**Лекція 14.т.Основи фінансової звітності.**

**План.**

1. Суть і призначення фінансової звітності.

2. Основні форми і показники фінансової звітності.

3. Порядок складання, розгляду, подання і затвердження звітності.

**Література:**

1.Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. №2121-ІІІ // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

2.Закон України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в
Україні" № 996 від 16.07.1999р.

3.План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004р.(зі змінами і доповненнями)

4.Алєксєєнко С.А.Бухгалтерський облік і звітність у комерційних банках:навчальний посібник/ Алєксєєнко С.А.–К.: Аграрна освіта, 2014.

5.Волкова І.А.,Калініна О.Ю. Бухгалтерський облік у банках. Навч. посіб. К.«Центр учбової літератури» 2011.

6.Лобозинська С.М. "Облік і аудиту банку". Знання. Київ. 2007р.

7.Прокопенко І.Ф., В.І.Ганін, В.В. Соляр, СІ. Маслов "Основи

банківської справи" ЦНЛ Київ, 2005р.

8.Сараніна М.Є.,Кочубей М.Є., Стефанович Н.Я. Облік в банках.Навч.посіб. Херсон,ПП Вишемирський В.С. 2015р.

9.Столярова І.І."Облік і аудит у банках" Ананьїв, 2008р.

10.Труш Ю.Т.,Король Г.О.Облік в банках. Ч.1.Навч.посіб. Дніпропетровськ: НМетАУ,2013р.

**В результаті вивчення матеріалу студенти мають засвоїти наступні фахові компетентності:**

-дайте визначення фінансової звітності;

-які вимоги ставляться до фінансової звітності?

-назвіть основні форми фінансової звітності;

-який порядок складання та розгляду фінансової звітності?

-які терміни подання фінансової звітності?

**1. Суть і призначення фінансової звітності.**

 Звітність як складова методу бухгалтерського обліку є його за­вершальним етапом. Поділ бухгалтерського обліку на фінансо­вий та управлінський, кожний з яких має своє призначення і відіграє свою роль в управлінні, передбачає використання узагаль­нених показників банківської діяльності та стану грошово-кредит­ного ринку, призначених як для внутрішніх, так і зовнішніх корис­тувачів інформації. Для зовнішніх користувачів насамперед призна­чається фінансова (бухгалтерська) звітність, котра використовується також самим банком. ***Фінансова звітність*** *являє собою систему езаємозв 'язаних узагальнених показників, що відображають фінан­совий стан та результати діяльності банку за звітний період.*Во­на складається з допомогою підрахування, групування і спеціально­го оброблення даних поточного бухгалтерського обліку.

Водночас фінансова звітність не дає змоги керівництву банку де­тально оцінювати, всебічно аналізувати й контролювати діяльність філій, інших структурних підрозділів, мати детальну оперативну ін­формацію, необхідну для прийняття рішень на різних рівнях управ­ління банком. Тому, окрім фінансової звітності, встановлюються **форми статистичної звітності,** *що грунтуються на даних управ­лінського бухгалтерського обліку і використовуються для створен­ня системи грошово-кредитної та банківської статистики.*

Складання фінансової звітності, як і ведення фінансового обліку, жорстко регулюється міжнародними стандартами та чинним зако­нодавством України. Звітність грунтується на міжнародних принци­пах бухгалтерського обліку. До неї пред'являються ті самі вимоги, що й до бухгалтерського обліку, бо вона є його складовою. Вод­ночас окремі з вимог специфічні щодо фінансової звітності. Насам­перед, інформація фінансової звітності має грунтуватися на даних аналітичного й синтетичного обліку, причому мусить забезпечува­тися тотожність даних цих обліків, а також тотожність показників балансів, бухгалтерських звітів та даних синтетичного й аналітич-ного обліків. Ще до складання фінансової звітності в бухгалтерсь­кому обліку мають бути відображені всі операції, які здійснювалися у банку за звітний період.

Важливою вимогою до фінансової та статистичної звітності **є *до­стовірність та реальність інформації,***які забезпечуються доку­ментуванням банківських операцій, проведенням періодичних ін­вентаризацій, за допомогою яких контролюються та уточнюються наявність і вартість активів та пасивів банку, цінностей та операцій, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Обов'язковою вимогою до фінансової та статистичної звітності є її ***порівнянність****,*зіставлення показників звітного періоду з аналогіч­ними показниками минулих періодів. Лише на цій основі можна зробити відповідні висновки про зміни у фінансовому стані банку, спрогнозувати тенденції розвитку банківських операцій. Якщо ж відбулися зміни правил бухгалтерського обліку, то банк повинен за­безпечити порівнянність звітності через перерахування даних мину­лого звітного періоду за новими правилами та відобразити результа­ти таких змін на окремих рахунках доходів та витрат.

Фінансова звітність банку має ***оприлюднюватись,***але за умови на­явності аудиторського висновку, складеного з дотриманням відповід­них норм та стандартів. Цей висновок повинен містити підтвердження або аргументовану відмову від підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству бухгалтерської звітності.

Звітність має бути ***дієвою****,*тобто забезпечувати необхідною ін­формацією внутрішніх і зовнішніх користувачів, розкривати кіль­кісні та якісні сторони явищ, що вивчаються. Водночас вона не повинна бути громіздкою та трудомісткою, **а *раціонально побудова­ною*й *економічною****.*Цьому має сприяти розроблення Національним банком України централізованої стандартної програми для форму­вання усіх форм фінансової звітності з операційного дня банку.

**Основне призначення фінансової та статистичної звітності** поля­гає в наданні користувачам правдивої та достовірної інформації про майновий та фінансовий стан банку, про результати його господар­сько-фінансової діяльності за звітний період. Користувачам також необхідна інформація, яка дає змогу краще розібратися в особливо­стях здійснюваних банками операцій. Така інформація їм потрібна завжди, а особливо тоді, коли банк перебуває під посиленим конт­ролем та подає Національному банку інформацію, яка не завжди призначена для оприлюднення. Тому розкриття інформації у фінан­сових звітах банку мусить бути достатньо вичерпним для того, щоб задовольнити потреби користувачів в інформації щодо ліквідності та платоспроможності банку, способів управління і контролю ризи­ків, пов'язаних з кредитними та іншими операціями банку. Користувачами звітності можуть бути уповноважені на підставі законів України представники органів державної влади, юридичні та фізичні особи, заінтересовані в результатах господарської діяль­ності банку, в тому числі власники, засновники та акціонери банку, кредитори, інвестори та інші особи, які відповідно до чинного зако­нодавства мають право на отримання інформації, що міститься у фі­нансовій звітності. **Головним користувачем** звітності комерційних банків виступає Національний банк України, котрий виконує роль центрального банку держави та функцію банківського нагляду. Відповідною інформацією щодо стану грошового обігу та діяльності банківської системи корис­туються міжнародні фінансові організації, членом яких є Україна.

**2. Основні форми і показники фінансової звітності.**

 Склад та зміст звітності установ Національ­ного банку України значною мірою визначається тими функціями й операціями, які він виконує як центральний банк країни. Але, як і в інших видах економічної діяльності, однією з основних форм звіт­ності банків є бухгалтерський баланс.

***Банківський баланс***— *це бухгалтерський баланс, який відобра­жає стан активів, пасивів та власного капіталу у грошовому виразі на певну дату.*Актив і пасив балансу поділяються за окремими статтями балансу. Кожна стаття характеризує окремий вид госпо­дарських засобів або джерел їх формування. Статті балансу групу­ються за економічним змістом і розміщуються згори донизу в міру зниження ліквідності (активні рахунки) і збільшення строків зо­бов'язань (пасивні рахунки). Форма банківського балансу односто­роння, тобто рахунки послідовно розміщуються згори донизу.

Установи Національного банку України складають ***щоденні*і *мі­сячні баланси.*** Щоденне складання балансу є характерною особливі­стю бухгалтерського обліку в банках. Воно забезпечує щоденний і повний облік банківських операцій та контроль за наявністю грошо­вих коштів і цінностей, які розміщені в банку.

Баланс містить лише залишки (сальдо) рахунків бухгалтерського обліку на певну дату, тому в банківській практиці його називають *саль­довим.*Крім сальдового балансу, установи Національного банку Украї­ни складають *місячний оборотно-сальдовий баланс,*котрий передбачає подання інформації за оборотами та вихідними залишками (сальдо) за балансовими та позабалансовими рахунками за звітний місяць. **Усі три види балансів складаються за повною номенклатурою ра­хунків** відповідно до «Плану рахунків бухгалтерського обліку На­ціонального банку України» (характеристика бухгалтерських рахун­ків та планів рахунків бухгалтерського обліку в Національному банку України та в комерційних банках викладена у розділі 11). Активні та пасивні рахунки відображаються окремо у суворій послідовності за балансовими рахунками (рахунки IV порядку), групами (рахунки III порядку), розділами (рахунки II порядку) і класами (рахунки І по­рядку), а позабалансові рахунки — за рахунками четвертого порядку та групами. Баланс активів і пасивів формується за даними рахунків 1—5 класів, а позабалансові рахунки — за даними 9 класу. У щоденному і місячному балансах, а також оборотно-саль­довому балансі, усі суми розподіляються за ознаками резидентності (резиденти і нерезиденти) та виду валюти (національна валюта й іноземна валюта, яка, у свою чергу, поділяється на вільно конверто­вану та неконвертовану). Схематично баланс банку складається з трьох частин:

1) баланс активів і пасивів, причому сума активів завжди дорів­ нює сумі зобов'язань та власного капіталу банку;

2) доходи та витрати банку, різниця між якими впливає на роз­ мір власного капіталу банку;

3) позабалансові рахунки, сума активних позабалансових рахун­ ків має дорівнювати сумі пасивних позабалансових рахунків.

 **Звіт про прибутки та збитки** є обов'язковою формою фінансово­го звіту Національного банку України. Форма складається щоквар­тально за звітний період, нарощеним підсумком з початку року, а також за звітний рік. *Звіт про прибутки та збитки*має горизонтально-вертикальну фор­му, що дає змогу *наочно уявити*формування результатів діяльності банку. Він грунтується на концепції грошових потоків за доходами та витратами, які групуються за їхнім економічним характером. Дохідні статті форми розміщені у її лівій частині, а витратні — у правій. При цьому кожній групі доходів по горизонталі відповідає аналогічна група витрат. Це дає змогу оцінювати собівартість формування різних груп ресурсів і безпосередній чистий прибуток (збиток) від операцій. При цьому доходи і витрати показуються згідно з принципом нарахування, тобто вони відображаються в обліку в тому періоді, в якому були зроб­лені чи здійснені, незалежно від фактичного отримання чи сплати гро­шових коштів. Якщо очікується, що економічні вигоди будуть виникати протягом кількох звітних періодів і зв'язок з доходом може бути визна­чений попередньо, витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки на основі систематичних процедур часткового розподілу. У та­ких випадках витрати розглядаються як зношення або амортизація.

 Залежно від цілі використання показників звітність банків поді­ляють на:

- державну статистичну звітність;

-банківську звітність.

 ***Державна статистична звітність*** *подається банками усіх ви­дів та форм власності, включаючи Національний банк України, міс­цевим статистичним органам за формами і в порядку, встановле­ному Державним комітетом статистики України відповідно до чинного законодавства з питань державної статистики.*Ця звіт­ність містить інформацію, яка є типовою для будь-якого суб'єкта господарювання і яка узагальнюється органом державної статисти­ки в цілому по народному господарству для розроблення статистики національних рахунків з розподілом за секторами економіки. Така звітність включає дані про фінансові результати діяльності, чисель­ність працюючих, використання робочого часу, оплату праці, наяв­ність основних фондів, капітальні вкладення, діяльність обчислю­вальних центрів, використання обчислювальної техніки, кількість автотранспорту, а також іншу інформацію. **Банки складають спеціальну звітність**, котра подається окремим користувачам і містить цільову інформацію. Так, банки подають по­датковим органам декларацію про прибуток, податкову декларацію про податок на додану вартість тощо. Джерелами спеціальної звіт­ності є дані бухгалтерського та статистичного обліку.

***Банківська звітність***— *це спеціальна звітність, що подається лише банками та іншими фінансовими посередниками, які викону­ють банківські операції.*Форми банківської звітності, порядок її складання та подання згідно з чинним законодавством визначаються Національним банком України. Дані банківської звітності є основою для розроблення грошово-кредитної і банківської статистики, яка використовується для виконання Національним банком України ре­гулюючих та наглядових функцій. Статистичні показники, що відображають здійснювані банківсь­ким сектором кредитні й депозитні операції, використовуються для аналізу поведінки цього сектора, результатів грошово-кредитної по­літики та політики банківського нагляду. Крім того, грошово-кре­дитна статистика дає змогу проаналізувати вплив банківського сек­тора на економіку держави.  **Банківська звітність** залежно від змісту і джерел її складання по­діляється на:

- фінансову;

- статистичну;

- офіційну;

- оперативну.

 ***Фінансова звітність***відображає фінансовий стан банку та ре­зультати діяльності за звітний період. Вона складається на підставі даних фінансового обліку. Характерною рисою фінансової звітності є те, що вона складається з дотриманням балансового узагальнення облікової інформації. Це закладено в самій структурі форм фінансо­вої звітності, внутрішній та міжформеній ув'язці показників.

 **До складу фінансової звітності** у країнах з розвинутою ринковою економікою включають бухгалтерський баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, додатки залежно від пот­реб користувачів інформації. Річний фінансовий звіт супроводжу­ється також пояснювальною запискою.

 **До *статистичної*** *звітності*належить звітність про кредитні та депозитні операції в національній і в іноземній валюті, процентні ставки, операції з цінними паперами та інші банківські операції**. Статистична звітність містить** інформацію, необхідну для побу­дови системи статистичних даних, які відповідають регулюючим цілям та цілям банківського нагляду. Джерелом статистичної звіт­ності переважно є дані статистичного та бухгалтерського обліку. На базі статистичного обліку складається звітність про внутріш­ній аудит, про взаємовідносини з правоохоронними органами та ін.

***Офіційна звітність***має, як правило, постійний характер і відоб­ражає дані, що обов'язково відповідають бухгалтерському та стати­стичному обліку. **До офіційної звітності** належить місячна, квар­тальна, піврічна та річна звітність.

 ***Оперативна звітність***— це звітність, сформована на основі оперативних даних. Вона може мати незначні розбіжності з даними обліку, враховуючи терміновість її надання з метою використання для прийняття управлінських рішень**. До оперативної звітності** на­лежить щоденна, щотижнева й подекадна звітність. Строки надання оперативної звітності обчислюються годинами.

 **За характером спрямування** розрізняють *звітність:*

***- для внутріш­нього управління банком*** *(внутрішня звітність);*

*-* ***для зовнішніх ко­ристувачів інформації*** *(звітність за межі банку).*

Внутрішня звітність у вигляді розшифрувань та переліків вста­новлюється самим банком з урахуванням його інтересів і подається підпорядкованими установами (підрозділами) банку на адресу голо­вного банку, що має статус юридичної особи. Звітність, яка подається Національному банку України та орга­нам державної статистики, складається юридичними особами відпо- відно до чинного законодавства і використовується як зовнішніми користувачами, так і самим банком.

 **За обсягом інформації**, яку відображає звітність, вона буває:

- пов­ною;

- скороченою.

***Повна звітність***подається після скороченої і мі­стить детальні дані з тих чи інших операцій банку.

 **За ступенем узагальнення** звітність розподіляють на:

- *первинну,*що подається банком як юридичною особою або подається до банку його філіями;

- *зведену*(консолідовану), котра узагальнює дані первинної звітності по регіону, по банку — юридичній особі, по банківській системі в цілому.

 **Залежно від періодичності подання** розрізняють звітність:

- поточ­ну;

-річну.

 За обсягом відображення результатів діяльності та здійснених опе­рацій *річна звітність*є більш повною і деталізованою, ніж поточна.

 **За способом відправлення** звітність банків може подаватись:

- електронною поштою;

-звичайною поштою.

 **Залежно від суб'єкта**, тобто з погляду того, хто складає банківсь­ку звітність, розрізняють:

- *звітність Національного банку України;*

*-* *звітність комерційних банків.*

У свою чергу, склад та зміст звітнос­ті, яку складають Національний банк України і комерційні банки, різняться між собою, що пов'язано з тією роллю, яку виконують во­ни в економіці країни. У цьому зв'язку зміст звітності установ та підрозділів Національного банку України характеризує виконання ним ролі центрального банку. Тому пакет звітності, яку складає На­ціональний банк України як центральний банк держави, можна умовно розділити на дві частини:

1) фінансова звітність;

2) статистична звітність грошово-кредитного та банківського ха­ рактеру.

 Для регулювання готівково-грошового обігу призначені такі форми звітності:

1. Щоденна форма про рух готівки, в якій відображаються зали­ шок готівки у сховищі на початок дня, надходження та вилучення готівки зі сховища, залишок готівки у сховищі на кінець дня. Вона складається в національній валюті за індексами та номіналами.

2. Щоденна форма про рух резервних фондів банкнот і монет, у якій відображаються залишок резервних фондів на початок та кі­ нець дня, надходження та вилучення (відправлення) готівки, а також сума знищених банкнот і монет. *Як*і попередня форма, вона склада­ється за індексами та номіналами.

3. Щомісячна форма про реалізацію ювілейних та пам'ятних монет, що містить інформацію про рух кожного найменування нумі­ зматичної продукції і слугує джерелом для проведення аналізу реа­ лізації зазначеної продукції та прийняття відповідних рішень. Скла­ дається ця форма звітності в натуральному (в штуках) та вартісному (у гривнях) вираженні за кожним видом нумізматичної продукції.

4. Квартальні форми, які характеризують організацію роботи з готівкового обігу, у тому числі прогнозні розрахунки касових обо­ ротів за статтями приходу і видатків.

5. Щоденна та місячна форма звітності про касові обороти в роз­ різі статей доходу і витрат.

6. Місячна форма про результати перевірок дотримання касової дисципліни господарськими органами та комерційними банками.

7. Дві місячні форми звітності про виявлення фальшивих банк­ нот, відповідно гривні та іноземної валюти.

Комерційні банки, як і установи Національного банку України, складають *щоденні й місячні баланси,*а також *місячний оборотно-сальдовий баланс.*

**3.Терміни складання та порядок подання банківської звітності.**

На практиці *поточна звітність*подається за певний звітний період. У банківській системі поточна звітність може скла­датися і подаватися щоденно, щотижнево, два рази на місяць, щомі­сячно, щоквартально, двічі на рік, за запитом.

Звітність подається за визначеними адресами установами Національного банку України, комерційними банками — юридичними особами, філіями всіх комерційних банків, що є резидентами і нерезидентами України, включаючи філії іноземних банків. **Банки подають**, залежно від видів, звітність: засновникам, учасникам — відповідно до установчих документів; Національному банку України; органам державної статистики; податковим органам; іншим користувачам у випадках, установлених чинним законодавством.

 Типові форми фінансової та статистичної звітності, що подаються до Національного банку, та інструкції про порядок їх заповнення розробляються і затверджуються Правлінням Національного банку України за погодженням з Державним комітетом статистики України. Забороняється вимагати подання фінансової та статистичної звітності за формами, не затвердженими в установленому порядку, а також за невстановленими адресами.
 Комерційні банки, що мають філії, складають зведену фінансову звітність у цілому по комерційному банку (юридичній особі) за областями і подають Національному банку України. Регіональні управління Національного банку України на основі отриманих від установ комерційних банків звітів складають зведену за регіоном звітність.
 **Порядок складання, періодичність, терміни та способи подання** комерційними банками та підрозділами Національного банку України фінансової та статистичної звітності регламентуються правилами, затвердженими Правлінням Національного банку України. Що стосується державної статистичної звітності, то інформація про її форми, періодичність та терміни подання міститься у табелі форм державної статистичної звітності, що подаються Державному комітету статистики України. Фінансову звітність в електронному вигляді банки (материнські банки) подають територіальним управлінням Національного банку в установлений ними строк. **Територіальні управління Національного банку після перевірки подають її електронною поштою** Департаменту бухгалтерського обліку Національного банку через Центральну розрахункову палату Національного банку в такі строки:

 • квартальну – 25-го числа місяця, наступного за звітним кварталом ;

• річну – 20 лютого року, наступного за звітним;

 • річну консолідовану – 15 квітня року, наступного за звітним.

 **Фінансову звітність на паперових носіях банки** (материнські банки) подають територіальним управлінням Національного банку в установлені ними строки, але не пізніше:

• квартальну – 25-го числа місяця, наступного за звітним кварталом;

• річну – разом з аудиторським висновком 30 квітня року, наступного за звітним;

• річну консолідовану – разом з аудиторським висновком 15 травня року, наступного за звітним.

|  |
| --- |
|  |