

integrated mastering submitted sciences / disciplines that contribute to overcoming the existing gaps in the formation competence characteristics of applicants for higher education aspirations, «Accounting and Control in the sector general government.»

KEY WORDS: *higher education, expertise, accounting, control, analysis, science, discipline, master program*

УДК 657.28:336.71-057

Цятковська Олена Віталіївна,
аспірантка кафедри обліку в кредитних і
бюджетних установах та економічного аналізу,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»
(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)
E-mail: lenochcka-14.03@yandex.ua

РОЗРАХУНКИ З ПРАЦІВНИКАМИ БАНКІВ ЯК ОБ'ЄКТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ

АНОТАЦІЯ. Ефективність здійснення розрахунків з працівниками банків та їх достовірне відображення у бухгалтерському обліку вимагає дослідження питання економічної сутності даних операцій. Вирішення даного завдання неможливе без уточнення дефініції розрахунків з працівниками банків як об'єктів бухгалтерського обліку та аналізу. Проаналізовано останні дослідження і публікації, у яких започатковано розв'язання досліджуваної проблеми.

Застосовуючи у процесі дослідження загально-наукових методів пізнання виокремлено та надано трактування окремим термінам, та враховуючи це, обґрунтовано, що розрахунки з працівниками банків є важливими об'єктами бухгалтерського обліку та аналізу.

Результатом дослідження економічної сутності розрахунків з працівниками банків стало не лише вивчення даного питання, а й надання авторського трактування економічної сутності термінів, а саме «розрахунків», «дебіторської та кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками банків», «дебіторів» та «кредиторів» за даними розрахунками. Узагальнюючим результатом даного дослідження стало уточнення та надання визначення дефініції «розрахунки з працівниками банків».

Отримані результати сприятимуть розвитку наукових і практичних аспектів розрахунків з працівниками банків, а як результат їх застосування забезпечить ефективність управління установою, загалом, та персоналом, зокрема.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: розрахунки з працівниками, банк, бухгалтерський облік, аналіз.

Постановка проблеми та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. За сучасних умов розвитку економіки та суспільства основою діяльності є економічні відносини. Як результат, невід'ємним для кожного з суб'єктів ринкової економіки, в тому числі і банків, є взаємопов'язана система розрахунків, яка є основою фінансової діяльності. Оскільки, розрахунки є постійно діючими та динамічними, тому вони потребують певних управлінських впливів, які приймаються на основі опрацювання різноманітної економічної інформації, ключовою у загальній сукупності якої є облікова.

Розрахункові операції присутні завжди у діяльності банків. Крім того, саме працівники є основним гвинтиком у діяльності установи, чим і викликана важливість дослідження розрахунків з працівниками банків. Досліджувані операції складають лівову частину сукупних витрат суб'єктів господарювання, саме тому вони і потребують прискіпливого вивчення. Розрахунки з працівниками банків забезпечують постійний кругообіг обігових коштів, реалізацію господарських зв'язків і відіграють вагомую роль під час здійснення розширеного відтворення, що і обумовлює актуальність даного дослідження.

Проблема економічної сутності розрахунків з працівниками банків як об'єкти бухгалтерського обліку та аналізу підлягає подальшому вивченню, щоб забезпечити управлінців і користувачів інформації належним розумінням деяких термінів, визначення яких у законодавстві відсутнє.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання економічної сутності розрахунків протягом тривалого часу привертало і привертає увагу багатьох вітчизняних і зарубіжних науковців, серед яких варто виокремити напрацювання П.С. Безруких [1], І.О. Бурака [2], Ф.Ф. Бутинця [3], І.О. Власової [4], О.Дмитренко [5], С.В. Міщука [6], О.П. Подцерковного [7], Ю.П. Товпаш [6]. У той же час дослідження наукових робіт і практичної діяльності суб'єктів господарювання свідчить про те, що деякі аспекти відносно економічної сутності розрахунків, заборгованості та зобов'язань є спірним і недостатньо вивченими.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується стаття. Тематичний аналіз фахових видань показав, що численні теоретичні та практичні питання облікового супроводження розрахунків з працівниками банків в умовах гармонізації бухгалтерського обліку в банках з міжнарод-

ними стандартами залишаються не вирішеними, зокрема, потребують досліджень питання змісту розрахунків з працівниками банків, як об'єктів бухгалтерського обліку.

Формування мети і завдання дослідження. Метою даної роботи є дослідження економічної сутності розрахунків з працівниками банків і надання обґрунтованого визначення досліджуваних операцій, як об'єкта бухгалтерського обліку та аналізу. При цьому необхідно: виокремити та надати визначення деяким дефініціям; дослідити економічну сутність розрахунків за допомогою аналізу останніх досліджень і публікацій; з'ясувати співвідношення категорій «заборгованість», «зобов'язання» та «розрахунки»; надати характеристику розрахункам з працівниками банків як об'єктів бухгалтерського обліку та аналізу.

Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів. Термінологічний аналіз інформації з фахових джерел щодо економічної сутності розрахунків виявив певні розбіжності у трактуванні змісту даного поняття. Крім того, встановлено, що на законодавчому рівні також відсутнє будь-яке трактування економічної сутності розрахунків (натомість, у нормативних документах надано визначення окремих різновидів розрахунків).

Варто відмітити, що ні в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», ні в П(С)БО не надано визначення терміна «розрахунки». Проте, в деяких нормативних актах зустрічається посилання на дану дефініцію, але, як уже зазначалося раніше, відсутнє будь-яке трактування сутності. Зокрема, Цивільним кодексом передбачена окрема Глава 74 для регламентації розрахунків, яка не надає конкретного визначення. Натомість, у зазначеному нормативному акті надано докладну характеристику форм розрахунків і видів безготівкових розрахунків у вітчизняному господарському обороті [9]. У Податковому Кодексі України, а саме п. 1.10 ст. 14 встановлено, що «бартерна (товарообмінна) операція — це господарська операція, яка передбачає проведення розрахунків за товари (роботи, послуги) у не грошовій формі...». Крім того, низка інших законодавчих актів таких, як Цивільний кодекс (ст. 1087), Закон України «Про банки і банківську діяльність» (ст. 51) визначають дві форми здійснення розрахунків: готівкову та безготівкову [9—11]. Застосування в законодавстві терміну «розрахунки» неоднозначно

пов'язано з тим, що визначення розрахунків досить часто обумовлюють виключно грошовою формою.

Аналіз наукових досліджень і законодавства дає змогу стверджувати, що якщо розглядати розрахунки саме з точки зору бухгалтерського обліку, то досліджувані операції є об'єктом обліку як постійно діючий процес (здійснення платежу до, одночасно чи після отримання товарів, робіт, послуг), та як статичний стан, а саме заборгованість між суб'єктами розрахунків.

Проблему розрахунків з працівниками у своїх напрацюваннях порушували, як вітчизняні, так і зарубіжні науковці, а саме: О. Дмитренко [5], С. Міщук, Ю. Товпаш [6] акцентують увагу на тому, що поняття «розрахунки» і «заборгованість» у більшій мірі за своєю сутністю мають посилення на «зобов'язання»: розрахунки виникають за зобов'язаннями або зобов'язання витікають з розрахунків, заборгованість — це зобов'язання або навпаки. Отже, вивчення відносин, які виникають під час здійснення розрахунків досліджувалися багатьма науковцями, хоча і це не забезпечило єдиного трактування дефініції «розрахунки».

Напрацювання науковців є важливими та невід'ємними при вирішенні поставлених завдань. Однак, аналіз наукових досліджень показав, що існують певні неточності в наданні визначень поняття «розрахунки». Зокрема, П.С. Безруких, надаючи трактування, стверджує, що розрахунки виникають між організаціями, що є неправильним і неточним. Зокрема, вони можуть виникати як між юридичними, так і фізичними особами, як між групою людей, так і між особами. Отже, трактування поняття «розрахунки» П.С. Безруким є неповним.

На відмінну від П.С. Безруких, І.О. Власова розглядає розрахунки як взаємини між юридичними та фізичними особами, що є коректнішим.

У результаті дослідження було встановлено, що в основу сутності розрахунків автори закладають грошову складову, що так чи інакше характеризує природу розрахункових відносин. Саме тому, важливим етапом даному дослідженні буде не лише вивчення економічної сутності розрахунків з працівниками банків, а й розроблення та надання автором власного визначення.

Оскільки, основою досліджуваних операцій є розрахунки, то саме тому варто розпочати трактування економічної сутності із дефініції «розрахунки». Отже, *розрахунки* — система взаємовідносин між юридичними і фізичними особами, які виникають у

момент практичного здійснення платежів і виплат (у тому числі в натуральній формі) за товарними та нетоварними операціями.

Перш ніж надати визначення терміну «розрахунки з працівниками банків», потрібно звернутися до напрацювань науковців та основних норм законодавства, якими регулюються дані розрахунки. Питання розрахунків з працівниками банку врегульовані нормативно-правовими актами та розглядається у працях учених-економістів. Зокрема в ст. 1087 Цивільного Кодексу України надано характеристику розрахунків та їх форми [9]. Відповідно до ст. 14 Податкового кодексу України, «працівник» — це фізична особа, яка безпосередньо власною працею виконує трудову функцію згідно з укладеним з роботодавцем трудовим договором (контрактом) відповідно до закону» [10]. У кожній банківській установі є працівники, і звичайно ж кожна установа робить певні розрахунки з даними працівниками. Саме тому розрахунки з працівниками банку є невід’ємною і важливою складовою діяльності установи.

Проведений термінологічний аналіз інформації з фахових наукових джерел і законодавчої бази щодо змісту поняття розрахунків з працівниками банків, дозволило сформулювати його сутність.

Розрахунки з працівниками банків — це система взаємин і платежів, які виникають у момент практичного здійснення юридично оформлених фінансових зобов’язань, і проводяться між банківською установою і працівником (працівниками) відносно товарних і нетоварних операцій, які виражаються у готівковій або в безготівковій формі за допомогою розрахункових документів у електронному або паперовому вигляді.

Отже, зміст понять «розрахунки» та «розрахунки з працівниками банків» у законодавстві не розкривається; жоден нормативний акт не містить конкретного трактування зазначених понять. Саме тому вбачається доцільним закріплення сформульованих визначень належним чином у нормативно-правових документах і проведення подальших досліджень з урахуванням уточнених дефініцій.

У процесі дослідження питання економічної сутності розрахунків було з’ясовано, що розрахунки спричиняють появу заборгованості та тісно пов’язані із поняттям «зобов’язання». Отже, поняття «розрахунки», так як і «заборгованість» у тій чи тій мірі містить посилання саме на «зобов’язання».

Доцільно буде розпочати дослідження саме з поняття зобов'язання. Зобов'язання як такі, для кожної установи мають масштабний характер, оскільки вони присутні в усіх сферах діяльності банків, і в той же час виникнення зобов'язань збігається у часі з прийняттям рішення, але не кожне зобов'язання є дійсним. Оскільки, якщо приймається рішення про практичну реалізацію зобов'язання, яке тягне за собою обмін ресурсами та набуття ним юридичного оформлення, то його за таких умов можна вважати фінансовим. Виконання фінансового зобов'язання здійснюється через систему розрахунків, які виникають і припиняються в момент руху тих чи тих ресурсів (або грошових коштів, або товарів, робіт, послуг). Не варто забувати, що стан розрахунків у будь-який момент їх виникнення та існування характеризується або дебіторською, або кредиторською заборгованістю для кожного з учасників розрахункових відносин.

Враховуючи те, що розрахунки є причиною появи заборгованості, саме тому доречним буде з'ясувати економічну сутність поняття «заборгованість». Як кредиторська, так і дебіторська заборгованість є об'єктом обліку. У Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України законодавець розрахунки з працівниками банків поділяє на два види заборгованості [12]. Враховуючи це, розрахунки також поділяються за даним принципом.

Відповідно до основних положень, які зазначено в Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України, дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банків доречно поділяти на:

- аванси працівникам банку на витрати з відрядження;
- аванси працівникам банку на господарські витрати;
- нестачі та інші нарахування на працівників банку;
- інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами.

Дослідження іншої складової заборгованості, а саме кредиторської показало, що ні в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», ні в стандартах визначення поняття «кредиторів» і «кредиторської заборгованості» не надано. Хоча в Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України під даний вид заборгованості виділено групу 365 «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» з відповідними рахунками.

Заборгованість виникає в результаті здійснення розрахунків. А розрахунки за своєю економічною сутністю не можуть здійснюватися за участю одного суб'єкта, а як мінімум двох. То відповідно, розрахункові операції, так як і заборгованість, не можуть виникати в односторонньому порядку. Отже, якщо є дебіторська заборгованість, то одночасно виникає і кредиторська заборгованість.

У п.11 П(С)БО 11 «Зобов'язання» відзначено, що кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включається до складу поточних зобов'язань. Для того, щоб підтвердити, чи спростувати дане твердження, доречним буде визначити, що таке «зобов'язання». Отже, відповідно до ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», зобов'язання — це заборгованість підприємства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди [8].

Враховуючи основні вимоги законодавства, банки зобов'язані вести бухгалтерський облік і складати фінансову звітність за міжнародними стандартами обліку. Але у складі міжнародних стандартів обліку не має аналогів вітчизняних П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» і П(С)БО 11 «Зобов'язання», та не надано визначення дебіторської та кредиторської заборгованості. Але не потрібно забувати, що саме в міжнародних стандартах визначено основні вимоги до їх відображення, зокрема в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: розкриття та представлення інформації» та МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання й оцінка» [13, 14].

І.О. Власова надає власне визначення поняття кредитори та кредиторська заборгованість, а саме таке:

➤ кредитори — юридичні та фізичні особи, яким внаслідок минулих подій підприємство заборгувало певні суми коштів, їхніх еквівалентів чи інших активів;

➤ кредиторська заборгованість — сума заборгованості підприємства кредиторам на визначену дату [15, с. 93].

Враховуючи те, що об'єктом даного дослідження є розрахунки з працівниками банків, та на основі вивчення та дослідження різних точок зору про поняття дебіторської та кредиторської заборгованості, зроблена спроба сформулювати сутність дебіторської та кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками, і відповідно учасників цих відносин: дебіторів і кредиторів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банків — це сума заборгованості на певну дату, яку працівники винні банківській установі та яка виникає у результаті господарських взаємовідносин між ними.

Дебітори у розрахунках з працівниками банків — працівники установи, які внаслідок минулих подій заборгували банку певні суми коштів, їхніх еквівалентів чи інших активів.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банків — це сума заборгованості на певну дату, яку банківська установа винна працівникам і яка виникає у результаті господарських взаємовідносин між ними.

Кредитори у розрахунках з працівниками банків — працівники установи, яким внаслідок минулих подій банківська установа заборгувала певні суми коштів, їхніх еквівалентів чи інших активів.

Отже, в результаті дослідження було встановлено, що розрахунки з працівниками банків є об'єктами бухгалтерського обліку та аналізу. Оскільки, досліджувані операції є первинними, та є основою формування об'єктів фінансової звітності, а саме дебіторської та кредиторської заборгованості.

Під час дослідження облікових політик банків було встановлено, що велика увага приділяється саме управлінню кредиторською і дебіторською заборгованостями. Враховуючи особливості економічної сутності розрахунків кожна установа у відносинах з працівниками може виступати одночасно кредитором і дебітором по відношенню до різних працівників.

Чинний План рахунків бухгалтерського обліку банків спрямований на облік дебіторської та кредиторської заборгованості як об'єктів фінансової звітності, не зважаючи на те, що заборгованість слугує тільки як розрахункові операції. А також не враховано, що розрахункові операції з працівниками банків відбуваються щоденно і, як результат, повинні відображатися в обліку, а заборгованість представляють у фінансовій звітності тільки на встановлену дату.

Поточне фінансове благополуччя установи великою мірою залежить від того, наскільки вчасно банк відповідає по своїх фінансових зобов'язаннях. Саме цим обумовлена важливість і доречність аналізу та керування кредиторською заборгованістю, враховуючи те, що її зміни вагомо впливають на динаміку платоспроможності і ліквідності банківської установи.

У результаті проведеного дослідження було встановлено, що в плані рахунків бухгалтерського обліку налічується 1 (один) розділ, 5 (п'ять) груп і 24 (двадцять чотири) рахунки бухгалтерського обліку, які містять у своїй назві термін «розрахунки».

З отриманих і наведених даних випливає, що розрахунки є одним з головних об'єктів бухгалтерського обліку, і саме тому доцільним і необхідним, є регламентування як терміну «розрахунки», так і критеріїв щодо їхнього визнання та класифікації, оцінки та відображення в бухгалтерському обліку.

Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямку. Результатом дослідження економічної сутності розрахунків з працівниками банків стало не лише вивчення даного питання, а й надання авторського визначення економічної сутності термінів, а саме розрахунків, дебіторської та кредиторської заборгованості за розрахунками з працівниками банків, дебіторів і кредиторів за даними розрахунками. Крім того, узагальненням дослідження стало наведення та визначення сутності розрахунків з працівниками банків. У той же час, доведено що розрахунки з працівниками банків є об'єктом бухгалтерського обліку, та встановлено, що ці розрахунки є первинною операцією.

Отже, запропоновані у даній статті визначення економічної сутності дефініції «розрахунки з працівниками банків» та інших пов'язаних понять є первинною спробою формування та встановлення економічної сутності розрахунків з працівниками банків, як об'єктів бухгалтерського обліку та аналізу з урахуванням різних підходів та особливостей облікового процесу банківських установ.

Перспективним напрямом є дослідження класифікації розрахунків з працівниками банків як об'єкта бухгалтерського обліку та аналізу, що уможливить подальше опрацювання облікової інформації банківських установ, а отже сприятиме розвитку бухгалтерського обліку в цілому.

Бібліографічний список

1. Безруких П.С., Кондраков Н.П., Палій В.Ф. та ін. Бухгалтерський облік: Підручник / За ред. П.С. Безруких. — М.: Бухгалтерський облік, 2004.

2. Бурак І.О. Розрахунки між діловими партнерами: форми та класифікація / І.О. Бурак // Культура народів Причорномор'я. — 2012. — №234. — С. 20—25.

3. Бутинець Ф.Ф. Історія бухгалтерського обліку: в 2-х ч. Ч.І [Текст] : навч. посіб. / Ф. Ф. Бутинець. — Житомир : ПП «Рута», 2001. — 512 с.

4. Власова І.О. Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами: автореф. дис. канд. екон. наук: [спец.] 08.06.04 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» / І.О. Власова. — Донецьк, 2005. — 20 с.

5. Дмитренко О. Розрахункове зобов'язання — правова форма розрахункових відносин / О.Дмитренко // ЮридикаУкраїна. — 2006. — №9. — С. 49—54.

6. Міщук С.В. Проблемні аспекти обліку розрахунків з дебіторами та кредиторами: Матеріали Всеукр. наук.-практ. конф. «Майбутнє — аудит», (м. Кривий Ріг, 1 грудня 2008 р.) / С.В. Міщук, Ю.П. Товпаш. — Кривий Ріг, 2008. — С. 184—185.

7. Подцерковний О.П. Грошові зобов'язання учасників господарських відносин [Текст] : дис... д-ра юрид. наук: 12.00.04 / Подцерковний Олег Петрович ; Одеський національний ун-т ім. І.І. Мечникова. — О., 2006. — 527 с.

8. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс]: Закон України від 16.07. 1999 р. — № 996-XIV. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.

9. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]: від 16.01.2003 р. — №435 — IV. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

10. Податковий кодекс України [Електронний ресурс]: від 02.12.2010 р. — №2755-VI. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

11. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України від 07.12. 2000 р. № 2121-III. — Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

12. Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ від 17.06.2004 р. №280. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0918-04>.

13. Фінансові інструменти: подання [Електронний ресурс]: Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (IAS) 32. — Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_029.

14. Фінансові інструменти: визнання й оцінка [Електронний ресурс]: Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (IAS) 39. — Режим доступу: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/929_015.

15. Власова І.О. Дослідження співвідношення економічного та правового тлумачення понять «розрахунки», «зобов'язання» та заборгованість/ І.О. Власова // Вісник Донецького університету економіки та права. — 2013. — №1. — С. 88—94.

References

1. Bezrukikh, P.S., Kondrakov, N.P., Paliv V.F. ta in. Buhgalterskiy oblik [Accounting]: Pidruchnik / Za red. P.S. Bezrukikh. — M.: Buhgalterskiy oblik, 2004 [In Ukrainian]
2. Burak, I.O. Rozrakhunki mizh dilovimi partnerami: formi ta klasifikatsiya [Transactions between business partners, forms and classification]/ I.O. Burak // Kultura narodov Prichornomorya. — 2012. — №234. — P. 20—25 [In Ukrainian]
3. Butinets, F. F. Istoriya bukhgalterskogo obliku [History of accounting]: v 2-h chastinah. Ch.I [Tekst] : navch. posib. / F. F. Butinets. — Zhitomir : PP «Ruta», 2001. — 512 p. [In Ukrainian]
4. Vlasova, I.O. Oblik rozrakhunkiv z debitorami ta kreditorami [Accounting for settlements with debtors and creditors]: avtoref. dis. kand. ekon. nauk: [spets.] 08.06.04 «Buhgalterskiy oblik, analiz ta audit» / I.O. Vlasova. — Donetsk, 2005. — 20 p. [In Ukrainian]
5. Dmitrenko, O. Rozrakhunkove zobov'yazannya — pravova forma rozrakhunkovih vidnosin [Estimated liabilities — legal form of settlement relations] /O.Dmitrenko // Yuridichna Ukrayina. — 2006. — №9. — P. 49—54. [In Ukrainian]
6. Mischuk, S.V. Problemni aspekti obliku rozrakhunkiv z debitorami ta kreditorami [Problematic aspects of accounting settlements with debtors and creditors]: materiali Vseukr. nauk.-prakt. konf. «Maybutne — audit», (m. Kriviy Rig, 1 grudnya 2008 r.) / S.V. Mischuk, Yu.P. Tovpash //. — Kriviy Rig, 2008. — P. 184—185. [In Ukrainian]
7. Podtserkovniy, O.P. Groshovi zobov'yazannya uchastnikov gospodarskih vidnosin [Monetary obligations of participants economic relations] [Tekst] : dis... d-rayurid. nauk: 12.00.04 / Podtserkovniy Oleg Petrovich ; Odeskiy natsionalniy un-t im. I.I.Mechnikova. — O., 2006. — 527 p. [In Ukrainian]
8. Pro bukhgalterskiy oblik ta finansovu zvitnist v Ukrayini [Accounting and Financial Reporting in Ukraine] [Elektronniy resurs]: Zakon Ukrayini vid 16.07. 1999 r. — № 996-XIV. — Rezhim dostupu: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>. [In Ukrainian]
9. Tsivilniy kodeks Ukrayini[Civil Code of Ukraine] [Elektronniy resurs]: vid 16.01.2003 r. — № 435-IV. — Rezhim dostupu: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>. [In Ukrainian]

10. Podatkoviy kodeks Ukrayini [Tax Code of Ukraine] [Elektronniy resurs]: vid 02.12.2010 r. — № 2755-VI. — Rezhim dostupu: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. [In Ukrainian]
11. Pro banki i bankivsku diyalnist [On banks and banking activity] [Elektronniy resurs]: ZakonUkrayinivId 07.12. 2000 r. — # 2121-III. — Rezhim dostupu: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. [In Ukrainian]
12. Pro zatverdzhennya Planu rakhunkiv bukhgalters'kogo obliku bankiv Ukrainy` ta Instrukciyi pro zastosuvannya Planu rakhunkiv bukhgalters'kogo obliku bankiv Ukrainy` [n approval of the Plan accounts of banks Ukraine and instructions on application of the Plan of Accounts for banks Ukraine] [Elektronny`j resurs]: Postanova Pravlinnya NBU vid 17.06.2004 r. #280. — Rezhym dostupu: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0918-04>. [In Ukrainian]
13. Finansovi instrumenty: podannya [Financial instruments: presentation] [Elektronny`j resurs]: Mizhnarodny`j standart bukhgalters'kogo obliku (IAS) 32. — Rezhym dostupu: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_029. [In Ukrainian]
14. Finansovi instrumenty`: vy`znannya i ocinka [Financial Instruments: Recognition and Measurement] [Elektronny`j resurs]: Mizhnarodny`j standart bukhgalters'kogo obliku (IAS) 39. — Rezhym dostupu: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/929_015. [In Ukrainian]
15. Vlasova, I.O. Doslidzhennya spivvidnoshennya ekonomichnogo ta pravovogo tlumachennya ponyat «rozrakhunki», «zobov'yazannya» tazaborgovanist [Investigation value economic and legal interpretations of concepts «estimates», «commitment» and debt]/ I.O. Vlasova // Visnik Donetskogo universitetu ekonomiki ta prava. — 2013. — №1. — P. 88—94. [In Ukrainian]

Стаття надійшла до редакції 15 вересня 2015 р.

УДК 657.28:336.71-057

Цятковская Елена Витальевна,
аспирантка кафедри учета в кредитных и
бюджетных учреждениях и экономического анализа
ГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»
(03680, Украина, Киев, проспект Победы, 54/1)
E-mail: lenochcka-14.03@yandex.ua

Расчеты с работниками банков как объекты бухгалтерского учета и анализа

АННОТАЦИЯ. Эффективность осуществления расчетов с работниками банков и их достоверное отражение в бухгалтерском учете требу-

ет исследования вопроса экономической сущности этих операций. Решение данной задачи невозможно без уточнения дефиниции расчетов с работниками банков как объектов бухгалтерского учета и анализа. Проанализированы последние исследования и публикации, в которых начато решение исследуемой проблемы.

Применяя в процессе исследования общенаучных методов познания выделены и предоставлены трактовки отдельным терминам, и учитывая это обосновано, что расчеты с работниками банков являются важными объектами бухгалтерского учета и анализа.

Результатом исследования экономической сущности расчетов с работниками банков стало не только изучение данного вопроса, но и предоставление авторской трактовки экономической сущности терминов, а именно «расчетов», «дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с работниками банков», «дебиторов» и «кредиторов» по данным расчетам. Обобщающим результатом данного исследования стало уточнение и предоставления определения дефиниции «расчеты с работниками банков».

Полученные результаты будут способствовать развитию научных и практических аспектов расчетов с работниками банков, а как результат их применения обеспечит эффективность управления учреждением в целом, и персоналом в частности.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: расчеты с работниками, банк, бухгалтерский учет, анализ.

UDK 657.28:336.71-057

Tsyatkovska Olena Vitaliivna,

PhD student, Department of Accounting

in Credit and Budgetary Institutions and Economic Analysis

Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman

(54/1, Peremogy Av., Kyiv, 03680, Ukraine)

E-mail: lenochka-14.03@yandex.ua

The payments to employees of banks as objects of accounting and analysis

ABSTRACT. *The effectiveness of the settlement with employees of banks and their reflection in significant accounting requires study on the economic substance of these transactions. Solving this problem is impossible without specifying definitions of payments to employees of banks as objects of accounting. Recent studies and publications were analyzed in which a solution of the studied problem.*

Using the research process in general scientific methods of knowledge it is singled out and given a separate interpretation of terms, and considering it is proved that payments to bank employees are important objects of accounting and analysis.

The result of the research of economic substance of payments to employees of banks was not only the study of this issue, but also providing the economic

substance of the author's interpretation of terms such as «payments», «receivables and payables for payments to employees of banks,» «debtors» and «creditors» according to the calculations. The summarizing results of the present study was to clarify the definition and provide definitions of «payments to employees of banks».

The results will contribute to the development of scientific and practical aspects of payments to employees of banks, and as a result their use will ensure the effectiveness of management institution in general, and staff in particular.

KEY WORDS: *payments to employees, bank, accounting, analysis.*