

УДК 657.1: 657.633

О. П. Зоря,
к. с. н., доцент кафедри обліку та оподаткування,
Запорізький національний технічний університет
В. В. Газієва,
магістрантка 6 курсу, Запорізький національний технічний університет

ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА ЕФЕКТ ЗМІН В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ПАТ "МЕТАБАНК"

O. Zorya,
Ph.D. in Sociology, Associate Professor of Accounting and Taxation chair, Zaporozhye National Technical University
V. Gazieva,
master, the 6th course, Zaporizhzhya National Technical University

MAIN ACCOUNTING ESTIMATES AND EFFECT OF CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES OF METABANK

У статті визначено основні методологічні засади формування облікової політики як цілісної системи, яка охоплює всі аспекти облікового процесу, розглянуто основні облікові оцінки, що використовувалися під час застосування поправок та стандартів АТ "МетаБанк". Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності (International Accounting Standards Board) внесла зміни в діючі Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та випустила нові, які є дуже важливими для підприємств, зокрема, банків. Нові стандарти МСФЗ потребують, крім бухгалтерії та відповідальних за складання звітності, особливої уваги топ-менеджменту та ІТ, для приведення систем обліку та зберігання даних у відповідність новим стандартам, а також розуміння ефекту на фінансову позицію, прибутки, збитки та показники діяльності банківської установи.

The article defines the main methodological principles for the formation of accounting policies as an integral system that covers all aspects of the accounting process, examines the main accounting estimates used in applying the amendments and standards of Metabank JSC. The International Accounting Standards Board has amended the existing International Financial Reporting Standards (IFRS) and has issued new ones that are very important for enterprises, in particular banks. New IFRS standards require, in addition to accounting and reporting responsibilities, special attention to top management and IT, to bring accounting and storage systems in line with new standards, as well as understanding the effect on the financial position, gains and losses, and performance indicators of the banking institution, in general.

Ключові слова: активи, банківська установа, бухгалтерський облік, зобов'язання, облікова політика, обліковий процес, фінансові результати.

Key words: assets, banking institution, accounting statement, liabilities, accounting policies, accounting process, financial results.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Облікова політика є внутрішнім розпорядчим документом для формування інформації про результати діяльності банківської

установи. Необхідною умовою прийняття ефективних управлінських рішень на рівні банку є формування облікової інформації в рамках законодавчого поля. Крім того, бан-

ки розробляють облікову політику, яка підпорядковується, насамперед, потребам управління і повинна бути складовою економічної політики і стратегії банківської установи.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Дослідженням проблем розвитку облікової політики при формуванні показників звітності та організації системи внутрішнього контролю займалися Х. Андерсон, І. Ансофф, Н. Балакірев, Т. Барановська, С. Бардаш, Ф. Бутинець, М. Ван Бреда, Я. Вільямс, А. Герасимович, С. Голов, Дж. Едвардс, Р. Ентоні, П. Житний, К. Зубко, Д. Колдуел, М. Корінько, В. Костюченко, Р. Лефтівч, Л. Ловінська, Н. Малюга, М. Метьюс, Б. Нідлз, К. Ноубс, Н. Остап'юк, В. Пантелеєв, Р. Паркер, Х.Б. Перера, О. Пилипенко, М. Пушкар, О. Редько, Дж. Ріс, В. Савченко, Я. Соколов, Є. Хендріксен, В. Хойєр, В. Шевчук, С. Шипіна, А. Шнейдман та ін.

МЕТА І ЗАВДАННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ

Метою статті є розгляд основних облікових оцінок, що використовувалися під час застосування поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності, а також ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках ПАТ "МетаБанк".

Для досягнення поставленої мети необхідно виконати такі завдання:

- 1) визначити основні методологічні засади формування облікової політики як цілісної системи, яка охоплює всі аспекти облікового процесу;
- 2) розглянути основні облікові оцінки, що використовувалися під час застосування поправок та стандартів ПАТ "МетаБанк".

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Система управління банківської установи знаходиться у процесі постійного вдосконалення та розвитку, використовуються новітні інструменти та технології, такі як бюджетування, контролінг, стратегічне планування тощо. Але всі ці інструменти використовують фінансову інформацію, яка формується бухгалтерською (фінансовою) службою банку. Принципи (правила) формування такої інформації і визначає облікова політика банку. Тому для менеджменту банку необхідним є чітке розуміння тих завдань, які має вирішувати облікова політика, та

визначення її ролі в управлінні банківською установою [10].

Облікова політика — сукупність принципів, методів і процедур, що використовується банком для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

Банк самостійно визначає свою облікову політику, розробляє систему і форми управлінського обліку, внутрішньої звітності і контролю за операціями, визначає права працівників на підписування документів, затверджує правила документообігу і технологію оброблення облікової інформації, додаткову систему рахунків і реєстрів аналітичного обліку.

Організація реєстрації і оброблення даних повинна забезпечити суцільне і безперервне відображення всіх операцій, доказовість інформації, збереження узагальненої інформації в електронному вигляді, а також можливість здійснення будь-якого подальшого контролю і створення та засвідчення копій електронних документів на паперових носіях.

Правління банку затверджує положення про облікову політику банку. Зміст положення про облікову політику банку доводиться до відома всіх структурних та відокремлених підрозділів банку, установлюється порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк згідно із законодавством України, у ньому мають відобразитися особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку.

Облікова політика банку має передбачити постійне (із року в рік) застосування прийнятої облікової політики. Облікова політика може змінюватися, якщо зміна: вимагається нормативно-правовими актами Національного банку України та міжнародними стандартами фінансової звітності; приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та дочечнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, результати діяльності банку або грошові потоки банку.

Банк зазначає в обліковій політиці: принципи обліку активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат банку; методи оцінки активів та зобов'язань банку; факти, що стосуються змін в обліковій політиці. Банк не повинен здійснювати взаємозалік активів та зобов'язань або доходів і витрат (крім випадків, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та законодавством України).

Обов'язково мають розроблятися та за-тверджуватися основні складові облікової політики банку: характеристика аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків; додаткові реєстри аналітичного обліку та форми первинних документів, на підставі яких здійснюються операції; правила документообігу та технології оброблення облікової інформації; перелік визначених прав працівників банку на підписування документів; перелік операцій, що потребують додаткового контролю; порядок проведення інвентаризації і методи оцінки активів та зобов'язань; порядок контролю за здійсненими внутрішніми операціями; порядок розрахунків між структурними підрозділами банку; порядок консолідації фінансової звітності асоційованих та дочірніх компаній; порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат (включаючи порядок амортизації активів банку, формування та використання резервів); процедури вивірки та контролю (операцій, звітності); інші документи банку, що регулюють питання організації бухгалтерського обліку [8].

Проведено дослідження змін основних облікових оцінок, що використовувалися під час застосування поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності, а також проаналізовано ефект цих змін в обліковій політиці ПАТ "МетаБанк" за 2017 рік у зв'язку з переходом на нові та переглянуті стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями", МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток", МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій" [9].

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка замінює МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Метою МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" є встановлення принципів фінансової звітності про фінансові активи та фінансові зобов'язання, які надаватимуть доречну та корисну інформацію користувачам фінансової звітності для їхньої оцінки обсягів, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків суб'єкта господарювання. [3] МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при

цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками. Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк у планує здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються нині за справедливою вартістю. Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Метою МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" являється встановлення принципів, які повинні застосовувати організацію при відображенні корисної для користувачів фінансової звітності інформації про характер, величину, розподіл в часі і невизначеності виручки і грошових потоків, обумовлених договором з покупцем [6]. Згідно з МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками трива-

ючого більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому у МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж у діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСФЗ (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством", у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Метою МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" є встановлення принципів подання та підготовки консолідованої фінансової звітності, коли суб'єкт господарювання контролює одного або кількох інших суб'єктів господарювання [4]. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Ці поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що ці поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення чи містить угода оренду", Тлумачення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда — заохочення" і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Метою МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" є забезпечення порядку розкриття орендарями та орендодавцями доречною інформації, правдиво представляє ці операції [7]. Така інформація є основою, використовуваної користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати і грошові потоки організації. МСФЗ (IFRS)

16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів — щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" — "Ініціатива щодо розкриття" прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інфор-

мації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Метою МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" є визначення вимог до надання інформації про минулі зміни грошових коштів суб'єкта господарювання та їх еквівалентів за допомогою звіту про рух грошових коштів, який розмежує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [2]. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" — Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють такі аспекти: нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінюються за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання; балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку. Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць; суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку. Метою МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" є визначення облікового підходу до податків на прибуток [5]. Принциповим питанням обліку податків на прибуток є визначення того, як обліковувати поточні та майбутні податкові наслідки: а) майбутнього відшкодування (компенсації) балансової вартості активів (зобов'язань), які визнані в звіті про фінансовий стан суб'єкта господарювання; б) операцій та інших подій

поточного періоду, які визнані у фінансовій звітності суб'єкта господарювання.

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій". Метою МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій" є визначення вимог до фінансової звітності суб'єкта господарювання, що виконує операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій [1]. Зокрема, він вимагає від суб'єкта господарювання відображати вплив операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій, на його прибутки або збитки та на фінансовий стан, у тому числі відображати витрати, пов'язані з операціями, за якими опціони на акції надаються працівникам. У них розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

ВИСНОВКИ

Облікова політика ПАТ "МетаБанк" базується на чинному законодавству України, нормативним-правових актах Національного банку України та міжнародних стандартах фінансової звітності. Фінансова звітність ПАТ "МетаБанк" за 2017 рік відповідає вимогам МСФЗ в національній валюті України. Усі операції Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики. Професійне судження відповідальних осіб банку формується відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори банку.

Література:

1. МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій". Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_005

2. МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів". Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_019

3. МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_016

4. МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність". Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2013 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_065

5. МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток". Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_012

6. МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями". Стандарт, Міжнародний документ від 28.05.2014 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.msfz.ligazakon.ua/magazine_article/FZZ00108

7. МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". Стандарт, Міжнародний документ 25.01.2016 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: https://www.msfz.ligazakon.ua/magazine_article/FZZ00123

8. Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України: Постанова Правління НБУ № 75 від 04.07.2018 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://bank.gov.ua/document/download?docId=73046656>

9. Річний звіт ПАТ "МетаБанк" за 2017 р. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://www.mbank.com.ua/>

10. Юнацький М.О. Формування облікової політики банківської установи / М.О. Юнацький // "Економіка і суспільство" — 2017 — № 10. — С. 853—858.

References:

1. IASB (2012), "IFRS 2. Share-based Payment", available at: https://www.zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_005 (Accessed 27 July 2018).

2. IASB (2012), "IFRS 7. Statement of Cash Flows", available at: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_019 (Accessed 27 July 2018).

3. IASB (2012), "IFRS 9. Financial Instruments", available at: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_016 (Accessed 27 July 2018).

4. IASB (2013), "IFRS 10. Consolidated Financial Statements", available at: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_065 (Accessed 27 July 2018).

5. IASB (2012), "IAS 12. Income Taxes", available at: https://www.zakon.rada.gov.ua/go/929_012 (Accessed 27 July 2018).

6. IASB (2014), "IFRS 15. Revenue from Purchase Agreements", available at: https://www.msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZZ00108 (Accessed 27 July 2018).

7. IASB (2016), "IFRS 16. Leases", available at: https://www.msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZZ00123 (Accessed 27 July 2018).

8. National Bank of Ukraine (2018), "Regulations on the organization of accounting, accounting control during the operational activities in the banks of Ukraine", available at: <https://bank.gov.ua/document/download?docId=73046656> (Accessed 27 July 2018).

9. MetaBank (2018), "Annual report for 2017", available at: <https://www.mbank.com.ua/> (Accessed 05 July 2018).

10. Yunats'kyj, M.O. (2017), "Formation of the accounting policy of the banking institution", *Ekonomika i suspil'stvo*, vol. 10, pp. 853—858.

Стаття надійшла до редакції 01.08.2018 р.

www.dy.nauka.com.ua

Електронне фахове видання

ДЕРЖАВНЕ УПРАВЛІННЯ
удосконалення та розвиток

Виходить 12 разів на рік

Видання включено до переліку
наукових фахових видань України
з ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ

e-mail: economy_2008@ukr.net

тел.: (044) 223-26-28

(044) 458-10-73