

ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ФОРМУВАННЯ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

Колдовський Артем Володимирович

Кандидат економічних наук, асистент кафедри бухгалтерського обліку і аудиту ГВУЗ «Українська академія банківської справи Національного банку України», м. Суми

Згідно статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» банк самостійно має визначати облікову політику, обирати систему бухгалтерського обліку, розробляти систему та форму управлінського обліку, звітності та контролю операцій, визначати права працівників на підпис бухгалтерських документів, затверджувати правила документообігу та технології обробки облікової інформації.

При розкритті інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності АТ «Ощадбанк» керується обліковою політикою. Вона складається банком на основі Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актах НБУ, основних принципах міжнародних стандартів фінансової звітності та внутрішніх документах банку.

Разом з цим більш детально і повніше організаційні, бухгалтерські та інші процедури описуються у певних внутрішніх положеннях, технологічних картах, методиках і порядках банку. Отже, в обліковій політиці банку узагальнені всі суттєві моменти обліку. Всі, без винятку, внутрішні положення, інструкції та методики банку, які регламентують облік та порядок проведення банківських операцій, розробляються з урахуванням положень затвердженої облікової політики і не суперечать їй.

Отже, при веденні бухгалтерського обліку і складанні фінансової звітності АТ «Ощадбанк» керується обліковою політикою. Обробка інформації за операціями установ АТ «Ощадбанк», формування щоденної звітності здійснюється засобами автоматизованої банківської системи. В установах АТ «Ощадбанк» використовується АБС «БАРС Millennium», в якій операції, які здійснюються в ON-LINE режимі обробляються та відображаються за відповідними рахунками під час їх проведення та візування відповідальними виконавцями згідно реалізованих правил та технологій.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку шляхом їх подвійного запису на взаємопов'язаних рахунках бухгалтерського обліку. Формування обов'язкових та управлінських форм звітності здійснюється згідно Опису звітних та інших управлінських форм АБС «БАРС Millennium».

Для відкриття рахунків та з метою формування звітності і деталізації інформації про операції установ банку в АБС застосовуються параметри аналітичного обліку. Заповнення значень параметрів аналітичних рахунків відповідальним виконавцем установи банку здійснюється згідно з переліком параметрів аналітичного обліку та їх значень для формування показників статистичної звітності.

Консолідована фінансова звітність складається банком - юридичною особою на кінець останнього дня звітного року. Така звітність складається з: загальної інформації про діяльність банку, Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу), Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати), Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (Консолідованого звіту про власний капітал), приміток до консолідованих фінансових звітів.