

УДК 657.336.71

Зоря О.П.

канд. соц. наук, доцент НУ «Запорізька політехніка»

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ КОШТІВ У РОЗРАХУНКАХ КЛІЄНТІВ БАНКУ

Банківські рахунки - рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов'язання банку стосовно його клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів [1].

Клієнт - особа, яка має рахунок у банку або користується його послугами [2].

З метою вдосконалення нормативно-правових актів, які встановлюють порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку банків України, Правління Національного банку України встановлює банкам України перехідний період для перенесення залишків коштів у розрахунках на нові балансові рахунки.

Банки України мають право до 31.05.20 р. (включно) здійснювати перенесення залишків коштів у розрахунках на відповідні балансові рахунки Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України (табл.1).

Призначення рахунку 2932 П Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання: облік коштів суб'єктів господарювання в розрахунках

(кошти до настання дати валютування, акредитиви, розрахункові чеки, розрахунки за разовими заліками, кошти, отримані як грошове покриття).

Таблиця 1. Перенесення залишків коштів у розрахунках

№ з/п	Балансові рахунки, з яких переносяться залишки коштів у розрахунках		Балансові рахунки, на які переносяться залишки коштів у розрахунках	
	номер рахунку	назва рахунку	номер рахунку	назва рахунку
1	2	3	4	5
2	Клас 2 Операції з клієнтами		Клас 2 Операції з клієнтами	
3	Розділ 26 Кошти клієнтів банку		Розділ 29 Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банків	
4	Група 260 Кошти на вимогу суб'єктів господарювання		Група 293 Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	
5	2602 П	Кошти суб'єктів господарювання за рахунками умовного зберігання (ескроу)	2932 П	Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання
6	Група 262 Кошти на вимогу фізичних осіб		Група 294 Кошти в розрахунках фізичних осіб	
7	2622 П	Кошти фізичних осіб за рахунками умовного зберігання (ескроу)	2942 П	Кошти в розрахунках фізичних осіб

В аналітичному обліку відкриваються окремі особові рахунки за кожним видом розрахунків. Режим роботи рахунків за акредитивами, розрахунковими чеками та разовими заліками визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють порядок здійснення безготівкових розрахунків. За кредитом рахунку проводиться надходження коштів, призначених для забезпечення розрахунків. За дебетом рахунку проводяться суми перерахування коштів за призначенням.

Призначення рахунку 2942 П Кошти в розрахунках фізичних осіб: облік коштів фізичних осіб у розрахунках (кошти до настання дати валютування, акредитиви, грошове покриття, облік грошових сум, прийнятих у депозит нотаріуса). В аналітичному обліку відкриваються окремі особові рахунки за кожним видом розрахунків. Режим роботи

рахунків визначається законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють порядок здійснення безготівкових розрахунків. За кредитом рахунку проводиться надходження коштів, призначених для забезпечення розрахунків. За дебетом рахунку проводяться суми перерахування коштів за призначенням [3].

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121 – III. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення 02.04.2020).

2. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : Постанова Правління Національного банку України від 21 січ. 2004 р. № 22 Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/go> (дата звернення 02.04.2020).

3. Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку : Постанова Правління Національного банку України від 11 вер. 2017 р. № 89. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17> (дата звернення 02.04.2020).