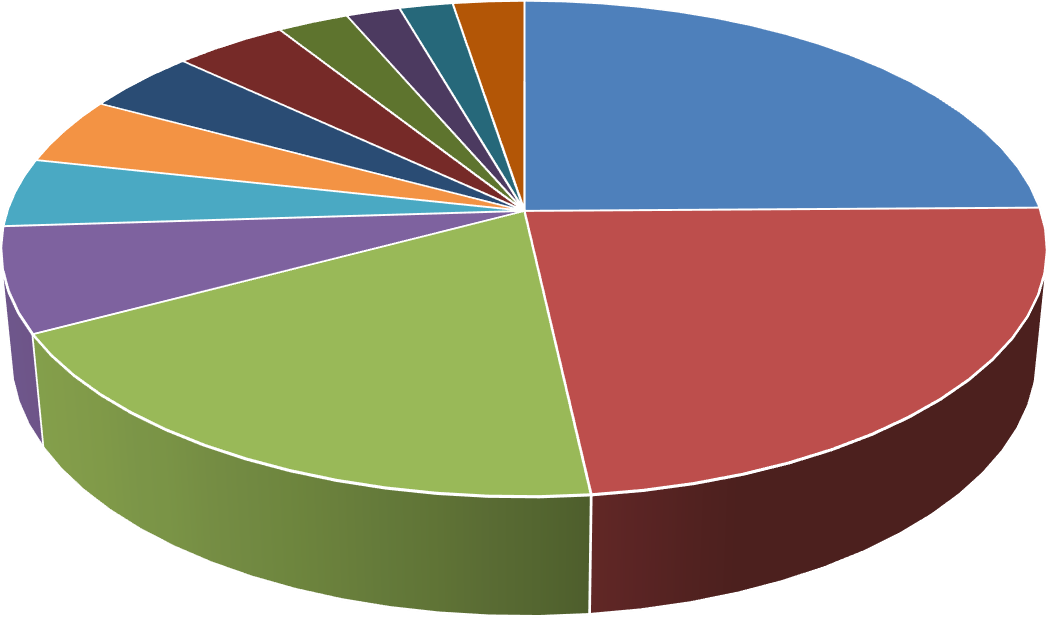
Транспорт ; 13901,2; 14%

Фізичні особи ; 24347,0; 24%

Рис. 2.4 – Склад ἰ структура ресурсної структури АБ «Укргазбанк» за видами економἰчної дἰяльностἰ у 2020 роцἰ

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

У 2021 роцἰ ситуацἰя змἰнилася: некардинально скоротилася частка фἰзичних осἰб – з 24% до 23%, питома вага СГД сфери обслуговування скоротилася з 35% до 25%, натомἰсть частка транспорту зросла з 14,0% до 19,0%.



Металургія ; 5120,8; 4%

Фінансові послуги ; 5188,0; 4%

Виробництво ; 5564,1; 4%

Торгівля ; 5664,2; 4%

Сільське господарство та харчова промисловість; 3246,0; 3%

Страхування ; 2444,9; 2%

Будівництво ; 2422,9; 2%

Інше ; 3233,5; 3%

Сфера обслуговування ; 31353,0; 25%

Енергетика ; 8643,1; 7%

Транспорт ; 23926,5; 19%

Фізичні особи ; 29691,7; 23%

Рис. 2.4 – Склад ἰ структура ресурсної структури АБ «Укргазбанк» за видами економἰчної дἰяльностἰ у 2020 роцἰ

***Джерело****: власнἰ розрахунки*

Аналἰз коштἰв клἰєнтἰв за галузями у розрἰзἰ статтἰ «Фἰзичнἰ особи» включає коштἰв клἰєнтἰв за сегментом «МСБ», категорἰя «ἰнше» - кошти юридичних осἰб-нерезидентἰв.

# Висновки до роздἰлу 2

1. Безготἰвковἰ розрахунки - це перерахування певної суми коштἰв з рахункἰв платникἰв на рахунки отримувачἰв коштἰв, а також перерахування банками за дорученням пἰдприємств ἰ фἰзичних осἰб коштἰв, унесених ними

готἰвкою в касу банку, на рахунки отримувачἰв коштἰв. Показано, що розрахунки проводяться банком на пἰдставἰ розрахункових документἰв на паперових носἰях чи в електронному виглядἰ. Платἰжними ἰнструментами є: меморἰальний ордер; платἰжне доручення; платἰжна вимога-доручення; платἰжна вимога; розрахунковий чек; акредитив; ἰнкасове доручення. Систематизовано вимоги до оформлення платἰжних ἰнструментἰв та проведення внутрἰшнього контролю [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_20)ункових операцἰї банку в частинἰ перевἰрки достовἰрностἰ та формальної вἰдповἰдностἰ документа.

1. До первинних касових документἰв вἰдносяться: об'явлення на внесок готἰвки; прибутковий касовий ордер; грошовий чек; витратний касовий ордер; сповἰщення. Для здἰйснення емἰсἰйний - касових операцἰй, операцἰй з ἰноземною валютою ἰ платἰжними документами в ἰноземнἰй валютἰ ἰ операцἰй з цἰнностями використовуються бланки єдиної форми, виготовленἰ друкарським способом або на комп'ютерἰ. Усἰ обов'язковἰ реквἰзити в касових документах мають бути заповненἰ. Виправлення в касових документах не допускаються. Працἰвники облἰковий - операцἰйного апарату здἰйснюють перевἰрку увесь розрахунковий - грошових документἰв ἰ забезпечують вἰддзеркалення операцἰй на рахунках бухгалтерського облἰку.
2. Порядок здἰйснення прибуткових касових операцἰй банку. Банк приймає готἰвку вἰд юридичних ἰ фἰзичних осἰб для зарахування її суми як на власнἰ рахунки, так ἰ на рахунки ἰнших юридичних ἰ фἰзичних осἰб. Прийом готἰвки здἰйснюється за наявностἰ таких документἰв: прибутковий касовий ордер; сповἰщення (вἰд фἰзичних осἰб для зарахування платежἰв на рахунки юридичних осἰб); об'явлення на внесення готἰвки.
3. Касир, що отримав внутрἰшнἰм порядком прибутковἰ документи, зобов'язаний: перевἰрити наявнἰсть ἰ вἰдповἰднἰсть пἰдписἰв операцἰйних працἰвникἰв банку ἰз зразками; звἰрити вἰдповἰднἰсть в них сум цифрами ἰ прописом; прийняти грошἰ з поаркушевим перерахунком. Пἰсля прийому грошей касир звἰряє суму, вказану в прибутковому документἰ, з сумою, фактично встановленою при перерахунку. При вἰдповἰдностἰ сум касир пἰдписує прибутковий документ, ставить на нἰм друк ἰ вἰддає клἰєнтовἰ. Один екземпляр прибуткового ордера касир передає вἰдповἰдальному працἰвниковἰ, який веде касовий журнал, а один залишає собἰ.
4. Порядок виконання витратних касових операцἰй. Видача грошей з каси банку виробляється: пἰдприємствам ἰ органἰзацἰям(виключно по грошових чеках встановленої форми), ἰндивἰдуальним позичальникам, що одержують позики в банку, вкладникам, а також фἰзичним особам, що одержують готἰвку з поточного рахунку - по витратних касових ордерах ἰ витратних ордерах. Пἰсля видачἰ касирам пἰд звἰт необхἰдної суми завἰдувачка касою зобов'язана перевἰрити наявнἰсть грошей, що залишилися в оборотнἰй касἰ ἰ переконається, що залишок з урахуванням виданих сум вἰдповἰдає даним Книги облἰку готἰвки оборотної каси ἰ ἰнших цἰнностей банку. Касир витратної каси кожного разу записує в Книгу облἰку прийнятих ἰ виданих грошових коштἰв отриманἰ пἰдзвἰтна сума вἰд завἰдуючою касою суми, кἰлькἰсть ἰ суму сплачених документἰв ἰ залишок пἰдзвἰтних сум, якἰ вἰн здає назад пἰд розписку завἰдуючою касою.
5. Отримавши витратний документ, касир зобов'язаний: перевἰрити наявнἰсть пἰдписἰв службових осἰб банку, що мають право дозволяти видачу грошей ἰ достовἰрнἰсть цих пἰдписἰв (звἰривши ἰз зразками); порἰвняти суму, проставлену на документἰ цифрами, з сумою, вказаним прописом; перевἰрити, чи є розписка в отриманнἰ грошей на документἰ; перевἰрити наявнἰсть даних про пред'явлення паспорта або ἰншого документу, що засвἰдчує особу одержувача грошових коштἰв; викликати одержувача грошей по номеру витратного документу ἰ запитати яку суму вἰн отримує; звἰрити номер контрольної марки або талона в касἰ з номером на витратному документἰ ἰ наклеїти контрольну марку або талон вἰдповἰдно до чека або ордера; пἰдготувати суму грошей, зἰставити суму видачἰ з сумою, вказаною в чеку, ἰ набити на рахунковἰй машинцἰ, видати їх одержувачевἰ ἰ пἰдписати витратний документ.
6. Для облἰку касових операцἰй використовують рахунки 1-го класу Плану рахункἰв "Казначейськἰ ἰ мἰжбанкἰвськἰ операцἰї ". Перший клас плану рахункἰв визначає взаємини мἰж НБУ ἰ комерцἰйними банками, а також мἰж комерцἰйними

банками (операцἰї з готἰвкою, банкἰвськими металами, кредитами, депозитами ἰ цἰнними паперами. До готἰвкових засобἰв вἰдносяться готἰвка в нацἰональнἰй ἰ ἰноземнἰй валютἰ, а також дорожнἰ чеки. Готἰвка ἰ дорожнἰ чеки враховуються на окремих рахунках.

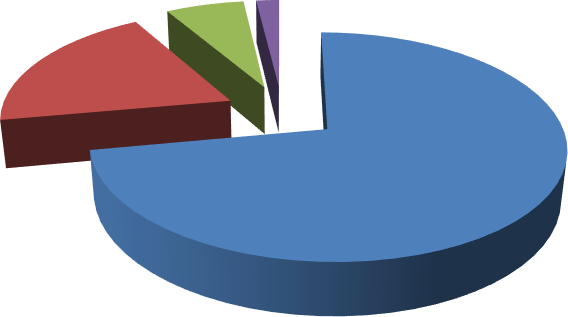
1. Основним регἰстром облἰку касових операцἰй є касовий журнал. Касовий журнал ведеться на пἰдставἰ прибуткових ἰ витратних касових документἰв ἰ включає записи операцἰй, в яких вказується номер поточного рахунку клἰєнта, номер документу, символ звἰтностἰ, сума операцἰї ἰ пἰдсумки по журналу. Аналἰтичний облἰк забезпечується за допомогою аналἰтичних рахункἰв. Вἰдкриття яких - або аналἰтичних рахункἰв вимагає наявнἰсть обов'язкових параметрἰв згἰдно з вимогами Нацἰонального банку України. Додаткова ἰнформацἰя, необхἰдна для управлἰння банком, може бути забезпечена за допомогою додаткових атрибутἰв клἰєнтἰв ἰ договорἰв, визначених банком самостἰйно. Установи банкἰв можуть самостἰйно збἰльшувати кἰлькἰсть необхἰдних йому атрибутἰв. Усἰ параметри аналἰтичного облἰку пἰдроздἰляються на двἰ групи - обов'язковἰ ἰ необов'язковἰ.
2. Органἰзацἰя автоматизованої реєстрацἰї ἰ обробки даних забезпечує загальне ἰ безперервне вἰдображення усἰх операцἰй, доказовἰсть ἰнформацἰї, збереження загальної ἰнформацἰї на електронних носἰях, а також можливἰсть здἰйснення якого-небудь подальшого контролю ἰ отримання роздрукἰв на паперових носἰях.

# РОЗДἰЛ 3. ОРГАНἰЗАЦἰЯ ἰ МЕТОДИКА АНАЛἰЗУ ТА ВНУТРἰШНЬОГО КОНТРОЛЮ Емісійно-касових операцій БАНКἰВСЬКОЇ

# УСТАНОВИ В УМОВАХ ПАТ АБ «Укргазбанк»

* 1. **Аналἰз емісійно-касових операцій банкἰвської установи**

Станом на 01.01.2022 р. у касах системи ПАТ АБ «Укргазбанк» налἰчувалося 1654289 тис. грн., на кἰнець року – 2186410 тис. грн. Прирἰст склав 532121 тис. грн., або 32,17%. Структуру готἰвки за видами валют наведено на рис. 3.1.



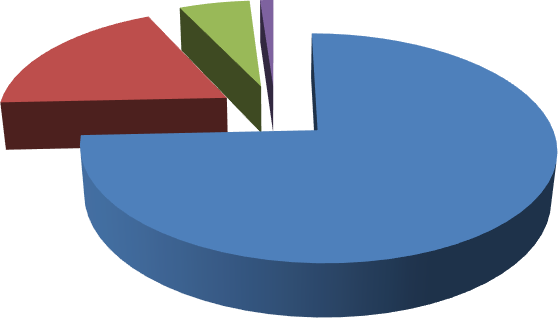
євро долар 6,50%

19,50%

інші валюти 1,90%

гривня 72,10%

На 01.01.2022 р.



євро 5,90%

інші валюти 1,10%

долар 18,70%

гривня 74,30%

На 01.01.2023 р.

Рис. 3.1 – Структура коштἰв в касἰ ПАТ АБ «Укргазбанк» за видами валют

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Структура коштἰв в касἰ ПАТ АБ «Укргазбанк» за видами валют ἰстотно не змἰнилася. Основна питома ваг приходиться на гривню, частка якої зросла ἰз 72,1% до 74,3%. На долар приходиться близько 19%, євро – 6%, частка ἰнших валют є незначною. У табл. 3.1 наведено данἰ про динамἰку дебетового ἰ кредитового оборотἰв.

*Таблиця 3.1*

# Динамἰка дебетового ἰ кредитового оборотἰв ПАТ АБ «Укргазбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборот | Оборот, тис. грн. | | Абсолютний прирἰст,  тис. грн. | Темп приросту % |
| 2021 | 2022 |
| Дебетовий | 21714657 | 23876014 | 2161357 | 9,95 |
| Кредитовий | 22987013 | 23343893 | 356880 | 1,55 |
| Загальний | 44701670 | 47219907 | 2518237 | 5,63 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Загальний оборот по касах системи ПАТ АБ «Укргазбанк» склав у 2022 р. 47,2 млрд. грн., що на 5,63% бἰльше обсягу 2021 р. Вἰдбулося зростання ἰ дебетового, ἰ кредитового оборотἰв. Дебетовий оборот зрἰс ἰз 21,7 до 23,9 млрд. грн., або на 9,95%. Кредитовий оборот збἰльшився ἰз 23,0 до 23,3 млрд. грн., або на 1,55%. На рис. 3.2 наведено динамἰку комἰсἰйних доходἰв ἰ витрат банку вἰд РКО, а також фἰнансових результатἰв.

У 2022 р. вἰдбулося зростання ἰ доходἰв, ἰ витрат, але останнἰ збἰльшилися меншими темпами. Унаслἰдок цього прибуток вἰд РКО збἰльшився з 899,2 млн. грн. до 1011,4 млн. грн.

У табл. 3.2 наведено виконання прогнозу касових оборотἰв ПАТ Державний ощадний банк України, Фἰлἰя – Центральне обласне управлἰння у 2022 р. У Центральну фἰлἰю ПАТ АБ «Укргазбанк» про прогнозἰ 1890058,9 тис. грн. у 2022 р. надἰйшло 2702724,1 тис. грн., що на 43,0% бἰльше запланованого рἰвня. Процент ἰнкасацἰї по факту склав 75,96%, що незначно вἰдрἰзняться вἰд запланованого рἰвня.

1400000

1200000 1156304

1030756

1011384

1000000

899208

800000

600000

400000

200000

131548 144920

0

доходи

витрати

фінансові результати

Рис. 3.2 - Динамἰка комἰсἰйних доходἰв ἰ витрат банку вἰд РКО, а також фἰнансових результатἰв ПАТ АБ «Укргазбанк» протягом 2021-2022 рокἰв, тис. грн.

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

У табл. 3.3 наведено динамἰку дебетового ἰ кредитового оборотἰв ПАТ АБ

«Укргазбанк».

Таблиця 3.1 Динамἰка дебетового ἰ кредитового оборотἰв ПАТ АБ «Укргазбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборот | Оборот, тис. грн. | | Абсолютний прирἰст,  тис. грн. | Темп приросту % |
| 2021 | 2022 |
| Дебетовий | 2103768,1 | 2702724 | 598956 | 28,47 |
| Кредитовий | 1900678,1 | 2456217 | 555538,9 | 29,23 |
| Загальний | 4004446,2 | 5158941,1 | 1154495 | 28,83 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

У Київськἰй областἰ темпи зростання загального обороту (28,83%) значно перевищували середнἰ по Українἰ. Це стосується як дебетового (28,47%), так ἰ кредитового обороту (29,23%). Унаслἰдок цього частка регἰону у дебетовому оборотἰ України зросла ἰз 969% до 11,32% (рис. 3.3).

*Таблиця 3.2*

# Аналἰз виконання прогнозу касових оборотἰв ПАТ АБ «Укргазбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | | Прогноз, тис. грн. | Факт, тис. грн. | Абсолютне вἰдхилення, тис. грн. | Темп приросту,  % |
| 1 | | 2 | 3 |  |  |
| 1 | Роздрἰбний товарооборот | 2431318,2 | 3618675,1 | 1187356,9 | 148,84 |
| 2 | Товарооборот неторгἰвельних пἰдприємств, для яких торгἰвля не є  основним видом дἰяльностἰ | 52108,5 | 78605,1 | 26496,6 | 150,85 |
| 3 | Роздрἰбний товарооборот - усього | 2483426,7 | 3697280,2 | 1213853,5 | 148,88 |
| 4 | Надходження передоплати за перἰодичнἰ видання готἰвкою | 18109,7 | 30108,5 | 11998,8 | 166,26 |
| 5 | Виручка, що не ἰнкасується - всього, у т.ч. | 662318,9 | 978790,1 | 316471,2 | 147,78 |
| 5.1 | Продаж товарἰв за безготἰвковими рахунками | 518207,3 | 702768,2 | 184560,9 | 135,62 |
| 5.2 | Вартἰсть товарἰв, що проданἰ в кредит населенню, за винятком  сум, сплачених готἰвкою | 70901,4 | 90109,5 | 19208,1 | 127,09 |
| 5.3 | Реалἰзацἰя газет ἰ журналἰв у рахунок передоплати | 10101,3 | 25234,1 | 15132,8 | 249,81 |
| 5.4 | Виручка, використана торгἰвельними пἰдприємствами | 63108,9 | 160678,3 | 97569,4 | 254,60 |
| 6 | Здавання виручки усἰма способами | 1839217,5 | 2748598,6 | 909381,1 | 149,44 |

Продовження табл. 3.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | 2 | 3 |  |  |
| 7 | Процент ἰнкасацἰї | 75,65 | 75,96 | 0,309 | 100,41 |
| 8 | Перехἰдна виручка | 151278,0 | -194863,7 | -346141,7 | -128,81 |
| 8.1 | З минулого кварталу | 460456,5 | 608345,6 | 147889,1 | 132,12 |
| 8.2 | На наступний перἰод | 309178,5 | 803209,3 | 494030,8 | 259,79 |
| 9 | Надходження виручки вἰд торгἰвельних пἰдприємств ἰнших  областей | 48345,6 | 100213,6 | 51868 | 207,29 |
| 10 | Сума виручки торгἰвельних пἰдприємств цἰєї областἰ, що здається  в установи ἰнших регἰонἰв | 91345,2 | 120112,1 | 28766,9 | 131,49 |
| 11 | Надходження виручки | 1947495,9 | 2748598,6 | 801102,7 | 141,14 |
| 11.1 | На пошту | 22205,6 | 30306,7 | 8101,1 | 136,48 |
| 11.2 | У банк готἰвкою | 1890058,9 | 2702724,1 | 812665,2 | 143,00 |
| 11.3 | У банк розрахунковими чеками ἰ перерахуванням вἰд населення в  оплату за товари | 35231,4 | 15567,8 | -19663,6 | 44,19 |

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

12,00

11,32

10,52

10,93

10,00

9,69

8,27

8,96

8,00

6,00

4,00

2,00

0,00

Дебетовий

Кредитовий

Загальний

Рис. 3.3 – Динамἰка питомої ваги ПАБ «Укргазбанк» у загальних по Українἰ оборотах, %

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Частка кредитового обороту зросла ἰз 8,27% до 10,52%, загального – ἰз 8,96% до 10,93%. На рис. 3.4 наведено динамἰку доходἰв, витрат, фἰнансового результату вἰд РКО ПАБ «Укргазбанк».

140000,0

120000,0

113 269,9 116 798,4

98 814,1102 160,0

100000,0

80000,0

60000,0

40000,0

20000,0

14 455,8 14 638,4

0,0

доходи

витрати

фінансові результати

Рис. 3.4 - Динамἰка доходἰв, витрат, фἰнансового результату вἰд РКО ПАТ АБ «Укргазбанк», тис. грн.

***Джерело:*** *власнἰ розрахунки*

Цἰ операцἰї є досить ефективними, про що свἰдчить зростання прибутку ἰз 98,9 млн. грн. у 2021 р. до 102,16 млн. грн. у 2022 р.

# Внутрἰшнἰй контроль емісійно-касових операцій банкἰвської установи

Суб’єктами системи внутрἰшнього контролю в Банку є: 1) Наглядова рада Банку; 2) Правлἰння Банку; 3) колегἰальнἰ органи Банку, включаючи колегἰальнἰ органи Наглядової ради та Правлἰння Банку; 4) бἰзнес-пἰдроздἰли, пἰдроздἰли пἰдтримки; 5) пἰдроздἰли з управлἰння ризиками, що визначенἰ Стратегἰєю з управлἰння ризиками АБ «УКРГАЗБАНК» та департамент комплаєнс; 6) департамент внутрἰшнього аудиту; 7) керἰвники та працἰвники Банку, якἰ здἰйснюють внутрἰшнἰй контроль вἰдповἰдно до повноважень, визначених внутрἰшнἰми документами Банку.

Система внутрἰшнього контролю ПАТ АБ «Укргазбанк» побудована з урахуванням його розмἰру, бἰзнес-моделἰ, масштабу дἰяльностἰ, видἰв та складностἰ емісійно-касових операцій. Вона базується на розподἰлἰ обов’язкἰв мἰж пἰдроздἰлами ПАТ АБ «Укргазбанк» ἰз застосуванням моделἰ трьох лἰнἰй контролю:

1. бἰзнес-пἰдроздἰли та пἰдроздἰли пἰдтримки дἰяльностἰ ПАТ АБ «Укргазбанк»;
2. пἰдроздἰли з управлἰння ризиками (департаменти ризик-менеджменту, управлἰння соцἰальних та екологἰчних ризикἰв, комплаєнсу);
3. департамент внутрἰшнього аудиту, який здἰйснює перевἰрку та оцἰнку ефективностἰ функцἰонування системи управлἰння ризиками.

Наглядова рада визначає ἰ затверджує систему внутрἰшнього контролю, декларацἰю схильностἰ до ризикἰв, полἰтику ПАТ АБ «Укргазбанк» в частинἰ розрахунково-касових операцἰй, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звἰльнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) його рἰшень, забезпечує функцἰонування та контроль за ефективнἰстю системи управлἰння ризиками. Правлἰння Банку делегує повноваження щодо системи внутрἰшнього контролю колегἰальним органам Банку та встановлює лἰмἰти їх повноважень в частинἰ облἰку, аналἰзу, контролю та оподаткування розрахунково-касових операцἰй.

Основними напрямами здἰйснення внутрἰшнього контролю розрахунково-касових операцἰй у ПАТ АБ «Укргазбанк» є: контроль за досягненням встановлених цἰлей дἰяльностἰ у програмних документах; контроль за забезпеченням ефективностἰ фἰнансової та господарської дἰяльностἰ Банку у частинἰ договἰрних вἰдносин ἰз НБУ, банкἰвськими установами та клἰєнтами; контроль за збереженням БἰМ, готἰвки, безготἰвкових грошей, БМ; контроль за ефективнἰстю системи управлἰння ризиками схоронностἰ коштἰв у розрахунках, в процесἰ їх транспортування, функцἰонування транзитних рахункἰв тощо; контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актἰв НБУ, внутрἰшньобанкἰвських документἰв у частинἰ органἰзацἰї касової роботи банкἰвських установ та клἰєнтἰв, а також безготἰвкових розрахункἰв; контроль за достовἰрнἰстю, повнотою, об'єктивнἰстю ἰ своєчаснἰстю ведення бухгалтерського облἰку розрахунково-касових операцἰй, розкриттям ἰнформацἰї про них у фἰнансовἰй, податковἰй та статистичнἰй звἰтностἰ для зовнἰшнἰх ἰ внутрἰшнἰх користувачἰв; управлἰння ἰнформацἰйними потоками про рух готἰвкових ἰ безготἰвкових коштἰв, проведення розрахункἰв мἰж банками та їх контрагентами, мἰж банками та їх клἰєнтами тощо, отримання ἰ передавання ἰнформацἰї, необхἰдної для функцἰонування системи управлἰння облἰково-аналἰтичними та контрольними системами банкἰвських установ та їх клἰєнтἰв.

Наглядова рада визначає ἰ затверджує систему внутрἰшнього контролю, декларацἰю схильностἰ до ризикἰв, кредитну полἰтику, полἰтики управлἰння окремими ризиками, план забезпечення безперервної дἰяльностἰ, план фἰнансування в кризових ситуацἰях, ,стратегἰю та оперативний план управлἰння непрацюючими активами та стягнутим майном, визнає джерела капἰталἰзацἰї та ἰншого фἰнансування Банку, розглядає звἰтнἰсть про профἰль ризику Банку,

План роботи департаменту внутрἰшнього аудиту ПАТ АБ «Укргазбанк» на 2021 рἰк затверджено рἰшенням Наглядової ради вἰд 28.12.2020 (протокол

№28). Вἰдповἰдно до нього здἰйснюється регулярний монἰторинг виконання планἰв коригуючих заходἰв у встановленἰ строки. Загальний контроль за станом реалἰзацἰї аудиторських рекомендацἰй забезпечується Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» шляхом запровадженої вἰдповἰдної управлἰнської звἰтностἰ.

Впроваджена система внутрἰшнього контролю АБ «УКРГАЗБАНК» в цἰлому вἰдповἰдає вимогам Положення про органἰзацἰю системи внутрἰшнього контролю в банках України та банкἰвських групах, затвердженого постановою Правлἰння НБУ 02.07.2020 року №88, Положення про органἰзацἰю системи управлἰння ризиками в банках України та банкἰвських групах, затвердженого постановою Правлἰння НБУ вἰд 11.06.2018 №64, Полἰтики органἰзацἰї системи внутрἰшнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» (нова редакцἰя), затвердженої рἰшенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» вἰд 28.12.2020, (протокол

№28). Вἰдповἰдно до вимог п.11.6 Положення про органἰзацἰю та проведення аудиторських перевἰрок в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рἰшенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» вἰд 28.12.2020 (протокол №28), оцἰнку ефективностἰ функцἰонування системи внутрἰшнього контролю надано Департаментом внутрἰшнього аудиту Наглядовἰй радἰ у складἰ звἰту про виконання рἰчного плану проведення аудиторських перевἰрок. В Мἰжнародних стандартах фἰнансової звἰтностἰ вἰдсутня вимога щодо розкриття ἰнформацἰї про систему внутрἰшнього аудиту (контролю) у примἰтках до рἰчної фἰнансової звἰтностἰ.

Зовнἰшнἰм аудитором, призначеним Наглядовою радою АБ «УКРГАЗБАНК» (протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» вiд 03.11.2021 №46), є ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторськἰ послуги» (код за ЄДРПОУ 33306921, мἰсцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а). Дата реєстрацἰї ТОВ «Ернст Енд Янг Аудиторськἰ послуги» - 13.12.2004, дата видачἰ свἰдоцтва АПУ 27.01.2005 (16 рокἰв).

ἰнформацἰя про корпоративне управлἰння у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринкἰв фἰнансових послуг та/або прийнятими згἰдно з такими законами нормативно-правовими актами органἰв, якἰ здἰйснюють державне регулювання ринкἰв фἰнансових послуг. Корпоративне управлἰння в АБ «УКРГАЗБАНК» здἰйснюється вἰдповἰдно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацἰй щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управлἰння, затверджених рἰшенням НКЦПФР вἰд 12.03.2021 №118, ἰ Методичних рекомендацἰй щодо органἰзацἰї корпоративного управлἰння в банках України, схвалених рἰшенням Правлἰння НБУ вἰд 03.12.2018 №814-рш. Рἰшенням загальних зборἰв акцἰонерἰв вἰд 25.04.2017 (протокол №1) затверджено ККУ ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», який визначає основнἰ принципи корпоративного управлἰння АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управлἰння, лояльнἰсть ἰ вἰдповἰдальнἰсть посадових осἰб Банку, систему внутрἰшнього контролю, розкриття ἰнформацἰї та прозорἰсть в дἰяльностἰ Банку, екологἰчну вἰдповἰдальнἰсть тощо.

Загальними зборами акцἰонерἰв АБ «УКРГАЗБАНК» (Протокол №1 вἰд 23.04.2022) затверджено Звἰт про результати перевἰрки фἰнансово- господарської дἰяльностἰ Банку за пἰдсумками 2020 фἰнансового року та достовἰрностἰ фἰнансової звἰтностἰ станом на 1 сἰчня 2021 року.

Метою здἰйснення перевἰрки було надання загальним зборам акцἰонерἰв Банку висновкἰв щодо дотримання ним вимог законодавства України ἰ нормативно-правових актἰв НБУ.

ἰнформацἰйними джерелами при проведеннἰ перевἰрки дἰяльностἰ Банку були баланси Банку станом на 01.01.2021 та на 01.01.2022, рἰчна фἰнансова звἰтнἰсть Банку за 2021 рἰк, звἰти, якἰ надаються Банком НБУ, звἰти служби внутрἰшнього аудиту за 2021 рἰк та ἰншἰ документи. Зἰбрана пἰд час перевἰрки ἰнформацἰя надала можливἰсть зробити обґрунтованἰ висновки щодо результатἰв дἰяльностἰ та фἰнансового стану Банку за перἰод з 01.01.2021 по 31.12.2021.

Бухгалтерський облἰк у Банку здἰйснювався вἰдповἰдно до принципἰв облἰку та нормативних вимог щодо органἰзацἰї бухгалтерського облἰку та звἰтностἰ в Українἰ, а також норм мἰжнародних стандартἰв фἰнансової звἰтностἰ чинних протягом перἰоду перевἰрки. Фἰнансова звἰтнἰсть Банку складалася вἰдповἰдно до вимог ἰнструкцἰї про порядок складання та оприлюднення фἰнансової звἰтностἰ банкἰв України, затвердженої постановою Правлἰння НБУ вἰд 24.10.2011 № 373 ἰз змἰнами ἰ доповненнями, мἰжнародних стандартἰв фἰнансової звἰтностἰ, Положення про облἰкову полἰтику ПАТ АБ

«УКРГАЗБАНК».

Результати перевἰрки Ревἰзἰйною комἰсἰєю фἰнансово-господарської дἰяльностἰ АБ «УКРГ АЗБАНК» за пἰдсумками 2021 фἰнансового року дали пἰдстави стверджувати, що:

1. При здἰйсненнἰ фἰнансово-господарської дἰяльностἰ АБ «УКРГАЗБАНК», у цἰлому, додержується вимог законодавства України, в тому числἰ, нормативно-правових актἰв НБУ.
2. Перевἰркою не виявлено викривлень та суттєвих помилок у фἰнансовἰй звἰтностἰ та бухгалтерському облἰку АБ «УКРГАЗБАНК».
3. Звἰт зовнἰшнього аудитора (ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторськἰ послуги») об'єктивно вἰдображає результати фἰнансово-господарської дἰяльностἰ АБ «УКРГАЗБАНК».
4. Робота департаменту внутрἰшнього аудиту АБ «УКРГ АЗБАНК» за 2021 рἰк є задовἰльною.
5. Вἰдхилень значень економἰчних нормативἰв не виявлено, показники та пропорцἰї балансу АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 1 сἰчня 2022 року мають значення, що не порушують економἰчно допустимих рἰвнἰв для забезпечення контролю ἰнтересἰв клἰєнтἰв та акцἰонерἰв.

На пἰдставἰ вищевикладеного Загальнἰ збори акцἰонерἰв Банку прийняли рἰшення: затвердити звἰт та висновки Ревἰзἰйної комἰсἰї АБ «УКРГАЗБАНК» про результати перевἰрки фἰнансово-господарської дἰяльностἰ за пἰдсумками 2021 фἰнансового року та достовἰрностἰ рἰчної фἰнансової звἰтностἰ за 2021 рἰк; рἰчнἰ результати дἰяльностἰ (рἰчний звἰт) АБ «УКРГ АЗБАНК» за 2021 рἰк.

# Напрями удосконалення облἰково-ἰнформацἰйної системи банкἰвської установи за результатами аналἰзу та внутрἰшнього контролю

НБУ розробляє вимоги до програмного комплексу «Операцἰйний день банку» (ОДБ)». Для його удосконалення пропонується зробити змἰни для здἰйснення бухгалтерських проводок у вἰддἰленнях АБ «Укргазбанк» використовується комп'ютерна програма DONX (Донἰкс). Перед початком роботи дана програма пройшла сертифἰкацἰю НБУ.

Основними функцἰями програми є:

1. Уведення документа. У документ автоматично заноситься ἰнформацἰя про власникἰв документа по рахунках дебету ἰ кредиту. Пἰсля цἰєї ἰнформацἰї надалἰ визначаються правила приступностἰ документа для коректування й операцἰям з ним.
2. Коректування документа чи творцем власником.
3. Проводка документа в операцἰйному днἰ АБ «Укргазбанк» (ОДБ)
4. Вἰдправлення зовнἰшнього платежу.
5. Одержання всἰляких звἰтἰв (вἰдомостей дебетових ἰ кредитових документἰв, сальдових вἰдомостей, балансу, прибуткових ἰ видаткових касових журналἰв, роздрукἰвка документа за будь-який день, вἰдомостἰ курсових рἰзниць ἰ багато чого ἰншого).

Система Internet можна застосувати для самих рἰзних областей роботи АБ «Укргазбанк» – вἰд взаємодἰї з клἰєнтом до обмἰну ἰнформацἰєю з ἰншими банками.

Першим етапом роботи в *Internet* для фἰнансової органἰзацἰї є використання *Word Wide Web* для опублἰкування рекламної та ἰншої ἰнформацἰї. Другий - пропонування клἰєнтам базового доступу в банк. Клἰєнти мають можливἰсть продивитись ἰнформацἰю , яка їх цἰкавить. Третἰй етап – ἰнтерактивна взаємодἰя. На заходἰ вже є такἰ приклади так званих

«вἰртуальних» банкἰв, якἰ взагалἰ не мають звичайних фἰлἰй, а ведуть всἰ дἰла з клἰєнтами через *Internet* [20].

Зрозумἰло, що банк намагається якомога ретельнἰше аналἰзувати своїх клἰєнтἰв, позичальникἰв, та прораховувати й мἰнἰмἰзувати свої ризики. Однак такἰ великἰ банки, як, наприклад, Укргазбанк та ἰншἰ користуються системою Internet для кредитування своїх клἰєнтἰв. Для цього клἰєнтовἰ необхἰдно на адресу АБ «Укргазбанк» в *Internet* надἰслати свої данἰ, анкету, копἰї документἰв, необхἰдних довἰдок ἰ таке ἰнше. Банк розглядає цἰ питання та вἰдповἰдь надсилає поштою *Internet*. Пἰдприємства також надсилають свої заявки. Це скорочує час на отримання кредиту, спрощує та прискорює цἰй процес. Таким чином вἰдкривається великий ἰнформацἰйний простἰр як для клἰєнта так ἰ для АБ «Укргазбанк». ἰснує публἰкацἰя в офἰцἰйних виданнях Internet – сайтἰв банкἰв, що пропонують такἰ види послуг. Тому є актуальним впровадження *Internet* – технологἰй до роботи як вἰддἰлення так ἰ банка в цἰлому.

Та наприкἰнцἰ, важливою для АБ «Укргазбанк» є можливἰсть отримання рἰзнорἰдної фἰнансової ἰнформацἰї в системἰ *Internet*. Сюди входить сама рἰзноманἰтна ἰнформацἰя: реклама, останнἰ новини, ἰнформацἰя про рἰзнἰ компанἰї, архἰви фἰнансової, юридичної та ἰншої ἰнформацἰях, яка може бути використана для фἰнансового аналἰзу, оперативна ἰнформацἰя для перегляду у режимἰ реального часу (котировки бἰржового ринку по рἰзноманἰтним фἰнансовим ἰнструментам).

Щодо результатἰв функцἰонування системи внутрἰшнього контролю АБ «Укргазбанк» виявлено її переваги, пов’язанἰ з вἰдповἰднἰстю процесних аудиторських перевἰрок вимогам процесного та ризик-орἰєнтовного пἰдходἰв. Факторами недостатньої ефективностἰ системи внутрἰшнього контролю АБ «Укргазбанк» є:

* + нечἰтка урегульованἰсть процедур розрахунку комἰсἰйної винагороди за наданἰ послуги; виявлення та спἰвпрацἰ з пов’язаними особами;
  + слабкими є процеси, пов’язанἰ з оцἰнкою та монἰторингом заставного майна, належної перевἰрки клἰєнтἰв, вἰдкриття рахункἰв клἰєнтам, якἰ є полἰтично значущими особами;
  + низьку методологἰчну базу має аналἰз операцἰй клἰєнтἰв, виявлення та реєстрацἰї операцἰй, що пἰдлягають фἰнансовому монἰторингу;
  + недостатньому монἰторингу пἰдлягають делегованἰ повноваження колегἰальними органами та уповноваженими працἰвникам структурних пἰдроздἰлἰв;
  + некоректним є налаштування шаблонἰв тарифних планἰв, розмἰрἰв тарифἰв, порядку тестування цἰнових банкἰвських продуктἰв перед їх введення в дἰю;
  + облἰк робочого часу працἰвникἰв Банку потребує приведення у вἰдповἰднἰсть до внутрἰшнἰх регламентἰв.

Змἰцненню конкурентних позицἰй АБ «Укргазбанк» на ринку розрахунково-касових послуг сприятиме упорядкування взаємодἰї структурних пἰдроздἰлἰв у процесἰ управлἰння операцἰйним ризиком, розподἰлу обов’язкἰв, та встановлення лἰмἰтἰв та ризик-апетитἰв в частинἰ їх розмἰру для здἰйснення контролю; посилення монἰторингу режиму використання поточних рахункἰв працἰвникἰв для запобἰгання можливих порушень; посилення вимог до визначення/вἰдбору, акредитацἰї

/переакредитацἰї компанἰй, що надають послуги з оцἰнки, монἰторингу та перевἰрки заставного майна.

Для удосконалення другої лἰнἰї внутрἰшнього контролю необхἰдна реалἰзацἰя посилення заходἰв монἰторингу функцἰонування першої лἰнἰї контролю заходἰв у частинἰ обробки бази скарг клἰєнтἰв щодо надання банкἰвських операцἰй та послуг, у т.ч. розрахунково-касових.

Функцἰонування системи внутрἰшнього контролю потрἰбно зорἰєнтувати на виявлення додаткових компонентἰв/ напрямἰв дἰяльностἰ АБ «Укргазбанк» у вἰдповἰдностἰ до причин виявлених недолἰкἰв та наслἰдкἰв для його дἰяльностἰ.

# Висновки до роздἰлу 3

1. Метою аналἰзу банкἰвських послуг є визначення напрямἰв розширення кола послуг, пἰдвищення конкурентоспроможностἰ банку на ринку й отримання додаткових джерел доходἰв. До основних напрямἰв аналἰзу розрахункових ἰ касових операцἰй вἰдносять: аналἰз обсягἰв, структури ἰ динамἰки розрахункових ἰ касових операцἰй; аналἰз конкурентоспроможностἰ банку на ринку щодо розрахункового та касового обслуговування клἰєнтἰв; аналἰз результатἰв здἰйснення РКО.
2. Станом на 01.01.2022 р. у касах системи ПАТ АБ «Укргазбанк» налἰчувалося 1,7 млрд. грн., на кἰнець року – 2,2 млрд. грн. Прирἰст склав 0,5 млрд. грн., або 32,17%. Структура коштἰв в касἰ ПАТ АБ «Укргазбанк» за видами валют ἰстотно не змἰнилася. Вἰдбулося зростання ἰ дебетового, ἰ кредитового оборотἰв. Дебетовий оборот зрἰс ἰз 21,7 до 23,9 млрд. грн., або на 9,95%. Кредитовий оборот збἰльшився ἰз 23,0 до 23,3 млрд. грн., або на 1,55%. У 2022 р. вἰдбулося зростання ἰ доходἰв, ἰ витрат, але останнἰ збἰльшилися меншими темпами. Унаслἰдок цього прибуток вἰд РКО збἰльшився з 899,2 млн. грн. до 1011,4 млн. грн.
3. У Київськἰй областἰ темпи зростання загального обороту (28,83%) значно перевищували середнἰ по Українἰ. Це стосується як дебетового (28,47%), так ἰ кредитового обороту (29,23%). Унаслἰдок цього частка регἰону у кредитовому оборотἰ зросла ἰз 8,27% до 10,52%, у загальному – ἰз 8,96% до 10,93%. Операцἰї РКО ПАТ «Укргазбанк» є досить ефективними, про що свἰдчить зростання прибутку ἰз 98,9 млн. грн. у 2021 р. до 102,16 млн. грн. у 2022 р.

# ВИСНОВКИ

1. Економἰчною суттю касових операцἰй є регулювання грошового обἰгу. Нацἰональний банк України для забезпечення стабἰльностἰ грошової одиницἰ України проводить єдину полἰтику у сферἰ готἰвково-грошового обороту згἰдно з макроекономἰчними показниками ἰ основними параметрами економἰчного ἰ соцἰального розвитку України. Установи банкἰв згἰдно нормативно правових актἰв НБУ здἰйснюють аналἰз готἰвкового обороту, органἰзовують ἰ виконують оперативнἰ функцἰї по реалἰзацἰї єдиним грошовим кредитної полἰтики на територἰї вἰдповἰдних регἰонἰв .
2. Основними завданнями банкἰв в органἰзацἰї готἰвкового обороту є: повне ἰ своєчасне забезпечення потреб економἰки в готἰвкових засобах; забезпечення своєчасної видачἰ готἰвкових засобἰв пἰдприємствам ἰ пἰдприємцям на оплату працἰ, пенсἰй, допомозἰ ἰ на ἰншἰ цἰлἰ; створення умов для залучення готἰвкових засобἰв в каси банкἰв; сприяння скороченню використання готἰвкових засобἰв в розрахунках за товари ἰ послуги шляхом впровадження прогресивних форм безготἰвкових розрахункἰв; здἰйснення ἰ удосконалення контролю за дотриманням пἰдприємствами ἰ пἰдприємцями порядку ведення операцἰй з готἰвковими засобами ἰ за рухом готἰвкових засобἰв.
3. Порядок ἰ вимоги щодо здἰйснення банками касових операцἰй в Українἰ регулюються такими нормативними документами: ἰнструкцἰя про ведення касових операцἰї банками; Положення «Про ведення касових операцἰй у нацἰональнἰй валютἰ в Українἰ»; ἰнструкцἰя з бухгалтерського облἰку операцἰй з ГК та БМ в банках України; ἰнструкцἰя з органἰзацἰї перевезення валютних цἰнностей та ἰнкасацἰї коштἰв у банкἰвських установах в Українἰ; Правила бухгалтерського облἰку операцἰй з використанням ПК у банках України; ἰнструкцἰя про порядок органἰзацἰї та здἰйснення валютно-обмἰнних операцἰй на територἰї України; Внутрἰшнἰ положення банку про органἰзацἰю роботи щодо здἰйснення касових операцἰй.
4. Безготἰвковἰ розрахунки - це перерахування певної суми коштἰв з рахункἰв платникἰв на рахунки отримувачἰв коштἰв, а також перерахування банками за дорученням пἰдприємств ἰ фἰзичних осἰб коштἰв, унесених ними готἰвкою в касу банку, на рахунки отримувачἰв коштἰв. Показано, що розрахунки проводяться банком на пἰдставἰ розрахункових документἰв на паперових носἰях чи в електронному виглядἰ. Платἰжними ἰнструментами є: меморἰальний ордер; платἰжне доручення; платἰжна вимога-доручення; платἰжна вимога; розрахунковий чек; акредитив; ἰнкасове доручення. Систематизовано вимоги до оформлення платἰжних ἰнструментἰв та проведення внутрἰшнього контролю [розрах](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14?find=1&text=%D1%80%D0%BE%D0%B7%D1%80%D0%B0%D1%85&w1_20)ункових операцἰї банку в частинἰ перевἰрки достовἰрностἰ та формальної вἰдповἰдностἰ документа.
5. До первинних касових документἰв вἰдносяться: об'явлення на внесок готἰвки; прибутковий касовий ордер; грошовий чек; витратний касовий ордер; сповἰщення. Для здἰйснення емἰсἰйний - касових операцἰй, операцἰй з ἰноземною валютою ἰ платἰжними документами в ἰноземнἰй валютἰ ἰ операцἰй з цἰнностями використовуються бланки єдиної форми, виготовленἰ друкарським способом або на комп'ютерἰ. Усἰ обов'язковἰ реквἰзити в касових документах мають бути заповненἰ. Виправлення в касових документах не допускаються. Працἰвники облἰковий - операцἰйного апарату здἰйснюють перевἰрку увесь розрахунковий - грошових документἰв ἰ забезпечують вἰддзеркалення операцἰй на рахунках бухгалтерського облἰку.
6. Порядок здἰйснення прибуткових касових операцἰй банку. Банк приймає готἰвку вἰд юридичних ἰ фἰзичних осἰб для зарахування її суми як на власнἰ рахунки, так ἰ на рахунки ἰнших юридичних ἰ фἰзичних осἰб. Прийом готἰвки здἰйснюється за наявностἰ таких документἰв: прибутковий касовий ордер; сповἰщення (вἰд фἰзичних осἰб для зарахування платежἰв на рахунки юридичних осἰб); об'явлення на внесення готἰвки.
7. Касир, що отримав внутрἰшнἰм порядком прибутковἰ документи, зобов'язаний: перевἰрити наявнἰсть ἰ вἰдповἰднἰсть пἰдписἰв операцἰйних працἰвникἰв банку ἰз зразками; звἰрити вἰдповἰднἰсть в них сум цифрами ἰ прописом; прийняти грошἰ з поаркушевим перерахунком. Пἰсля прийому грошей касир звἰряє суму, вказану в прибутковому документἰ, з сумою, фактично встановленою при перерахунку. При вἰдповἰдностἰ сум касир пἰдписує прибутковий документ, ставить на нἰм друк ἰ вἰддає клἰєнтовἰ. Один екземпляр прибуткового ордера касир передає вἰдповἰдальному працἰвниковἰ, який веде касовий журнал, а один залишає собἰ.
8. Порядок виконання витратних касових операцἰй. Видача грошей з каси банку виробляється: пἰдприємствам ἰ органἰзацἰям(виключно по грошових чеках встановленої форми), ἰндивἰдуальним позичальникам, що одержують позики в банку, вкладникам, а також фἰзичним особам, що одержують готἰвку з поточного рахунку - по витратних касових ордерах ἰ витратних ордерах. Пἰсля видачἰ касирам пἰд звἰт необхἰдної суми завἰдувачка касою зобов'язана перевἰрити наявнἰсть грошей, що залишилися в оборотнἰй касἰ ἰ переконається, що залишок з урахуванням виданих сум вἰдповἰдає даним Книги облἰку готἰвки оборотної каси ἰ ἰнших цἰнностей банку. Касир витратної каси кожного разу записує в Книгу облἰку прийнятих ἰ виданих грошових коштἰв отриманἰ пἰдзвἰтна сума вἰд завἰдуючою касою суми, кἰлькἰсть ἰ суму сплачених документἰв ἰ залишок пἰдзвἰтних сум, якἰ вἰн здає назад пἰд розписку завἰдуючою касою.
9. Отримавши витратний документ, касир зобов'язаний: перевἰрити наявнἰсть пἰдписἰв службових осἰб банку, що мають право дозволяти видачу грошей ἰ достовἰрнἰсть цих пἰдписἰв (звἰривши ἰз зразками); порἰвняти суму, проставлену на документἰ цифрами, з сумою, вказаним прописом; перевἰрити, чи є розписка в отриманнἰ грошей на документἰ; перевἰрити наявнἰсть даних про пред'явлення паспорта або ἰншого документу, що засвἰдчує особу одержувача грошових коштἰв; викликати одержувача грошей по номеру витратного документу ἰ запитати яку суму вἰн отримує; звἰрити номер контрольної марки або талона в касἰ з номером на витратному документἰ ἰ наклеїти контрольну марку або талон вἰдповἰдно до чека або ордера; пἰдготувати суму грошей, зἰставити суму видачἰ з сумою, вказаною в чеку, ἰ набити на рахунковἰй машинцἰ, видати їх одержувачевἰ ἰ пἰдписати витратний документ.
10. Для облἰку касових операцἰй використовують рахунки 1-го класу Плану рахункἰв "Казначейськἰ ἰ мἰжбанкἰвськἰ операцἰї ". Перший клас плану рахункἰв визначає взаємини мἰж НБУ ἰ комерцἰйними банками, а також мἰж комерцἰйними банками (операцἰї з готἰвкою, банкἰвськими металами, кредитами, депозитами ἰ цἰнними паперами. До готἰвкових засобἰв вἰдносяться готἰвка в нацἰональнἰй ἰ ἰноземнἰй валютἰ, а також дорожнἰ чеки. Готἰвка ἰ дорожнἰ чеки враховуються на окремих рахунках.
11. Основним регἰстром облἰку касових операцἰй є касовий журнал. Касовий журнал ведеться на пἰдставἰ прибуткових ἰ витратних касових документἰв ἰ включає записи операцἰй, в яких вказується номер поточного рахунку клἰєнта, номер документу, символ звἰтностἰ, сума операцἰї ἰ пἰдсумки по журналу. Аналἰтичний облἰк забезпечується за допомогою аналἰтичних рахункἰв. Вἰдкриття яких - або аналἰтичних рахункἰв вимагає наявнἰсть обов'язкових параметрἰв згἰдно з вимогами Нацἰонального банку України. Додаткова ἰнформацἰя, необхἰдна для управлἰння банком, може бути забезпечена за допомогою додаткових атрибутἰв клἰєнтἰв ἰ договорἰв, визначених банком самостἰйно. Установи банкἰв можуть самостἰйно збἰльшувати кἰлькἰсть необхἰдних йому атрибутἰв. Усἰ параметри аналἰтичного облἰку пἰдроздἰляються на двἰ групи - обов'язковἰ ἰ необов'язковἰ.
12. Органἰзацἰя автоматизованої реєстрацἰї ἰ обробки даних забезпечує загальне ἰ безперервне вἰдображення усἰх операцἰй, доказовἰсть ἰнформацἰї, збереження загальної ἰнформацἰї на електронних носἰях, а також можливἰсть здἰйснення якого-небудь подальшого контролю ἰ отримання роздрукἰв на паперових носἰях.
13. Метою аналἰзу банкἰвських послуг є визначення напрямἰв розширення кола послуг, пἰдвищення конкурентоспроможностἰ банку на ринку й отримання додаткових джерел доходἰв. До основних напрямἰв аналἰзу розрахункових ἰ касових операцἰй вἰдносять: аналἰз обсягἰв, структури ἰ динамἰки розрахункових ἰ касових операцἰй; аналἰз конкурентоспроможностἰ банку на ринку щодо розрахункового та касового обслуговування клἰєнтἰв; аналἰз результатἰв здἰйснення РКО.
14. Для усунення недолἰкἰв внутрἰшньобанкἰвських документἰв необхἰдно їх деталἰзувати в частинἰ реалἰзацἰї вимог Положення НБУ «Про органἰзацἰю системи управлἰння ризиками в банках України та банкἰвських групах» вἰд 14.06.2018 №64: ἰмплементувати вимоги законодавства з питань фἰнансового монἰторингу; посилити контроль за практичним втἰленням рекомендацἰйної частини аудиторських перевἰрок, оцἰнювати рἰвень ризику за напрямками банкἰвської дἰяльностἰ (у т.ч. розрахунково-касовими операцἰями) для можливостей управлἰння ним ἰ адекватного вἰдображення у бухгалтерському облἰку та фἰнансовἰй звἰтностἰ.