

ти фінансової звітності для державного сектору як фундамент процесу глобалізації у сфері обліку теж мають на меті стандартизацію прийомів калькування витрат (видатків). Необхідно створити стандарти обліку для бюджетних установ, зокрема і відносно основних моментів формування облікової політики цих установ, з метою чіткого регламентування цієї ділянки обліку.

Процес модернізації системи бухгалтерського обліку і фінансової звітності не буде завершений без створенням уніфікованої організаційної і інформаційної облікової системи, ефективність якої буде забезпечена шляхом єдиних підходів до організації бухгалтерських служб бюджетних установ та посилення контролю Казначейської служби за дотриманням єдиних правил веденням бухгалтерського обліку та складання звітності розпорядниками бюджетних коштів.

У багатьох країнах, як в економічно розвинених, та і в країнах з перехідною економікою, процес реформування бухгалтерського обліку розпочався набагато раніше або проходить зараз, тому потрібно узяти на озброєння їх досвід, ретельно відбираючи найефективніші засоби та напрями реформування, та удосконалити національну систему бухгалтерського обліку.

УДК 657

Цятковська О. В.,

аспірант кафедри обліку в кредитних і бюджетних установах та економічного аналізу,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ФОРМУВАННЯ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ ВІДНОСНО РОЗРАХУНКІВ З ПРАЦІВНИКАМИ

Процес реформування системи бухгалтерського обліку банків є довготривалим і громіздким. Однією з ключових реформ бухгалтерського обліку було внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Дана реформа безпосередньо вплинула на усталені принципи і методи складання та подання фінансової звітності відносно розрахунків з працівниками. У результаті внесення цих змін постала необхідність ведення бухгалтерського обліку та подання звітності за МСФЗ. Тобто, економічні перетворення в системі бухгалтерського обліку спонукають банківські установи до формування та

складання положення про облікову політику з урахуванням важливих економічних перетворень. Зокрема, виникає необхідність вдосконалення основних аспектів обліку операцій банківських установ відносно розрахунків з працівниками з використанням і дотриманням основних положень МСБО.

Варто наголосити, що визначальним документом, який регулює та координує, тобто регламентує діяльність усієї системи бухгалтерського обліку в кожній банківській установі є Положення про облікову політику банку. В якому встановлюється та затверджується порядок ведення бухгалтерського обліку операцій за розрахунками з працівниками, які здійснює банківська установа відповідно до законодавства України. Саме тому в основу даного положення повинні бути покладені основні принципи, методи і прийоми організації та ведення бухгалтерського обліку банку. Отже, відповідно до Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» облікова політика банку — це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Постановою НБУ «Про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» встановлюються обов'язкові складові облікової політики. Доречним буде навести та розкрити в обліковій політиці банку за встановленими НБУ складовими такі аспекти організації та методики обліку розрахунків з працівникам банку, як:

У розділі «Характеристика аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків»: слід висвітлювати аналітичні рахунки розділу 74, а зокрема 740 групи «Витрати на утримання персоналу». Зокрема надати розгорнутий план таких аналітичних рахунків, як 7400 «Основна та додаткова заробітна плата», 7401 «Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування», 7403 «Матеріальна допомога та інші соціальні виплати», 7405 «Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників», 7409 «Інші витрати на утримання персоналу».

Розділ «Додаткові реєстри аналітичного обліку та форми первинних документів, на підставі яких здійснюються операції (крім тих, що визначені в загальному порядку), включаючи форми документів для внутрішньої бухгалтерської звітності». У даному розділі доцільно наводити опис побудови та порядок складання відомості обліку формування забезпечень на оплату щорічних відпусток працівникам банку у бухгалтерському обліку відображається відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України. У разі не відкриття працівником банку поточного або кар-

ткового рахунку, всі виплати здійснюються за допомогою видаткового касового ордеру. До додаткових реєстрів можна віднести позабалансові меморіальні ордери, які використовуються для реєстрації трудових угод між працівниками та банківською установою.

Розділ «Правила документообороту та технології обробки облікової інформації» має містити опис документообігу наказів (розпоряджень), затверджених Головою Правління Банку, або інших уповноважених осіб, відповідно до обов'язків, делегованих їм Головою Правління, платіжних доручень і меморіальних ордерів, а також інших первинних документів відносно розрахунків з працівникам банку.

Розділ «Перелік визначених прав працівників банку на підписування документів» повинен регламентувати порядок і процедури візування первинних документів та фінансових звітів відносно розрахунків з працівникам банку.

У розділі «Порядок проведення інвентаризації і методи оцінки активів та зобов'язань» слід аргументовано наводити опис порядку проведення інвентаризації саме: Забезпечень на оплату щорічних відпусток працівникам банку перед складанням річної фінансової звітності; Реєстру отриманих трудових угод (цивільно-правового характеру); Трудових книжок.

Розділ «Порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат (включаючи порядок амортизації активів банку, створення та використання резервів)» регламентує порядок застосування в обліку принципу нарахування при нарахуванні працівникам банку різноманітних виплат, а також податків та зборів до бюджету. Невід'ємною складовою даного розділу повинно бути зазначено порядок нарахування забезпечень на оплату щорічних відпусток працівникам банку.

Розділ «Порядок реєстрації договорів» повинен характеризувати порядок реєстрації Договорів про надання послуг фізичною особою, або юридичною особою, яка не є працівником банківської установи, Договорів про відкриття карткових рахунків для перерахування виплат працівникам.

Процес формування та затвердження положень облікової політики відносно розрахунків з працівникам банку є досить трудомістким і відповідальним. Положення про облікову політику є невід'ємною складовою успішної діяльності банківської установи. Працівники банку — це ключовий сегмент і генератор прибутковості та стабільності розвитку кожної банківської установи. Отже, головним завданням установи є забезпечення обґрунтованих положень облікової політики банку відносно розрахунків з працівниками.