

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АУДИТ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ,
ВИТРАТ ТА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТІВ СУБ'ЄКТІВ
ГОСПОДАРЮВАННЯ**

БУДА НІКОЛЕТ ЖОЛТІВНА

Студент(ка) IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 8 / 22 листопада 2022 року

Науковий керівник: **Стойка Наталія Степанівна**
кандидат економічних наук, доцент

Завідувач кафедри: **Бачо Роберт Йосипович**
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «___» _____ 2023 року

Протокол № _____ / 2023

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АУДИТ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ,
ВИТРАТ ТА ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТІВ СУБ'ЄКТІВ
ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу
Буда Ніколет Жолтіївна
Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: Стойка Наталія Степанівна
кандидат економічних наук, доцент

Рецензент: Керуюча відділенням АТ «ОТП Банк» в м.Берегове
Черній Наталія Валеріївна

Берегове 2023

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK BEVÉTELEINEK, KIADÁSAINAK
ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEINEK KÖNYVELÉSE ÉS ELLENŐRZÉSE**

Szakdolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: Buda Nikolet
IV. évfolyamos hallgató
Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: dr. Sztojka Natália

Recenzens: A JSC "OTP Bank" beregszászi fiókjának vezetője
Cserni Natália

Beregszász – 2023

ЗМІСТ

ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	7
ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	9
РОЗДІЛ 1. РОЗВИТОК ДОХОДІВ, ВИТРАТ ТА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ І АУДИТУ В БАНКАХ	11
1.1. Поняття доходів, витрат та фінансових результатів у бухгалтерському обліку	11
1.2. Загальні особливості бухгалтерського обліку і аудиту в банках	16
1.3. Сутність та класифікація доходів, витрат та фінансових результатів у банках	24
РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ, ВИТРАТ І ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ В АТ «ОТП БАНК»	29
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ «ОТП Банк»	29
2.2. Методика бухгалтерського обліку формування доходів та витрат АТ «ОТП Банк»	32
2.3. Методика формування фінансового результату АТ «ОТП Банк»	37
РОЗДІЛ 3. МЕТОДИКА АУДИТУ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ, ВИТРАТ І ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ	43
3.1. Організація аудиту доходів, витрат та фінансових результатів діяльності АТ «ОТП Банк»	43
3.2. Методика аудиту діяльності АТ «ОТП Банк»	50
ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	54
ВИСНОВКИ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	56
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	58
ДОДАТКИ	

TARTALOM

BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN	7
BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN	9
FEJEZET I. A BEVÉTELEK, KIADÁSOK ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK ALAKULÁSA A BANKOK SZÁMVITELÉBEN ÉS KÖNYVVIZSGÁLATÁBAN	11
1.1. A bevétel, a kiadás és a pénzügyi eredmény fogalma a számvitelben	11
1.2. A banki számvitel és könyvvizsgálat általános jellemzői	16
1.3. A bankok bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek jellege és besorolása	24
FEJEZET II. A BEVÉTELEK, KIADÁSOK ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK KIALAKÍTÁSÁNAK SZÁMVITELI MÓDSZERTANA	29
2.1. Az OTP Bank JSC szervezeti és gazdasági jellemzői	29
2.2. A OTP Bank JSC bevételeinek és ráfordításainak elszámolási módszere	32
2.3. A OTP Bank JSC pénzügyi eredményének kialakítására vonatkozó módszertan	37
FEJEZET III. A BEVÉTELEK, KIADÁSOK ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK ALAKULÁSÁNAK KÖNYVVIZSGÁLATI MÓDSZERTANA	43
3.1. Az OTP Bank JSC ellenőrzési módszertana	43
3.2. Az OTP Bank JSC bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek ellenőrzésének megszervezése	50
KÖVETKEZTETÉSEK UKRÁN NYELVEN	54
KÖVETKEZTETÉSEK MAGYAR NYELVEN	56
FELHASZNÁLT IRODALOM	58
MELLÉKLETEK	

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ

Дт – Дебет

Кт – Кредит

НП(с)БО – Національні положення стандарту бухгалтерського обліку

МСБО – Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку

МСФЗ – Міжнародні стандарти фінансового звітності

НБУ – Національний банк України

МФУ або Мінфін – Міністерство фінансів України

Прибуток – позитивний фінансовий результат

Збиток – негативний фінансовий результат

АТ – Акціонерне товариство

П-ств - підприємство

ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ

Актуальність теми. Доходи, витрати та фінансові результати є основою для оцінки фінансової стійкості, прибутковості та ефективності бізнесу. Аналіз доходів допомагає оцінити обсяги продажів, джерела доходів, динаміку розвитку бізнесу та його конкурентоспроможність. Аналіз витрат, з іншого боку, розкриває структуру витрат бізнесу і допомагає визначити сфери надмірних витрат або потенційного підвищення ефективності. Фінансові результати, такі як прибуток або збиток, є важливим показником успіху компанії. Вони відображають, наскільки прибутково компанія використовує свої ресурси та її здатність забезпечувати повернення інвестицій.

Оцінка доходів, витрат і фінансових результатів компанії допомагає у прийнятті стратегічних рішень, бюджетуванні, визначенні пріоритетів і коригуванні управління. Оскільки ринкова та економічна ситуація постійно змінюється, важливо регулярно відстежувати та аналізувати фінансові результати, щоб вчасно реагувати на зміни та підтримувати сталий розвиток бізнесу.

Сутність понять "доходи", "витрати" та "фінансовий результат" розглядали такі науковці як А. Сміт, Бутинець Ф. Ф., Пушкар М. С., Біла О. Г., Волков О. І., Голов С., Грузінов В. П., Камінська Т. Г., Шмиголь Н. М., Сопко В. В., Мідлтон Д., Сеніор Н. В., Р. Ентоні, Задорожний З. В., Труш В. Є., Ткаченко Н. М., Завгородній В. П., Скрипник М. І., Е. Дербін, Панталеев В. П., Мочерний С. В..

Метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування теоретичних та практичних положень щодо бухгалтерського обліку та аудиту доходів, витрат та фінансові результати суб'єктів господарювання.

Для досягнення мети були визначені наступні завдання, що стали структурою кваліфікаційної роботи:

- вивчити поняття доходів, витрат та фінансових результатів у бухгалтерському обліку;
- розглянути загальні особливості бухгалтерського обліку і аудиту в банках;
- проаналізувати класифікацію доходів, витрат та фінансових результатів у банках;
- охарактеризувати діяльність АТ «ОТП Банк»;
- вивчити методику обліку доходів, витрат та фінансових результатів діяльності АТ «ОТП Банк»;
- вивчити методику та організацію аудиту доходів, витрат та фінансових результатів діяльності АТ «ОТП Банк»

Об'єктом кваліфікаційної роботи є система обліку і аудиту доходів, витрат і фінансових результатів АТ "ОТП Банк".

Предметом кваліфікаційної роботи є теоретичні та практичні засади формування доходів, витрат та фінансових результатів ОТП Банку.

Методами дослідження були загальнонаукові методи пізнання, узагальнення, кластеризації та обстеження.

Практичне значення результатів дослідження полягає в обґрунтуванні методики обліку доходів, витрат та фінансових результатів ОТП Банку.

Інформаційною базою дослідження стали наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, матеріали науково-практичних конференцій та семінарів, довідкова інформація та публікації, документи та фінансова звітність АТ "ОТП Банк", законодавчі та нормативно-правові документи України, а також інтернет-джерела.

Структура дипломної роботи. Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN

A téma relevanciája. A bevételek, kiadások és pénzügyi eredmények képezik az alapját egy vállalkozás pénzügyi stabilitásának, jövedelmezőségének és hatékonyságának értékelésének. A bevételek elemzése segít az értékesítési volumenek, a bevételi források, az üzleti fejlődés dinamikájának és a versenyképességnek az értékelésében. A költségelemzés viszont feltárja a vállalkozás költségszerkezetét, és segít azonosítani a túlzott költségekkel vagy a potenciális hatékonyságnöveléssel érintett területeket. A pénzügyi eredmények, mint például a nyereség vagy veszteség, a vállalat sikerének fontos mutatói. Ezek azt tükrözik, hogy a vállalat mennyire nyereségesen használja fel erőforrásait, és mennyire képes megtérülni a befektetése.

A vállalat bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi teljesítményének értékelése segít a stratégiai döntések meghozatalában, a költségvetés összeállításában, a prioritások meghatározásában és a vezetés kiigazításában. Mivel a piaci és gazdasági környezet folyamatosan változik, fontos a pénzügyi eredmények rendszeres figyelemmel kísérése és elemzése, hogy időben reagálni lehessen a változásokra és fenntartható üzleti fejlődést lehessen fenntartani.

A "bevétel", "kiadás" és "pénzügyi eredmény" fogalmak lényegét olyan tudósok vizsgálták, mint A. Smith, F. Butynets, M. Pushkar, O. Bila, O. Volkov, S. Holov, V. Gruzinov, T. Kaminska, Shmygol N. M., Sopko V. V., Middleton D., Senior N. V., R. Anthony, Zadorozhnyi Z. V., Trush V. E., Tkachenko N. M., Zavgorodnyi V. P., Skrypnyk M. I., E. Derbin, Pantaleev V. P., Mochernyi S. V.

A diploma munka célja a gazdálkodó szervezetek bevételeiről, ráfordításairól és pénzügyi eredményeiről szóló beszámoló elkészítésének módszertanának és szerkezetének kidolgozása és megszervezése.

E cél elérése érdekében a következő feladatokat határozták meg, amelyek a diploma munka szerkezetét képezték:

- A bevételek, kiadások és pénzügyi eredmények alakulásának megismerése a számvitelben és a könyvvizsgálatban.
- A banki számvitel és könyvvizsgálat általános jellemzői áttekintése.

- Elemezni a bevételek, kiadások és pénzügyi eredmények osztályozását a bankokban.
- Megismerkedni a OTP Bank tevékenységének jellemzőivel.
- A OTP Bank bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek alakulásának tanulmányozása
- A OTP Bank bevételei, kiadásai és pénzügyi eredményei ellenőrzésének módszertana és szervezése.

A **diploma munka tárgya** az OTP Bank bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek könyvelése és ellenőrzése.

A **munka tárgya** az OTP Bank bevételeinek, ráfordításainak és pénzügyi eredményeinek képzése elméleti és gyakorlati alapelvei.

A **kutatási módszerek a megismerés**, az általánosítás, a klaszterezés és a felmérés általános tudományos módszerei voltak.

A **kutatási eredmények gyakorlati jelentősége** az OTP Bank bevételeinek, ráfordításainak és pénzügyi eredményeinek számviteli és könyvvizsgálati eljárásainak, módszertanának, számviteli szervezésének bemutatásában rejlik.

A **tanulmány információs bázisát** hazai és külföldi tudósok tudományos munkái, tudományos és gyakorlati konferenciák és szemináriumok anyagai, referenciainformációk és kiadványok, az OTP Bank JSC dokumentumai és pénzügyi kimutatásai, Ukrajna törvényi és szabályozási dokumentumai, valamint internetes források képezték.

РОЗДІЛ I. ТЕОРИТИЧНІ ОСНОВИ ДОХОДІВ, ВИТРАТ ТА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ У БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ І АУДИТІ.

1.1. Поняття доходів, витрат та фінансових результатів у бухгалтерському обліку.

Одним із ключових об'єктів підприємства є фінансовий результат, що є універсальною категорією показників ефективності діяльності підприємства.

Наприкінці ХХ століття теорія фінансового результату «вступила в чергову фазу свого оновлення, тісно пов'язану з новими дослідженнями в теорії фірми», яка переймається не стільки досягнення *позитивних фінансових результатів* (прибутку), скільки нарощуванням виробничого потенціалу. Однак не слід недооцінювати значення прибутку, та мотивів їх досягнення. Отже, основна передумова історичного розвитку підприємства говорить про те, що головною метою підприємця є отримання прибутку [57].

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку існує декілька підходів до трактування змісту фінансового результату [27]:

- фінансовий результат дорівнює різниці між величинами його доходів і витрат діяльності протягом звітного періоду;
- різниця між вартістю чистих активів компанії у звітному періоді та фінансовим результатом. При цьому чисті активи компанії дорівнюють різниці між загальною вартістю активів компанії та загальною сумою боргів компанії і додаткових внесків її власників;
- фінансовий результат визначається шляхом порівняння суми власного капіталу на початок звітного періоду з сумою власного капіталу на кінець звітного періоду.

Найпоширенішим у міжнародній практиці є підхід, згідно з яким фінансовий результат інтерпретується як різниця між доходами і витратами підприємства з урахуванням коригувань на зміну запасів і залишків незавершеного виробництва протягом звітного періоду [27]. Ця тенденція характерна і для української системи бухгалтерського обліку.

Економісти та бухгалтери багатьох країн світу, незалежно від періоду їхніх досліджень, розглядали категорії "дохід", "витрат" та "фінансовий результат" з різних точок зору.

По-перше, проаналізувала поняття «дохід» від різних науковців, що наведено у табл. 1.1.

Таблиця 1.1. Поняття «дохід» в працях дослідників

№ п/п	Автор	Поняття «дохід» в працях дослідників
1	2	3
1.	А. Сміт [2]	Його думки про дохід були такими: "Заробітна плата, прибуток і рента є трьома первинними джерелами будь-якого доходу і будь-якої мінової вартості. Всі інші доходи в кінцевому підсумку є похідними від того чи іншого з цих джерел".
2.	Бутинець Ф. Ф. [7]	Пояснює, що виручка або дохід - це надходження грошових коштів та інших надходжень від реалізації товарів, продукції, послуг і робіт протягом звітного періоду.
3.	Пушкар М. С. [44]	Він визначає дохід як потік грошей та інших надходжень за одиницю часу, і він складається з таких елементів, як прибуток, заробітна плата, відсотки та рента.
4.	Біла О. Г. [4]	Грошові надходження від реалізації продукції – це загальний дохід від основної діяльності підприємства, його внесок у валовий внутрішній продукт країни
5.	Волков О. І. [11]	Дохід це приріст суми грошей над їх витратами на спожиті в процесі виробництва засоби, який отримує підприємство від реалізації новоствореної вартості
6.	Голов С. [13]	Він пояснив, що дохід є основною економічною категорією, яка відіграє значну роль у визначенні прибутку бізнесу.
7.	Грузінов В. П. [14]	У ньому зазначено, що дохід підприємства складається з виручки від реалізації продукції (робіт, послуг), основних фондів та інших активів підприємства.
8.	Камінська Т. Г. [22]	Він зазначив, що доходом підприємства визнається збільшення економічних вигод протягом звітного періоду в результаті надходження активів та зростання їх вартості, а також зменшення зобов'язань, які призводять до зростання капіталу підприємства, за винятком внесків власників.

1	2	3
9.	Шмиголь Н. М. [59]	У ньому зазначено, що дохід - це збільшення економічних вигод у результаті надходження активів і погашення зобов'язань, що призводить до зростання капіталу організації, за винятком внесків учасників, і досягається в результаті використання економічних ресурсів і конкурентних переваг в економічному процесі, при прийнятному рівні підприємницького ризику.
10.	Сопко В. В. [49]	Він зазначив, що дохід - це збільшення економічних вигод протягом звітної періоду у вигляді надходження (збільшення) активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу.

**Авторська розробка*

Економічна сутність доходу полягає у відшкодуванні операційних витрат та отриманні прибутку, достатнього для забезпечення досягнення стратегічної мети компанії - зростання власного капіталу, а логіко-структурне визначення доходу дозволяє ефективно управляти ним як складовою сучасної системи управління [51].

Історичне виникнення та сутність поняття "витрат" досліджували як вітчизняні, так і зарубіжні науковці. До них можна віднести, як А. Сміт, Бутинець Ф. Ф., Пушкар М. С., Андрущенко Н. С., Задорожний З. В., Мідлтон Д., Скригун Н., Чухліб А. П., Сеніор Н. В., Р. Ентоні та інші (табл. 1.2).

Таблиця 1.2. Сутність поняття «витрат» в працях дослідників

№ п/п	Автор	Поняття «витрат» від науковців
1	2	3
1.	Мідлтон Д. [29]	Витрати це те, що потрібно віддати, щоб одержати баже
2.	Сеніор Н. В.	Він стверджував, що витрати поділяються на два елементи - працю і капітал - і є першим кроком у процесі обміну на шляху до кількісного визначення вартості, хоча недоступність і корисність товару суттєво впливають на його оцінку. Він вважає, що витрати виробництва є лише регулятором цін, а їх остаточне визначення залежить від попиту та пропозиції.
3.	Р. Ентоні	Він зазначив, що витрати - це грошове вираження ресурсів, використаних з певною метою.

1	2	3
4.	Задорожний З. В. [19]	Він зазначив, що витрати - це лише конкретні витрати ресурсів, тобто зовнішні або явні витрати.
5.	А. Сміт [1]	Вважав, що витрати виробництва або новостворена вартість складається з капіталу, праці та землі.
6.	Бутинець Ф. Ф. [6]	Витрати - це грошове вираження ресурсів, використаних у процесі виробництва, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного продукту. Ці поточні витрати обліковуються та плануються як собівартість реалізації.
7.	Голов С. [13]	Вважає, що фінансовий результат дорівнює різниця між дохід від певної діяльності й витрати на її здійснення
8.	Сопко В. В. [50]	Витрати – це процес перетворення грошей на ресурси діяльності.
9.	Труш В. Є. [54]	Витрати – спожиті ресурси чи витрачені кошти для одержання бажаного результату
10.	Ткаченко Н. М. [53]	Витрати це засоби виробництва, що використовуються у виробничому процесі, які втілюють минулу працю (сировина, паливо тощо) та оборотний капітал (будівлі, споруди, машини та обладнання) у вигляді амортизації, яка переносить їхню вартість на новостворений продукт.
11.	Завгородній В. П. [18]	У виробництві товарів використовується праця, а також засоби виробництва та знаряддя праці. Всі грошові витрати на виробництво та реалізацію продукції складають собівартість продукції.
12.	Скрипник М. І. [47]	Він зазначив, що витрати - це кошти, сплачені компанією для забезпечення безперервності та ефективності діяльності, які не мають прямого впливу на фінансовий результат.
13.	Е. Дербін [16]	Витрати кількісно визначаються як вартість придбання ресурсів.

**Авторська розробка*

Історично еволюція категорії "витрати" пройшла два основні етапи [10]:

- зародження, розвиток знань про витрати, їх вивчення та дослідження;
- та реалізація знань про витрати.

Вже в період первісного комунізму, коли люди тільки починали займатися землеробством або тваринництвом, виникали витрати. В античності їх навіть документували, використовуючи тогочасні методи, хоча цей процес не давав бажаних результатів. З появою теорій граничної корисності, заснованих на факторах виробництва (земля, праця, капітал) і теорії вартості, почали формуватися знання про витрати, які за своєю суттю близькі до нашого часу. Зі збільшенням масштабів виробництва і розвитком нових економічних методів

виникла необхідність вивчення витрат з управлінської точки зору. А з розвитком ринкових відносин і початком глобалізації економіки в науковий обіг постійно вводяться нові види витрат. Категорія "витрати" в даний час вивчається як об'єкт обліку, аналізу, контролю та управління, оскільки вона є багатогранною категорією і є предметом постійних наукових досліджень [10].

Беручи до уваги сутність поняття "витрати", під ними можна розуміти сукупність ресурсів, що використовуються в основній та інших звичайних видах діяльності, виражену у вартісному вираженні, розраховану за правилами, прийнятими в галузі, і відповідно до цілей, мотивованих отриманням прибутку компанії та зменшенням зобов'язань.

Проте розуміння сутності поняття "фінансовий результат" є однією з головних передумов розвитку та аналізу відповідних напрямів бухгалтерського обліку та розробки можливості своєчасного управлінського впливу на кожну з його складових з метою підвищення ефективності діяльності підприємств [43]. Проведено порівняльний аналіз визначення сутності поняття "фінансовий результат" різними науковцями (табл. 1.3).

Таблиця 1.3. Сутність поняття «фінансовий результат» в працях науковців

№ п/п	Автор	Поняття «фінансовий результат»
1	2	3
1.	Бутинець Ф. Ф. [7]	Фінансовий результат - це прибуток або збиток організації. Узгодження звітних доходів і витрат організації
2.	Завгородній В. П. [18]	Висловлює що, є різниця між доходами та витратами за період одиницею або компонентом одиниці. Збільшення або зменшення вартості власного капіталу суб'єкта господарювання в результаті його діяльності протягом звітного періоду.
3.	Пушкар М. С. [44]	Прибуток чи збиток від операційної діяльності
4.	Ткаченко Н. М. [53]	Доходи діяльності підприємства за вирахуванням витрат діяльності
5.	Панталасєв В. П. [36]	У ньому зазначено, що прибуток (збиток) певного виду діяльності (виробництва, надання послуг або торгівлі) визначається як алгебраїчна сума валового прибутку (збитку), інших операційних доходів, адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат цього виду діяльності.
6.	Мочерний С. В. [30]	Фінансовий результат - це виражений у грошовій формі підсумок господарської діяльності організації або її підрозділів, виражений у вигляді прибутку або збитку.

**Авторська розробка*

Для узагальнення сутності поняття "фінансовий результат" визначення згруповано за відповідними ознаками, що зустрічаються в літературних джерелах та навчальній літературі. Аналіз визначень, наведених у проаналізованій літературі, показує, що багато авторів дотримуються однакових поглядів.

1.2. Загальні особливості бухгалтерського обліку і аудиту в банках.

Бухгалтерський облік в банках включає в себе ряд особливостей щодо діяльності банківських установ. Однією з головних є те, що для кожного виду банківських операцій, таких як розрахункові операції, інвестиційна діяльність, кредитування, управління активами тощо, ведуться окремі рахунки. Кожен з цих рахунків має свої специфічні характеристики, які визначаються відповідно до норм і правил, що застосовуються до банківського сектору.

У банківському обліку, як правило, використовуються спеціальні програмні засоби для автоматизації обробки та аналізу фінансової інформації. Ці інструменти забезпечують необхідну точність і швидкість обробки даних, що особливо важливо для ефективного управління фінансовими ресурсами банку. Водночас важливим елементом банківського обліку є дотримання банківського законодавства, яке регулює діяльність банків та забезпечує стабільність банківської системи в цілому.

Ведення банківського обліку є складним і відповідальним процесом, який вимагає високої кваліфікації фахівців та дотримання вимог законодавства і банківських стандартів.

У літературі, наприклад, існують різні визначення бухгалтерського обліку в банках. В економіці, наприклад, термін "бухгалтерський облік" використовується для опису систематичного процесу запису фінансової інформації у фінансовій звітності. У банківському обліку термін "бухгалтерський облік" може охоплювати різноманітні процеси, такі як облік рахунків клієнтів, кредитних та інвестиційних операцій, контроль витрат тощо.

Загалом, визначення бухгалтерського обліку та бухгалтерського обліку в банках можуть відрізнятися залежно від контексту та сфери застосування [58].

Банки включають фінансовий, управлінський та податковий облік, які базуються на єдиній інформаційній базі та відрізняються формою і періодичністю збору даних.

Фінансовий облік у банках є складною системою бухгалтерського обліку, яка включає сукупність правил, методів та облікових процедур для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про банківські операції зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень [26]. У рисунок 1.1 відображено зовнішні та внутрішні користувачі.

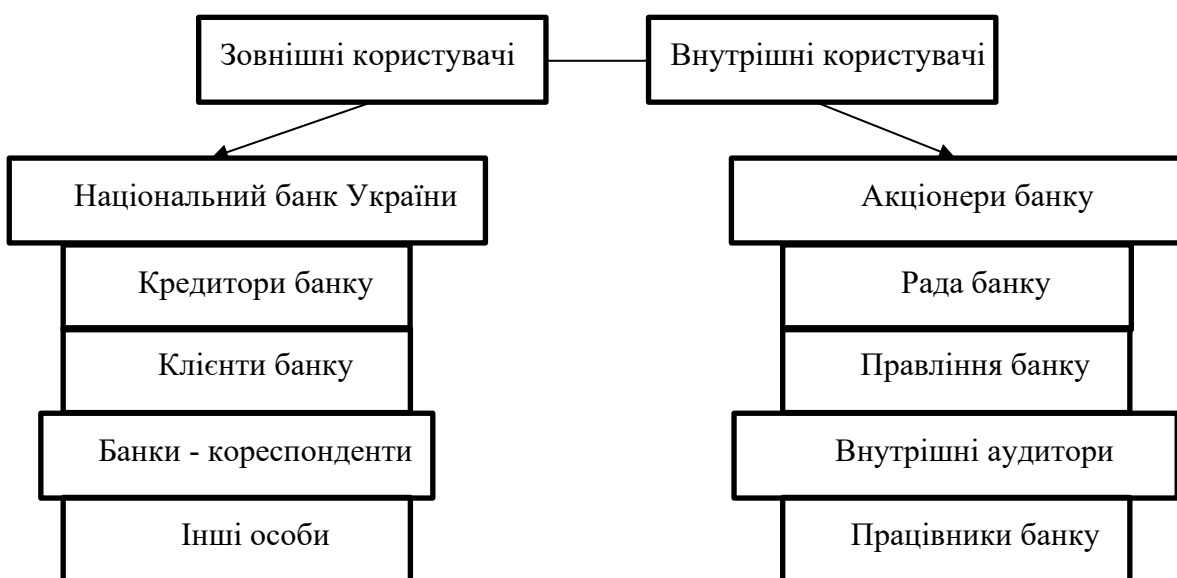


Рис 1.1. Користувачі банку

**Авторська розробка*

Управлінський облік у банках запроваджується для задоволення внутрішніх інформаційних потреб, виходячи зі специфіки та особливостей банківської діяльності та структури управління. Вони самостійно обирають метод обліку витрат і калькулювання собівартості банківських продуктів, визначають зміст внутрішньої звітності та строки її подання на різні рівні управління. Організація управлінського обліку повинна забезпечувати

перевірку ідентичності інформації та розрахунків, підготовлених на основі фінансового обліку [48].

Користувачем інформацій є керівництво банку.

Податковий облік можна визначити як сукупність правил, методів і процедур збору, обробки та формування фінансової інформації про діяльність банку платником податків, необхідної для обчислення податків і зборів, забезпечення своєчасності та повноти їх сплати, а також складання податкової звітності відповідно до вимог податкового законодавства [26]. Користувачем податкового обліку є податкові органи.

У таблиці 1. 4 відображається порівняльна характеристика фінансового, управлінського та податкового обліку [55, 26].

Таблиця 1.4. Порівняння характеристика видів обліку

Ознака	Фінансовий облік	Управлінський облік	Податковий облік
Мета	Своєчасне і повне відображення всіх банківських операцій та інформування користувачів про стан активів і пасивів, фінансові результати та зміни в активах результати діяльності та зміни в результатах діяльності	Забезпечення керівництва та підрозділів банку оперативною фінансовою та нефінансовою інформацією для планування, оцінки, моніторингу та використання ресурсів банку	Надання інформації, необхідної для обчислення податків і зборів, передбачених податковим законодавством
Користувачі	Зовнішні і внутрішні	внутрішні	Зовнішні
Форма звітності	Звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіт про грошових коштів, звіт про зміни у власному капіталі, примітки до звіту	Звіти про виконання кошторисів, звіти центрів відповідальності, бізнес-план	Податкові декларації
Періодичність складання звітності	Щоквартал, щорічна	Визначається потребами керівництва банку	Щоквартал, Щорічна
Вимірник	Єдиний грошовий	Різні вимірники	Єдиний грошовий
Введення обліку	Обов'язково	За потребом управлінського персоналу	Обов'язково

**сформована із 55 і 26 даних*

Державне регулювання та нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в банках України є важливим елементом фінансової системи країни, оскільки забезпечує дотримання стандартів і правил бухгалтерського обліку та звітності, що, в свою чергу, гарантує точність і достовірність фінансової звітності.

Національний банк України (далі - НБУ) та Міністерство фінансів України (далі – МФУ, Мінфін або Міністерство фінансів) регулюють бухгалтерський облік в українських банках. НБУ має право встановлювати вимоги до організації та ведення бухгалтерського обліку в банках і вимагати від банків подання фінансової звітності за певними формами. Міністерство фінансів відповідає за розробку та затвердження правил бухгалтерського обліку та звітності для українських банків.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють бухгалтерський облік в українських банках, є Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене Національним банком України, та інші нормативно-правові акти, прийняті відповідно до Закону. Відповідно до цих нормативних актів банки зобов'язані вести бухгалтерський облік відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності [26].

Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банківськими установами, а також вимоги до здійснення окремих банківських операцій регулюються низкою нормативно-правових актів НБУ, виданих у формі постанов Правління НБУ, а також інструкціями, положеннями та правилами, затвердженими постановами Правління НБУ. Ці акти можна поділити на наступні групи як [26]:

1. Правила організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності в банках:
 - Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Затверджено постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.98;

- Інструкція про організацію операційної діяльності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ № 254 від 16.06.2003;

- Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Затверджена постановою Правління НБУ № 373 від 24.10.2011;

- Інструкція про порядок складання приміток до фінансової звітності банків України. Затверджено постановою Правління НБУ № 965 від 29 грудня 2015 року.

2. Правила забезпечення синтетичного обліку в банках:

- План рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджено постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004;

- Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Затверджена постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004.

2. Положення про методологію розрахунків за окремими банківськими операціями та фінансовими результатами їх здійснення.

- Інструкція про касові операції банків України з готівковими коштами та банківськими металами. Затверджена постановою Правління НБУ № 495 від 20 жовтня 2004 року;

- Інструкція про безготівкові розрахунки за операціями банків України в іноземній валюті та банківських металах. Затверджена постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004;

- Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів банків України. Затверджена постановою Правління НБУ № 625 від 10.12.2004;

- Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затверджена постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007;

- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України. Затверджена постановою Правління НБУ № 309 від 31.08.2007;
- Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України. Затверджена постановою Правління НБУ № 400 від 22.06.2015;
- Інструкція з бухгалтерського обліку матеріальних і нематеріальних активів банків України. Затверджена постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005;
- Інструкція з бухгалтерського обліку поточних та відстрочених податкових активів і зобов'язань банків України. Затверджена постановою Правління НБУ № 140 від 17.03.2009;
- Правила бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах в банках України. Із змінами і доповненнями, внесеними постановою Правління НБУ № 471 від 7 грудня 2000 року.
- Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України. Затверджені постановою Правління НБУ № 255 від 18.06.2003.
- Правила бухгалтерського обліку довірчих (фідуціарних) операцій банків України. Затверджені постановою Правління НБУ № 498 від 12.11.2003.
- Правила здійснення банками України операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями. Затверджені постановою Правління НБУ № 549 від 03.12.2004;
- Правила здійснення банками України розрахунків за операціями з використанням платіжних карток. Затверджені постановою Правління НБУ № 123 від 8 квітня 2005 року;
- Правила здійснення банками України розрахунків за операціями з чеками в іноземній валюті. Затверджені постановою Правління НБУ № 530 від 4 вересня 2009 року.

На основі МСФЗ та вимог НБУ всі банки розробляють корпоративні політики, які визначають процедури обліку банківських операцій.

Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" встановлюється основні принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а саме: обачність, повне висвітлення, автономність, послідовність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою та собівартість., їх сутність наведено в таблиці 1.5 [40].

Таблиця 1.5. Принципи на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність в банках України

Принципи	Сутність принципів
1	2
Обачність	Цей принцип застосовуватиметься у методах бухгалтерської оцінки, згідно з якими активи та/або доходи не переоцінюються, а зобов'язання та/або витрати не недооцінюються.
Повне висвітлення	Згідно з цим принципом, усі без винятку операції повинні відображатися на рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може вплинути на рішення, що приймаються відповідно до неї.
Автономність	Згідно з цим принципом, активи і зобов'язання банку повинні бути відокремлені від активів і зобов'язань власників банку та інших банків (компаній), а тому особисті активи і зобов'язання власників не повинні включатися у фінансову звітність банку.
Послідовність	Цей принцип вимагає від Банку послідовного (з року в рік) застосування прийнятої облікової політики. Зміни в обліковій політиці можливі лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребують додаткового обґрунтування та розкриття у фінансовій звітності. і потребують додаткового обґрунтування та розкриття у фінансовій звітності.
Безперервність	Цей принцип ґрунтується на припущенні, що активи банку існуватимуть в осяжному майбутньому.
Нарахування та відповідність доходів і витрат	Цей принцип вимагає порівняння доходів звітного періоду з витратами, понесеними для отримання цих доходів, для визначення фінансового результату за звітний період.
Превалювання сутності над формою	Згідно з цим принципом, операції обліковуються та відображаються у звітності відповідно до їхньої суті та економічного змісту, а не лише до їхньої юридичної форми.
Історична собівартість	Відповідно до цього принципу, активи та зобов'язання визнаються за собівартістю за принципом "перше надходження - перший видаток".

**Розроблена із [40] даних*

План рахунків банку - це систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, який використовується для детального та повного відображення всіх операцій, а також для задоволення потреб фінансової звітності [40]. Кожен рахунок в банку має свій унікальний номер, який складається з декількох цифр.

Основні категорії рахунків у банку зазвичай включають [55]:

- I. Балансові рахунки - Активні та пасивні рахунки:
 - Клас 1. Казначейські та міжбанківські операції
 - Клас 2. Операції з клієнтами
 - Клас 3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання
 - Клас 4. Фінансові та капітальні інвестиції
 - Клас 5. Капітал банку
- II. Рахунки обліку доходів і витрат – Доходи та витрати
 - Клас 6. Доходи
 - Клас 7. Витрати
- III. Рахунки управлінського обліку
 - Клас 8. Управлінський облік
- IV. Рахунки позабалансового обліку
 - Клас 9. Позабалансові рахунки.

Наприклад, рахунок операцій може мати таку структуру номера:

1XXX - Активні рахунки

100 - Банкноти та монети

1001 - Банкноти та монети в касі банку

1002 - Банкноти та монети в касі відділені банку

План рахунків може відрізнятися залежно від банку та країни.

Аудиторська діяльність в банках є важливим елементом фінансового нагляду та регулювання у банківському секторі. Аудитори виконують різні аудиторські процедури, щоб переконатися, що банк дотримується встановлених

правил і стандартів, а також забезпечити достовірність фінансової звітності банку. Одним з основних завдань аудиторів є оцінка ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю банку. Це дає змогу виявити слабкі місця в управлінні банком та надати рекомендації щодо їх усунення.

Інші аудиторські процедури, що проводяться в банках, можуть включати:

- Перевірку дотримання банком встановлених правил і нормативів;
- Аналіз та перевірка достовірності фінансової звітності банку;
- Перевірку системи внутрішнього контролю банку;
- Перевірку відповідності діяльності банку встановленим стандартам і процедурам;
- Аналіз кредитних ризиків та ефективності кредитного портфеля банку.

Аудиторська діяльність банків має важливе значення для стабільності та надійності фінансової системи в цілому [37].

1.3. Сутність та класифікація доходів, витрат і фінансових результатів у діяльності підприємства

Банки є фінансовим установами, які приймають депозити та надають кредити. Залежно від типу банку, доходи та витрати можуть відрізнятися.

Національний банк України зазначає, що доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді надходження протягом облікового періоду або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу, за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників [42].

НБУ зазначає, що витрати - це зменшення економічних вигод у вигляді вибуття або амортизації активів чи виникнення зобов'язань протягом облікового періоду, що призводить до зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. [42].

Класифікація доходів і витрат важлива для правильного відображення доходів і витрат банку в бухгалтерському обліку.

У банківському фінансовому обліку всі доходи і витрати класифікуються таким чином [9]:

a. Операційна діяльність - це основна діяльність, за допомогою якої Банк залучає та акумулює грошові кошти і витрачає їх на поточні потреби, а також інша діяльність, яка не включена до інвестиційної або фінансової діяльності, основні види якої наведені в таблиці 1.6..

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Таблиця 1.6. Доходи і витрати від операційної діяльності

Назва	Сутність
1	2
Процентні доходи і витрати	Це операційні доходи та витрати, отримані (сплачені) банком за користування коштами, їх еквівалентами або коштами, що належать банку (залученими банком), які розраховуються пропорційно часу із застосуванням ефективної процентної ставки.
Комісійні доходи і витрати	Це операційні доходи та витрати за надані (отримані) послуги, які є або пропорційними до суми активу чи зобов'язання, або фіксованими.
Прибутки (збитки) від торговельних операцій	Це результат (прибуток або збиток) операцій, пов'язаних з купівлею та продажем різних фінансових активів.
Дохід у вигляді дивідендів	Дохід від використання банком цінних паперів з фіксованим доходом
Витрати на формування спеціальних резервів банку	Це витрати на покриття потенційних збитків, що виникають внаслідок уцінки активів банку та списання безнадійних боргів.
Доходи від повернення раніше списаних активів	Це кошти, отримані в рахунок погашення заборгованості, класифікованої банком як безнадійна.

Продовження таблиці

1	2
Інші операційні доходи і витрати	Це доходи та витрати за операціями, що не належать до інвестиційної або фінансової діяльності та не включені до вищезазначених категорій операційних доходів та витрат.
Загальні адміністративні витрати	Це операційні витрати, пов'язані з забезпеченням банківської діяльності.
Податок на прибуток	Це операційні витрати, пов'язані з оподаткуванням відповідно до законодавства України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та активів.

Дані розроблені з [42]

b. Інвестиційна діяльність – це купівля та продаж довгострокових активів та інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів:

- доходи (витрати) від продажу (придбання) основних засобів та нематеріальних активів;
- надходження (витрати) від продажу (придбання) інвестиційної нерухомості;
- надходження (виплати) від продажу інвестицій в дочірні та асоційовані компанії тощо.

c. Фінансова діяльність – це сукупність операцій, які призводять до змін у власному та субординованому (борговому) капіталі банку і спрямовані на підтримання адекватності та достатності капіталу банку:

- доходи (витрати) від операцій з власними борговими цінними паперами;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, виплачені протягом звітного періоду;
- надходження від емісії інструментів власного капіталу тощо.

Усі доходи та витрати банку обліковуються відповідно до Плану рахунку бухгалтерського обліку банку України за рахунками класу 6 "Доходи" та класу 7 "Витрати".

Рахунки доходів є пасивними, за кредитом рахунків класу 6 відображаються доходи за звітний період, а за дебетом рахунків класу 6 - збитки та втрати від комерційних операцій, а в таблиці 1.7 наведено господарські операції класу 6.

Таблиця 1.7. Облік доходів банку

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт
1	2	3	4
1	Нарахування процентних, комісійних та інших доходів за операціями в національній валюті	3 клас 1, 2, 3	3 клас 6
2	Нарахування відсоткових, комісійних та інших доходів в іноземній валюті з використанням технічних рахунків валютної позиції	3 клас 1, 2, 3	3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів"
3	Одночасно на суму вартості іноземної валюти в грошовій одиниці України (далі – гривневого еквівалента)	3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів"	3 клас 6

**Авторська розробка із даними [48]*

Рахунки витрат є активними, за дебетом рахунків класу 7 відображаються суми витрат, а за кредитом рахунків класу 7 - суми витрат, що вираховуються [9], а в таблиці 1.8 наведено господарські операції класу 7.

Таблиця 1.8. Облік витрат банку.

№ з/п	Зміст операції	Дт	Кт
1	Нарахування процентних витрат за фінансовими інструментами в національній валюті	Розділ 70	3 клас 1, 2, 3
2	Нарахування процентних витрат в іноземній валюті відображається в обліку	3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів"	3 клас 1, 2, 3
3	Одночасно на суму гривневого еквівалента	Розділ 70	3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів"

**Авторська розробка із даних [26]*

Фінансовий результат діяльності банку визначається як різниця між загальними доходами та загальними витратами і відображається на рахунках класу 5 "Капітал банку" груп 503 "Результати минулих років" та 504 «Результати звітного року».

Інформація про доходи, витрати і фінансовий результат діяльності банку розкривається у таких фінансових звітах [26]:

- звіт про фінансовий стан - банк подає інформацію лише про фінансові результати діяльності банку за статтею "Нерозподілені прибутки (Нерозподілені збитки)";
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід - розкриває інформацію про різні види доходів і витрат банку, прибуток (збиток), інший сукупний дохід;
- звіт про зміни у власному капіталі - банк надає інформацію про річний прибуток (збиток), інший сукупний дохід, розподіл прибутку до резервів та інших фондів, дивіденди, виплачені за власними акціями банку;
- звіт про рух грошових коштів - подає інформацію про доходи та витрати банку, які класифікуються на доходи та витрати від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.
- примітках до фінансової звітності: "Принципи облікової політики"; "Процентні доходи та витрати"; "Комісійні доходи та витрати"; "Інші операційні доходи"; "Адміністративні та інші операційні витрати"; "Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток", "Результат від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток", "Витрати на податок на прибуток"; "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Більш детальна інформація про доходи та витрати банку наведена у примітках до фінансової звітності додаток .

РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ, ВИТРАТ І ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ

2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ «ОТП Банк»

Дослідження кваліфікаційної роботи здійснювалось в Акціонерному товаристві «ОТП Банк». АТ "ОТП Банк" - один з найбільших банків Угорщини, що надає банківські послуги фізичним та юридичним особам у різних країнах.

Банк є основним, значним та 100% акціонером угорського OTP Bank Plc.

В Угорщині OTP Bank Plc. був заснований у 1949 році як Національний ощадний банк, який одразу ж почав надавати кредити та збирати депозити, поступово розширюючи спектр своїх послуг, збільшуючи клієнтську базу та частку ринку.

OTP Bank Plc. одна з провідних банківських груп у Центральній та Східній Європі. Банк обслуговує майже 16 мільйонів клієнтів в одинадцяти країнах, пропонуючи їм сучасні послуги та широкий спектр фінансових продуктів. Своїм унікальним успіхом у Європі банк завдячує головному офісу в регіоні та 70-річній історії: банк розуміє потреби своїх клієнтів, відкритий до інновацій, а його розвиток базується на передбачуваній та стабільній діяльності, схема побудови OTP Bank Plc. наведено рисунку 2.1.



Рис 2.2. Побудова OTP Bank Plc.

Авторська розробка з даних [35]

Банк є надійним партнером для всіх своїх клієнтів, з кваліфікованим та досвідченим персоналом, новітніми ІТ-розробками та сучасними,

універсальними, але персоналізованими банківськими рішеннями, які допомагають їм досягати своїх цілей, амбіцій та розвитку.

Дивлячись у майбутнє, OTP Bank Plc. розвиває свій бізнес у співпраці з провідними фінтех-компаніями регіону, задовольняючи постійно мінливі потреби своїх клієнтів та відповідаючи на виклики цифрової епохи.

Для Банку, як відповідального постачальника послуг, сталий розвиток як мета є не просто зовнішнім очікуванням або обмеженням, а впливає з його внутрішніх зобов'язань та основних цінностей. OTP Банк бере активну участь у розвитку фінансової культури населення, збагаченні культурних цінностей, збереженні екологічних цінностей, підтримці спорту та забезпеченні рівних можливостей.

У 1995 році розпочався процес приватизації банку, в результаті якого частка держави в капіталі банку була зменшена до привілейованих акцій, а акціонерами OTP Bank Plc стали приватні та інституційні інвестори. Після приватизації OTP Банк почав активно розширювати свою діяльність на міжнародному ринку, здійснивши низку успішних придбань, зокрема, на банківських ринках Центральної та Східної Європи [35]:

- 2001 – перше успішне придбання дочірнього банку у Словаччині - OTP Banka Slovensko
- 2003 – придбано банк у Болгарії – DSK Bank;
- 2004 – придбано банк у Румунії – OTP Bank Romania;
- 2005 – банк у Хорватії – OTP banka Hrvatska;
- 2006 – вдалі трансакції з придбання дочірніх банків у Сербії (OTP banka Srbija), Чорногорії (Crnogorska komercijalna banka), Росії (ОАО «ОТП Банк») та Україні (АТ «ОТП Банк»).

У 2006 році OTP Bank Plc придбав Райффайзенбанк Україна, один з провідних банків українського фінансового сектору. На момент придбання банк обслуговував понад 100 000 клієнтів і надавав повний спектр банківських послуг корпоративним і роздрібним клієнтам, а також підприємствам малого та середнього бізнесу [35].

Після закриття угоди в листопаді 2006 року OTP Bank Plc. став 100% власником Райффайзенбанку Україна, перейменованого на ОТП Банк (АТ "ОТП Банк"), який наразі має мережу з понад 40 відділень у різних регіонах України. Основне відділення банку знаходиться Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43 [1].

Основним видом ОТП Банку 64.19 Інші види грошових посередств [1], і також серед основних послуг, що надаються АТ "ОТП Банк", можна виділити:

- Розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб
- Кредитування фізичних та юридичних осіб (у тому числі, іпотека та автокредитування)
- Депозити та вклади з різними умовами та ставками
- Еквайрингові послуги для бізнесу
- Інтернет-банкінг та мобільний додаток для управління рахунками та платежами.

ОТП Банк також надає послуги іноземним приватним особам та організаціям, включаючи операції з іноземною валютою та міжнародні перекази.

Банк у своїй діяльності керується Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про депозитарну систему", іншим чинним законодавством України та цим Статутом. Банк зобов'язаний дотримуватися вимог нормативно-правових актів Національного банку України, застосовувати єдині правила ведення банківського обліку на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, подавати Національному банку України звітність та інформацію за формою та в обсязі, встановленими Національним банком України.

Таким чином, АТ "ОТП Банк" є одним з найбільших і найнадійніших банків в Україні та Центральній і Східній Європі, що пропонує широкий спектр послуг для різних категорій клієнтів.

2.2. Методика бухгалтерського обліку формування доходів та витрат АТ «ОТП Банк»

Дохід банку - це загальна сума грошових коштів, отриманих банком в результаті проведення активних операцій та надання інших банківських послуг.

Доходи банку повинні бути достатніми не тільки для покриття операційних витрат, але й для збільшення власного капіталу та виплати доходів акціонерам, що в кінцевому підсумку підвищує довіру до банку та покращує його конкурентну позицію на ринку [3].

Витрати банку - це загальна сума грошових коштів, витрачених банком на залучення коштів та інші види діяльності.

Як доходи, так і витрати комерційного банку можна розділити на дві основні категорії - процентні та непроцентні [3].

В результаті операційної діяльності АТ "ОТП Банк" виникають наступні доходи та витрати Додаток В:

- Процентні доходи
- Процентні витрати
- Комісійні доходи
- Комісійні витрати
- Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9
- Операційні витрати
- Податок на прибуток

Процентні доходи – це інші доходи та доходи, що розраховані з використанням ефективною процентною ставкою у т.ч.:

- За кредитами клієнтам
- За інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю

- За інвестиціями що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- За кредитами, що надані за операціями РЕПО
- За коштами банках

Процентні витрати – це інші витрати та витрати, що розраховані з використанням ефективною процентною ставкою у т.ч.:

- За рахунками клієнтів
- За коштами банків та інших фінансових установ
- За фінансовими активами із відємною процентною ставкою

Процентні доходи та витрати використовуються для визначення чистого процентного доходу до формування резерву від очікування кредитні збитків за активами, за якими нараховуються проценти.

Структура операційного діяльності комісійного доходу ОТП Банку наведено на рисунку 2.1.

Комісійні витрати ОТП Банку складаються з;

- Операції з пластиковими картками
- Розрахункові операції
- Комісійні агенти
- Інші витрати

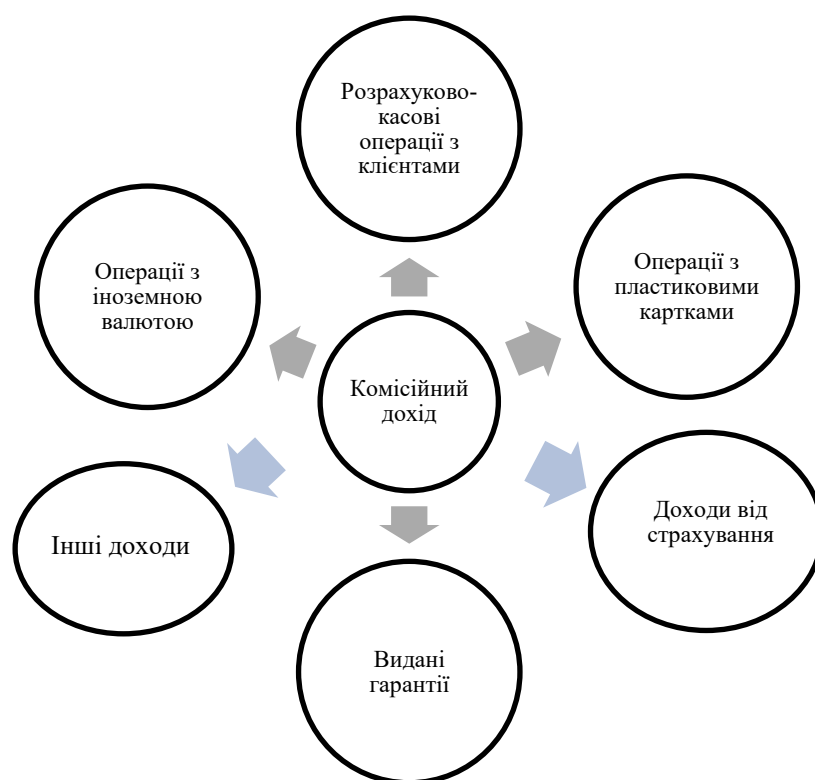


Рис. 2.3. Складова процентного доходу ОТП Банк*.

**Авторська розробка*

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 здійснює операційну діяльність як збуток від зменшення корисності:

- кредитів та авансів банкам
- кредитів та авансів клієнтів
- інвестицій в цінні папери
- інших фінансових активів
- виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань

Операційні витрати ОТП Банку включають виплати працівникам, амортизацію, інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на рекламу, професійні послуги, витрати на охорону, податки, крім податку на прибуток, та інші витрати.

Податок на прибуток пов'язаний з визнанням відстрочених податкових активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи являють собою тимчасові різниці, визнані як резерви під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями, основними засобами та нематеріальними активами, збитки від продажу цінних паперів та інші тимчасові різниці.

Важливість аналізу доходів і витрат полягає в тому, що він є передумовою ефективного управління фінансовою діяльністю і може розглядатися як додаткова функція системи управління доходами, витратами та прибутками і збитками банку. Аналіз структури доходів і витрат дає можливість оцінити ефективність окремих видів діяльності Банку. Банк повинен здійснювати постійний аналіз, який виявляє причини їх змін та дає змогу виявити резерви, що можуть бути використані для підвищення прибутковості або зменшення збитковості банківської діяльності.

Структура та динаміка доходів та витрат АТ «ОТП Банк» за 2020 – 2021 роки відображено на таблиці 2.9 (доходи) і табл. 2.10 (витрати).

Таблиця 2.9. Структура та динаміка доходів «ОТП Банк»

Показники	2020		2021	
	тис. грн.	питома вага, %	тис. грн.	питома вага, %
Процентні доходи	4 962 915	70	5 770 296	67
Комісійні доходи	1 684 106	24	1 989 949	23
Інші доходи	104 883	1	102 884	1
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-402 922	-6	231 419	3
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	79 306	1	183 338	2
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	692 833	10	301 288	4
Разом	7 121 121	100	8 579 174	100

**Авторська розробка з даними Додаток В*

Аналіз динаміки доходів ОТП Банку показав, що порівняно з попереднім роком доходи збільшилися на 1 458 053 грн., у тому числі: процентні доходи збільшилися на 807 381 грн., комісійні доходи - на 305 843 грн., інші доходи - на 1 грн. Чисті доходи за фінансовими інструментами за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку збільшилися на 634 341 гривню, чисті доходи за фінансовими інструментами за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як іншого сукупного доходу збільшилися на 104 032 гривні, чисті доходи від операцій з іноземною валютою зменшилися на 391 545 гривень.

Протягом 2020-2021 років витрати ОТП Банку зросли на 148 676 грн, з яких процентні витрати зросли на 280 160 грн, комісійні витрати - на 133 505 грн, операційні витрати - на 278 342 грн, прибуток від зменшення корисності та відновлення корисності відповідно до МСФЗ 9 зменшився на 240 907 грн, інші витрати зросли на 43 480 грн, інші збитки зменшилися на 5 577 грн, податкові витрати зросли на 219 993 грн порівняно з попереднім роком табл. 2.10.

Таблиця 2.10. Структура та динаміка витрат ОТП Банк

Показники	2020		2021	
	тис. грн.	питома вага, %	тис. грн.	питома вага, %
Процентні витрати	1 409 227	26	1 129 067	20
Комісійні витрати	567 220	10	700 725	12
Операційні витрати	1 996 215	36	2 274 557	40
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	1 030 570	19	789 663	14
Інші витрати	75 384	1	118 864	2
Інші збитки	18 917	0	13 340	0
Витрати на сплату податків	385 627	7	605 620	11
Разом	5 483 160	100	5 631 836	100

**Авторська розробка з Додатку В*

Аналіз таблиць 2.1 та 2.2 за 2020 та 2021 роки показує, що темпи зростання доходів банку становлять 20%, а темпи зростання витрат банку - 3%. Таке перевищення доходів над витратами є позитивною тенденцією для банку, оскільки призводить до збільшення фінансового результату його діяльності.

2.3. Методика бухгалтерського обліку формування фінансового результату АТ «ОТП Банк»

В Україні діє дворівнева банківська система, на першому рівні якої знаходиться Національний банк України, а на другому - комерційні банки, які є багатофункціональними фінансовими установами, що надають широкий спектр банківських послуг і основною метою яких є досягнення позитивного фінансового результату у вигляді прибутку за умови їх стабільної та довготривалої діяльності на ринку. Як кінцевий фінансовий результат, сума прибутку або збитку, отриманого банком, відображає результати всієї його діяльності, всіх його активних і пасивних операцій.

Залишки на рахунках доходів і витрат вносяться кумулятивно з початку року і закриваються в кінці фінансового року при дотриманні наступних умов [26]:

- перевищення доходів над витратами - на рахунок 5040 П «Прибуток за рік»;
- перевищення витрат над доходами - на рахунок 5041 А «Збиток за рік».

Структура організацій бухгалтерського обліку фінансових результатів банку відобразено таблиці 2.11.

Таблиця 2.11. Організацій бухгалтерського обліку фінансових результатів банку

Зміст операцій	Дт	Кт
«За умовами прибутку»	5040	5020, 5021, 5022, 3631, 5030
«За умовами збитку»	5020, 5021, 5022, 3631, 5030	5041

**Авторська розробка з [26] даних*

Банки самостійно визначають порядок відкриття аналітичних рахунків до балансових рахунків класів 6 та 7. Нараховані доходи та витрати, а також фактично отримані доходи або фактично сплачені витрати, оподатковувані та неоподатковувані доходи та витрати обліковуються за окремими аналітичними рахунками на розсуд банку.

Доходи майбутніх періодів та витрати майбутніх періодів обліковуються за рахунками 3600 П "Доходи майбутніх періодів" та 3500 А "Витрати майбутніх періодів" відповідно.

У фінансових результатах діяльності банків зацікавлене широке коло користувачів, серед яких [18]:

- власники банківської установи, які зацікавлені в розмірі оптимального доходу на вкладений капітал;
- менеджмент банківської установи, який зацікавлений у рівні ефективності управлінських рішень та політики проведення операцій з урахуванням умов функціонування, а також має на меті виявлення резервів підвищення ефективності діяльності банківської установи;
- держава, яка зацікавлена у величині фінансових результатів, оскільки вони є джерелом поповнення бюджетів різних рівнів фіскальними методами;
- акціонери, які зацікавлені в розмірі дивідендів залежно від фінансових результатів;
- працівники банківської установи, для яких фінансові результати є джерелом матеріального заохочення у вигляді премій.

Основними показниками результатів діяльності ОТП Банку за 2020-2021 рр. Наведено таблиці 2.12.

Таблиця 2.12. Результат діяльності ОТП Банку

Показники	2020		2021	
	тис. грн.	питома вага, %	тис. грн.	питома вага, %
Доходи	7 121 121	100	8 579 174	100
Витрати	5 483 160	100	5 631 836	100
Чистий дохід (збиток)	1 637 961	х	2 947 338	х

**Авторська розробка*

Аналізуючи основні показники діяльності ОТП Банку, у 2021 році ОТП Банк був на 80% прибутковішим, ніж торік, що становить 1 309 377 гривень. . Динаміка фінансового результату ОТП Банку представлено на рис. 2.4.

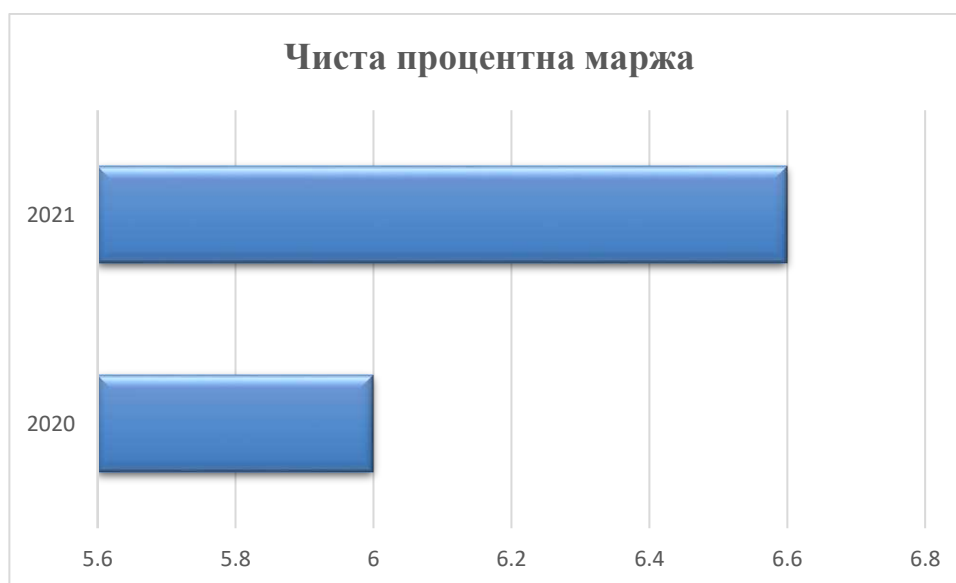


Рис 2.4. Фінансового результату ОТП Банку

У таблиці 2.13 наведено показники прибутковості ОТП Банку.

Таблиця 2.13 Показники прибутковості ОТП Банку

Показники	2020	2021	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Чиста процентна маржа	6	6,6	0,6	10
Коефіцієнт рентабельності активів	0,027	0,042	0,015	56
Коефіцієнт рентабельності капіталу	0,23	0,34	0,11	48

**Авторська розробка*

Підсумовуючи результати розрахунків, чиста процентна маржа зросла на 10% у звітному періоді порівняно з 2020 роком, що свідчить про те, що ОТП Банк здатен генерувати чистий процентний дохід, використовуючи всі свої активи.

Коефіцієнт рентабельності активів відображає внутрішню політику ОТП Банку та професіоналізм його менеджерів, які підтримують оптимальну структуру активів і пасивів з точки зору доходів і витрат протягом аналізованого періоду. Цей показник має позитивне значення і свідчить про те, що ОТП Банк ефективно використовує наявні ресурси, що, в свою чергу, призводить до позитивної динаміки фінансових результатів.

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу показує, що ОТП Банк став прибутковим протягом року, що свідчить про те, що ОТП Банк має стабільну грошову позицію.

Динаміка показників Банку показано на рисунку 2.5

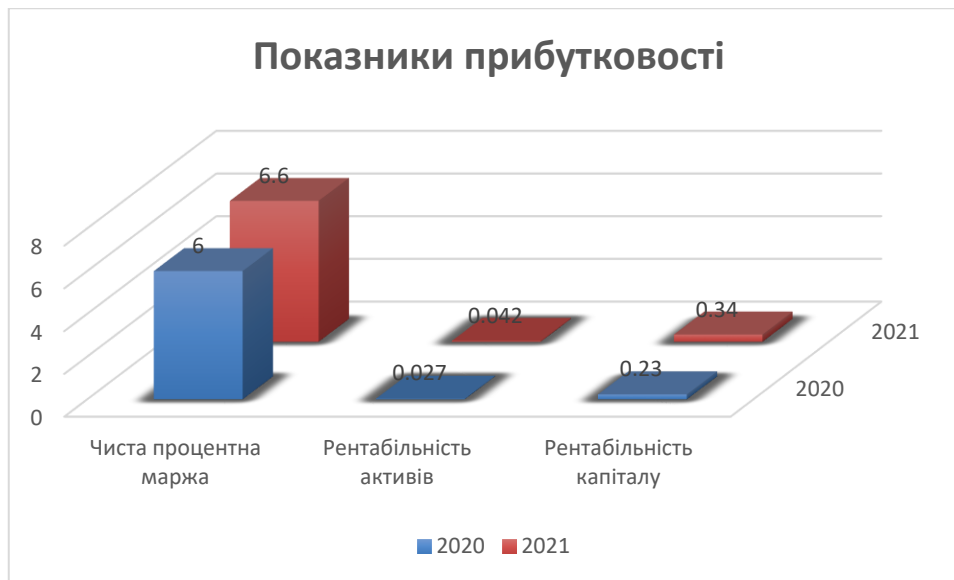


Рис. 2.5. Показники прибутковості діяльності

АТ "ОТП Банк" складає річну фінансову звітність за роки, що починаються 1 січня та закінчуються 31 грудня. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банківська група зобов'язана подавати консолідовану та неконсолідовану фінансову звітність, а також статистичну звітність до Національного банку України.

Протягом перших шести місяців після закінчення кожного фінансового року Правління подає Загальним зборам акціонерів річну фінансову звітність, включаючи пропозицію щодо розподілу прибутку та зауваження Наглядової ради до неї.

Банк зобов'язаний за власною ініціативою або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня опублікування фінансової звітності або виявлення недостовірності фінансової звітності просто опублікувати недостовірну річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у тому самому порядку, в якому вона була оприлюднена.

Баланс має бути засвідчений зовнішнім аудитором, призначеним Наглядовою радою.

Банк повинен мати власну веб-сторінку в мережі Інтернет та оприлюднювати інформацію на ній. Банк несе відповідальність за своєчасність та достовірність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці.

ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ

За результатами дослідження питання бухгалтерського обліку та аудиту формування доходів, витрат та фінансовий результатів ми дійшли наступних висновків:

1. Розкрито сутність поняття "витрати", під якими можна розуміти виражену у вартісному вираженні загальну суму ресурсів, використаних в основній та інших видах поточної діяльності, розраховану за прийнятими в галузі правилами і виходячи з цілей стимулювання діяльності компанії шляхом зменшення її прибутку і зобов'язань. Економічна сутність доходу полягає у покритті операційних витрат та отриманні прибутку, достатнього для досягнення стратегічних цілей компанії, а логіко-структурне визначення доходу дозволяє ефективно управляти ним як невід'ємною складовою сучасної системи менеджменту. Поняття "фінансовий результат" лежить в основі розвитку та аналізу суміжних сфер бухгалтерського обліку як ключова передумова і розвиток здатності керівництва впливати на окремі компоненти в часі для підвищення ефективності бізнесу.

2. Банківський облік та аудит є важливим процесом для забезпечення ефективного функціонування банківської системи, точності та достовірності фінансової звітності. Банки використовують спеціальний план рахунків для обліку фінансових операцій. Вони враховують специфіку банківських операцій, таких як прийом депозитів, надання кредитів, випуск платіжних карток і т.д. Банки класифікують свої активи і зобов'язання відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, таких як Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Банки готують фінансову звітність, яка включає баланси, звіт про рух грошових коштів, звіти про зміни у власному капіталі. Ці звіти містять інформацію про фінансовий стан та фінансові результати діяльності банку. Банки є об'єктом регуляторного контролю та вимог. Аудитори перевіряють дотримання банками правил і вимог, встановлених регуляторними органами.

3. Дохід банку включає всі кошти, отримані від його основної діяльності, такі як проценти за кредитами, збори та комісії, доходи від операцій з цінними

паперами тощо. Витрати банку включають всі грошові суми, що використовуються для підтримки та забезпечення діяльності банку. Такі витрати можуть включати заробітну плату персоналу, орендну плату, комунальні платежі, рекламу, технічне обслуговування, адміністративні витрати та інші витрати. Фінансовий результат банку визначається як різниця між доходами та витратами. Якщо доходи перевищують витрати, банк має позитивний фінансовий результат, що свідчить про його прибутковість. Якщо витрати перевищують доходи, фінансовий результат буде від'ємним, тобто банк буде збитковим. Доходи, витрати та фінансовий результат діяльності Банку складаються з таких компонентів: доходи (процентні доходи, комісійні доходи, інші доходи), витрати (процентні витрати, адміністративні витрати, кредитні збитки, інші витрати), фінансовий результат (чисті процентні доходи, чисті комісійні доходи, чистий фінансовий результат).

4. АТ "ОТП Банк" є один з найбільших і найнадійніших банків в Україні та Центральній і Східній Європі, що пропонує широкий спектр послуг різним категоріям клієнтів, займає міцні позиції на українському банківському ринку і прагне надавати своїм клієнтам широкий спектр інноваційних та зручних фінансових продуктів і послуг. АТ "ОТП Банк" вважає, що фінансова звітність Банку достовірно та об'єктивно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів Банку за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

5. Доходи та витрати АТ "ОТП Банк" протягом року обліковуються за принципом нарахування, тобто рахунки шостого та сьомого класів обліковуються наростаючим підсумком з початку року. В останній робочий день року рахунки доходів і витрат закриваються рахунком, що відображає фінансовий результат діяльності Банку. Після закриття кожного фінансового року Рада Директорів ОТП Банку подає на затвердження Загальним зборам акціонерів звіт про свою діяльність та пропозиції щодо розподілу прибутку, в тому числі пропозиції щодо збільшення капіталу Банку.

KÖVETKEZTETÉS UKRÁNUL

A bevétel gazdasági lényege a működési költségek fedezése és a vállalat stratégiai céljainak eléréséhez elegendő nyereség előállítása, és a bevétel logikus és strukturális meghatározása lehetővé teszi a bevétel hatékony kezelését a modern irányítási rendszer szerves részeként. A cikk feltárja a "kiadások" fogalmának lényegét, amely a fő és más típusú folyó tevékenységek során felhasznált erőforrások teljes összegeként értelmezhető, amelyet az iparágban elfogadott szabályoknak megfelelően és a vállalat tevékenységének ösztönzésére irányuló célok alapján számolnak ki a nyereség és a kötelezettségek csökkentésével. A "pénzügyi eredmény" fogalma a számvitel kapcsolódó területeinek fejlesztését és elemzését alapozza meg, mint a vezetés azon képességének kulcsfontosságú előfeltételét és fejlesztését, hogy idővel befolyásolni tudja az egyes komponenseket az üzleti teljesítmény javítása érdekében.

A banki számvitel és könyvvizsgálat fontos folyamat a bankrendszer hatékony működésének, valamint a pénzügyi kimutatások pontosságának és megbízhatóságának biztosítása érdekében. A bankok speciális számlatükröt használnak a pénzügyi tranzakciók nyilvántartására. Ezek figyelembe veszik a banki műveletek sajátosságait, mint például a betétek elfogadása, a hitelnyújtás, a fizetési kártyák kibocsátása stb. A bankok eszközeiket és kötelezettségeiket a számviteli standardoknak, például a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS) megfelelően osztályozzák. A bankok pénzügyi kimutatásokat készítenek, amelyek mérlegeket, pénzforgalmi kimutatásokat és a saját tőke változásainak kimutatását tartalmazzák. Ezek a jelentések a bank pénzügyi helyzetéről és pénzügyi teljesítményéről tartalmazznak információkat. A bankok szabályozási ellenőrzéseknek és követelményeknek vannak alávetve. A könyvvizsgálók felülvizsgálják, hogy a bankok megfelelnek-e a szabályozó hatóságok által meghatározott szabályoknak és követelményeknek.

A bank bevételei közé tartozik az alaptevékenységéből származó összes pénzeszköz, mint például a hitelkamatok, díjak és jutalékok, értékpapírügyletekből származó bevételek stb. A bank kiadásai közé tartozik minden olyan pénzügyi összeg,

amelyet a bank tevékenységének támogatására és biztosítására használnak fel. Ilyen kiadások lehetnek a személyzet fizetése, a bérleti díjak, a közüzemi díjak, a reklám, a karbantartás, az adminisztrációs költségek és egyéb kiadások. A bank pénzügyi eredményét a bevételek és a kiadások különbözeteként határozzák meg. Ha a bevételek meghaladják a kiadásokat, akkor a bank pénzügyi eredménye pozitív, ami a bank jövedelmezőségét jelzi. Ha a kiadások meghaladják a bevételeket, akkor a pénzügyi eredmény negatív, azaz a bank veszteséges.

A Bank bevételei, kiadásai és pénzügyi eredménye a következő összetevőkből állnak: bevételek (kamatbevételek, díj- és jutalékbevételek, egyéb bevételek), kiadások (kamatköltségek, igazgatási költségek, hitelezési veszteségek, egyéb költségek), pénzügyi eredmény (nettó kamatbevételek, nettó díj- és jutalékbevételek, nettó pénzügyi eredmény).

A OTP Bank Ukrajna és Közép- és Kelet-Európa egyik legnagyobb és legmegbízhatóbb bankja, amely az ügyfelek különböző kategóriáinak széles körű szolgáltatásokat kínál, erős pozíciókat foglal el az ukrán bankpiacon, és arra törekszik, hogy ügyfeleinek innovatív és kényelmes pénzügyi termékek és szolgáltatások széles körét nyújtsa.

A OTP Bank úgy véli, hogy a Bank pénzügyi kimutatásai valós és valós képet adnak a Bank pénzügyi helyzetéről, pénzügyi teljesítményéről és pénzforgalmáról az adott időpontban zárult évre vonatkozóan, az Ukrán Nemzeti Bank és a nemzeti számviteli előírások (standardok) követelményeinek megfelelően.

A OTP Bank év közbeni bevételei és kiadásai az eredményszemléletű elszámolás alapján kerülnek elszámolásra, azaz a hatodik és hetedik osztály számlái az év elejétől kezdve az eredményszemléletű elszámolás alapján kerülnek elszámolásra. Az év utolsó munkanapján a bevételi és kiadási számlákat a Bank tevékenységének pénzügyi eredményét tükröző számlával zárják le.

Az OTP Bank Igazgatósága minden üzleti év lezárását követően a közgyűlés elé terjeszti jóváhagyásra a tevékenységről szóló beszámolót és a nyereség felosztására vonatkozó javaslatokat, beleértve a Bank tőkeemelésére vonatkozó javaslatokat is.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. You Control Акціонерне товариство АТ «ОТП Банк» [Електроний ресурс] URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=10569146>
2. А. Сміт, Дослідження про природу і причини багатства народів / пер. З англ. О. Василев, М. Межевікіна. – К. Наш формат, 2018. – 736 с.
3. Бондаренко В. В. Власні кошти (капітал) банку / В. В. Бондаренко // Вісник ЖІТІ. – 2005. № 22. – С. 346–351.
4. Біла О.Г. Фінанси підприємств: Навчальний посібник / О.Г. Біла. – Львів: Вид-во «Магнолія 2006», 2008. – 383 с.
5. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік : підруч. / Р. Ф. Бруханський. – Тернопіль : ТНЕУ, 2016. – 480 с.
6. Бутинець Ф. Ф. Витрати виробництва та їх класифікація для потреб управління / Ф.Ф. Бутинець // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2012. - № 1. – С. 11-18.
7. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік / Ф.Ф. Бутинець. - Житомир: ПП «Рута», 2006. – 832 с.
8. Бухгалтерський облік: історичний аспект. Результати дисертаційних досліджень Житомирської наукової бухгалтерської школи [Текст] : монографія. - Житомир : ЖДТУ, 2006. - 620 с.
9. Варцаба В.І., Машіко К.С. Облік у банках (у таблицях і схемах) : Навч. посібник. – Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2016. – 184 с.
10. Видавничий дім "Гельветика", Економіка та суспільство / ISSN: 2524-0072 [Електроний ресурс] : <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/issue/view/10>
11. Волков О.І. Економіка підприємства: підручник / під ред. проф. О.І. Волкова. - М.: Вид-во ІНФРА-М, 1997. - 416 с
12. Г. Я. Аніловської, І. Б. Висоцької. Фінанси підприємств: навч. посібник / за ред. Г. Я. Аніловської, І. Б. Висоцької. Львів: ЛьВДУВС, 2018. 440 с.

13. Голов С. Чи перешкоджає П(С)Б016 «Витрати» економічній роботі на підприємстві? / С. Голов// Інвестиції: практика та досвід. – 2014. - № 21. – С. 25
14. Грузинов В.П. Економіка підприємства (підприємницька): підручник. - Вид. 2-е / В.П. Грузинов., 2002. - 795с.
15. Облік і аудит у банках : навчальний посібник / Коренєва О.Г., Слав'янська Н. Г., Євченко Н. Г., Карпенко О. В. ; [За ред. Коренєвої О. Г., Слав'янської Н. Г.]. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2007. – 493 с.
16. Дербін Е. Ф. Економічна теорія і державний сектор: теорія, практика, термінологія, джерела : навч. посіб. / Е. Ф. Дербін, О. І. Кілієвич. – К. : УАДУ при Президентіві України, 1997. – 108 с.
17. Дерій В. А. Витрати і доходи підприємств у системі обліку та контролю: монографія. – Тернопіль: ТНЕУ, «Економічна думка», 2009. – 272 с.
18. Зінченко О. А. Удосконалення підходів до визначення фінансових результатів комерційного банку та методики їх аналізу / О. А. Зінченко, Ю. Б. Кашубіна, Ю. О. Некряч // Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. – 2013. – Вип. 1(1). – С. 280–283.
19. Задорожний З. В. Внутрішньогосподарський облік в будівництві : методологія та організація [текст] : Дис. доктора економічних наук: 08.00.09 / З. В. Задорожний. - Тернопіль, 2007
20. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [Електроний ресурс] URL: <https://zakon.rada.gov.ua>
21. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» [Електроний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
22. Камінська Т.Г. Взаємозв'язок доходів і витрат як категорій оціночних характеристик руху капіталу в обліку / Т.Г. Камінська // Науковий вісник НУБіП України: зб. наук. праць. – К.: Вид-во НУБіП України, 2010. – Вип. 154 с..

23. Кононова О. Є. Організація бухгалтерського обліку: Навч. посібник.– Дніпро: ДВНЗ ПДАБА, – Вена.: Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. – 102 с.
24. Кужельний М.В., Левицька С.О. Організація обліку: Навч. підручник. - Рівне: НУВГП, 2010. – 204
25. Лежненко Л.І. Облік і аудит формування фінансових результатів : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.09 Бухгалтерський облік, аналіз та аудит / Єфіменко Василь Іванович ; Київська нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана. – Київ, 2009. – 24 с..
26. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник/ Н. Б. Литвин. – [2-ге вид., доп. і перероб.]. – К. : «Центр учбової літератури», 2017. – 676 с.
27. Ловінська Л.Г. Концепція фінансового результату у системі бухгалтерського обліку підприємств / Ловінська Л.Г. // Фінанси України. – 2003. – № 1. С.58–65
28. Мельник В.М. Основи економічного аналізу: Короткий теоретико-методологічний курс. Навчальний посібник / В.М. Мельник. – Х.: «Кондор», 2003. – 128 с
29. Мідлтон Д., Бухгалтерський облік і прийняття управлінських рішень [текст] / Д. Мідлтон. - М. : Аудит, 1977. – 560
30. Мочерний С.В. Політична економія: навч. посібник / С.В. Мочерний. – К.: Знання-Прес, 2002. – 687 с.
31. Мулик І. В. Кредитно–інвестиційна діяльність банків: сутність та значення для економіки України //Регіональна бізнес-економіка та управління. – 2013. – №. 3. – С. 85-91.
32. Нагайчук В. В. Доходи і витрати підприємства як об'єкт контролю // Вісник Херсон. держ. ун-ту.–2014.–Вип. – 2014. – Т. 6. – С. 37-40.
33. Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електроний ресурс] URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>

34. Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» [Електроний ресурс] URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>
35. Офіційний сайт АТ «ОТП Банк», Історія ОТП Банк в Україні [Електроний ресурс] URL: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/#history>
36. Пантелєв В.П. Словник бухгалтера та аудитора / В.П. Пантелєв, О.С. Сніжко. – К.: ДП “Інформ.-аналіт. агенство”, 2009. – 239 с.
37. Плотнікова, М.В. Фінансовий контроль за діяльністю Національного банку України [Текст] / М.В. Плотнікова ; наук. кер. В.Д. Чернадчук // Права людини в умовах сучасного державотворення: теоретичні і практичні аспекти : збірник тез доповідей IV Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (11-12 грудня 2009 р.). – Суми : УАБС НБУ, 2009. – С. 303-305.
38. Національні Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» [Електроний ресурс] URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>
39. Національні Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток» [Електроний ресурс] URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0499-99>
40. Положення про організацій бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене постановою Національного банку України 30.12.98 № 566 [Електроний ресурс] URL: [Про затвердження Положення про о... | від 30.12.1998 № 566 \(rada.gov.ua\)](#)
41. Попович П. Я. Економічний аналіз діяльності суб'єктів господарювання. Підручник. – Тернопіль: Економічна думка, 2001. – 365 с.
42. ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ 18.06.2003 № 255 Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України [Електроний ресурс] URL: [Про затвердження Правил бухгалте... | від 18.06.2003 № 255 \(rada.gov.ua\)](#)

43. Прохар Н.В. Облік доходів, витрат і фінансових результатів: проблеми теорії та практики: [монографія] / Н.В. Прохар, Ю.О. Ночовна. – Полтава: РВВ ПУЕТ, 2011. – 257 с.
44. Пушкар М. С. Ідеальна система обліку: концепція, архітектура, інформація: монографія.-Тернопіль: Економічна думка, 2011. – 336 с.
45. Ситник Н. С., Смолінська С.Д., Ясіновська І.Ф / Фінанси підприємств: навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 402 с
46. Сімаков К. І., Бойчук І. П. Проблеми формування системи внутрішнього аудиту комерційного банку – 2017. – №. 3. – С. 149-152.
47. Скрипник М. І. Сутність витрат як економічної категорії / М.І. Скрипник // Вісник ЖДТУ. - Серія: «Економічні науки». – 2009. – Вип. 4 (50). – С. 159-165.
48. Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник / С. Ф. Смерічевський, А. С. Кірізлеєва. – К.: Кондор-Видавництво, 2014. – 408 с.
49. Сопко В. В. Бухгалтерський облік в управлінні підприємством : навч. посіб. / В.В. Сопко. – К. : КНЕУ, 2006. – 526 с.
50. Сопко В.В. Бухгалтерський облік: Навч. посібник. — 3-тє вид., перероб. і доп. — К.: КНЕУ, 2000. — 578 с.
51. Стегней М. І., Економіка та суспільство: Електронне наукове фахове видання. – Мукачево, 2016. – 1038 с.
52. Сучасний рух науки: тези доп. XI міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, 8-9 жовтня 2020 р. – Дніпро, 2020. – Т.2. – 426 с.
53. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський облік на підприємствах з різними формами власності : навчальний посібник / Н.М. Ткаченко. – К. : А.С.К., 1997. – 512 с.
54. Труш В. Є. Управлінський облік : навч-метод. посібник [для студентів вищих навчальних закладів] / В.Є. Труш, Т.М. Чебан, Н.Я. Степанович ; за ред. проф. В. Є. Труша. – Київ : Кондор, 2007. – 296 с.

55. Труш Ю.Т., Король Г.О. Облік у банках. Частина 1: Навч. посібник. - Дніпропетровськ: НМетАУ, 2013. - 76 с.

56. Фільштейна Л.М. Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки, вип. 18, Ч.І – Кіровоград: КНТУ, 2010.– 401 с.

57. Хендріксен Е.С. Теорія бухгалтерського обліку / Хендріксен Е.С., Ван Бреда М.Ф.; [Пер. з англ.] / Під ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Фінанси і статистика, 1997. - 576 с.

58. Чмутова І. М. Фінансовий облік у банках : навчальний посібник для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" / І. М. Чмутова, К. М. Азізова, О. В. Лебідь. – Х. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 360 с.

59. Шмиголь Н.М. Економічна суть доходів та доходності в системі управління підприємством / Н.М. Шмиголь // Держава та регіон: наук.-виробн. журнал. – Сер.: Економіка та підприємництво. – Запоріжжя: Вид-во Класичного приватного університету. – 2009. – № 7. – С. 221-225.

60. Аудит банку [Електроний ресурс] URL: <https://www.pwc.com/hu/hu/services/audit-assurance/banki-konyvvizsgalat.html>

ДОДАТКИ

СПИСОК ДОДАТКІВ

1. Додаток А Звіт про фінансовий стан, станом на 31 грудня 2021 року
2. Додаток Б Звіт про зміни і власному капіталі за рік, станом на 31 грудня 2021 року
3. Додаток В Звіт про прибуток або збиток за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
4. Додаток Г Звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
5. Додаток Д Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
6. Додаток Е Оборотно-сальдовий баланс АТ «ОТП Банк», станом на 1 січня 2022 року

АНОТАЦІЯ

БУДА Н. Ж. *Бухгалтерський облік та аудит формування доходів, витрат та фінансовий результатів суб'єктів господарювання.* Дипломна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування». Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II. Берегове, 2023.

Обсяг дипломної роботи складає 64 сторінок, робота включає: зміст, вступ, три розділи, висновок, додатки, 14 таблиць, 6 рисунків та 6 додатків. Для написання дипломної роботи було використано 60 літературних джерел.

Ключові слова: Доходи, витрати та фінансовий результат. Поняття, класифікація та аналіз доходів, витрат та фінансового результату в банках. Аудит в банках.

Метою дипломної роботи є наукове обґрунтування теоретичних положень та удосконалення організаційно-методичних підходів до бухгалтерського обліку та аудиту доходів, витрат і фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання.

Завдання дипломної роботи полягає в узагальненні теоретичних та практичних аспектів щодо бухгалтерського обліку та аудиту доходів, витрат і фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання.

Об'єктом дипломної роботи є система обліку і аудиту доходів, витрат і фінансових результатів АТ «ОТП Банк».

Предметом дипломної роботи є теоретичні та практичні засади формування доходів, витрат та фінансових результатів ОТП Банку.

У дипломній роботі досліджено теоретичні засади обліку та аудиту доходів, витрат і фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання.

Результати дослідження є важливими для вдосконалення та покращення обліку та аудиту доходів, витрат і фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання.

ANNOTÁCIÓ

Buda Nikolett *A gazdálkodó szervezetek bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek könyvelése és ellenőrzése.* Diplomamunka a felsőoktatás első (alapképzési) szintjére a 071 "Számvitel és adózás" szakterületen. II Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola, Beregszász, 2023.

A szakdolgozat terjedelme 64 oldal, a munka a következőket tartalmazza: tartalomjegyzék, bevezetés, három fejezet, következtetés, mellékletek, 14 táblázat, 6 ábra és 6 függelék. A szakdolgozat megírásához 60 irodalmi forrást használtam fel.

Kulcsszavak: Bevételek, kiadások és pénzügyi eredmény. A bankok bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményének fogalma, osztályozása és elemzése. Könyvvizsgálat a bankokban.

A szakdolgozat célja az elméleti rendelkezések tudományos alátámasztása, valamint a gazdálkodó szervezetek bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek számviteli és könyvvizsgálatára vonatkozó szervezeti és módszertani megközelítések javítása.

A szakdolgozat feladata, hogy összefoglalja a gazdálkodó szervezetek bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek könyvelésével és könyvvizsgálatával kapcsolatos elméleti és gyakorlati szempontokat.

A szakdolgozat tárgya az OTP Bank bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek számviteli és ellenőrzési rendszere.

A szakdolgozat alpontjai az OTP Bank bevételeinek, ráfordításainak és pénzügyi eredményeinek elméleti és gyakorlati alapjai.

A szakdolgozat a gazdálkodó szervezetek bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek számvitelének és könyvvizsgálatának elméleti alapjait vizsgálja.

A tanulmány eredményei fontosak a gazdálkodó szervezetek bevételeinek, kiadásainak és pénzügyi eredményeinek számviteli és könyvvizsgálatának javítása és javítása szempontjából.

ANNOTATION

Nikolett Buda *Accounting and audit of income, expenses and financial results of business entities*. Diploma thesis for the first (bachelor's) level of higher education in the speciality 071 "Accounting and Taxation". Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian College of Higher Education, Berehove, 2023.

The volume of the thesis is 64 pages, the work includes: table of contents, introduction, three chapters, conclusion, appendices, 14 tables, 6 figures and 6 appendices. To write the thesis, 60 literary sources were used.

Keywords: Income, expenses and financial result. Concept, classification and analysis of income, expenses and financial result in banks. Audit in banks.

The purpose of the thesis is to provide scientific substantiation of theoretical positions and improve organisational and methodological approaches to accounting and auditing of income, expenses and financial results of business entities.

The task of the thesis is to summarise the theoretical and practical aspects of accounting and auditing of income, expenses and financial results of business entities.

The object of the thesis is the system of accounting and audit of income, expenses and financial results of OTP Bank JSC.

The subject of the thesis is the theoretical and practical principles of formation of income, expenses and financial results of OTP Bank.

The thesis investigates the theoretical foundations of accounting and auditing of income, expenses and financial results of business entities.

The results of the study are important for improving and enhancing the accounting and auditing of income, expenses and financial results of business entities.

Ім'я користувача:
Потоки Габор Федорович

ID перевірки:
1015344878

Дата перевірки:
31.05.2023 12:22:20 CEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
01.06.2023 11:04:27 CEST

ID користувача:
100011748

Назва документа: Квал_роб_БН

Кількість сторінок: 75 Кількість слів: 12641 Кількість символів: 96208 Розмір файлу: 1.25 MB ID файлу: 1015013162

23.6% Схожість

Найбільша схожість: 2.17% з Інтернет-джерелом (<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14.>)

23% Джерела з Інтернету

963

Сторінка 77

3.54% Джерела з Бібліотеки

34

Сторінка 100

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

67.8% Вилучень

Деякі джерела вилучено автоматично (фільтри вилучення: кількість знайдених слів є меншою за 8 слів та 0%)

Немає вилучених Інтернет-джерел

67.8% Вилученого тексту з Бібліотеки

1

Сторінка 100

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

6