



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Зміни до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України

Лукаевич Б.В.,
Головний бухгалтер –
директор Департаменту
бухгалтерського обліку

Версія 1.0
Київ, 24 листопада 2015



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Приводимо норми Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України у відповідність до вимог законодавства України та МСФЗ

Мета внесення Змін

удосконалення порядку відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати банків відповідно до вимог МСФЗ

Проектом передбачено:



коригування балансової вартості фінансових інструментів, за якими визнано зменшення корисності, з використанням рахунків для обліку неамортизованого дисконту/премії або рахунків з обліку нарахованих доходів/витрат класів 1, 2, 3 з характеристикою “активно-пасивні”



визначення особливостей нарахування процентних доходів та витрат за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки



приведення у відповідність норм щодо відображення в бухгалтерському обліку нарахування відпускних до вимог законодавства України та МСФЗ



Затвердження Змін до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України – своєчасна реакція Національного банку України на пропозиції банківської спільноти стосовно шляхів вирішення питань з відображення процентних доходів та витрат відповідно до МСФЗ



Обираємо підхід до коригування балансової вартості фінансових інструментів

Чинна редакція Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України

Різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка відображається за **рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії** у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів/витрат

Правила в редакції постанови Правління НБУ № 403

Різниця між сумою:
а) нарахованих процентів за номінальною ставкою та сумою амортизації дисконту/премії, розрахованою за графіком під час первісного визнання та
б) сумою визнаних процентів за ефективною ставкою відсотка відображається за **балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів з характеристикою “активно-пасивні”**

Проект Змін до Правил

Сума коригування (різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та теперішньою вартістю переглянутих попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка) визнається як процентний дохід в кореспонденції з **рахунками для обліку неамортизованого дисконту/премії або в кореспонденції з рахунками з обліку нарахованих доходів класів 1, 2, 3 з характеристикою “активно-пасивні”**



Проектом передбачено надання можливості банкам самостійно визначати процедуру коригування в бухгалтерському обліку балансової вартості фінансових інструментів, що дозволить уникнути зайвих витрат коштів та часу на доопрацювання ІТ систем банків



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Визнаємо процентні доходи/витрати за ефективною ставкою відсотка, пам'ятаючи про винятки



Ефективна ставка відсотка не застосовується для визнання процентних доходів/витрат за кредитами овердрафт, відновлювальними кредитними лініями, вкладками на вимогу у зв'язку з неможливістю визначення майбутніх грошових потоків за цими фінансовими інструментами та неможливістю передбачити їх термін погашення



Нараховуємо відпускні відповідно до вимог законодавства України та МСФЗ

Нарахування відпускних здійснюється за рахунок:

1

Забезпечення

Рахунок 3658 П "Забезпечення оплати відпусток"

Банк визнає забезпечення (резерв), яке формується відповідно до вимог МСБО 37, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- ✓ імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- ✓ можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

2

Витрат майбутніх періодів

Рахунок 3500 А "Витрати майбутніх періодів"

на суму відпускних, що нараховані згідно із законодавством України за невідпрацьований час

3

Витрат

Рахунок 7400 А "Основна і додаткова заробітна плата"

Для додаткових відпусток працівникам, які мають дітей, навчальних відпусток тощо, для яких забезпечення не формується у зв'язку з відсутністю минулої події або відсутністю інформації про права працівників на такі відпустки та відповідно неможливістю достовірно оцінити суму зобов'язання на дату формування резерву



Проектом передбачено право відображення нарахованих відпускних за рахунками витрат відповідно до норм чинного законодавства України та вимог МСФЗ