

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет економіки, бізнес-аналітики та підприємництва
Кафедра обліку, аудиту і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: **ОБЛІК І АУДИТ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКІВ**
(на матеріалах Філії - Херсонське обласне управління АТ «Ощадбанк»)

Виконав: здобувач першого (бакалаврського)
рівня вищої освіти групи 4ОАб
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
освітньо-професійної програми «Облік і
оподаткування»

БОКАНЧА В.О.

Керівник САРАПІНА О.А.

Рецензент ФОЛЬВАРОЧНА Н.М.

Херсон – 2021 року

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ.....	3
ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА АНАЛІЗУ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКІВ.....	7
1.1. Економічна сутність доходів і витрат банків як об’єкта обліку, аудиту та аналізу.....	7
1.2. Доходи та витрати як складові фінансового результату банку: види та класифікація.....	14
РОЗДІЛ 2. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ.....	25
2.1. Організація документального оформлення та обліку доходів і витрат банку.....	25
2.2. Відображення в обліку доходів та витрат банку.....	30
2.3. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат діяльності банку у фінансовій звітності.....	36
2.4. Організації та використання управлінських інформаційних систем у банківських установах для організації бізнес-процесів та ведення обліку... ..	40
РОЗДІЛ 3. АУДИТ І АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ.....	47
3.1. Аудит доходів і витрат банку.....	47
3.2. Аналіз динаміки та структури доходів і витрат банку.....	58
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ.....	63
4.1. Загальна характеристика робочого місця бухгалтера на матеріалах Філії – Херсонське обласне управління АТ «Ощадбанк».....	63
4.2. Причини виробничих травм і професійних захворювань.....	66
4.3. Економічна ефективність заходів щодо поліпшення умов і охорони праці	68
ВИСНОВКИ.....	72
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	77
ДОДАТКИ.....	89

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Доходи, витрати, і як результат їх співставлення – прибуток чи збиток, є об'єктивним явищем в функціонуванні кожного суб'єкта економічних відносин, метою діяльності якого є комерційна вигода. Не є винятком в цьому процесі і комерційні банки, діяльність яких пов'язана із підвищеним ризиком, оскільки на відміну від звичайних суб'єктів підприємницької діяльності, ризики яких в основному пов'язані із виготовленням і реалізацією власного продукту, і які в основному функціонують за рахунок власних коштів, у комерційних банків присутній додатковий ризик пов'язаний із формуванням їх ресурсної бази, оскільки близько 90% їх фінансових ресурсів складають залучені кошти. Крім того, рентабельність активних операцій банків складає незначну величину, яка коливається в межах 1–2 відсотків, і навіть незначні коливання у формуванні доходів чи витрат банків можуть призвести до негативних показників результатів їх фінансово-господарської діяльності.

Питання обліку, аналізу, аудиту доходів і витрат банку, визначення фінансових результатів є досить актуальним зараз в умовах жорсткої конкуренції банківської системи в Україні, воно має велике значення для становлення і нормального функціонування фінансової системи та економіки в цілому, що говорить про актуальність теми дослідження.

Мета і задачі дослідження. Мета кваліфікаційної роботи полягає у вивченні та систематизації основних організаційних основ і методичних принципів удосконалення організації обліку, аудиту та аналізу доходів і витрат банків.

Для досягнення зазначеної мети в роботі поставлені та вирішені наступні задачі:

- визначити економічну сутність доходів і витрат та їх вплив на фінансовий стан банку;
- дослідити особливості обліку доходів і витрат банку, їх класифікацію та види;

- систематизувати нормативно-правове забезпечення обліку доходів і витрат банку згідно стандартів;
- дослідити організацію обліку доходів і витрат банку;
- розглянути синтетичний і аналітичний облік доходів і витрат банку;
- дослідити методику проведення аудиту доходів і витрат банку;
- проаналізувати доходи і витрати АТ «Ощадбанк»;
- розглянути принципи охорони праці в банку (на прикладі АТ «Ощадбанк»).

Предмет і об'єкт дослідження. Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних і практичних аспектів обліку, аудиту та аналізу доходів і витрат банків. Як об'єкт дослідження обрано АТ «Ощадбанк»

Інформаційна база дослідження. Теоретичною і методологічною основою дослідження є законодавчі акти України і нормативно-правові акти з питань регулювання банківської діяльності, міжнародні стандарти фінансової звітності, міжнародні стандарти аудиту, інструктивні матеріали і положення Національного банку України, матеріали наукових видань, аналітичні та статистичні матеріали.

В процесі написання кваліфікаційної роботи досліджено також праці провідних українських і зарубіжних спеціалістів в області обліку, аудиту і аналізу, облікові та звітні дані базової банківської установи.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається із вступу, чотирьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків.

У вступі обґрунтовано актуальність обраної теми, визначено мету, основні завдання, об'єкт дослідження, його методологію і методику.

У першому розділі «Теоретичні основи побудови обліку, аудиту та аналізу доходів і витрат банків» досліджено економічну сутність доходів і витрат банків як об'єкта обліку, аудиту та аналізу; розкрито класифікацію та види доходів та витрат як складових фінансового результату банку.

У другому розділі «Бухгалтерський облік доходів і витрат банку» розглянута організація документального оформлення та методика

бухгалтерського обліку доходів і витрат банку; розкрита інформація про доходи, витрати та фінансовий результат діяльності банку у фінансовій звітності; розглянуто особливості автоматизації обліку в банківських установах.

У третьому розділі «Аудит і аналіз доходів і витрат банку» викладено питання організації зовнішнього і внутрішнього аудиту доходів і витрат банку як складової системи внутрішнього контролю банку; проведений аналіз динаміки і структури доходів і витрат банку.

У четвертому розділі „Охорона праці” дано загальну характеристику робочого місця, окреслено причини виробничих травм і професійних захворювань, а також визначено економічну ефективність заходів щодо поліпшення умов і охорони праці в банку.

У висновках сформульовано основні висновки і пропозиції за результатами проведеного дослідження з обліку, аудиту та аналізу доходів і витрат банків в умовах розвитку ринкової економіки.