

## *Організація бухгалтерського контролю в банку*

Голишева З.І.  
заступник начальника відділу  
Департамент бухгалтерського обліку  
Київ, жовтень 2019 р.



# Нормативне регулювання питань організації бухгалтерського обліку в банках

## Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства.

## Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках (далі – Положення)

Положення встановлює основні вимоги щодо бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України

## Вимоги Положення щодо достовірного відображення інформації в обліку та виконання процедур внутрішнього контролю

---

- Банк зобов'язаний забезпечити:
  - 1) документування всіх операцій, що здійснюються його відокремленими підрозділами (складання первинних документів і реєстрів бухгалтерського обліку);
  - 2) своєчасне, повне та достовірне відображення в реєстрах бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюють його відокремлені підрозділи;
  - 3) дотримання відокремленими підрозділами вимог облікової політики банку;
  - 4) виконання відокремленими підрозділами потрібних процедур внутрішнього контролю;
  - 5) формування та зберігання відокремленими підрозділами первинних документів, реєстрів бухгалтерського обліку, звітів відповідно до вимог законодавства України;
  - 6) формування звітності в розрізі відокремлених підрозділів;
  - 7) надання інформації в розрізі відокремлених підрозділів банку зовнішнім користувачам (Національному банку України, органам статистики та іншим органам відповідно до вимог законодавства України)

## Вимоги Положення щодо відповідальності керівника банку щодо організації бухгалтерського обліку

---

- Керівник банку відповідно до законодавства України несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій банку в первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності протягом установленого строку, але не менше трьох років.
- Керівник банку зобов'язаний:
  - 1) створити необхідні умови для організації правильного ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банку;
  - 2) забезпечити неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів

## Вимоги Положення щодо відповідальності головного бухгалтера банку з метою виконання процедур внутрішнього бухгалтерського контролю

---

- Головний бухгалтер банку:
- забезпечує дотримання в банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової звітності;
- організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються банком;
- забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у відокремлених підрозділах банку.
- Головний бухгалтер має право вимагати від відокремлених підрозділів банку:
  - 1) забезпечення організації бухгалтерського обліку і бухгалтерського контролю;
  - 2) подання необхідних документів щодо оформлення операцій;
- Головний бухгалтер має право вимагати від будь-якого підрозділу банку надання пояснень, а за потреби й безпосередньо втручатися в його робочі процедури, якщо отримані дані викликають сумнів.

## Мета бухгалтерського контролю – мінімізація операційного ризику банку

---

- Бухгалтерський контроль - сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок та дають змогу забезпечити захист та збереження активів банку, повноту і точність облікової інформації та достовірність звітності.
- Бухгалтерський контроль є невід'ємною частиною операційної діяльності банку. Порядок бухгалтерського контролю встановлюється банком самостійно.
- Бухгалтерський контроль забезпечується шляхом упровадження правил та процедур, що належним чином документуються, та застосовується з метою мінімізації операційного ризику.

## Основні вимоги Положення щодо облікової політики банку та технології оброблення облікової інформації

---

- Банк самостійно визначає свою облікову політику, розробляє систему і форми управлінського обліку, внутрішньої звітності і контролю за операціями, визначає права працівників на підписування документів, затверджує правила документо-обороту і технологію оброблення облікової інформації, додаткову систему рахунків і реєстрів аналітичного обліку.
- Організація реєстрації і оброблення даних повинна забезпечити суцільне і безперервне відображення всіх операцій, доказовість інформації, збереження узагальненої інформації в електронному вигляді, а також можливість здійснення будь-якого подальшого контролю і створення та засвідчення копій електронних документів на паперових носіях
- Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій.

## Вимоги Положення щодо процедур внутрішнього бухгалтерського контролю

---

- Як основні складові облікової політики банку обов'язково мають розроблятися та затверджуватися :
- правила документообороту та технології оброблення облікової інформації;
- перелік визначених прав працівників банку на підписування документів;
- перелік операцій, що потребують додаткового контролю;
- порядок проведення інвентаризації і методи оцінки активів та зобов'язань;
- порядок контролю за здійсненими внутрішніми операціями;
- порядок розрахунків між структурними підрозділами банку (внутрішньосистемні розрахунки);
- процедури вивірки та контролю (операцій, звітності)



## Вимоги Положення щодо відповідальності працівників з бухгалтерського обліку

---

- Повноваження та відповідальність працівників банку щодо виконання ними функціональних обов'язків визначаються внутрішніми документами банку та посадовими інструкціями.
- Право на підписання документів працівникам банку та право контрольного підпису за операціями, що підлягають додатковому контролю, визначаються внутрішніми розпорядчими документами банку.
- Зразки підписів відповідальних виконавців мають подаватися технологічно пов'язаним структурним підрозділам для здійснення контролю. Перевірка електронних цифрових підписів відповідальних виконавців здійснюється програмними засобами технологічно пов'язаних структурних підрозділів автоматично.
- Працівники банку, які без відповідних повноважень підписали документ, несуть відповідальність згідно із законодавством України.

## Вимоги Положення для забезпечення процедур внутрішнього бухгалтерського контролю

---

- Банк самостійно визначає перелік операцій, що підлягають бухгалтерському контролю, а також перелік посадових осіб, яким надане право виконувати контрольні функції для забезпечення належного контролю за операціями.
- Відповідальний виконавець може здійснювати контроль за операціями, що проводяться іншими виконавцями. На одну особу не може бути покладено виконання функції щодо проведення операції, починаючи з її ініціювання до відображення в реєстрах бухгалтерського обліку банку, крім операцій із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.
- Програмне забезпечення, яке використовується для документування операцій банку, має забезпечити ведення протоколу про всі операції та дії відповідальних виконавців у захищеній від модифікації формі.

## Вимоги Положення щодо забезпечення внутрішнього бухгалтерського контролю

---

- Бухгалтерський контроль уключає попередній, поточний і подальший контроль та дає змогу упевнитися, що:
  - операції проводяться за дозволом керівника банку;
  - операції відображаються згідно із вимогами облікової політики банку;
  - система аналітичного обліку дає змогу відстежувати використання ресурсів і рух активів банку;
  - розпорядження активами та відображення операцій у бухгалтерському обліку здійснюється лише в межах наданих повноважень;
  - виявлені недоліки усуваються належним чином;
  - інвентаризація активів та зобов'язань проводиться з певною регулярністю;
  - дотримуються вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку;
  - забезпечується відображення всіх операцій у бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція ініційована для здійснення після закінчення операційного дня (часу);
  - забезпечується звіряння записів в облікових регістрах з обліковими документами, перевіряння та дотримання арифметичної точності записів, підбиття підсумків бухгалтерських записів, повідомлення про помилки і розбіжності;
  - регулярно та своєчасно проводиться звіряння записів у регістрах бухгалтерського обліку з первинними документами та/або відповідними активами;
  - забезпечується повнота, достовірність, своєчасність складання та подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

## Вимоги Положення щодо забезпечення внутрішнього бухгалтерського контролю (продовження)

- Кожна операція під час її відображення в бухгалтерському обліку контролюється не менше ніж на двох рівнях бухгалтерського контролю (попереднього та поточного) різними відповідальними виконавцями.
- Відповідальні виконавці забезпечують здійснення попереднього контролю за відображенням операцій, що реєструються в підсистемах, на підставі первинних документів, наданих (zareєстрованих у підсистемах) ініціаторами операцій та/або клієнтами відповідно до внутрішніх процедур проведення операцій.
- Попередній контроль здійснюється в момент проведення (підтвердження) операції, передбачає перевірку відповідності операцій вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечується шляхом перевірки:
  - наявності первинних (облікових) документів, дозволів, лімітів на здійснення операцій;
  - відповідності підписів та повноважень осіб, які підписали первинні (облікові) документи, зразкам підписів та/або інформації щодо повноважень уповноважених осіб банку. Достовірність підписів на первинних (облікових) електронних документах перевіряється відповідно до процедур, передбачених у програмно-технічних комплексах автоматизації банківських операцій;
  - правильності складання первинних документів та відповідності заповнення реквізитів первинних документів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
  - відповідності операції, що виконується, вимогам укладеного договору та внутрішнім правилам/процедурам;
  - коректності вводу даних у програмно-технічні комплекси автоматизації банківських операцій;
  - наявності на відповідних клієнтських рахунках коштів для здійснення операції;
  - правильності відображення операції на рахунках бухгалтерського обліку.

## Вимоги Положення щодо додаткового бухгалтерського контролю

---

- Додатковий контроль здійснюється відповідальними працівниками під час попереднього та поточного контролю.
- Перелік операцій, що підлягають додатковому контролю, опис правил/процедур та особливостей його проведення за кожним видом операцій визначається розпорядчими актами банку та/або внутрішніми документами підрозділу.
- Працівник, який здійснив контроль, підписує обліковий документ (паперовий та/або електронний), що підтверджує факт здійснення контролю.
- Відповідальні виконавці передають облікову інформацію до системи автоматизації банківських операцій для відображення операцій на балансових (позабалансових) рахунках після завершення процедури попереднього контролю та в разі потреби – додаткового.

## Вимоги Положення щодо переліку операцій, що підлягають додатковому бухгалтерському контролю

---

- Обов'язковому вивірянню станом на кінець останнього робочого дня звітного місяця підлягають залишки за рахунками, для яких характерна висока ймовірність реалізації операційного ризику:
  - за транзитними рахунками;
  - за рахунками дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами, контрагентами банку та внутрішньобанківськими операціями;
  - залишки та проведені суми за рахунками лоро, ностро;
  - залишки за рахунками, за якими протягом тривалого часу не було руху коштів.
- За результатами аналізу вивірених записів визначаються характер, суми та причини розбіжностей.
- Записи в регістрах бухгалтерського обліку проводяться відповідно до первинних документів та/або наявних активів у разі виявлення розбіжностей