

**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ВНУТРІШНІХ СПРАВ
КРЕМЕНЧУЦЬКИЙ ЛЬОТНИЙ КОЛЕДЖ**

Циклова комісія економіки та управління

ТЕКСТ ЛЕКЦІЇ

**з навчальної дисципліни «Облік у банках»
вибіркових компонент
освітньо-професійної програми першого (бакалаврського) рівня вищої освіти**

Облік і аудит

за темою № 3 - Облік доходів і витрат

Харків 2022

ЗАТВЕРДЖЕНО

Науково-методичною радою
Харківського національного
університету внутрішніх справ
Протокол від 30.08.2022 № 8

СХВАЛЕНО

Методичною радою
Кременчуцького льотного
коледжу
Протокол від 22.08.2022 № 1

ПОГОДЖЕНО

Секцією науково-методичної ради
ХНУВС з гуманітарних та соціально-
економічних дисциплін
Протокол від 29.08.2022 № 8

Розглянуто на засіданні циклової комісії економіки та управління
(протокол від 15.08.2022 № 1)

Розробники:

1. Викладач циклової комісії економіки та управління, к.е.н., спеціаліст вищої категорії, викладач - методист, Пушкар О. І.
2. Викладач циклової комісії економіки та управління, спеціаліст вищої категорії, викладач - методист Водолазська Н.В.

Рецензенти:

1. Зав. кафедри міжнародних економічних відносин та адміністрування Кременчуцького інституту ВНЗ «Університет імені Альфреда Нобеля», к.е.н., доцент Єфременко А.Г.
2. Кандидат економічних наук, спеціаліст вищої категорії, викладач-методист, викладач циклової комісії економіки та управління КЛК ХНУВС Харченко М.В.

План лекції

1. Класифікація доходів і витрат банку та їх відображення у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків.
2. Облік доходів і витрат банку на основі базових принципів МСБО.
3. Облік формування резервів під заборгованість за нарахованими доходами
4. Облік фінансового результату діяльності банку.

Рекомендована література:

Основна

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. №2121-III
2. Волкова І.А. Бухгалтерський облік у банках: Навчальний посібник. - К.: Центр учбової літератури, 2011
3. Медвідь Л.Г., Форостяк І.В. Облік в банках: Посібник. – Магнолія 2006, 2015

Додаткова

1. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. №3480-IV
2. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 16.12.1997р. №723-97-ВР
3. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ від 01.06.2011р. №174
4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ від 03.10.2005р. №358
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затверджена Постановою Правління НБУ від 17.11.2004р. №555
6. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління НБУ від 20.12.2005р. №480
7. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена Постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. №280
8. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309
9. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затверджена Постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. №492
10. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління НБУ від 21.01.2004р. №22

11. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ від 30.12.1998р. №566

Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/main/a#Find>
2. Всеукраїнська професійна газета «Все про бухгалтерський облік». Режим доступу: <http://www.vobu.com.ua/ukr>
3. Видавнича група «Баланс клуб». Режим доступу: <https://balance.ua/ua/news/>

Текст лекції:

1 Класифікація доходів і витрат банку та їх відображення у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків

Склад доходів і витрат банку обумовлений фінансовою природою банківської справи, яка й визначає об'єкти обліку.

Доходи - це зростання економічних вигід протягом звітного року у вигляді надходження активів чи збільшення їх корисності, або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу (причому таке збільшення не пов'язане з внесками засновників). Доходи визнаються в обліку в період, коли відбулося зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних із збільшенням активів, або із зменшенням зобов'язань, і таке зростання (зменшення) можна достовірно оцінити. Це означає, що вміння доходу відбувається одночасно з визнанням зростання активів або зменшення зобов'язання.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді вияснення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (причому таке зменшення не пов'язане з виплатами засновникам).

Витрати визнаються в обліку, коли існує ймовірність зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів, або зі збільшенням зобов'язань, що може бути вірогідно визначено. Витрати визнаються з урахуванням *принципу відповідності*. Вони включаються до Звіту про фінансові результати у періоді, в якому був визнаний дохід, для отримання котрого були здійснені ці витрати.

Різниця між доходами і витратами банку ставить *фінансовий результат* його діяльності: якщо доходи перевищують витрати - прибуток, якщо витрати перевищують доходи - збиток.

Прибуток - це збільшення власного капіталу в результаті фінансово-господарської діяльності, крім внесків засновників у капітал.

Збиток - це зменшення власного капіталу у результаті фінансово-господарської діяльності, крім вилучень частки засновників із капіталу.

При класифікації доходів і витрат банку виходять із загальноприйнятих критеріїв:

- доходи групують за джерелами отримання і впливом на фінансовий результат;
- витрати за елементами і характером затрат.

У складі доходів і витрат насамперед виділяють групу доходів і витрат від виконання банками своїх функцій як посередників на фінансових ринках.

У нормативних документах Національного банку України для позначення таких доходів і витрат використовується термін **операційні доходи і витрати**. Інакше кажучи, це доходи і витрати, одержані банками від операцій, на виконання яких видані ліцензії Національним банком України і які передбачені законодавством з банківської справи.

Згадані доходи і витрати підрозділяються на такі підгрупи:

- відсоткові доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- результат від торгових операцій банку;
- інші операційні доходи і витрати від надання банківських послуг.

До **відсоткових доходів** належать: відсотки, одержані від розміщення депозитів у інших банках і небанківських фінансових інститутах; від надання кредитів за державними цінними паперами та іншими інвестиціями.

До **відсоткових витрат** належать відсотки, що виплачені за депозитами, залученими кредитами, субординованому боргу, облігаціями, емітованими банком.

Під відсотковими доходами і витратами розуміють такі доходи і витрати, які розраховуються пропорційно часу і сумі активу або зобов'язання. До відсоткового доходу за борговими цінними паперами в портфелі банку належать тільки відсотки, що нараховані за цими паперами після їх придбання.

Чистий відсотковий дохід розраховується як різниця між відсотковими доходами і відсотковими витратами.

Комісійні доходи і витрати - це такі грошові кошти, що встановлюються фіксовано у вигляді тарифів за надання банківських послуг або розраховуються пропорційно сумі активу, або зобов'язань незалежно від часу.

До комісійних доходів і витрат належать: суми грошових коштів, які одержані у виплачені банками за розрахунково-касове обслуговування; за послуги кредитного характеру, а саме: видача і одержання гарантій, поручительств, відкриття кредитних ліній, акцептні операції; комісії, одержані і сплачені за операції з конвертації - обслуговування валютних рахунків, купівлі-продажу інвалюти, виконання трастових операцій і деякі інші.

До **торгових операцій** комерційного банку належать: операції з купівлі-продажу цінних паперів, придбаних на строк до одного календарного року з метою перепродажу; операції з купівлі-продажу іноземної валюти, яка є власністю банку, а також торгові операції з іншими фінансовими інструментами.

До витрат відносять також премію. **Премія** - це перевищення ринкової вартості (вартості придбання) цінного паперу над його номінальною вартістю без обчислення нарахованих на момент придбання відсотків (купона).

До **інших операційних доходів і витрат відносять**: доходи від діяльності інкасаторської служби, проданих платіжних засобів, консультаційних послуг, а також витрати на утримання служби інкасації, на аудит, витрати на службові відрядження тощо.

Особливе місце у складі операційних витрат належить адміністративним витратам. **Адміністративні витрати** - це витрати, що пов'язані із забезпеченням діяльності банківської установи. До них відносять: витрати на утримання персоналу; на утримання основних засобів та нематеріальних активів; на обслуговування телекомунікацій; амортизаційні відрахування; експлуатаційні та господарські витрати; витрати на маркетинг та рекламу, орендні платежі та деякі інші. Сума чистого операційного прибутку розраховується, як різниця між операційними доходами за вирахуванням операційних витрат.

До особливої групи витрат належать **витрати на формування резервів на покриття збитків від активних операцій**. До цієї групи відносять також прямі відрахування на покриття збитків від сумнівних активів, наприклад: списання з балансу сумнівної заборгованості за кредитами.

Оцінювання чистого операційного прибутку повинне проводитись із урахуванням **витрат за сумнівними активами**.

До наступної групи відносять **непередбачені доходи і витрати**. Вони носять випадковий, разовий характер і тому мають особливий вплив на фінансовий результат, одержаний банком. Отже, вони є результатом подій, які можуть істотно вплинути на дохід банку, але не мають відношення до звичайної його діяльності. Сума чистого прибутку комерційного банку до оподаткування розраховується як з чистого прибутку сплачується податок на прибуток. Чистий прибуток після сплати податку на прибуток розподіляється на виплату дивідендів власниками і на капіталізацію банку. Суму чистого прибутку, що залишається для розвитку банківського бізнесу, називають **нерозподіленим прибутком**.

2 Облік доходів і витрат банку на основі базових принципів МСБО

Правила бухгалтерського обліку процентних і комісійних доходів та витрат банку затверджено Постановою Правління Національного банку від 25.09.97 за № 316. Очевидно, що вони базуються на принципах нарахування та відповідності.

Так, статті доходів та витрат **за принципом нарахування** обліковуються та оцінюються на момент реалізації активу або в міру надання послуг. У цьому ж самому періоді вони й заносяться до балансового звіту без врахування факту отримання або сплати коштів.

За принципом відповідності витрати і доходи, пов'язані з цими витратами, мають визнаватися у бухгалтерському обліку за один і той самий звітний період.

Зазначені принципи застосовуються за таких умов:

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить чітко оцінений;
- дохід або витрати зумовлюють виникнення реальної заборгованості (дебіторської у разі доходу та кредиторської у разі витрат). Ці умови вважаються виконаними, якщо:
- існує угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- існують документи, що підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг (акт приймання-передачі, платіжна вимога - доручення).

Якщо ж за 2—3 останні дні місяця не можна визначити точну суму доходу через відсутність необхідних даних, то суму доходу необхідно врахувати в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана в попередньому місяці (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування).

У разі невиконання цих умов принципи нарахування та відповідності застосовують **в межах принципу обережності**, за яким неприпустимі як переоцінка активів або доходів банку, так і недооцінка зобов'язань та витрат банку. Банк має:

- ♦ враховувати доходи від наданої послуги в розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів;

- ♦ у противному разі враховуються лише витрати, доходи враховуватимуться при їх фактичному отриманні.

Якщо банк може довести, що отримання доходів є сумнівним, то їх можна обліковувати **за касовим методом**.

Отримання доходів вважається сумнівним за наявності документів, які підтверджують виконання однієї з умов:

- прострочення клієнтом платежу понад 30 днів (хоча б за однією з угод, що їх банк має з цим клієнтом).
- погіршення фінансового стану клієнта такою мірою, що керівництво банку може прийняти рішення про визнання його сумнівним дебітором.

Після визнання дебіторської заборгованості за нарахованими доходами сумнівною банк зменшує свої доходи на суму такої заборгованості (дебетує відповідний рахунок класу 6). Подальший облік та нарахування доходів за сумнівним боргом відображається за позабалансовими рахунками до закінчення строку позовної давності.

При розрахунку **суми процентів** (за кредитними та депозитними договорами) враховується перший і не враховується останній день контракту. Дати початку та закінчення контракту визнаються як дати валютування.

При нарахуванні процентів за звітний місяць останній день місяця має включатися до розрахунків (крім випадків, коли звітна дата є датою закінчення операції).

Існує кілька **варіантів визначення кількості днів** для розрахунку процентів, а саме:

- метод «факт/факт» (до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році);
- метод «факт/360» (до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360);
- метод «30/360» (до розрахунку приймається кількість днів у місяці 30, у році — 360).

Наведемо деякі правила обліку доходів та витрат.

1. Проценти та прирівняні до них комісії мають обліковуватися регулярно, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, яку вказано в угоді з контрагентом.
2. У кінці кожного місяця (або щоденно - за рішенням банку) виконуються такі бухгалтерські проведення.

♦ ***При нарахуванні доходів:***

Д-т Нараховані доходи

К-т Доходи.

♦ ***При нарахуванні витрат:***

Д-т Витрати

К-т Нараховані витрати.

♦ ***При отриманні коштів:***

Д-т Поточний рахунок клієнта (або кореспондентський рахунок банку)

К-т Нараховані доходи.

♦ ***При сплаті коштів:***

Д-т Нараховані витрати

К-т Рахунок клієнта (або кореспондентський рахунок банку).

♦ ***У разі неотримання платежу в обумовлений угодою термін:***

Д-т Прострочені нараховані доходи

К-т Нараховані доходи.

♦ ***У разі визнання дебіторської заборгованості сумнівною:***

Д-т Сумнівна заборгованість

К-т Прострочені нараховані доходи.

♦ ***При отриманні коштів авансом:***

Д-т Рахунок клієнта (або кореспондентський рахунок банку)

К-т Доходи майбутніх періодів.

- ♦ ***У кінці кожного місяця на суму, що відноситься до звітного періоду:***

Д-т Доходи майбутніх періодів

К-т Доходи.

♦ *При сплаті коштів авансом:*

Д-т Витрати майбутніх періодів

К-т Рахунок клієнта (або кореспондентський рахунок банку).

♦ У кінці кожного місяця на суму, що відноситься до звітного періоду:

Д-т Витрати

К-т Витрати майбутніх періодів.

Для обліку доходів використовують рахунки класу 6 і видатків класу 7. Дебіторська та кредиторська заборгованості за нарахованими доходами та витратами обліковуються за рахунками класів 1 і 2.

Рахунки класів 6 і 7 (розділи, групи) за назвами максимально наближені до показників звіту про прибутки та збитки. За балансовими рахунками 4-го порядку обліковуються цілком конкретні види доходів.

Розглянемо приклад.

- *Рахунок № 6024 Процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності за внутрішніми торговельними операціями.*

- *Рахунок № 6043 Процентні доходи за кредитами в інвестиційну діяльність фізичним особам.*

Отже, за назвою рахунку визначається, який саме вид доходів необхідно обліковувати за цим рахунком. Аналогічний підхід обрано і за рахунками нарахованих доходів. Більш того, при складанні бухгалтерських проведення з нарахування доходів необхідно додержувати відповідності рахунків нарахованих доходів назвам рахунків доходів.

Наприклад, в обліку відображається операція з нарахування доходів за кредитами суб'єктам господарської діяльності за внутрішніми торговельними операціями. Отже, до уваги беремо відповідний рахунок класу 2:

Рахунок 2048 Нараховані доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльності за внутрішніми торговельними операціями.

В обліку ця операція відображається проведенням:

Д-т 2048

К-т 6024.

Відповідно, нараховані доходи за кредитами в інвестиційну діяльність фізичним особам обліковуються за рахунком 2218, що за назвою відповідає рахунку 6043.

Усі господарські операції, здійснені комерційним банком за звітний період, мають включатись до звітності цього періоду. Такі операції, як переоцінка, нарахування, рух резервів, розрахунок податків та інших обов'язкових платежів істотно впливають на фінансовий результат звітного періоду. Як правило, вони виконуються в останній робочий день місяця. За різних обставин банк може не встигнути провести результати цих операцій за рахунками бухгалтерського обліку, що призводить до подання неповної інформації за щоденним файлом № 01 «Дані про залишки на рахунках».

Тому Національним банком України визначаються **правила формування коригуючих проведення**, що здійснюються комерційними банками з метою забезпечення реальної фінансової звітності.

Коригуюче проведення виконується за умови, що подія, зміст якої вона відображає, стосується операції фактично проведеної у звітному періоді або відображеної у балансі банку на кінець попереднього місяця.

Визначено такі ***принципи здійснення коригуючих проведення***:

- виконуються після звітного місяця у перші дні наступного місяця, до дати надання файла 02 «Дані про обороти та залишки на рахунках»;
- відображаються у балансі банку у день фактичного виконання проведення;
- у виписці з особового рахунку коригуючи проведення показуються окремою групою, відокремленою незаповненим рядком від проведення поточного дня. Аналогічно виокремлюються коригуючи проведення і в меморіальному ордері, який підписують виконавець, головний бухгалтер або його заступник.

У виписці поточного дня додатково проставляється позначення місяця, за який проводиться коригування.

3 Облік формування резервів під заборгованість за нарахованими доходами

Обліковуючи доходи за принципом нарахування, банки повинні чітко дотримуватися ***принципу обачності***, що узагальнюється у бухгалтерському обліку ***методом оцінювання***. Усі суми нарахованих доходів немовби «просвічуються» на предмет сплати пр. настанні строків.

Визнання нарахованих доходів сумнівними ставить під сумнів імовірність їх погашення. Саме тому банк формує резерви під заборгованість за нарахованими сумнівними доходами. Відрахування до резервів – витратна стаття банку.

Під сумнівну та/або прострочену заборгованість за нарахованими доходами банк здійснює ***процедуру формування спеціального резерву***, що в обліку відповідає бухгалтерському запису:

Дебет рахунку 7720 А «Відрахування в резерв під заборгованість за нарахованими доходами»

Кредит рахунків: 1790 КА «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями»

2490 КА «Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами»

3599 «Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами»

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнається ***безнадійною до погашення***, то вона списується з балансу за рахунок резервів таким бухгалтерським записом:

Дебет рахунків для обліку резервів під заборгованість за нарахованими доходами (1790, 2490, 3599)

Кредит рахунків для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами (1780, 2480, 3589).

Паралельно сума списаної заборгованості за нарахованими доходами починає обліковуватися на позабалансових рахунках, що відображається записом:

Дебет рахунків:

9600А «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками»

9601А «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами»

Кредит рахунків групи 991

Подальшого нарахування доходів банк не призупиняє, але нараховані суми обліковує на позабалансових рахунках.

4 Облік фінансового результату діяльності банку

Рахунки класу 6 «Доходи» та класу 7 «Витрати» класифікуються як технічні рахунки. Залишки за цими рахунками не включаються до балансу банку, а доходи та витрати банку впродовж року обліковуються методом накопичення, тобто записи за рахунками класів 6 і 7 ведуться наростаючим підсумком із початку року. В останній робочий день року рахунки доходів і витрат закриваються на рахунок обліку фінансового результату діяльності банку.

Формування показників проміжної звітності про результати діяльності банку, а також щоденного балансу відбувається на технічному рахунку 5999. Техніка записів за цим рахунком полягає в тому, що наприкінці кожного дня доходи порівнюються з витратами, при цьому рахунки доходів і витрат не закриваються. Залишок на рахунку 5999 подається у звітності, але фактичні проведення за цим рахунком не виконуються. Механізм визначення поточного (проміжного) фінансового результату є таким самим, як і при визначенні результату за рік. Зрозуміло, що в тому разі, коли потрібно уточнити записи, які стосуються звітного періоду, роблять коригувальні проведення з метою забезпечення реальності відображення фінансового результату діяльності банку.

Отже, в останній робочий день року залишки за рахунками доходів і витрат, нагромаджені з початку року, закриваються:

- за умови перевищення доходів над витратами — на рахунок 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»;

- за умови перевищення витрат над доходами - на рахунок 5041 (активний) «Збиток звітного року, що очікує затвердження».

Типова кореспонденція рахунків прибутку наведена в табл. 3.5. За своїм характером рахунок № 5040 пасивний. Рахунок № 5041 активний і

належить до виду контрпасивних рахунків. Рахунки 5040 «Прибуток звітнього року, що очікує затвердження» та 5041 збиток звітнього року, що очікує затвердження» діють до дати проведення річних зборів акціонерів (засновників). На річних зборах зареєстрований фінансовий результат має бути затверджений, водночас приймається рішення про розподіл чистого прибутку після оподаткування.

Після закінчення кожного фінансового року Правління комерційного банку подає звіт про свою діяльність для затвердження на загальних зборах акціонерів, а також свої пропозиції щодо розподілу отриманого прибутку, включаючи пропозиції про збільшення капіталу банку.

Таблиця

Типова кореспонденція рахунків відображення прибутку
комерційного банку

Дебет	Кредит
Рахунки шостого класу «Доходи»	5040 «Прибуток звітнього року, що очікує затвердження»
5040 «Прибуток звітнього року, що очікує затвердження»	Рахунки сьомого класу «Витрати»
5040 «Прибуток звітнього року, що очікує затвердження»	5040 «Прибуток»

Прибуток, що підлягає розподілу, розраховується так:

чистий прибуток після оподаткування за звітний рік збільшується на розмір нерозподіленого і невикористаного прибутку за результатами попереднього фінансового року і зменшується на розмір відрахувань у офіційні резерви, які формуються згідно з чинним законодавством.

До **офіційних резервів** належать: резервний фонд загальний резерв.

Резервний фонд створюється згідно з чинним законодавством у розмірі не менше ніж 25 % від суми сплаченого акціонерного (уставного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менше, ніж 5 % від суми чистого прибутку після оподаткування. Після досягнення запровадженого розміру резервного фонду відрахування можуть здійснюватися на підставі відповідного рішення акціонерів (засновників). Кошти резервного фонду призначені для покриття можливих збитків від банківської діяльності, а також як спосіб реалізації зобов'язань банку при неможливості забезпечити їх виконання за рахунок інших джерел. Кошти резервного фонду обліковуються на рахунка № 5021 «Резервні фонди». Загальні резерви під певні ризики банку створюються згідно з чинним законодавством і відповідно до нормативних документів Національного банку України, а також якщо це передбачено Статутом банку або ж регламентовано спеціальними постановами загальних зборів акціонерів. Ці резерви обліковуються на рахунка № 5020 «Загальні резерви».

Типова кореспонденція рахунків відображення операцій з розподілу прибутку наведена в табл. 6.

Типова кореспонденція рахунків відображення операції
з розподілу прибутків

№ з/п	Зміст операції	Дебет рахунка	Кредит рахунка
1	Відрахування до резервного фонду	5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»	5021 «Резервні фонди»
2	Відрахування до загального резерву	5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»	5020 «Загальні резерви»
3	Нарахування дивідендів акціонерам	5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»	3 63 I «Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку за дивідендами»
4	Виплата дивідендів акціонерам грошима	3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами»	1001 «Банкноти та монета в касі, банку» 1200 «Коррахунок у Національному банку України»
5	Облік підтвердженого прибутку, який призначено на капіталізацію, тобто на розширення, банківського бізнесу	5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження»	5030 «Результати минулих років»