

Гончар Є. А.,
*здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету,
Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв, Україна*

ОБЛІК ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Основну частину ресурсів банків формують залучені кошти, які покривають 80% потреби у коштах реалізації активних банківських операцій. Банк має можливість залучати кошти населення, організацій, підприємств, установ та інших банків у формі вкладів та відкриття ним відповідних рахунків. [1]

На сьогоднішній день комерційний банк здатний запропонувати клієнту до 250 видів банківських послуг, але треба враховувати, що не всі банківські операції використовуються на практиці конкретної банківської установи (наприклад, виконання трастових операцій або міжнародних розрахунків) [2].

Джерелами ресурсів комерційних банків є депозити. Депозитні рахунки можуть бути класифіковані за їх цільовим призначенням, джерелами вкладів, ступенем прибутковості тощо.

Депозит – це вкладення коштів юридичною або фізичною особою в кредитну організацію з метою отримання доходу у вигляді відсотків [3].

Депозитні операції комерційних банків підлягають обліку на рахунках бухгалтерського балансу банку, які підрозділятимуться за видами депозитів та залученими коштами кредитної організації.

Ефективний облік депозитних операцій комерційних банків є основною складовою успішного функціонування комерційних банків. Комерційним банкам для ефективної роботи необхідні великі обсяги фінансових ресурсів. Грошові ресурси мають головне значення для банків, їх використання безпосередньо впливатиме на результати діяльності кредитної організації.

У процесі внутрішньої перевірки банків спостерігаються такі поширені проблеми при обліку депозитних операцій:

- 1) помилки у договорах банківського вкладу;
- 2) розбіжність у термінах обліку коштів із прописаними термінами у договорі вкладу;
- 3) відсутність документів, що визначають порядок обліку депозитних операцій;
- 4) у разі закінчення терміну договору вкладу, невчасне нарахування коштів за депозитним рахунком на рахунок до запитання, або ненарахування;
- 5) здійснення депозитних операцій юридичних у вигляді готівкових коштів [4].

Щоб уникнути помилок у бухгалтерському обліку, виконуються такі завдання:

- 1) дотримання встановленого порядку щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з грошима;
- 2) своєчасне виконання розпоряджень клієнтів;
- 3) прийняття своєчасних та ефективних рішень щодо запобігання або усунення виявлених недоліків та помилок при веденні бухгалтерського обліку;
- 4) правильне ведення особових рахунків, у тому числі відкритих відповідно до договору банківського рахунку;
- 5) своєчасне та правильне складання щоденного балансу та реєстрів бухгалтерського обліку;
- 6) належне зберігання документів до передачі в архів [5].

Підсумовуючи, можна сказати, що депозити займають найбільшу частку у пасивах банку, вони встановлюють обсяг і масштаби дохідності операцій. Саме тому необхідно проводити аналіз та облік депозитних операцій. Також банк повинен організувати та здійснювати внутрішній контроль за веденням бухгалтерського обліку з метою забезпечення достовірності обліку та звітності банку.

Список використаних джерел:

1. Афонікова А.П. Депозитні операції державних банків України: сучасний стан та тенденції розвитку // Студентські наукові студії : Молодіжний науковий журнал. Миколаїв : Вид-во ЧДУ ім. Петра Могили, 2020.
2. Афонікова А.П. Методичні засади організації внутрішнього аудиту депозитних операцій банку // Студентські наукові студії : Молодіжний науковий журнал. Миколаїв : Вид-во ЧДУ ім. Петра Могили, 2020.
3. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова Національного банку України від 21.02.2018 № 14. – URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>
4. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках України. К. : КНЕУ, 2018. 636 с.
5. Глебова Н. В. Стиренко Л. М. Облік у банках : навч. посібник. Х. : Вид. ХНЕУ, 2019. 308 с.

Науковий керівник: **Боднар О. А.**, канд. екон. наук,
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв, Україна