

Для стабілізації економічної ситуації важливим є підвищення інвестиційної діяльності суб'єктів підприємництва та максимальне залучення адекватних джерел фінансування інвестицій і, насамперед, довгострокових банківських кредитів. Капітал має змінити свою спрямованість із сфери обігу в сферу виробництва. Для України взагалі та його окремих регіонів, зокрема для АР Крим, це особливо важливо як у соціальному, так і в економічному плані, оскільки створюватимуться нові робочі місця, підвищуватиметься рівень добробуту населення, зростатимуть доходи фізичних осіб, а відтак зростатимуть і заощадження у банківських установах регіону. Це сприятиме також збереженню та раціональному використанню природних ресурсів країни та регіону за умови приведення законодавства у відповідність з вимогами сучасного рівня розвитку банківської системи і підприємництва.

## **ПРИНЦИП НАЧИСЛЕНИЯ И СООТВЕТСТВИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА КАК БАЗОВЫЙ ПРИНЦИП УЧЕТА**

Гроздева Е.А., преподаватель, НАПКС

Учет доходов и расходов коммерческого банка осуществляется согласно Правилам бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины, утвержденным постановлением Правления НБУ от 18.06.2003 года №255. Указанный нормативный акт регламентирует порядок ведения финансового учета доходов и расходов банка и строится на принципе осмотрительности.

Статьи доходов и расходов по принципу начисления и соответствия учитываются и оцениваются на момент реализации актива или предоставления услуг. И должны отображаться в учете в этом же периоде независимо от того, когда фактически были получены или уплачены денежные средства по ним. При этом финансовый результат отчетного периода определяется сопоставлением доходов отчетного периода с расходами, осуществленными для получения этих доходов.

Это принцип применяется при следующих условиях:

- финансовый результат операции, связанный с получением или предоставлением услуг, может быть точно определен;
- доход или расходы вызывают возникновение реальной задолженности (дебиторской — в случае дохода и кредиторской — в случае расхода).

Также доходы и расходы признаются по каждому виду деятельности банка: операционная, инвестиционная, финансовая.

При этом согласно с действующими нормативными актами, критерии признания доходов и расходов применяются отдельно к каждой операции банка:

1. Доходы, полученные благодаря использования активов банка другими сторонами, признаются в виде процентов, роялти и дивидендов.

Проценты признаются в том отчетном периоде, к которому они принадлежат.

Роялти — платежи за использования нематериальных активов банка — признаются по принципу начисления согласно с экономическим содержанием соответствующего соглашения.

Дивиденды признаются в периоде принятия решения об их выплате.

Условием признания процентов и роялти является вероятность получения банком экономической выгоды, а дивидендов — достоверно оцененный доход.

2. По операциям торговли финансовыми инструментами прибыль или убыток признаются при таких условиях:

- покупателю передано риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы;
- банк не осуществляет дальнейшего управления и контроля за реализованными активами;
- сумма дохода может быть достоверно определена;
- есть уверенность, что в результате операции произойдет увеличение экономических выгод банка;
- расходы, связанные с этой операцией, могут быть достоверно определены.

3. Расходы на приобретение и создание актива, которые не могут быть определены активом, признаются расходами.

Доход также не признается, если осуществляется обмен активами, которые являются похожими по назначению и имеют одинаковую справедливую стоимость.

В общем, доходы признаются в бухгалтерском учете в сумме справедливой стоимости активов, которые получены или подлежат получению.

Если доход от предоставления услуг не может быть достоверно оценен, то он признается и отображается в бухгалтерском учете в размере осуществленных затрат, которые подлежат возмещению. В таком случае принцип начисления и соответствия доходов и расходов применяется в границах принципа осторожности.

Принцип осторожности заключается в применении в бухгалтерском учете методов оценивания, которые должны предотвращать занижению оценки обязательств и затрат и завышению оценки активов и доходов банка.

Расходы, которые не возможно на прямую связать с доходами определенного периода, отображаются в составе расходов того отчетного периода, в котором они были осуществлены.

Если доходы или расходы получены или уплачены на дату баланса, то банк может не отображать их по расчетам начисленных доходов и расходов. В этом случае банк должен применить соответствующий внутренний контроль по начисленным и полученным доходам.

Каждый вид дохода и расхода отображается в бухгалтерском учете отдельно. Статьи доходов и расходов не объединяются в финансовой отчетности, за исключением статей, связанных с хеджированием, или активами и обязательствами, согласно которых является юридическое право на такое объединение, если это предусмотрено соответствующими положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету.

Признанные банком доходы и расходы отображаются в бухгалтерском учете с применением принципа начисления и согласно с принятой учетной политикой.

## **КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ КАК ПРОГРЕССИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ**

Болдина Е.М., студентка, УА-301, НАПКС  
Научный руководитель: Плугарь Е.В., ст. препод.

Корпоративная карточка — платежная карточка, принадлежащая юридическому лицу и связанная с банковским счетом этого лица, но оформленная на имя сотрудника.

Корпоративные карточки используются для получения наличных средств с расчетного счета предприятия, с целью осуществления основной или хозяйственной деятельности юридического лица, для осуществления командировочных или представительских расходов сотрудниками предприятия, для проведения безналичных операций, связанных с основной или хозяйственной деятельностью юридического лица.

Когда сотрудник получает конкретное задание, корпоративная карточка выдается ему вместо наличных под отчет. Хотя расчеты с помощью пластиковых карточек относятся к безналичным, пластиковая корпоративная карточка, находящаяся на руках у сотрудника с суммой неиспользованного остатка, может быть приравнена к сверхлимитному остатку наличных, так как эти средства остались в распоряжении подотчетного лица.

При покупке с использованием платежной карты, расчеты с продавцом проходят в 2 этапа: авторизация и списание. Кассир проводит карту в терминале, терминал связывается через свой банк-эквайрер с платежной системой и запрашивает у нее разрешение на авторизацию покупки по данной карте на данную сумму.

При расчетах с покупателями по пластиковым карточкам выручка от продажи товаров пробивается через кассовые аппараты. Для учета операций по движению наличных и для контроля показаний счетчиков по каждому кассовому аппарату применяется специальный «Журнал кассира — оператора». Сумма выручки, полученной за товары, проданные с оплатой по пластиковым карточкам, показывается по графе «Оплачено по документам» данного журнала. При этом, поскольку деньги в кассу не поступают, то в кассовой книге они не отражаются и, соответственно, приходный кассовый ордер на эту сумму не выписывается.

Корпоративные пластиковые карточки, которые хранятся в кассе, следует учитывать на счете 331 «Денежные документы».

При использовании корпоративных карточек:

- предприятие обязано контролировать целевое использование любых сумм денежных средств, списанных с картсчета;
- цели, на которые могут быть израсходованы эти денежные средства, жестко регламентированы;
- выданными в подотчет считаются денежные средства, списанные с картсчета за операции, осуществленные с использованием карточек.

Использование корпоративной карты имеет ряд существенных преимуществ перед традиционными схемами расчетов:

- согласно действующему законодательству с помощью корпоративной платежной карты можно осуществлять любые хозяйственные и представительские платежи, за исключением оплаты контрактов и получения заработной платы;
- отпадает необходимость покупать валюту для зарубежных командировок и выдавать под отчет наличные средства;
- значительно повышается удобство и скорость проведения расчетов — в случае необходимости счет может быть пополнен в любое время по заявлению держателя карты;
- удобно выстроена система отчетности для бухгалтерии предприятия — один раз в месяц банк предоставляет выписки по операциям, проведенным с использованием карты, в которых отраже-