

ному вигляді видаткову накладну і рахунок, комірник зчитує інформацію із штрих-кодів потрібної готової продукції у режимі «Відвантаження». Далі документи друкуються у двох примірниках та оформляються.

Отже, облік готової продукції повинен забезпечити контроль на всіх стадіях руху продукції – від складання планових калькуляцій та укладання договорів до виконання виробничої програми. Для цього необхідно здійснювати порівняння фактичних даних з обліковими (плановими) та виявляти відхилення шляхом впровадження у первинні документи граф «Відхилення +/-» та «Причини відхилення». Автоматизація обліку на досліджуваних підприємствах, з метою забезпечення ефективності та інформаційної прозорості продажів, дозволяє відкрити аналітичні рахунки 70101 «Дохід від продажу готової продукції на внутрішньому ринку» та 70102 «Дохід від експортних операцій» з подальшою регіональною сегментацією.

Література

1. Хмельницька обласна рада [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://km-oblrada.gov.ua/krashhikh-mashinobudivnikiv-oblasti-pri>. 2. Промисловість: статистична інформація [Електронний ресурс]: Головне управління статистики у Хмельницькій області / Державна служба статистики України. – Режим доступу: <http://www.km.ukrstat.gov.ua>. 3. ATON Group офіційна сторінка [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.atonmash.com.ua/>

Заворітній М.В.,

студ. гр. ОПм-11,

Національний університет «Львівська політехніка».

Науковий керівник – Гик В. В.

к.е.н., доцент кафедри обліку та аналізу

ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ РЕСТРУКТУРИЗАЦІ ЗАБОРГОВАНOSTІ В БАНКУ

Згідно офіційної статистики НБУ станом на 01.01.2019 року рівень непрацюючих кредитів у портфелях банків становив понад 50%. В абсолютних величинах цей показник перевищує половину трильйона гривень [1]. Для того, щоб скоротити цей показник НБУ видав постанову №97 від 18.07.2019, згідно з якою банки повинні вжити заходи спрямовані на скорочення обсягу проблемних та непрацюючих активів, шляхом застосування інструментів врегулювання таких як реструктуризація.

Згідно з Постановою НБУ №351 від 30.06.2016 року реструктуризація – це зміна істотних умов за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом шляхом укладання додаткової угоди з боржником.

Реструктуризація заборгованості може виражатися в: зміні терміну погашення заборгованості; зниженні відсоткової ставки по кредиту; наданні кредитних канікул; списанні боргу або його частини за рахунок резерву; конвертації валюти кредиту; відміні пені та штрафних санкцій [2].

Банк за кожним видом фінансових активів, групою фінансових активів, дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю та наданими фінансовими зобов'язаннями розробляє й затверджує рішенням уповноваженого органу внутрішньобанківське положення щодо оцінки активу та розрахунку розміру кредитного ризику за таким активом.

Наприклад, для реструктуризації при зміні валюти фінансових активів можна виокремити два основні варіанти обліку:

1. Подальший облік фінансового активу до зміни умов та коригування його вартості для врахування зміни умов (або як знецінення, або як проста зміна оцінок, не пов'язана зі знеціненням).

2. Припинення визнання існуючого до зміни умов фінансового активу та первісне визнання нового фінансового активу, який визнається за поточною справедливою вартістю.

Якщо ж мова йдеться про списання боргу за рахунок резерву, то в такому випадку банк обліковує списану за рахунок оціночних резервів заборгованість за активами за позабалансовими рахунками до визначеного обліковою політикою банку часу відповідно до вимог законодавства України щодо відшкодування збитків проведенням:

Дт – Рахунки для обліку списаної у збиток заборгованості.

Кт – Контррахунок.

У випадку якщо відбулось часткове або повне погашення раніше списаної за рахунок резерву суми заборгованості, тоді банк відображає цю подію проведенням:

Дт – Рахунки для обліку грошових коштів.

Кт – Рахунки для обліку повернення раніше списаної заборгованості, рахунки для обліку відрахувань у резерви.

Одночасно з цим банк за позабалансовими рахунками здійснює таке проведення:

Дт – Контррахунок.

Кт – Рахунки для обліку списаної у збиток заборгованості [3].

Разом з тим, списання безнадійної заборгованості не є підставою для припинення вимог банку до позичальника. Банк має вживати заходів щодо відшкодування списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості, у тому числі шляхом проведення претензійно-позовної роботи.

У разі погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резерву, банк повинен збільшити свої доходи на суму коштів, одержаних від позичальника або від відчуження об'єкту застави, та, відповідно, сплатити податок на прибуток.

Списання банками безнадійної заборгованості за рахунок резерву не призведе до збільшення їх витрат та, відповідно, не впливатиме на розмір надходжень до Державного бюджету України, оскільки витрати на формування резервів, за рахунок яких списуватиметься безнадійна заборгованість, вже понесені.

Отже, кожен вид реструктуризації кредиту має свої особливості відображення в бухгалтерському обліку банків, методи їх обліку конкретизуються в обліковій політиці. Реструктуризація – механізм захисту інтересів як кредиторів так і боржників.

Література

1. Національний банк України «Огляд банківського сектору» – лютий 2019р [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=88238661>. 2. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова правління НБУ від 30.06.2016 № 351. 3. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України: Постанова правління НБУ від 21.02.2018 № 14.