

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: **ОБЛІК І АУДИТ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ**
(на матеріалах АТ КБ «ПриватБанк»)

ACCOUNTING AND AUDIT OF DEPOSIT OPERATIONS OF THE BANK

(on the materials of JSC CB «PrivatBank»)

Виконала: здобувач першого (бакалаврського) рівня
вищої освіти групи _____40Ап_____
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
освітньо-професійної програми
«Облік і оподаткування»

_____Кумейко А.В._____

(прізвище та ініціали)

Керівник: _____Стефанович Н.Я._____

(прізвище та ініціали)

Хмельницький – 2024 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування
Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
Освітньо-професійна програма «Облік і оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. завідувача кафедри, д.е.н., професор

_____ Лариса СІДЕЛЬНИКОВА

«18» 01 2024 року

З А В Д А Н Н Я НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

_____ Кумейко Анни Василівни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Облік і аудит депозитних операцій банку (на матеріалах АТ КБ «ПриватБанк»)

керівник роботи Стефанович Наталія Ярославівна, ст. викладач

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «17» січня 2024 року № 60-с

2. Строк подання роботи здобувачем 19 червня 2024 року

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, звітність АТ КБ «Приватбанк»

4. Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретичні та методологічні основи обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій банку. Бухгалтерський облік депозитних операцій банку. Аудит і аналіз депозитних операцій банку.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)
Робота містить 1 рисунок та 32 таблиці

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-III розділів	Наталія СТЕФАНОВИЧ, ст. викладач	18.01.2024	13.05.2024
Консультант з використання ПЕОМ	Тетяна ШРАМ, доцент	18.01.2024	16.05.2024
Консультант з нормоконтролю	Олена НОВОСЬОЛОВА, доцент	18.01.2024	06.06.2024

7. Дата видачі завдання 18.01.2024 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	18.01.23-30.01.24	виконано
2.	Складання і затвердження плану роботи	31.01.24-09.02.24	виконано
3.	Написання 1 розділу	12.02.24-12.03.24	виконано
4.	Написання 2 розділу	13.03.24-12.04.24	виконано
5.	Написання 3 розділу	15.04.24-15.05.24	виконано
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	16.05.24-22.05.24	виконано
7.	Оформлення роботи	23.05.24-06.06.24	виконано
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	07.06.24	виконано
9.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	14.06.24	виконано
10.	Захист роботи в ЕК	19.06.24	виконано

Здобувач Анно КУМЕЙКО
(підпис) (ім'я та прізвище)

Керівник роботи Наталія СТЕФАНОВИЧ
(підпис) (ім'я та прізвище)

РЕФЕРАТ

В кваліфікаційній роботі бакалавра досліджено та узагальнено теоретичні основи обліку, аналізу та аудиту депозитних операцій банку. Розкрито класифікації депозитів, їх оцінку за ефективною ставкою процентів, питання методики бухгалтерського обліку депозитів. Розглянуті організація та методика внутрішнього аудиту депозитних операцій, проведено аналіз основних показників депозитних операцій банку.

Розроблено аналітичну модель і проведено рішення задачі на ЕОМ.

Основний текст кваліфікаційної роботи бакалавра викладено на 81 сторінці, містить 32 таблиці, 1 рисунок. Список використаних джерел налічує 44 найменування і розміщений на 5 сторінках. 2 додатки розміщені на 6 сторінках. Загальний обсяг кваліфікаційної роботи бакалавра становить 92 сторінки.

Ключові слова: облік, аудит, аналіз, депозити, банки.

ЗМІСТ

	ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1.	ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ І АНАЛІЗУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ.....	6
1.1.	Економічна сутність та класифікація депозитних операцій банку	6
1.2.	Основи побудови обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій банку	17
РОЗДІЛ 2.	БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ.....	30
2.1.	Синтетичний та аналітичний облік депозитних операцій на міжбанківському ринку	30
2.2.	Облік пасивних депозитних операцій банку	37
2.3.	Відображення інформації про депозити в звітності банку.....	44
РОЗДІЛ 3.	АУДИТ І АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ.....	52
3.1.	Організація і методика аудиту депозитних операцій банку	52
3.2.	Аналіз основних показників розвитку депозитних операцій банку	72
	ВИСНОВКИ.....	77
	СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	82
	ДОДАТКИ.....	87

ВСТУП

Актуальність теми. Розвиток банківської системи України підтвердив необхідність підвищення ролі депозитних операцій банків, а також удосконалення їх організації. Раціональна організація обліку, аудиту та аналізу в банку є необхідною передумовою прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Останнім часом проблеми організації обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій набувають у вітчизняних банках дедалі більшого значення. Це пов'язано, по-перше, з певною нестабільністю та складною адаптації до умов військового стану в країні, по-друге, з посиленням конкуренції серед банків, по-третє, на сьогоднішній день велика частина ресурсів комерційного банку формується завдяки залученим коштам, а не за рахунок власних коштів. Тому розгляд облікових процедур за депозитними операціями та відображення даної інформації у звітності має важливе значення в діяльності банку. Нині вже не виникає сумніву в тому, що дані питання рано чи пізно постануть перед кожним банком. У зв'язку із цим питання організації обліку та аудиту депозитних операцій набувають особливої гостроти й актуальності.

Теоретичне і практичне значення теми. Тема дослідження має важливе як теоретичне, так і практичне значення, тому що депозити є ресурсною базою будь-якого банку, а депозитні операції розглядаються як один з основних видів операцій, що відрізняють банки від інших фінансово-кредитних установ. Вдосконалення організації та методики обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій направлене на підвищення рівня поточного управління банком.

Мета і задачі роботи. Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є обґрунтування теоретичних положень та розробка методологічних рекомендацій і пропозицій щодо удосконалення обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій банку.

Реалізація мети дослідження зумовила об'єктивну необхідність виявлення і розв'язання таких завдань:

- проаналізувати сутність депозитів за функціональним, економічним, обліковим та юридичним підходами;
- дослідити класифікацію депозитів банку;
- вивчити основи побудови обліку, аудиту та аналізу депозитів банку;
- розглянути порядок відображення на рахунках синтетичного та аналітичного обліку активних і пасивних депозитних операцій банку;
- вивчити особливості відображення інформації про депозитні операції в фінансовій та статистичній звітності банку;
- дослідити методикау внутрішнього аудиту депозитних операцій банку;
- здійснити загальну оцінку основних показників депозитних операцій;
- розробити рекомендації з вдосконалення обліку, аудиту та аналізу депозитів банку.

Методи дослідження. У процесі дослідження були використані такі методи: методи теоретичного узагальнення і порівняння – для розкриття методологічних основ обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій; методи статистичного аналізу – для вивчення, групування і наочного зображення емпіричних даних при аналізі депозитних операцій; методи загальнонаукової абстракції, індукції та дедукції, аналізу і синтезу – при розробці пропозицій щодо удосконалення обліку, аудиту та аналізу депозитних операцій банку.

Структура роботи. Виходячи з мети та задач дослідження, структура роботи включає три розділи.

Перший розділ присвячено теоретичним основам обліку, аналізу та аудиту депозитних операцій банку. Проведено дослідження економічної сутності, державного регулювання, класифікації депозитів банку, розкриті основи побудови їх обліку, аудиту та аналізу.

У другому розділі розкрито методикау бухгалтерського обліку депозитних операцій банку, а саме: порядок відображення активних та пасивних депозитних операцій в системі синтетичних та аналітичних рахунків банку, оцінку строкових депозитів за ефективною ставкою процентів, порядок відображення інформації про депозитні операції в звітності банку.

У третьому розділі розглянуті питання організації та методики внутрішнього аудиту депозитних операцій, представлені результати проведеного аналізу основних показників депозитів банку.

Характеристика суб'єкту дослідження. Акціонерне товариство (далі – АТ) комерційний банк «ПриватБанк» - є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент, що активно просуває послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працює в корпоративному секторі Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (далі - НБУ) з березня 1992 року. Загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 209 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 199 відділень різних класифікаційних груп (77 з яких тимчасово припинили діяльність. Одним із перших запровадив в Україні сучасні цифрові банківські послуги та унікальні технологічні рішення, що дозволяють клієнтам користуватися більшістю послуг дистанційно через Приват24.

Огляд джерел, що використані в роботі. В роботі використані законодавчі та нормативні документи України, наукові розробки та навчальні посібники, періодична література, Інтернет-ресурси, а також звітні матеріали банку.

Дослідженням депозитних операцій з точки зору їх обліку та аудиту займалися такі науковці, як Герасимович А. М., Парасій-Вергуненко І. М., Зюкова М. М., Кіндрацька Л. М., Мулік Т. О., Петраковська О. В., Снігурська Л. П., Усач Б. Ф. та інші. Не дивлячись на широке коло авторів, що досліджували дане питання, постійні зміни законодавчої та нормативно-правової бази потребують оновлення та поглиблення дослідження.