

№ з/п	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дт	Кт
1	Власні необоротні матеріальні та нематеріальні активи		
1.1	Придбання необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	а) за національну валюту:		
	попередня оплата	3511	кор. рах., рах. готівк. коштів*
	на суму капітальних інвестицій за невведеними в експлуатацію:		
	нематеріальними активами;	4310	3511
	основними засобами	4430	3511
	отримання:		
	нематеріальних активів;	4300	3511
	основних засобів;	4400	3511
	інших необоротних матеріальних активів	4500	3511
	введення в експлуатацію:		
	нематеріальних активів;	4300	4310
	основних засобів	4400	4430
	б) за іноземну валюту:		
	попередня оплата	3800 ін. вал. 3511 грн.	1500 ін. вал. 3801 грн.
	закриття дебіторської заборгованості та оприбуткування:		
	нематеріальних активів;	4300 грн.	3511 грн.
	основних засобів;	4400 грн.	3511 грн.
	інших необоротних матеріальних активів	4500 грн.	3511 грн.
1.2	Створення необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	попередня оплата	3511	кор. рах.
	нарахування заробітної плати працівникам при створенні:		
	нематеріальних активів;	4310	3652, 3653
	основних засобів	4430	3652, 3653
	нарахування платежів у фонд соціального страхування та інші фонди при створенні:		
	нематеріальних активів;	4310	3622
	основних засобів	4430	3622
	прийняття виконаних робіт зі створення:		
	нематеріальних активів;	4310	3511
	основних засобів	4430	3511
	віднесення суми завершених капітальних інвестицій на вартість:		
	нематеріальних активів;	4300	4310
	основних засобів	4400	4430
1.3	Удосконалення нематеріальних активів і поліпшення основних засобів:		
	попередня оплата	3511	кор. рах.
	виконані роботи з:		
	удосконалення нематеріальних активів;	4310	3511
	поліпшення основних засобів	4430	3511
	віднесення на збільшення залишкової вартості суми:		
	завершеного удосконалення об'єкта нематеріальних активів;	4300	4310
	завершеного поліпшення об'єкта основних засобів	4400	4430
1.4	Облік обладнання, що потребує монтажу:		
	попередня оплата	3511	кор. рах.
	отримання обладнання, що потребує монтажу	4431	3511
	передання для монтажу обладнання, що його потребує	4430	4431
	введення в експлуатацію обладнання, що потребує монтажу	4400	4430
1.5	Отримання об'єкта необоротних матеріальних і нематеріальних активів в обмін на подібний об'єкт:		
	а) якщо залишкова вартість переданих необоротних		

	активів дорівнює їх справедливій вартості:		
	на суму зносу переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на залишкову вартість переданих і первісну отриманих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	4300 4400 4500
	б) якщо залишкова вартість переданих необоротних матеріальних і нематеріальних активів перевищує їх справедливу вартість:		
	на суму зносу переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на справедливу вартість переданих і первісну отриманих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	4300 4400 4500
	на різницю між залишковою і справедливою вартістю переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	7490 7490 7490	4300 4400 4500
1.6	Отримання об'єкта необоротних матеріальних і нематеріальних активів в обмін на неподібний об'єкт:		
	а) якщо залишкова вартість переданих необоротних матеріальних і нематеріальних активів дорівнює їх справедливій вартості і залишковій вартості отриманих:		
	на суму зносу переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на залишкову вартість переданих і первісну отриманих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	4300 4400 4500
	б) якщо залишкова вартість переданих необоротних матеріальних і нематеріальних активів перевищує їх справедливу, а залишкова вартість отриманих необоротних матеріальних і нематеріальних активів перевищує залишкову та справедливу вартість переданих необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	на суму зносу переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на справедливу вартість переданих і первісну отриманих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	4300 4400 4500
	на різницю між залишковою і справедливою вартістю переданих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	7490 7490 7490	4300 4400 4500
	на суму сплачених грошових коштів збільшення первісної вартості отриманих: нематеріальних активів; основних засобів;	4300 4400	кор. рах. кор. рах.

	інших необоротних матеріальних активів	4500	кор. рах.
	на суму отриманих грошових коштів зменшення первісної вартості отриманих: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	кор. рах. кор. рах. кор. рах.	4300 4400 4500
1.7	Облік будівництва основних засобів здійснюється аналогічно обліку їх поліпшення		
1.8	Підтримання об'єктів необоротних матеріальних і нематеріальних активів у робочому стані:		
	попередня оплата	3519	кор. рах.
	виконані роботи	7420	3519
1.9	Переоцінка необоротних матеріальних активів		
	Дооцінка:		
	основних засобів;	4400	5100
		одночасно:	
		5100	4409
	інших необоротних матеріальних активів	4500	5100
		одночасно:	
		5100	4509
	Уцінка за рахунок дооцінки:		
	основних засобів;	5100	4400
		одночасно:	
		4409	5100
	інших необоротних матеріальних активів	5100	4500
		одночасно:	
		4509	5100
	Уцінка при недостатності суми дооцінки:		
	основних засобів;	5100	4400
		7499	4400
		одночасно:	
		4409	5100
	інших необоротних матеріальних активів	5100	4500
		7499	4500
		одночасно:	
		4509	5100
	Дооцінка при перевищенні суми попередніх уцінок:		
	основних засобів;	4400	6499
		4400	5100
		одночасно:	
		5100	4409
	інших необоротних матеріальних активів	4500	6499
		4500	5100
		одночасно:	
		5100	4509
	Уцінка при перевищенні суми попередніх дооцінок:		
	основних засобів;	5100	4400
		7499	4400
		одночасно:	
		4409	5100
	інших необоротних матеріальних активів	5100	4500
		7499	4500
		одночасно:	
		4509	5100
	На різницю між перевищенням попередніх дооцінок над уцінками при вибутті необоротних матеріальних активів	5100	5030
1.10	Переоцінка нематеріальних активів		
	Дооцінка	4300	5101
		одночасно:	
		5101	4309

	Уцінка за рахунок дооцінки	5101 одночасно: 4309	4300 5101
	Уцінка при недостатності суми дооцінки	5101 7499 одночасно: 4309	4300 4300 5101
	Дооцінка при перевищенні суми попередніх уцінок	4300 4300 одночасно: 5101	6499 5101 4309
	Уцінка при перевищенні суми попередніх дооцінок	5101 7499 одночасно: 4309	4300 4300 5101
	На різницю між перевищенням попередніх дооцінок над уцінками при вибутті нематеріальних активів	5101	5030
1.11	Нарахування амортизації: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	7423 7423 7423	4309 4409 4509
1.12	Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів		
	На суму втрат від зменшення корисності об'єктів: нематеріальних активів: — які не переоцінювалися; — які переоцінювалися	7499 5101 7499 одночасно: 4309	4309 4300 4300 5101
	основних засобів: — які не переоцінювалися; — які переоцінювалися	7499 5100 7499 одночасно: 4409	4409 4400 4400 5100
	На суму відновлення корисності об'єктів: нематеріальних активів: — які не переоцінювалися; — які переоцінювалися	4309 4300 4300 одночасно: 5101	6499 5101 6499 4309
	основних засобів: — які не переоцінювалися; — які переоцінювалися	4409 4400 4400 одночасно: 5100	6499 5100 6499 4409
	Вибуття необоротних матеріальних активів		
1.13	Реалізація необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	а) у разі перевищення залишкової вартості об'єкта порівняно з виручкою від реалізації:		
	на суму зносу об'єкта: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на залишкову вартість об'єкта: нематеріальних активів; основних засобів;	кор. рах. кор. рах.	4300 4400

	інших необоротних матеріальних активів	кор. рах.	4500
	на результат від реалізації об'єкта: нематеріальних активів;	7490	4300
	основних засобів;	7490	4400
	інших необоротних матеріальних активів	7490	4500
	б) у разі перевищення виручки від реалізації порівняно із залишковою вартістю об'єкта:		
	на суму зносу об'єкта: нематеріальних активів;	4309	4300
	основних засобів;	4409	4400
	інших необоротних матеріальних активів	4509	4500
	на залишкову вартість об'єкта: нематеріальних активів;	кор. рах.	4300
	основних засобів;	кор. рах.	4400
	інших необоротних матеріальних активів	кор. рах.	4500
	на результат від реалізації об'єкта: нематеріальних активів;	кор. рах.	6490
	основних засобів;	кор. рах.	6490
	інших необоротних матеріальних активів	кор. рах.	6490
	в) у разі реалізації за залишковою вартістю:		
	на суму зносу об'єкта: нематеріальних активів;	4309	4300
	основних засобів;	4409	4400
	інших необоротних матеріальних активів	4509	4500
	на залишкову вартість об'єкта: нематеріальних активів;	кор. рах.	4300
	основних засобів;	кор. рах.	4400
	інших необоротних матеріальних активів	кор. рах.	4500
1.14	Безоплатне передання необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	а) іншій організації, якщо залишкова вартість активів перевищує їх справедливую:		
	на суму зносу: нематеріальних активів;	4309	4300
	основних засобів;	4409	4400
	інших необоротних матеріальних активів	4509	4500
	на залишкову вартість: нематеріальних активів;	7490	4300
	основних засобів;	7490	4400
	інших необоротних матеріальних активів	7490	4500
	б) підвідомчій установі (порядок передання обирається банком самостійно):		
	на первісну вартість: нематеріальних активів;	3902	4300
	основних засобів;	3902	4400
	інших необоротних матеріальних активів	3902	4500
	на суму зносу: нематеріальних активів;	4309	3902
	основних засобів;	4409	3902
	інших необоротних матеріальних активів	4509	3902
1.15	Ліквідація необоротних матеріальних і нематеріальних активів		
	Часткова ліквідація основних засобів: на суму зносу;	4409	4400
	на суму часткової ліквідації	7490	4400
	Списання необоротних матеріальних і нематеріальних активів: на суму зносу: нематеріальних активів;	4309	4300

	основних засобів;	4409	4400
	інших необоротних матеріальних активів на залишкову вартість:	4509	4500
	нематеріальних активів;	7490	4300
	основних засобів;	7490	4400
	інших необоротних матеріальних активів	7490	4500
1.16	Вкладення банку в статутний капітал підприємства (господарського товариства) у формі необоротних матеріальних і нематеріальних активів:		
	на справедливую вартість:		
	нематеріальних активів;	3205, 4103, 4109, 4203, 4209	4300
	основних засобів;	3205, 4103, 4109, 4203, 4209	4400
	інших необоротних матеріальних активів	3205, 4103, 4109, 4203, 4209	4500
	на суму зносу:		
	нематеріальних активів;	4309	4300
	основних засобів;	4409	4400
	інших необоротних матеріальних активів;	4509	4500
	на суму перевищення залишкової вартості над справедливою:		
	нематеріальних активів;	7490	4300
	основних засобів;	7490	4400
	інших необоротних матеріальних активів	7490	4500
	на різницю між перевищенням попередніх дооцінок над уцінками при вибутті:		
	нематеріальних активів;	5101	5030
	основних засобів;	5100	5030
	інших необоротних матеріальних активів	5100	5030
	Повернення комерційному банку переданих необоротних матеріальних і нематеріальних активів у статутний капітал підприємства:		
	на справедливую вартість повернутих:		
	нематеріальних активів;	4300	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
	основних засобів;	4400	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
	інших необоротних матеріальних активів	4500	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
	на перевищення суми вкладень над вартістю повернутих:		
	нематеріальних активів;	7399	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
	основних засобів;	7399	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
	інших необоротних матеріальних активів	7399	3205, 4103, 4109, 4203, 4209
2	Гудвіл		
2.1	Позитивний гудвіл		
	Облік гудвілу:		

	на суму платежу з придбання активів; на суму придбаних активів; на суму різниці за результатами розрахунків	3511 рахунки активів 4321	кор. рах. 3511 3511
	Амортизація гудвілу	7423	4321
	Списання гудвілу	7499	4321
2.2	Негативний гудвіл:		
	Облік гудвілу: на суму платежу з придбання активів; на суму придбаних активів; на суму різниці за результатами розрахунків	3511 рахунки активів рахунки активів	кор. рах. 3511 4320
	Якщо вартість негативного гудвілу визнається доходом	4320	6499
3	Фінансовий лізинг (оренда)		
3.1	Банк-лізингодавець		
	Передання об'єктів у фінансовий лізинг (оренду):		
	на суму зносу: нематеріальних активів; основних засобів	4309 4409	4300 4400
	на залишкову вартість: нематеріальних активів; основних засобів	7490 7490	4300 4400
	на суму доходу від реалізації	1525, 2075	6490
	на суму нарахованих лізингових (орендних) платежів	3578	1525, 2075
	на суму нарахованого доходу	1528, 2078	6018, 6028
	на суму отриманого: нарахованого доходу; лізингового (орендного) платежу	кор. рах. кор. рах.	1528, 2078 3578
	на суму негарантованої ліквідаційної вартості, у разі повернення об'єкта: нематеріальних активів; основних засобів	4300 4400	3578 3578
3.2	Банк-лізингодержувач		
	Отримання об'єктів у фінансовий лізинг (оренду): нематеріальних активів; основних засобів	4300* 4400*	3615 3615
	нарахування витрат за фінансовим лізингом (орендою)	7028	3678
	сплата нарахованих витрат	3678	кор. рах.
	сплата платежу за об'єкт лізингу (оренди)	3615	кор. рах.
	нарахування амортизації отриманих у фінансовий лізинг (оренду): нематеріальних активів; основних засобів	7423* 7423*	4309* 4409*
	оприбуткування у власність лізингодержувача отриманих у фінансовий лізинг (оренду): нематеріальних активів; основних засобів	4300 одночасно: 4309* 4400 одночасно: 4409*	4300* 4309 4400* 4409
	повернення лізингодавцю отриманих у фінансовий лізинг (оренду): нематеріальних активів: на суму зносу; на суму негарантованої ліквідаційної вартості основних засобів: на суму зносу; на суму негарантованої ліквідаційної вартості	4309* 3615 4409* 3615	4300* 4300* 4400* 4400*
4	Оперативний лізинг (оренда)		
4.1	Банк-лізингодавець		
	Передання в оперативний лізинг (оренду): нематеріальних активів:		

	на суму зносу; на первісну вартість основних засобів:	4309 4300*	4309* 4300
	на суму зносу; на первісну вартість	4409 4400*	4409* 4400
	нарахування амортизації переданих в оперативний лізинг (оренду): нематеріальних активів; основних засобів	7423* 7423*	4309* 4409*
	нарахування лізингових (орендних) платежів	3578	6395
	отримання нарахованих лізингових (орендних) платежів	кор. рах.	3578
	повернення лізингоодержувачем лізингодавцю: нематеріальних активів:		
	на суму зносу; на первісну вартість	4309* 4300	4309 4300*
	основних засобів:		
	на суму зносу; на первісну вартість	4409* 4400	4409 4400*
4.2	Банк-лізингоодержувач		
	Отримання в оперативний лізинг (оренду) активів	9840	991
	Нарахування лізингових платежів	7395	3678
	Сплата нарахованих лізингових платежів	3678	кор. рах.
	Поліпшення об'єктів, отриманих в оперативний лізинг (оренду): попередня оплата; незавершене поліпшення; завершене поліпшення; амортизація завершеного поліпшення на недоамортизовану частину поліпшення у разі дострокового припинення лізингу (оренди):	3511 4530 4500 7423	кор. рах. 3511 4530 4509
	на заамортизовану суму поліпшення; на незаамортизовану суму поліпшення	4509 7421	4500 4500
	Повернення об'єктів лізингу лізингодавцю	991	9840
5	Застава		
5.1	Банк-заставадавець		
	Облік заставлених: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300* 4400* 4500* одночасно: 9510	4300 4400 4500 990
	Повернення заставлених: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500 одночасно: 990	4300* 4400* 4500* 9510
	Борг не погашено. На майно звернено стягнення: а) якщо вартість реалізованого заставленого майна нижча, ніж його балансова (залишкова) вартість:		
	на суму реалізації: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	рах. отрим. кредитів, нарах. відсот.	4300 4400 4500
	на суму зносу: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4309 4409 4509	4300 4400 4500
	на різницю між залишковою вартістю і вартістю реалізації: нематеріальних активів; основних засобів;	7490 7490	4300 4400

	інших необоротних матеріальних активів	7490 одночасно: 9510	4500 990
	б) на суму, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог після реалізації об'єкта застави	кор. рах. одночасно: 9510	6490 990
5.2	Банк-заставоутримувач		
	Облік застави, за якою предмет застави залишається у заставодавця	990	9500
	Облік застави, за якою предмет застави передається на зберігання заставоутримувачу	990	9501
	Облік застави, за якою предмет застави передається на зберігання третім особам	990	9502
5.3	Використання прав на заставлене майно		
	Отримання у власність заставоутримувачем (за згодою заставодавця та якщо аукціон оголошено таким, що не відбувся) заставлених заставодавцем: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500 одночасно: 9500 9501 9502	позичк. рах. відсот. дохід 990 990 990
	Після реалізації заставленого майна через аукціон	кор. рах. рах. готів. коштів одночасно: 9500 9501 9502	позичков. рахунок відсот. дохід 990 990 990
	Звернення стягнення на предмет застави (за угодою), або якщо аукціон не відбувся	3409 одночасно: 9500 9501 9502	позичков. рахунок відсот. дохід кор. рах. 990 990 990
	Використання банком заставленого майна, на яке звернено стягнення: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	3409 3409 3409
	Реалізація заставоутримувачем заставленого майна, на яке звернено стягнення: на вартість реалізації; на різницю між ціною майна і вартістю реалізації	кор. рах. 7499	3409 3409
6	Інвентаризація необоротних матеріальних і нематеріальних активів		
6.1	Оприбуткування надлишку, виявленого при інвентаризації: нематеріальних активів; основних засобів; інших необоротних матеріальних активів	4300 4400 4500	6499 6499 6499
6.2	Списання на витрати (до встановлення осіб, які мають відшкодувати нестачі) втрачених: нематеріальних активів: на суму зносу; на залишкову вартість основних засобів:	4309 7490	4300 4300

на суму зносу; на залишкову вартість	4409 7490	4400 4400
інших необоротних матеріальних активів: на суму зносу; на залишкову вартість	4509 7490 одночасно: 9617	4500 4500 991
Зарахування до дебіторської заборгованості належної до відшкодування суми (після встановлення осіб, які мають відшкодувати збитки)	3552 одночасно: 991	6499 9617
Відшкодування вартості втрачених активів	кор. рах. рах. готівк. коштів	3552
Визнання сумнівною частини невідшкодованих збитків	3580	3552
Формування резерву на суму сумнівної заборгованості	7705	3590
Визнання дебіторської заборгованості безнадійною	3590	3580
Списання безнадійної заборгованості у збиток	9617	991

* відповідні аналітичні рахунки балансових рахунків