

**Алимбаева Ш.Б.**

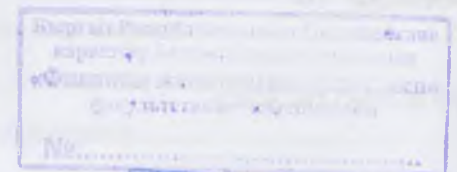
# **Бухгалтерский (финансовый) учет в банках**

Учебное пособие  
для студентов профиля  
«Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит»

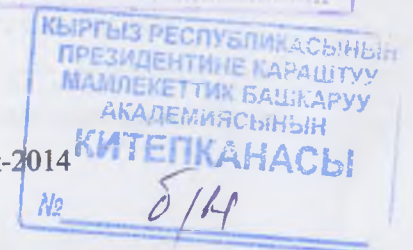
Алимбаева Ш.Б.

# Бухгалтерский (финансовый) учет в банках

Учебное пособие для студентов профиля  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



Бишкек-2014



УДК 657  
ББК 65.052  
А 50

Рецензенты: д-р экон. наук, профессор Исраилов М.И.,  
д-р экон. наук, профессор Турсунова С.А.

Допущено Министерством образования и науки Кыргызской Республики в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений.

Алимбаева Ш.Б.

А50 Бухгалтерский (финансовый) учет в банках: Учеб. пособие для студ. профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Б.: 2014. – 240 с.

ISBN 978-9967-04-594-1

В учебном пособии раскрыто содержание бухгалтерского учета в банках и его подсистем. Учебный материал построен на основе действующей и нормативной базы регулирования бухгалтерского учета в банках Кыргызской Республики и в соответствии с МСФО.

А 0605010205–14

УДК 657  
ББК 65.052

ISBN 978-9967-04-594-1

© Алимбаева Ш.Б.,  
2014

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	6
<b>ГЛАВА 1. Основы организации бухгалтерского учета в банках .....</b>	<b>8</b>
1.1. Содержание бухгалтерского учета в банковских учреждениях, пользователи банковской информации и основные задачи бухгалтерского учета. ....	8
1.2. Основные требования к учету и отчетности банков. ....	11
1.3. Организация бухгалтерского учета и документооборота в банках. ....	14
1.4. План счетов. Синтетический и аналитический учет. ....	19
1.5. Внутрибанковский контроль. ....	25
1.6. Формирование учетной политики банков. ....	29
<b>ГЛАВА 2. Оформление и учет кассовых операций .....</b>	<b>36</b>
2.1. Организация работы касс в коммерческих банках. ....	36
2.2. Оформление и документооборот кассовых операций. ....	38
2.3. Учет приходных и расходных кассовых операций. ....	41
2.4. Контроль и ревизия касс коммерческого банка. ....	45
<b>ГЛАВА 3. Порядок ведения и учет расчетных операций в банках. ....</b>	<b>49</b>
3.1. Безналичные расчеты и их формы. ....	49
3.2. Учет расчетов платежными поручениями. ....	51
3.3. Учет расчетов аккредитивами. ....	54
3.4. Учет расчетов по прямому дебетованию или преавторизации. ....	58
3.5. Учет расчетов по банковским платежным картам. ....	60



3.6. Организация и учет межбанковских расчетов по клиринговой и гроссовой системам. ....	63
<b>ГЛАВА 4. Учет кредитных операций</b> .....	<b>69</b>
4.1 Понятие кредитов и их документальное оформление. ....	69
4.2 Учет выдачи и погашения кредитов.....	72
4.3. Методы начисления процентов по кредитам и учет процентных доходов. ....	78
4.4. Предупреждение кредитных рисков и учет образования резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ) .....	84
4.5 Учет реструктуризации кредитов.....	89
4.6 Учет кредитов, имеющих статус неначисления процентов. ....	91
<b>ГЛАВА 5. Учет операций с ценными бумагами</b> .....	<b>94</b>
5.1. Ценные бумаги, их содержание и классификация. ....	94
5.2. Учет ценных бумаг, удерживаемых до погашения. ....	98
5.3. Учет торговых ценных бумаг.....	103
5.4. Учет ценных бумаг, годных для продажи. ....	106
5.5. Учет переклассификации ценных бумаг. ....	111
<b>ГЛАВА 6. Учет операций в иностранной валюте.</b> .....	<b>116</b>
6.1 Валютные операции, их содержание и виды. ....	116
6.2 Учет обменных операций в иностранной валюте на балансовых и забалансовых счетах. ....	120
<b>ГЛАВА 7. Учет операций по формированию депозитной базы и капитала коммерческого банка.</b> .....	<b>127</b>
7.1 Сущность депозитов и их классификация.....	127
7.2.Оформление и учет депозитов.....	131
7.3 Учет формирования оплаченного капитала банка. ....	139

7.4. Учет нереализованного капитала и нераспределенной прибыли. ....	144
<b>ГЛАВА 8. Учет финансовых результатов деятельности коммерческих банков.</b> .....	<b>149</b>
8.1 Доходы и расходы банков, их классификация.....	149
8.2. Учет процентных и операционных доходов банков. ....	154
8.3 Учет процентных и операционных расходов банка.....	159
8.4. Учет прибыли (убытка) и ее использования. ....	162
<b>ГЛАВА 9. Учет внутрибанковских операций.</b> .....	<b>166</b>
9.1. Учет основных средств.....	166
9.2 Учет нематериальных активов.....	173
9.3. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и запасов .....	175
9.4. Инвентаризация материальных ценностей.....	178
9.5 Учет финансовой и операционной аренды, лизинговых платежей.....	180
<b>ГЛАВА 10. Финансовая отчетность коммерческих банков.</b> .....	<b>187</b>
10.1 Порядок подготовки и представления финансовой отчетности .....	187
10.2. Отчет о финансовом положении .....	192
10.4. Отчет о движении денежных средств .....	197
10.5 Отчет об изменениях в собственном капитале. ....	199
Литература: .....	203

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет, появившийся одновременно с письменностью стал фундаментальной потребностью хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет сыграл важную роль в создании рыночной экономики. С развитием рыночных отношений в экономических процессах роль бухгалтерского учета все больше возрастал.

Рыночные отношения затронули прежде всего банковскую сферу и банковский бухгалтерский учет. Банковский сектор еще в начале 90-х годов стал ориентироваться на международные стандарты бухгалтерского учета, предоставляя своим пользователям информацию, соответствующую указанным стандартам, путем пересчета отчетных данных.

С 1997 года все два уровня банковской системы перешли и стали вести бухгалтерский учет на основе общепринятых принципов учета и стандартов отчетности. В процессе перехода на МСФО Национальным банком Кыргызской Республики в помощь коммерческим банкам и другим ФКУ были разработаны Положение о стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности, 15 учетных политик по банковским операциям, План счетов по ведению бухгалтерского учета и другие нормативные документы.

С принятием Закона КР «О бухгалтерском учете» Национальный банк Кыргызской Республики переориентировал бухгалтерский учет и систему отчетности банковского сектора на Международные стандарты финансовой отчетности.

Банковский сектор в авангарде и в освоении и внедрении новых информационных систем и инновационных технологий, что способствует оказанию качественных услуг своим клиентам и своевременному предоставлению им необходимую информацию о результатах деятельности банков.

Если практическая бухгалтерия банковского сектора была обеспечена необходимыми нормативно-правовыми и методолого-методическими положениями по бухгалтерскому учету, то подготовка учебно-методических материалов для студентов ВУЗов эко-

номического направления, отвечающим требованиям новых Государственных образовательных стандартов несколько хромала.

В этой связи разработка учебно-методических материалов по подготовке высококвалифицированных бухгалтеров, экономистов, по новым учебным программам, соответствующим требованиям МСФО в настоящее время является весьма актуальной.

Бухгалтерский учет в банках является дисциплиной, рекомендованной Министерством образования и науки Кыргызской Республики по программам подготовки бакалавров по направлению «Экономика».

В учебном пособии раскрыты содержание бухгалтерского учета в банках и его подсистем, рассмотрен порядок построения учетно-операционной работы, изложены основные принципы и требования к качеству финансовой отчетности, изучены вопросы организации бухгалтерского учета и документооборота в банках, приведена структура плана счетов, раскрыто значение внутрибанковского контроля и изучены рекомендации по формированию учетной политики банков.

В книге рассмотрены документальное оформление банковских операций: кассовых, расчетных, межбанковских, операций с ценными бумагами и иностранной валютой, депозитов, операций по формированию капитала банка, финансовых результатов деятельности, а также их отражение в бухгалтерском учете. Наряду с традиционными операциями в работе отражены оформление и учет нетрадиционных операций, например расчеты по прямому дебетованию или преавторизация, расчеты по банковским картам.

Учебный материал построен на основе действующей и нормативной базы регулирования бухгалтерского учета в банках Кыргызской Республики и в соответствии с МСФО.



## ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

### 1.1. Содержание бухгалтерского учета в банковских учреждениях, пользователи банковской информации и основные задачи бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в банковских учреждениях представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации о формировании ресурсов и их размещения, заработанных доходах, понесенных расходах, достигнутых конечных результатах, наличии резервов на возможные потери по ссудам и по другим банковским операциям. Бухгалтерский учет использует количественную информацию, выраженных в числах, в конкретных денежных единицах.

Бухгалтерский учет в банках осуществляется в соответствии с законами Кыргызской республики «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами, а также нормативными документами Национального банка Кыргызской республики.

Ежедневно деятельность банков использует значительный объем информации о движении денежных средств по лицевым и ссудным счетам клиентов, счетам внутрибанковских операций. Оперативная информация обеспечивает исходными данными финансовый и управленческий учет. Финансовый учет – система сбора учетной информации, которая обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, а также составление финансовой отчетности. Финансовый учет в банках базируется на общих основополагающих принципах бухгалтерского учета, отражении всех операций на активных и пассивных счетах методом двойной записи, унификации учета, т.е. использование плана счетов по ведению бухгалтерского учета в банках. Методологической основой ведения бухгалтерского учета в банках являются международные стандарты финансовой отчетности. НБКР разрабатывает для коммерческих банков план счетов и оказывает методическую помощь в разработке их учетных политик.

Управленческий учет предназначен для сбора учетной информации, которая используется внутри организации. Его главная цель – обеспечить информацией руководителей различных уровней, ответственных за достижение конкретных результатов. Так, для обра-

зования резерва на возможные потери по ссудам необходимо наличие подробной учетной информации о классификации ссуд кредитного портфеля по степени их риска, а также о наличии обеспечения ссуд и его качестве. Управленческий учет начал развиваться в условиях промышленного развития, образования крупных банков и предприятий, когда возникла необходимость в информировании об их деятельности менеджеров, руководства в целях принятия управленческих решений.

Данные финансового учета предназначаются для специалистов-менеджеров и внешних пользователей, включая акционеров, клиентов банка, банков-корреспондентов, налоговых и других государственных органов. Так, клиентам банка ежедневно должны передаваться выписки из их расчетных (текущих) счетов, банкам-корреспондентам – выписки из корреспондентских счетов. При получении межбанковских кредитов требуется представление полной учетной информации о его полной платежеспособности и финансовой устойчивости. На основе информации финансового учета пользователями принимаются экономические решения

Информация управленческого учета предназначена для руководства банка, менеджерам среднего звена, рядовым работникам и внутренним аудиторам, которые принимают решения по оперативному управлению и развитию структурных подразделений коммерческих банков.

Банковский бухгалтерский учет характеризуется оперативностью и единством формы построения. Это проявляется в том, что совершенные в банке операции в течение операционного времени отражаются в бухгалтерском учете и рабочий день заканчивается составлением ежедневного бухгалтерского баланса учреждения банка. В то же время во всех банках применяется единая форма учета, основанная на МСФО, что позволяет проводить сравнительный анализ деятельности банков. Оперативное ведение бухгалтерского учета в банках позволяет осуществлять контроль за потоками денежных средств, качеством кредитного портфеля, состоянием расчетных и валютных отношений.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование достоверной и полезной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчет-



ности – руководителям, менеджерам среднего звена, рядовым работникам, а также внешним - инвесторам, акционерам, кредиторам и другим пользователям учетной информации;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использование банками материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрибанковских хозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование учетной информации для принятия управленческих решений.

Коммерческие банки разрабатывают и утверждают учетную политику в соответствии с МСФО и нормативными актами НБКР. При этом в обязательном порядке руководителем коммерческого банка утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банках и филиалах, основанный на новой редакции плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других ФКУ КР, рекомендованный НБКР;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления банковских операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации, методов оценки видов имущества и обязательств;
- порядок ведения учета движения объектов основных средств, нематериальных активов, их переоценки и начисления амортизации;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Кыргызской республики ответственность несет руководитель коммерческого банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности ответственность несет главный бухгалтер коммерческого банка.

Бухгалтерский учет совершаемых в банках операций ведется в валюте Кыргызской республики. Бухгалтерский учет ведется учреждением банка непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством КР.

Правильная организация бухгалтерского учета и документооборота в банковских учреждениях непосредственно влияет на состояние бухгалтерского учета предприятий и организаций. Так, выписки из лицевых счетов клиентов, выданных банком, в которых отражены все выполненные за день расчетные, кредитные, кассовые и другие денежные операции служат основанием для отражения в учете предприятий и организаций всех банковских операций.

## 1.2 Основные требования к учету и отчетности банков.

Реформа банковского учета по переходу к международным стандартам началась с девяностых годов. Для сотрудничества с международными финансовыми организациями в целях привлечения инвестиций в экономику республики главному банку страны и всему банковскому сектору потребовалось предоставление им понятного, читаемого бухгалтерского баланса. Это добивалось путем пересчета бухгалтерского баланса специальными коэффициентами и приближения его к международным стандартам. Экономика нуждалась в надежной, эффективно функционирующей системе финансового посредничества.

Во второй половине девяностых годов в республике сложилась система универсальных банков, появились определенные элементы финансового рынка, продолжала развиваться клиентурная сеть и сфера банковских услуг. Для дальнейшего развития банковского сектора необходимо было осуществить переход на международные стандарты бухгалтерского учета, поскольку это было выгодно всем.

К переходу банковской системы Кыргызской Республики к международным стандартам предшествовало большая работа по подготовке кадров, в том числе учетных работников по разработке



новых принципов учета и отчетности, учетных политик по ведению бухгалтерского учета.

На основе проделанной подготовительной работы с января 1997 года к новым принципам учета и отчетности перешел НБКР, с апреля несколько пилотных банков, а с июля все остальные коммерческие банки и финансово-кредитные учреждения. В период с 1998 по 2001 годы продолжалась работа по совершенствованию бухгалтерского учета в коммерческих банках. В соответствии с этим были приняты новые редакции Политики учета операций с ценными бумагами, кредитами, драгоценными металлами в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, а также операций, отражаемых на забалансовых счетах.

С принятием в 2002 году Закона Кыргызской республики «О бухгалтерском учете» было принято положение о том, что методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов хозяйственной деятельности, независимо от форм собственности являются международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В связи с чем с 2003 года коммерческие банки и другие ФКУ, лицензируемые НБКР, самостоятельно формируют учетные политики в соответствии с МСФО. Все действовавшие до 2003 года учетные политики, разработанные НБКР носят рекомендательный характер. В свою очередь НБКР устанавливает требования к формированию финансовой отчетности коммерческих банков. Согласно концепции МСФО, и порядок формирования финансовой отчетности, План счетов бухгалтерского учета являются частью учетной политики. В этой связи НБКР принято решение о передаче права разработки Плана счетов коммерческим банкам и другим ФКУ. Принятая в середине 2007 года новая редакция Плана счетов также носит рекомендательный характер. НБКР были установлены требования к формированию плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других ФКУ.

Формирование финансовой отчетности по МСФО предполагает соблюдение основополагающих принципов (допущений), которые определяют общий подход к составлению и представлению финансовых отчетов:

- достоверное представление и соответствие МСФО;
- допущение о непрерывности деятельности;

- метод начисления;
- последовательность;
- существенность и агрегирование;
- взаимозачет.

#### **Достоверное представление и соответствие МСФО.**

Информация, представленная в финансовой отчетности должна достоверно отражать финансовое положение коммерческого банка, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств. Согласно этому принципу представляемая информация должна быть уместной, достоверной, сопоставимой и доступной для понимания. В необходимых случаях представлять раскрытия дополнительной информации для того, чтобы пользователи могли понять влияние фактов, событий или условий на финансовое положение банка и результаты его деятельности.

Достоверность финансовой отчетности достигается в том случае, если отчетность составлена в соответствии с МСФО, что она удовлетворяет всем требованиям каждого стандарта.

#### **Допущение о непрерывности деятельности.**

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В случае существования события и условий, которые при неблагоприятном исходе вынудят руководство ликвидировать организацию или прекратить ее деятельность, то они должны раскрываться в пояснениях к финансовой отчетности.

#### **Метод начисления.**

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том, периоде к которому они относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, представляет пользователям информацию не только о прошлых событиях, но и об обязательствах и ресурсах в будущем.

#### **Последовательность.**

Согласно данному принципу информации, изложенные в финансовой отчетности за различные периоды должны быть сопоста-



вимыми, т.е. при ее составлении должны использоваться одни и те же принципы представления и классификации статей. В случае изменения принципов представления и классификации статей, информация предшествующего периода должна быть пересчитана по новым принципам и классификации статей и приведена в сопоставимый вид.

#### **Существенность и агрегирование.**

Согласно данному принципу существенности каждый существенный класс должен быть представлен в финансовой отчетности отдельно, статьи, содержание или функции которых различны, и которые существенны должны быть представлены отдельно. Существенность информации проявляется ее влиянием на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность должна оцениваться в конкретной ситуации и зависит от размера и характера опущения или искажения. При этом предполагается, что пользователи должны иметь достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и старание изучить представленную информацию.

#### **Взаимозачет.**

Взаимозачет активов и обязательств недопустим. Недопустим в финансовой отчетности взаимозачет финансовых доходов и расходов по МСФО. Они должны представляться развернуто. Зачет доходов и обязательств разрешен, если это разрешено МСФО. Отражение активов за вычетом резервов на обеспечение не является взаимозачетом. Некоторые стандарты разрешают проведение взаимозачета статей при соблюдении определенных условий. Это касается взаимозачета финансового актива и финансового обязательства, взаимозачета текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств.

### **1.3. Организация бухгалтерского учета и документооборота в банках.**

В соответствии с законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» учреждения банков разрабатывают правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бух-

галтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и отчетности. Регистры бухгалтерского учета могут иметь форму книг (журналов), карточки, электронных носителей (файлов, каталогов), сформированных с использованием информационных технологий.

Банковские операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Ответственность за правильное отражение операции в регистрах бухгалтерского учета несут лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Бухгалтерские операции выполняют операционные работники, которые занимаются приёмом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов. Отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета занимаются работники бухгалтерской службы. Операционным работникам предоставляются права ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций. Таким образом, операционная работа является базой бухгалтерского учета в банках. Учетная работа выполняется бухгалтерским подразделением. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер, что оформляется в письменной форме распоряжением руководителя банка.

Банковское учреждение самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой часть рабочего дня, в которое производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете. Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется банковским учреждением и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по



балансовым, забалансовым и внесистемным счетам с составлением ежедневного баланса.

Документы, которые используются в учетно-операционной работе банков, являются документальным подтверждением для отражения их в бухгалтерском учете. Эти документы называются первичными. К ним относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы, обычно прилагаются к мемориальным документам. В мемориальных документах делается запись о прилагающихся первичных документах.

Мемориальные документы отличаются тем, что бухгалтерские записи делаются в них, а не в журналах, как это принято при организации учета в других субъектах экономики.

К ним относятся расчетные документы (поручения, аккредитивы, кредитные распоряжения, платежные карты); кассовые (приходные и расходные ордера, объявления, денежные чеки); документы по внутрибанковским операциям (мемориальные ордера).

Все мемориальные документы с приложенными первичными документами называются документами дня. Совокупность мемориальных и первичных документов, используемых банками для ведения бухгалтерского учета образуют банковскую документацию.

Все документы по месту их составления подразделяются на клиентские, поступающие от клиентов юридических и физических лиц и банковские, составляемые учреждениями банков.

Организация бухгалтерской работы во многом зависит от установленного в учреждении документооборота, т.е. от порядка прохождения документов по всем стадиям их обработки. В целях рационализации документооборота в каждом учреждении банка составляется график документооборота, который утверждается его руководителем. В графике предусматривается, как правило, время, необходимое для оформления документов, поступающих в банк до начала обслуживания клиентов в течение операционного дня, а также время для прохождения и обработки документов, поступающих в банк по окончании операционного времени, от предприятий, других банков и физических лиц. Контроль за своевременным прохождением документов в операционных группах в соответствии с утвержденным графиком осуществляется руководителями групп, начальниками отделов, заместителями главного бухгалтера банка.

При разработке графика документооборота должно обеспечиваться следующие принципы:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы подлежат оформлению и отражению по счетам банка в этот же день. Бухгалтерскими записями также оформляются операции по счетам аналитического учета. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

- по принятым в операционное время платежным расчетным документам перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в НБКР или в других банках должен осуществляться в этот же день в пределах наличия средств на счете плательщика. Для этого ответственным за это работником банка составляется свод платежных поручений и в этот же день эти расчетные документы с описью направляются в клиринговый центр или в НБКР (по гроссу) для оплаты с корреспондентских счетов. Реестры помещаются в документы текущего дня.

Прием расчетных документов на бумажных носителях осуществляется операционным работником в соответствии с нормативными актами НБКР, регулирующими безналичные расчеты. При подписании документов фамилия подписавшего работника банка должна быть обозначена разборчиво (штампами) с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

Платежные поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в банковское учреждение в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом. Банковское учреждение в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом НБКР о порядке приема и исполнению поручений владельцев счетов. Порядок отражения и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота банковского учреждения.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с Положением НБКР о



порядке ведения кассовых операций в кредитных учреждениях на территории Кыргызской республики.

Клиент обязан указывать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Документы должны содержать четкое изложение сущности операции. Кассовые операции совершаются в точном соответствии с требованиями нормативных актов НБКР.

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу, за исключением взносов во вклады граждан, которые могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег. При этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после фактического поступления денег в кассу.

Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контроль расходных операций должен исключить возможность:

- оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков выписанных из книжки, не принадлежащей клиенту;
- поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера банковского учреждения;
- внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

Клиент обязан указывать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

Каждый документ, каждый отдельный лист сводного документа, оформленного на бумажном носителе должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиска печати и соответствовать заявленным образцам.

Совершение операций в кредитных учреждениях может происходить на основании электронного платежного документа. Электронные платежные документы должны содержать все реквизиты

расчетных документов. Бумажные копии электронных платежных документов, предназначенные для хранения в качестве оправдательных документов по совершенным операциям заверяются штампами банковского учреждения и подписями его работников.

На каждого бухгалтерского работника банковского учреждения возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство банковского учреждения. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением руководителя банковского учреждения. Право контроля (первой) подписи на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры банков или по их поручению – доверенные лица, их образцы подписей должны находиться у работников, которыми они пользуются в своей работе.

#### 1.4. План счетов. Синтетический и аналитический учет.

План счетов по ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, принятый в 1997 году в соответствии с новыми принципами учета и отчетности был отредактирован в 2007 году с учетом новых МСФО и дополнений и изменений, произошедших в них в течение последних лет.

План счетов, который положен в основу построения банковского баланса и отчета о прибылях и убытках имеет следующую структуру:

- Класс 1. Активы
- Класс 2. Обязательства
- Класс 4. Капитал
- Класс 6. Доходы
- Класс 7. Процентные расходы
- Класс 8. Операционные расходы
- Класс 9. Забалансовые и внесистемные счета.



Счета первого, второго и четвертого классов балансообразующие, поэтому они постоянные. Счета следующих шестого, седьмого и восьмого классов образуют отчет о прибылях и убытках, счета этих классов временные. В построении плана счетов использованы принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации. В нем прослеживается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Счета бухгалтерского учета банков подразделяются на балансовые (1-8 классы), забалансовые и внесистемные (9 класс). Балансовые счета подразделяются на активные и пассивные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные счета для их размещения.

Учет на балансовых счетах ведется по двойной системе. По двойной системе ведется учет и на забалансовых счетах, в которых учитываются обязательства, гарантии, соглашения, сроки выполнения которых еще не наступили. Внесистемные счета предназначены для учета списанных из баланса кредитов, начисленных по ним процентов, залоговое обеспечение и т.д.

План счетов бухгалтерского учета банков состоит из классов, групп и балансовых счетов. Балансовые счета пятизначные: первый знак показывает номер класса, следующие два знака показывают порядковые номера групп счетов в классе и последние два знака показывают порядковые номера бухгалтерских счетов в группах класса.

Исходя из этого, а также с учетом кодов банка, кодов валют, защитного ключа определяется нумерация лицевых счетов. Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах, на которых учитываются операции в сомах, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номера лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается код соответствующей иностранной валюты. Счета аналитического учета могут

вестись только в иностранной валюте, итог их остатков по соответствующему балансовому счету должен отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе по учетному курсу НБКР. Синтетический учет ведется только в сомах.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Кыргызской республики. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет применяется для отражения операций резидентов

В Плате счетов финансовые активы выделены в группы счетов по категориям ценных бумаг в соответствии с международными стандартами: ценные бумаги, удерживаемые до погашения; торговые ценные бумаги; ценные бумаги, годные для продажи, т.е. в План счетов бухгалтерского учета заложена классификация ценных бумаг по категориям – в зависимости от цели приобретения. Вложения в ценные бумаги на балансовых счетах разделены по группам субъектов-эмитентов ценных бумаг.

В Плате счетов бухгалтерского учета в классе 1 «Активы» предусмотрена группа счетов «Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков», которые предназначены для учета образования и использования резервов на возможные потери. Счета контрактивные. Балансовые счета этой группы делятся на общие и специальные резервы. Общий резерв образуется по некласифицируемым кредитам и лизингу и начисленным по ним процентам, специальный резерв – по классифицируемым кредитам и лизингу и по их процентам.

План счетов предусматривает отдельные группы счетов для учета кредитов банкам и другим финансово-кредитным учреждениям и кредитов клиентам. В группе «Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям» выделены счета, где это требуется, по срокам до 30 дней и свыше 30 дней, а в группе «Кредиты клиентам» счета предусмотрены по видам кредитов, по коммерческим и некоммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям. В Плате счетов во втором классе «Обязательства» депозиты сгруппированы по срокам и по категориям вкладчиков на «депозиты до востребования», «депозиты физических лиц» и «срочные депозиты». «депозиты банков и других финансово-кредитных учреждений».



В Плате счетов проценты, начисляемые по выданным и полученным кредитам, сгруппированы по категориям заемщиков и кредиторов, внутри группы выделены по видам кредитов, по их срокам, по коммерческим и некоммерческим организациям.

В Плате счетов бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций банков, т.е. для учета доходов, расходов, и прибылей и убытков. Для учета доходов предусмотрены счета класса шесть, процентных расходов счета класса семь и операционных расходов счета класса восемь. Финансовые результаты прибыль/убыток отражается в составе капитала банка, поэтому для них предусмотрены отдельные счета в классе четыре «Капитал».

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

Аналитический учет это подробный детальный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях. Аналитический учет призван полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах. Основными регистрами аналитического учета являются лицевые счета и ведомости остатков по лицевым счетам и размещенным средствам.

Синтетический учет это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам) и проверяет правильность ведения аналитического учета. Основными регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы и проверочные ведомости.

Лицевые счета открываются на каждого клиента банка. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета должно однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. В лицевых счетах отражаются дата предыдущей операции по счету, выходящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток после отражения каждой операции и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов).

Для открытия счета клиент должен представить в банк перечень требуемых документов.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в книгу регистрации открытых счетов. В книге регистрации откры-

тых счетов для каждого номера и наименования счета открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга регистрации открытых счетов заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя. Книга регистрации открытых счетов может вестись в электронном виде и подписываться аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. Бумажные копии данной книги распечатываются, подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц. После открытия счета, завизированные главным бухгалтером или его заместителем карточки с образцами подписей и оттиска печати, передаются соответствующим работникам банка.

Лицевые счета печатаются по установленным стандартным формам в двух экземплярах и передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту. Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Выписки из лицевых счетов, распечатанные на ЭВМ, выдаются клиентам без штампов и подписей работников банка. Если по каким-либо причинам счет велся вручную, то выписки из этих счетов оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет штампом банка.

Для расшифровки записей в лицевых счетах по кредиту к запискам прилагаются документы (копии документов) по данным которых совершены записи в лицевых счетах. На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штампель, даты провода документа по лицевому счету.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым, забалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием на бумажных носителях и сдачей в архив и для обеспечения сохранности информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Ведомость остатков по лицевым счетам составляется, ежедневно в нее включаются итоги по лицевым счетам. Как уже отмечено



формами синтетического учета являются ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и забалансовым счетам. В течение месяца обороты показываются за день. По окончании месяца на первое число составляется оборотная ведомость за месяц, на кварталные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный бухгалтерский баланс отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. В нем отражаются все совершенные за рабочий день операции банка. Ежедневный баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по балансовым счетам;
- суммы по балансовым счетам отражаются в национальной валюте;
- по группе счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам.

Баланс должен быть читаемый, в заголовке указывается текстом: название банка, дата, на которую составлен баланс, единица измерения, номера и названия разделов, групп счетов, по которым выведены промежуточные итоги, итоговая сумма по балансу должна называться балансом;

В одну строчку должны показываться остатки по дебету и по кредиту.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно банковским учреждением должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса.

Балансы, оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем и главным бухгалтером банка либо их заместителями.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или его заместитель должен сверить соответствие остатка счетов, отраженном в ежедневном балансе остаткам, показанным в оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам. О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц.

### 1.5. Внутрибанковский контроль.

Внутрибанковский контроль характеризуется как совокупность приемов и методов, применяемых банком для контроля проводимых им операций. Причем методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет само банковское учреждение исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Внутрибанковский контроль осуществляется постоянно на всех уровнях банковской деятельности, начиная с Совета директоров до рядового сотрудника банка. Внутрибанковский контроль позволяет формировать систему, которая обеспечивает полную и качественную проверку деятельности банка на всех участках.

Система внутреннего контроля это есть контроль банковской деятельности, т.е. проведение постоянного наблюдения за работой всех подразделений банковского учреждения с целью оценки результативности их работы и разработки планов развития банковского бизнеса. На основании полученных в процессе оценки деятельности подразделений, руководство банка принимает решение, реализация которых должна привести к устранению имеющихся в деятельности банка недостатков и улучшение финансовых результатов.

Действующая система внутрибанковского контроля включает текущий и последующий контроль в банках.

Текущий банковский контроль осуществляется в процессе ежедневного проведения банковских операций на каждом из участков бухгалтерской работы. Так, при организации документооборота основное предназначение текущего контроля состоит в проверке законности операции, соблюдении установленных правил и их совершения и правильности оформления документов; своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств в точном соответствии с реквизитами указанными в рас-



четных документах, принимаемых к исполнению. Значительное внимание при организации текущего контроля отводится проведению проверки регистров аналитического и синтетического учета при закрытии операционного дня.

Отдельные виды банковских операций подвергаются двойному текущему контролю. Так, все денежно-расчетные документы помимо исполнителя подписываются контролирующими работниками. Особое внимание при этом обращается на организацию текущего контроля в процессе проведения операции с наличностью. Значительное место здесь отводится предварительному контролю при совершении расходных кассовых операций. При этом случае проведение контроля возлагается на трех работников банковского учреждения, участвующих в этой операции: ответственного исполнителя, контролера и кассира. Задача всех перечисленных работников заключается в проведении проверки правильности оформления каждого расходного кассового документа.

Текущий контроль осуществляется и бухгалтерскими работниками при отражении банковских операций в бухгалтерских счетах.

Все банковские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записи в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. При текущем контроле по лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами прошедшими контроль со стороны уполномоченных работников банка и подписавшими ими при оформлении операции. Также проверяются перенесенные с первичных документов реквизиты и суммы, входящие и исходящие остатки и соответствие ведомости остатков по счетам, своевременности выдачи выписок с лицевых счетов клиента, правильности совершения исправительных записей, если они делались.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Контроль, осуществляемый в банковских учреждениях, должен обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланки) последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту. Проверка документов удостоверяется собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на главного бухгалтера.

Руководитель банковского учреждения осуществляет общий контроль за состоянием бухгалтерской работы и своевременным составлением бухгалтерского баланса и других форм отчетности. Он обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Выдача печатей и угловых штампов регистрируется в специальной книге с указанием фамилии и должности лиц, у которых они находятся. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя банка или главного бухгалтера. Надежно должны храниться фирменные бланки с названием банковского учреждения.

Рабочие места работников банковского учреждения должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам, к экранам ЭВМ.

В процессе проведения внутрибанковского контроля в банковском учреждении важное место отводится правильной организации последующего контроля, целью которого является проверка всех направлений бухгалтерской работы в период после совершения



банковских операций. Задачами организации последующего контроля является проверка ведения учета и документооборота, законности и правильности оформления совершенных операций.

Последующий контроль по должности осуществляет главный бухгалтер, его заместители, начальники отделов и специально назначенные работники. Ими контролируется правильность ведения учета и оформления первичными документами совершенных операций. Последующую проверку проходит работа каждого бухгалтерского работника в установленные руководителем сроки, но не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются справками. Справка подписывается всеми членами проверяющей комиссии и представляется руководству банка. Руководитель банка или его заместители обязаны рассмотреть выявленные при последующей проверке недостатки в присутствии бухгалтерской службы и принять необходимые меры для их устранения. Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующей проверкой и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Ошибки в записях, выявленные при проведении контроля до составления баланса, проверке лицевых счетов исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и написания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. В других случаях, когда нельзя таким образом внести исправления, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования ошибочной записи и проводки новой правильной записи.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями (сторно) по счетам, по которым сделаны не правильные записи.

Исправление оформляется мемориальным исправительным орденом за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

Система текущего и последующего контролей выполняет защитную функцию по минимизации внешних и внутренних рисков банков и призвана обеспечивать такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствовал бы качественному обслуживанию клиентов и достижению поставленных целей при соблюдении требований законодательства и нормативных актов.

Контрольные функции закладываются в операционные процедуры, порядок и правила проведения банковских операций и предоставление банковских продуктов и услуг, должностные инструкции работников, нормативные акты, регламентирующие банковскую и административно-хозяйственную деятельность банков.

Контрольные функции закладываются по вертикали и по горизонтали, образуя тем самым сплошную сеть пересекающихся контрольных функций. Внутрибанковский контроль по горизонтали осуществляется через инструкции, тарифы, технические порядки и операционные процедуры, которые обеспечивают проведение операций оперативно и своевременно, соблюдение установленных нормативов показателей и минимизацию операционных рисков.

Вертикальный контроль образуют индивидуальные должностные инструкции работников банков, приказы и распоряжения руководства банков. Контроль над осуществлением горизонтального и вертикального контролей подразделениями, должностными лицами, рядовыми операционными и учётными работниками, т.е. системой внутреннего контроля возлагается наряду с ответственными работниками бухгалтерской службы и на службу внутреннего контроля (если она имеется). Она на самом деле осуществляет контроль над подразделениями, составляющими инфраструктуру системы внутреннего контроля и обеспечивающими ее работу путем регулярных проверок, анализа проведения специальных контрольных мероприятий.

### 1.6 Формирование учетной политики банков.

Каждый коммерческий банк и другие ФКУ, составляющие финансовую отчетность в соответствии с МСФО разрабатывают учетную политику.

Учетная политика коммерческих банков и других ФКУ – это совокупность принципов, методов, правил, условий, процедур и способов объявленных для ведения бухгалтерского учета.

Основной целью учетной политики является формирование единой системы бухгалтерского учета, обеспечивающей получение достоверной информации о финансовом состоянии кредитного учреждения, результатов его деятельности, необходимой для всех



пользователей финансовой отчетности с целью принятия соответствующих решений.

Учетная политика кредитным учреждением составляется самостоятельно и согласно Закона Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» руководство банка обязано формировать и применять учетную политику таким образом, чтобы вести бухгалтерский учет в банках и составить финансовую отчетность строго в соответствии с требованиями МСФО.

Методологической основой формирования учетной политики коммерческих банков и других ФКУ являются:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете»;
- Законодательные и нормативные правовые акты Кыргызской Республики;
- Международные стандарты финансовой отчетности;
- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов, утвержденные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту;
- Учетные политики и иные методологические материалы, разработанные НБКР.

Учетную политику коммерческий банк может формировать одним из двух способов:

- создание в отношении каждого вида операций отдельной политики, с общим порядком и принципами учета;
- создание одной политики с отражением в ней каждого вида операций с порядком и принципами учета в отдельном разделе.

В течение 1997 -2001 гг. Национальный банк Кыргызской Республики применял первый способ и разработал 15 учетных политик:

- 1) Политика учета по методу начисления;
- 2) Политика учета основных средств в коммерческих банках и других ФКУ Кыргызской Республики;
- 3) Политика учета депозитов в банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;

- 4) Политика учета аренды в банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 5) Политика коммерческих банков и других ФКУ по учету инвестиций в дочерние и ассоциированные компании. Консолидация финансовой отчетности дочерних компаний;
- 6) Политика учета операций, отражаемых на забалансовых счетах в банках и ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 7) Политика учета нематериальных активов в коммерческих банках и других ФКУ Кыргызской Республики;
- 8) Политика учета операций в иностранной валюте в банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 9) Политика учета ценных бумаг в банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 10) Политика учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей в банках и других ФКУ Кыргызской Республики;
- 11) Политика учета кредитов в банках и других ФКУ Кыргызской Республики;
- 12) Политика учета капитала в коммерческих банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 13) Политика учета операций доверительного управления в коммерческих банках Кыргызской Республики;
- 14) Политика учета объединения коммерческих банков и других ФКУ, лицензируемых НБКР;
- 15) Политика учета операций с драгоценными металлами в коммерческих банках и других ФКУ, лицензируемых НБКР;

С 2003 года коммерческим банкам согласно Закону КР «О бухгалтерском учете» рекомендовано разработать учетную политику самостоятельно и составляемая на основе ее применения финансовая отчетность соответствовала требованиям каждого применяемого стандарта финансовой отчетности. В соответствии с данной рекомендацией коммерческие банки и другие ФКУ разрабатывают одну учетную политику (второй способ формирования учетной политики) с описанием в ней порядка и принципов учета каждого вида банковской операции.

К содержанию политики коммерческих банков и других ФКУ Положением «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других ФКУ, лицензируемых НБ КР» предъявляются определенные требования:

- 1) Учетная политика коммерческих банков и других ФКУ, в целом и в отношении каждого вида операций должна придерживаться основополагающих допущений метода начисления и непрерывности деятельности; качественных характеристик финансовой отчетности – понятности, уместности, существенности, надежности, правдивого представления, приоритета содержания над формой, сопоставимости; ограничения уместности и надежности информации – своевременности, баланса между выгодами и затратами, достоверности и объективности.
- 2) Учетная политика должна описать все аспекты организации бухгалтерского учета в соответствии с МСФО: прежде всего критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности (активов, обязательств, капитала, доходов и расходов банков); План счетов бухгалтерского учета и Порядка формирования финансовой отчетности; цели и значения балансовых, забалансовых и внесистемных счетов; условия, допускающие изменения учетной политики банков и бухгалтерских оценок; другие правила бухгалтерского учета, не противоречащие МСФО.
- 3) Учетная политика должна определить права и обязанности (ответственности) руководства кредитных учреждений и главного бухгалтера по вопросам организации бухгалтерского учета, по его ведению и составлению финансовой отчетности в соответствии с законодательными актами Кыргызской Республики, нормативными документами НБ КР и МСФО.
- 4) Учетная политика должна включать описания принципов, правил и методов учета элементов финансовой отчетности при их первоначальном признании, в последующем учете и при их выбытии.
- 5) В учетной политике кредитное учреждение должно строго придерживаться требований МСФО по применимости различ-

ных методов учета активов и обязательств и оценок, например, применение единого метода для оценки группы активов или разрешается применение к каждому отдельному активу различных методов учета и оценки. В учетной политике кредитное учреждение также должно четко указать выбранный метод к каждому объекту учета, когда МСФО рекомендует нескольких методов учета и обязательств. В учетной политике разработаны конкретные правила организации бухгалтерского учета платежных и расчетных операций и их своевременного отражения в учете, а также соответствующих правил организации внутреннего контроля. Правила организации бухгалтерского учета платежных и расчетных операций должны содержать определенные нормы, принципы:

- все операции должны иметь документированное подтверждение о списании/зачислении денежных средств и эти документы должны быть проведены в бухгалтерском учете в тот же день, в день их поступления/оформления;
  - поручения клиентов, данные через платежные и расчетные документы должны быть выполнены в тот же день, в тот же день указанные в них суммы должны быть перечислены/зачислены по счету клиента.
- 6) На содержание учетной политики кредитного учреждения могут повлиять ряд факторов, которые скажутся на особенностях в выборе подходов в отражении операций в бухгалтерском учете. К ним относятся:
- организационно-правовая форма кредитного учреждения (акционерное общество, государственное, паевое и т.д.);
  - особенности деятельности кредитного учреждения согласно его Уставу и Бизнес-плана (ипотека, лизинг и т.д.);
  - наличие филиалов (отделения, дочерние банка и т.д.)
  - масштабы деятельности (крупный, средний и т.д.)
  - характер материальной и технической базы, обеспечивающей развитие банка.

Учетная политика коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений подлежат принятию и утверждению Сове-



том директоров, а учетная политика кредитного союза утверждается Общим собранием или Правлением кредитного союза. Учетная политика кредитных учреждений должна постоянно, но не реже одного раза в год сверяться с изменениями и дополнениями в действующие МСФО, а также новыми стандартами, принятыми к применению и при необходимых случаях вносить изменения в учетную политику кредитных учреждений.

Изменения учетной политики кредитных учреждений возможны по МСФО в следующих случаях:

- при значительных изменениях законодательных актов государства, касающихся учета и отчетности кредитных учреждений;
- при ее изменении информация, предоставляемая пользователям станет более достоверной и объективной.

Учетная политика кредитного учреждения должна включать следующие разделы:

1. Общие положения учетной политики (назначение, сфера применения, ответственность должностных лиц, цель, основные задачи, соответствие МСФО, организация и основные принципы бухгалтерского учета);

2. План счетов бухгалтерского учета, принятый кредитным учреждением;

3. Правила составления и представления финансовой отчетности кредитного учреждения;

4. Учетная политика в отношении каждой совершаемой в кредитном учреждении операции.

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие бухгалтерского учета в банках и его подсистем
2. Внешние и внутренние пользователи банковской информации
3. Основные задачи бухгалтерского учета в банках
4. Взаимосвязь банковского учета с бухгалтерским учетом предприятий
5. Этапы перехода банковского учета к МСФО
6. Общепринятые принципы учета и отчетности

7. Содержание операционной работы в банках
8. Содержание учетной работы в банках
9. Понятие документооборота и его содержание
10. Принципы организации документооборота в банках
11. Основные требования к оформлению первичных документов и их обороту
12. Ответственные лица за организацию документооборота
13. План счетов по ведению бухгалтерского учета в банках и его структура
14. Бухгалтерские счета, их построение и виды
15. Синтетический учет в банках и его основные регистры
16. Аналитический учет в банках и его основные регистры
17. Ежедневный бухгалтерский баланс и его назначение
18. Понятие внутрибанковского контроля и его виды
19. Содержание текущего контроля в банках
20. Содержание последующего контроля в банках
21. Основные требования к формированию учетной политики банков
22. Структуры учетной политики банков

## ГЛАВА 2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 2.1. Организация работы касс в коммерческих банках.

Денежные средства банков являются составной частью активов, причем ликвидной частью. Ликвидность обеспечивается тем, что они способны выполнить обязательства любого вида. Денежные средства являются подвижными, и их движение совершается посредством кассовых операций.

Через коммерческие банки проходит массовый поток наличных денежных средств. Коммерческие банки инкассируют выручку через специальную инкассаторскую службу, выручка может сдаваться клиентами на зачисление на свои счета, наличные деньги поступают от населения, предприятий, организаций при оформлении депозитов и др. В то же время банковские учреждения обеспечивают наличными денежными средствами своих клиентов, совершают кассовые операции при расчетах с собственным персоналом по заработной плате, оказанию материальной помощи, выдаче средств в подотчет и т.д.

От правильной и четкой организации кассовой работы в коммерческих банках зависят обеспечение сохранности ценности и своевременное обеспечение кассовой наличностью обслуживаемых банком предприятий и организаций, а также физических лиц, инкассация денежной наличности. При этом работы должны вестись с полным соблюдением кассовой дисциплины.

Коммерческие банки осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию клиентов только при наличии у них лицензии, выданной НБКР на ведение кассовых операций. Коммерческим банком по согласованию с НБКР устанавливается лимит кассовой наличности, т.е. предельная сумма наличных денег, которая может храниться в операционных кассах банков, размер которого зависит от объема выполняемых ими операций.

Отношения банков с клиентами осуществляются на договорной основе. Договором определяется порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным знакам.

Коммерческие банки для комплексного обслуживания клиентов и обработки денежной наличности создают кассовое подразделение, состоящие из приходных и расходных, приходно-расходных,

выездных касс, кассы обменных пунктов, которые представляют кассы Фронт-офиса, касса пересчета, вечерняя касса – кассы Бэк-офиса, а также коммерческие банки могут иметь банкоматы и другие платежно-расчетные терминалы. Виды и количество таких касс, банкоматов, терминалов зависят от объема операций и характера деятельности коммерческого банка.

В функции касс Фронт-офиса входит расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кассы Бэк-офиса должны обеспечивать хранение и учет денежных средств и других ценностей в кладовой, пересчет инкассированной выручки, кассовое обслуживание банкоматов, подготовка подкреплений денежной наличностью касс банка и т.д.

Ответственность за правильную организацию кассовой работы, надлежащее хранение и полную сохранность всех ценностей, а также за четкое кассовое обслуживание клиентов несет руководитель кассового подразделения. Материальная ответственность, связанная с хранением денег и других ценностей, находящихся в кладовых и совершенных операций с ними, возлагается на заведующего кассой.

Кассовое подразделение банка должно быть спроектировано и устроено в соответствии с техническими требованиями к оборудованию касс и кладовой банка, изложенных в специальном документе НБКР. В кладовой наличные денежные средства и ценности находятся в запиравшихся стеллажах, несгораемых и железных шкафах. На всех стадиях движения валюты должен обеспечиваться строгий контроль и правильный бухгалтерский учет.

Клиентов обслуживают операционные кассы банков. На основе заявок клиентов банков составляют кассовый план поступлений и выплат наличными деньгами. При недостатке кассовой наличности для обеспечения предстоящих выплат банк может снять наличные деньги с корреспондентского счета в НБКР. Сверхлимитный остаток операционных касс подлежит сдаче в НБКР для зачисления на корреспондентский счет банка.

Кабины касс должны быть оборудованы таким образом, чтобы можно было зрительно следить за работой кассира, но в то же время помещение кассы должно быть защищено от проникновения в него извне.



Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые работники банка. Как с заведующим кассой, так и с каждым кассовым работником заключается договор о полной материальной ответственности.

Банком могут быть открыты в соответствии с банковским законодательством обособленные подразделения (сберегательные кассы, обменные пункты и терминалы). Для проведения самообслуживания клиентов банк может устанавливать банкоматы, терминалы и другие устройства.

## 2.2 Оформление и документооборот кассовых операций

В кассах банковских учреждений осуществляются операции, связанные с движением наличных денежных средств, которые делятся на приходные и расходные кассовые операции. Прием наличных денег в кассу банков от клиентов производится следующими приходными кассовыми документами:

- 1) по объявлению на взнос наличными;
- 2) по приходным кассовым ордерам.

Объявление на взнос наличными составляется в банке при внесении клиентами денежной наличности для зачисления на их расчетные (текущие) счета, для оплаты различных услуг, оказанных банком. Объявление на взнос наличными представляет собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Объявление на взнос наличными составляется юридическими лицами.

Операционный работник проверяет правильность заполнения приходного кассового документа, сличает соответствие указанных в нем сумм цифрами и прописью, а также тождественность суммы, указанной в составных частях объявления на взнос наличными, после чего подписывает и передает документ кассиру с отражением суммы денег в приходном кассовом журнале или его электронном варианте. Банк может приказом возложить обязанности операционного работника на бухгалтера-кассира и дать доступ в соответствующих АРМ Банковской системы

Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачис-

ление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

Объявление подписывается в кассовые документы дня, квитанция выдается вносителю денег после приема их в кассу. Ордер с подписью кассира регистрируется в кассовом журнале. С журнала операции отражаются в бухгалтерском учете.

Приходный кассовый ордер составляется в трех экземплярах первый экземпляр помещается в кассовые документы дня, второй выдается вносителю денег, а третий регистрируется в кассовом журнале затем помещается в мемориальные документы дня.

В конце рабочего дня на основании приходных кассовых документов кассир (бухгалтер-кассир) составляет отчетную справку о кассовых оборотах за день и сверяет сумму справки с суммой фактически принятых им денег. Сумма справки сверяется также с записями в приходном кассовом журнале, сверка оформляется подписями кассира и операционного работника.

Принятые в течение рабочего дня деньги кассир (бухгалтер-кассир) формирует, упаковывает и сдает их вместе со справкой заведующему кассой.

Выдача наличных денег с расчетных счетов клиентов банка производится по:

- 1) денежным чекам;
- 2) расходным кассовым ордерам

Утром каждого рабочего дня заведующий кассой для совершения расходных операций выдает кассирам в под отчет необходимую сумму наличных денег под расписку в журнале заведующего кассой.

Расходные кассовые операции, выполняемые бухгалтер-кассирами контролируется контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контролер ведет кассовый журнал по расходу.

Отпуск наличных денег из кассы клиентам юридическим лицам осуществляется по денежным чекам. Денежные чеки, заполненные клиентами предъявляются кассиру (бухгалтер-кассиру), который при наличии на счете клиента достаточных денежных счетов проверяет обоснованность требования на выплату наличных денег, правильность заполнения чека, сличает подписей и печати чекодателя с образцами, и ее передает контролеру. Контролер еще раз



проверяет правильность заполнения чека, проставляет на обратной стороне чека свою подпись и регистрирует сумму чека в расходном кассовом журнале, а затем передает кассиру.

Расходный кассовый ордер составляется при отпуске денежных средств физическим лицам, работникам банка при выплате заработной платы, при выдаче аванса в подотчет. Расходный кассовый ордер выписывается бухгалтером, подписывается главным бухгалтером, разрешительная надпись делается руководителем банковского учреждения. Расходный кассовый документ также регистрируется контролером в расходном кассовом журнале, после чего он передается в кассу для выплаты.

В конце рабочего дня кассир сверяет сумму наличных денег принятых в подотчет, с суммой расходных документов и остатком наличных денег, после чего составляет отчетную справку о кассовых оборотах за день.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы за день кассир (бухгалтер-кассир) сдает под расписку заведующему кассой.

Для приема денег от клиентов и сумок с наличными деньгами от инкассаторов после окончания рабочего дня в банках может быть открыта вечерняя касса. Прием наличных денег в вечерней кассе производится контролером и кассиром или кассиром с применением кассового аппарата или компьютерной техникой. Прием наличных денег от клиентов осуществляется по объявлению на взнос наличными.

Прием сумок от инкассаторов начинается с предъявления им контролеру доверенности, накладных к сумкам с денежной выручкой. Контролер проверяет представленные документы, регистрирует в журнале и передаёт накладные кассиру. Сумки с денежной выручкой принимает кассир.

Сумки с наличными деньгами, деньги, принятые от клиентов хранятся в сейфе до утра следующего дня. Утром следующего дня деньги и приходные документы сдаются заведующему кассой под расписку в журнале кассира вечерней кассы.

Выдача (продажа) чековых книжек клиентам производится на основании заявления клиента о выдаче (продаже) чековой книжки. Чековые книжки из кассы должны выдаваться оформленными штампами банковского учреждения, выдающего чеки, с нумераци-

ей и указанием на каждом чеке номера счета клиента. Сами чековые книжки в банковских учреждениях учитываются внесистемно. При выдаче чековые книжки списываются на основании внесистемного мемориального ордера, выписанного бухгалтерским работником.

Подкрепление банкоматов и изъятие из них денежной наличности производится по письменному распоряжению руководителя банка при присутствии кассового работника, на основании письменной заявки работника, ответственного за обслуживание данного терминала.

Выдача денег для загрузки оформляется расходным кассовым ордером. Принятая сумма вкладывается в закрываемые кассеты кассовым работником.

При загрузке банкомата вначале выводят из него распечатку о сумме, выданной на основании карточек и находящейся в остатке, а также изымают кассеты. Затем подготовленные кассеты нагружают в банкомат и выводят из него распечатку, подтверждающую факт вложения денег. На основании распечатки банкомата ответственный работник выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность, а также мемориальный кассовый ордер для отражения по карточкам клиентов. Заведующий кассой, принимая наличность, производит сверку остатка денег, изъятых из кассеты, с данными распечатки и расписывается в приходном кассовом ордере.

Заведующий кассой по данным справок кассиров операционных касс, вечерней кассы, а также по данным приходных и расходных кассовых ордеров по которым осуществлялись операции по приему и выдаче денег составляет сводную справку о кассовых оборотах за день, сверяет ее итоги с данными бухгалтерского учета, выводит остаток денежной наличности в операционной кассе коммерческого банка, а также остаток других ценностей на начало следующего дня, которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность денежных средств и других ценностей.

### 2.3 Учет приходных и расходных кассовых операций

Для учета наличия и движения денежных средств в национальной и иностранной валюте в Плане счетов предназначены счета



группы 10000 «Денежные средства». Денежные средства и платежные документы в иностранной валюте в аналитическом учете отражаются по ее номиналу, а в отчетности в сомах.

Счета группы 10000 «Денежные средства» включают в себя:

10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»;

10002 «Банкноты и монеты в сберегательной кассе»;

10003 «Банкноты и монеты в пути»;

10004 «Банкноты и монеты в банкоматах».

Счет 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» предназначен для учета наличных денежных средств в сомах и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены в помещении коммерческого банка.

Счет 10002 «Банкноты и монеты в сберегательной кассе» предназначен для учета наличных денежных средств в сомах и иностранной валюте, находящиеся в операционных кассах, которые расположены вне помещений коммерческого банка.

Счет 10003 «Банкноты и монеты в пути» предназначен для учета наличных денежных средств в сомах и иностранной валюте, отпущенных из кассы банковского учреждения (филиала) своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, для зачисления на корреспондентский счет коммерческого банка.

Счет 10004 «Банкноты и монеты в банкоматах» предназначен для учета наличных денежных средств в сомах и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету названных счетов отражаются поступления денежной наличности в сомах и иностранной валюте в операционные и сберегательные кассы, суммы высланных наличных денежных средств в другие банковские учреждения, филиалы, а также вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства.

По кредиту указанных счетов отражаются списание денежной наличности в сомах и иностранной валюте с операционных и сберегательных касс, с банкоматов.

При открытии счета клиентам на основе заявления и представления ими необходимых документов, после чего заключенного между банком и клиентом договора об открытии счета и договора расчетно-кассового обслуживания составляется запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

За открытие счета банк взимает комиссионные и проводит их в бухгалтерском учете:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 60603 «Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов».*

Клиенту выдается чековая книжка за определенную плату, которая учитывается на внесистемных счетах. Поступившую сумму оприходуют:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 61099 «Прочие комиссионные доходы»*

При внесении клиентом на основе объявления на взнос наличными для пополнения своего счета оборотная касса увеличивается, также увеличиваются денежные средства на счете:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

При решении клиента списать сумму денежных средств с расчетного счета по денежному чеку в бухгалтерском учете отражается уменьшение денег в операционной кассе и на его расчетном (текущем) счете клиента:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

При подкреплении сберегательных касс головным банком выписывается расходный кассовый ордер:

*Дт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Сберегательная касса, получив денежную сумму, оприходует их по записи:

*Дт 10002 «Банкноты и монеты в сберегательной кассе»*

*Кт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

После сверки приходных и расходных кассовых документов и составления сводной отчетной справки о кассовых оборотах на

сумму остатка денежных средств сберегательной кассы по объявлению на взнос наличными и пересылаются в головной банк:

*Дт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

*Кт 10002 «Банкноты и монеты в сберегательной кассе»*

При получении денежных средств из корреспондентского счета в НБКР для пополнения оборотной кассы банка по приходному кассовому ордеру:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

На другой день при получении выписки из корреспондентского счета в НБКР, подтверждающей о снятии указанной суммы:

*Дт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

При отправке сверхлимитной суммы оборотной кассы для зачисления на корреспондентский счет коммерческого банка по расходному ордеру:

*Дт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

На другой день при получении выписки из корреспондентского счета в НБКР, подтверждающей о зачислении указанной суммы:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт «10003 Банкноты и монеты в пути»*

В сберегательных и операционных кассах коммерческих банков производится прием платежей за коммунальные услуги, газ, телефон, электроэнергию, которые отражаются по записи:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

При отпуске денежных средств для загрузки банкоматов по расходному кассовому ордеру:

*Дт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

При получении распечатки, подтверждающей о загрузке банкоматов:

*Дт 10004 «Банкноты и монеты в банкоматах»*

*Кт 10003 «Банкноты и монеты в пути»*

В то же время ответственный работник представит распечатку об остатках изымаемых кассет, остатки денежных средств и составляется приходный кассовый ордер:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 10004 «Банкноты и монеты в банкоматах»*

При выдаче из операционной кассы наличных денежных средств в подотчет сотруднику по расходному кассовому ордеру:

*Дт 11531 «Счета к получению»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

На основе утвержденного авансового отчета с приложенными оправдательными документами и приходного ордера списание использованной части и возврат оставшейся суммы аванса:

*Дт 80300 «Административные расходы»*

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 11531 «Счета к получению»*

#### 2.4 Контроль и ревизия касс коммерческого банка

Ревизия банкнот и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и операционных кассах производится по приказу руководителя банка:

- не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января нового года;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по распоряжению руководителя банка.

Ревизия банкнот и других ценностей производится комиссией, созданной письменным распоряжением руководителя банка. В состав комиссии включаются подготовленные работники, не связанные с выполнением операций с банкнотами и ценностями, один из которых назначается ее руководителем. Ревизия осуществляется внезапно, без предварительного оповещения должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, и членов комиссии.

Ревизия производится в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Проведение ревизий не должно нарушать нормального кассового обслуживания клиентов. Ревизия должна проводиться с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая бы ис-



ключила возможность скрытия хищений и недостач денег и ценностей.

Ревизия начинается с опечатывания сургучной печатью денежного хранилища, ее руководитель берет под свой контроль всю денежную наличность операционной кассы и другие ценности, находящиеся в вечерней кассе, в кассе пересчета и т.д.

До полного завершения ревизии денежного хранилища и касс, доступ должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей в эти помещения разрешается лишь в присутствии руководителя комиссии.

Ревизия денежных средств и ценностей производится в следующем порядке:

- банкноты и монеты операционных и вечерних касс проверяются по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, а также выборочно по листам;
- монеты проверяются по надписям на ярлыках к мешкам, а также выборочно по кружкам; - иностранная валюта, дорожные чеки в иностранной валюте проверяются по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках к мешкам, а также по листам пересчета;
- другие ценности проверяются по их номинальной или условной оценке.

Размер выборочного полистного и поштучного пересчета определяется руководителем комиссии. После пересчета банкнот и ценностей, находящихся в хранилище производится сверка оказавшихся в наличии ценностей с данными книг, ежедневного баланса, аналитического учета, а также проверяются все ли изъяты для ревизии ценности вложены обратно в денежные хранилища.

При выявлении достаточных денежных средств и ценностей они считаются недостачей у кассира, а излишки должны быть оприходованы и возврату не подлежат.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. По выявленным расхождениям принимаются меры. Выявленные излишки оприходуются по приходному кассовому ордеру в кассу и отражаются как прочие доходы банка по записи:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 61099 «Прочие доходы»*

Сумма недостачи относится на лицевой счет кассового работника, у которого обнаружена недостача и учитывается на этом счете до полного ее погашения. При этом делается запись:

*Дт 11504 «Расчеты с работниками банка»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Расписки и другие документы, не проведенные по бухгалтерскому учету в оправдание расхода кассы, не принимаются и считаются недостачей. Если недостача денег и других ценностей является хищением, растратой, то руководитель банка должен немедленно уведомить об этом следственные органы и работника банка, у которого обнаружена недостача, отстранить от работы, до выяснения данного вопроса. Копия документов предоставляется в Правление банка с указанием в нем места и даты происшествия и обнаружения, характера происшествия, суммы ущерба, должности, фамилии, имени и отчества виновного лица, времени его работы в банке и мер, принятых по погашению выявленных недостач.

Наряду с ревизией наличности и других ценностей, находящихся в хранилище в операционных кассах, ежеквартально должна производиться проверка работы касс, инкассации денежной выручки, состояния охраны и сигнализации хранилища и в операционных кассах, ежеквартально должна производиться проверка работы касс, инкассации денежной выручки, состояния охраны и сигнализации, хранение ключей, печатей, штампов, пломбир, правильности ведения учета ценностей.

Проверка осуществляется работниками банка, специалистами указанных участков работ. Результаты ревизии и проверки кассовой работы и других работ, связанных с обеспечением сохранности денежных средств и ценностей оформляются актами за подписями всех работников, участвовавших в ревизии и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. В акте произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

- суммы денег и ценностей, числящихся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;
- фактическая сумма ценностей;
- обнаруженные при ревизии излишки и недостачи денег и ценностей, а также нарушения правил ведения кассовых операций;

- правильность оформления кассовых документов, ведения книг учета ценностей;

- имеющиеся замечания по ведению кассовых операций.

Акты проведенной ревизии и проверки, изложенные в нем факты рассматриваются руководителем банка и принимаются меры по устранению выявленных недостатков и даются соответствующие указания к должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей.

### Контрольные вопросы.

1. Назначение операционных касс коммерческих банков
2. Возможный состав кассового подразделения коммерческих банков.
3. Функции касс Фронт-офиса и касс Бэк-офиса.
4. Обязательные требования к оборудованию касс и организации работы касс.
5. Приходные кассовые документы и их документооборот
6. Расходные кассовые документы и их документооборот
7. Отчетность касс коммерческих банков.
8. Порядок приема денег через инкассаторов.
9. Порядок выдачи и учета кассовых чековых книжек.
10. Порядок подкрепления банкоматов.
11. Назначения счетов группы 10000 «Наличные денежные средства»
12. Бухгалтерские проводки при снятии клиентами наличных денежных средств со своих счетов и внесении ими денежных средств на свои счета.
13. Бухгалтерские проводки при пополнении оборотной кассы банка и сдаче им сверхлимитной суммы обратно на корреспондентский счет.

## ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ.

### 3.1 Безналичные расчеты и их формы.

**Безналичные расчеты** - является частью платежной системы и формой денежного обращения при которой движение денежных средств происходит без участия наличных денег, путем списания денежных средств с расчетного счета плательщика и зачисления их на расчетный счет получателя. Безналичные расчеты занимают основную часть расчетов.

Безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются через банковские учреждения, имеющие лицензии на осуществление соответствующих операций по счетам клиентов. Расчетный счет открывается финансово-кредитным учреждением на основании договора открытия счета физическому или юридическому лицу, который предназначен для хранения денежных средств и на котором учитываются все поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими юридическими и физическими лицами. Безналичные расчеты осуществляются банками или клиентами банков в формах, предусмотренных законодательством, на основании распоряжения владельца счета с использованием платежных инструментов, либо без распоряжения владельца счета, но при условии его акцепта. Безналичные расчеты осуществляются через открытие в банках расчетных счетов. Для оформления и открытия расчетного счета юридического лица- резидента Кыргызской Республики, необходимо представить в банк следующие документы:

- Заявление на открытие счета;
- Копию устава и учредительного договора, заверенных нотариально;
- Копию свидетельства и государственной регистрации в органах Министерства юстиции КР, заверенную нотариально;
- Копию статистической карты;
- Справку о постановке на учет в налоговой инспекции с указанием Идентификационного номера книжки налогоплательщика;
- Справку о регистрации в отделении Социального фонда КР;
- Карточки с образцами подписей и оттиском печати (4-экземплярах), из них 2-заверенные нотариально;



- Документы о назначении должностных лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами;
- Копии паспортов должностных лиц.

На основе представленного пакета документов составляется договор расчетного счета, который подписывается руководителем банковского учреждения и клиентом. После чего главный бухгалтер банка вносит в книгу регистрации и присваивает номер лицевого счета.

Безналичные расчеты без открытия счета осуществляются за счет денежных средств, внесенных в банк плательщиком. В банке получателя поступившие денежные средства выдают клиенту, не имеющему счет в этом банке, наличными при условии идентификации клиента. В таких случаях банки ведут учет с детальной информацией о клиентах, получающих перечисления без открытия счета.

Безналичные расчеты осуществляются списанием сумм денежных средств с расчетных счетов клиентов по их распоряжению и перечислением (зачислением) их на расчетные счета получателей денежных средств. Безакцептное списание (без согласия владельца счета) денежных средств производится в случае закрепления данного права в договоре между владельцем счета и банком либо на основании решения суда по представлению исполнительного листа, в пределах имеющихся денежных средств на счете.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления в очередности. Если международным договором, ратифицированным Кыргызской Республикой, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Положением НБКР о безналичных расчетах, применяются правила международного договора. В соответствии с Положением НБКР о безналичных расчетах рекомендованы следующие формы безналичных расчетов:

- платежное поручение;
- платежное требование (если предусмотрено законодательством);
- аккредитивы;
- инкассовое поручение;
- прямое дебетование или преавторизация;
- расчетные чеки;
- банковские карты.

### 3.2. Учет расчетов платежными поручениями.

При проведении расчетов платежным поручением расчеты начинает плательщик, представив в свой банк платежное поручение. Безналичные расчеты с использованием платежных поручений представляют собой распоряжение плательщика в свой обслуживающий банк о перечислении (переводе) определенной суммы денежных средств со своего счета на счет получателя, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение используется физическими и юридическими лицами при проведении всех видов платежей в национальной валюте на территории Кыргызской Республики.

Платежное поручение исполняется банком в срок предусмотренный законодательством или договором банковского счета.

Платежное поручение должно содержать все необходимые реквизиты для осуществления расчета по переводу денежных средств от плательщика до получателя денежных средств согласно законодательству. Реквизитами платежного поручения являются:

- наименование документа;
- дата выписки документа;
- наименование плательщика и его ИНН;
- расчетный счет плательщика и код его банка;
- наименование получателя и его ИНН;
- расчетный счет получателя и код его банка;
- сумма операции;
- содержание операции;
- подпись на это уполномоченных лиц;
- оттиск печати.

Платежное поручение клиентский документ составляется в бумажных носителях или в электронном варианте.

Бумажные платежные поручения оформляются на бланках установленной формы, соответствующих требованиям государственных стандартов Кыргызской Республики и установленных банковскими правилами и обычаями делового оборота.

Электронные платежные поручения оформляются в соответствии с форматами ЭПД, установленными законодательством, при этом должно быть обеспечено использование в них электронной защитной системы (кодов, паролей или иных средств), электронной



цифровой подписи, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

Предъявление распоряжения о переводе денежных средств производится;

- путем представления оригинала платежного поручения, исполненного на бумажном носителе в соответствии с законодательством;

- путем передачи указания электронным способом, без составления на бумажном носителе с использованием соответствующих каналов связи и телекоммуникаций.

Способы, порядок и условия передачи плательщиком распоряжения банку- плательщику о переводе денежных средств отражаются в договоре между ними. Платеж для плательщика считается завершённым с момента передачи им платежного документа в банк-отправителя и дебетования счета клиента-плательщика.

Отдельные министерства и ведомства, в случае необходимости отражения дополнительных данных о платеже, не предусмотренных в платежных документах, могут разрабатывать специальные формы платежных поручений. Такие специальные платежные поручения были разработаны по налоговым платежам и отчислениям Социального фонда Кыргызской Республики и согласованы с Национальным Банком и утверждены в соответствии с законодательством,

Платежное поручение составляется в нескольких экземплярах, необходимых для участников, проводимого расчета. Первый экземпляр платежного поручения подписывается уполномоченными на это должностными лицами и подтверждается оттиском печати, который и является основанием для проведения операции в бухгалтерском учете в банке плательщика.

При этом составляется бухгалтерская запись;

*Дт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

*Кт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

Такая бухгалтерская запись делается тогда когда плательщик, и получатель обслуживаются в одном банковском учреждении, что означает сумма перевода списывается с расчетного счета плательщика и зачисляется на расчетный счет получателя. В случае когда

плательщик и получатель обслуживаются различными банками, то в банке плательщика делается запись:

*Дт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБ КР».*

Эта бухгалтерская запись означает, что сумма перевода списывается с расчетного счета плательщика и одновременно с корреспондентского счета банка плательщика в НБ КР для зачисления на корреспондентский счет банка получателя в НБ КР.

Это отражается в банке получателя следующей бухгалтерской записью:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБ КР»*

*Кт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

Зачисленная сумма денежных средств на корреспондентский счет в НБ КР одновременно зачисляется на расчетный счет получателя. Данная бухгалтерская запись в банке получателя составляется на основании поступившего выписки с корреспондентского счета с приложением реестра платежных поручений.

При зачислении денежных средств на расчетный счет получателя банк- получателя выдает своему клиенту выписку с расчетного счета и копию платежного поручения.

Разновидностью расчетов платежными поручениями являются расчеты платежными требованиями-поручениями. Эта форма расчетов целесообразна при расчете за товары и услуги. Платежное требование поручение- это расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы, на основании направленных покупателю расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Смысл этой формы расчетов-акцепт (согласие) покупателя на оплату предъявленных поставщиком платежных требований. При этом особо следует отметить, что требование поставщик предъявляет непосредственно покупателю, минуя банк. Поэтому эта форма расчетов применяется в случае установления длительных доверительных партнерских отношений между поставщиком и покупателем. При расчетах платежными требованиями-поручениями расчеты начинает поставщик. Поставщик, отгрузив материальные ценности в адрес покупателя, имеет транспортные документы об отгрузке, на их основе выписывает платеж-



ное требование–поручение, т.е. первую часть (требование). Платательщик, получив требование поставщика, обязан составить платежное поручение в течение трех дней со дня поступления и представить его в банк для оплаты. При этом составляются те же бухгалтерские записи, что и при расчетах платежными поручениями.

Платательщик может частично или полностью отказаться от оплаты в случаях отгрузки не заказанных товаров, товаров низкого качества или при их недостатке. Об этом платательщик должен письменно уведомить поставщика, возвращая требование–поручение вместе с приложенными отгрузочными документами и письменным обоснованием.

Недостатками расчетов платежными требованиями поручениями являются длительный документооборот и возможность возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у платательщика.

### 3.3. Учет расчетов аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива или предоставить полномочия другому банку (далее исполняющий банк) произвести такие платежи. Данный аккредитив называется документарным, так как платежи по ним производятся при условии представления в банк коммерческих документов. Аккредитивы по условиям их проведения могут различаться на множество типов и видов. Из них для ведения учета операций аккредитивами имеют значение следующие виды:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные.

Покрытый (депонированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк плательщика перечисляет за счет собственных средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжение банка получателя на весь срок аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – это отсроченный платеж, когда деньги исполняющему банку переводят не сразу, а по мере исполнения или по окончании срока действия аккредитива.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Безотзывной аккредитив не может быть отменен без согласия получателя средств.

При расчетах аккредитивами первое действие осуществляет покупатель, представив в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива должны быть указаны следующие реквизиты:

- наименование документа;
- дата его выписки;
- вид платежа (телеграфом, электронной почтой);
- наименование плательщика, номер его счета, ИНН;
- код его банка, номер корреспондентского счета;
- наименование получателя, номер его счета, ИНН;
- код его банка, номер корреспондентского счета;
- сумма платежа;
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати;
- вид аккредитива (отзывной и безотзывной);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень документов, представляемых получателем средств для оплаты;
- дата закрытия аккредитива.

На основе заявления на аккредитив банк-эмитент составляет аккредитив установленной формы.

При покрытом аккредитиве плательщик наряду с заявлением на аккредитив представляет платежное поручение. На их основе банк-эмитент указанную сумму списывает со счета плательщика и переводит в исполняющий банк по записи:

*Дт 20002 «Расчетный (текущий) счет коммерческого предприятия»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Исполняющий банк поступившую сумму аккредитива зачисляет на отдельном балансовом счете по записи:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 21117 «Аккредитивы к оплате»*

Исполняющий банк незамедлительно сообщает об этом получателю средств не позднее следующего рабочего дня за днем поступления аккредитива в письменной форме. Чтобы аккредитив был исполнен, получатель средств должен представить в исполняющий банк реестр счетов и предусмотренные условиями аккредитива документы в указанный в нем период. Реестр счетов составляется по установленной форме в необходимых экземплярах. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати получателя. Все принятые банком экземпляры оформляются оттиском штампа и подписью бухгалтерского работника. Последний экземпляр возвращается получателю и служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк проверяет по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива и правильность оформления реестра счетов. Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, то исполняющий банк имеет право отказать в их принятии. Об этом незамедлительно уведомляет получателя средств банк-эмитент. Получатель средств имеет право повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При соответствии представленных документов условиям аккредитива, а реестр счетов оформлен правильно, то исполняющий банк производит платеж по аккредитиву. Платеж по аккредитиву производится на основании первого экземпляра реестра счетов и приложенных документов, которые помещаются в документы дня исполняющего банка и делается запись:

*Дт 21117 «Аккредитивы к выплате»*

*Кт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

Второй и третий экземпляры реестра счетов, а также приложенные к нему документы, требуемые условиям аккредитива, исполняющий банк отправляет банку-эмитенту. Один экземпляр реестра счетов остается в банке эмитенте, другой – передается плательщику.

При непокрытом (гарантированном) аккредитиве на основе поступившего заявления клиента плательщика сумма аккредитива может быть:

- списана со счета плательщика и депонирована банком-эмитентом на отдельном счете по записи:

*Дт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

*Кт 20008 «Депозиты до востребования коммерческих организаций»*

- оформлена банком-эмитентом в кредит плательщику по записи:

*Дт 10900 «Кредиты клиентам»*

*Кт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций»*

Перечисление в исполняющий банк суммы производится на основании поступивших реестра счетов с приложенными документами по исполнению аккредитива по записи:

*Дт 20008/20002 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Исполняющий банк поступившую сумму зачисляет на счет получателя средств по записи:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 20002 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования»*

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- при отзыве аккредитива банком-эмитентом по требованию плательщика, либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву;

- при отказе получателя средств от использования аккредитива до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива.

При этом составляется запись:

*Дт 21117 «Аккредитивы к выплате»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Исполняющий банк направляет в банк-эмитента уведомление о закрытии аккредитива составленное в произвольной форме, подтвержденное подписями бухгалтерского работника, одного из руководителей и оттиском печати.



### 3.4. Учет расчетов по прямому дебетованию или преавторизации

Безналичные расчеты путем преавторизованного прямого дебетования являются новой формой расчетов, предлагаемых НБКР, могут использоваться при осуществлении клиентами банков регулярных платежей типа оплаты за услуги и платежей с фиксированной суммой таких как страховые взносы, ипотека и т.п. Для проведения данной формы расчетов по заявлению клиента между ним и банком заключается договор об осуществлении платежей путем преавторизованного прямого дебетования, в соответствии с которым клиент дает предварительное согласие на списание в его отсутствие денежных средств с его счета на основании предъявленных распорядительных документов получателя к банковскому счету клиента на оплату оказанные им услуги, страховых взносов, кредита, процентов по ним. С момента заключения данного договора, между плательщиком и его обслуживающим банком возникают права и обязанности сторон по осуществлению расчетов путем прямого дебетования.

Для осуществления расчетов путем преавторизованного прямого дебетования плательщик должен иметь счет в данном банке. При неимении счета необходимо его открыть путем внесения определенной суммы по записи:

*Дт 10001 «Оборотная касса банка»*

*Кт 20200 «Депозиты физических лиц»*

*Кт 20000 «Расчетные счета и депозиты до востребования клиентов».*

Плательщик должен представить получателю средств в письменной форме распоряжение (согласие) на инициирование получателем через банк получателя о прямом дебетовании депозитного или расчетного счета плательщика в банке плательщика.

Получатель платежа по договоренности может направить квитанцию об оплате за оказанные им услуги плательщику в установленный период времени для проведения расчета путем преавторизованного прямого дебетования счета. Затем плательщик дает своему банку распоряжение о прямом дебетовании счета плательщика. Банк плательщика получив предварительное согласие снимает указанную сумму с расчетного счета юридического лица или с депозитного

счета физического лица в пределах суммы денежных средств на счетах клиентов и перечисляет в банк получателя по записи:

*Дт 20000 «Расчетные счета и депозиты до востребования»*

*Дт 20200 «Депозитный счет физических лиц»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

В банке получателя средств поступившую сумму зачисляют на счет получателя по записи:

*Дт 10001 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 20000 «Расчетные счета и депозиты до востребования клиентов»*

Следует отметить, что прямое дебетование удобный и привлекательный способ оплаты коммунальных услуг не только для потребителей, но и для предприятий, предоставляющих коммунальные услуги и услуги связи. Преимуществом данной формы расчетов для плательщика является в том, что платежи производятся автоматически без участия клиента. Клиент при этом экономит транспортные расходы и время, а самое главное у него появляется возможность регулярной оплаты услуг при его отсутствии по месту проживания. Преимущества для коммунальных организаций и предприятий связи является своевременное получение платежа, сокращение дебиторской задолженности и снижение потребности в наличных денежных средствах.

Данный вариант проведения расчетов путем преавторизованного прямого дебетования больше подходит при платежах по счетам коммунальных и других услуг, когда сумма платежей может меняться. В том случае, когда осуществляются платежи с фиксированной суммой, таких как страховых, так и кредитных платежей по ипотеке подходит другой вариант проведения расчетов путем прямого дебетования. При этом варианте получатель платежа сообщает об оплате за оказанные им услуги, может направить своему обслуживающему банку, без предварительного согласия с плательщиком. Банк получателя направляет поручение о прямом дебетовании счета банку плательщика. Банк плательщика по договоренности со своим клиентом снимает указанную фиксированную сумму платежа с его счета и перечисляет в банк получателя средств. При этом делается та же запись, т.е. в банке плательщика дебетуется счет плательщика кредитуются корреспондентский счет банка пла-



гельщика в НБКР. В банке получателя средств дебетуется его корреспондентский счет в НБКР кредитуются счет получателя средств.

При платеже фиксированной суммы в договорах, заключенных между плательщиком и его обслуживающим банком, между получателем и его банком указывается одна и та же сумма платежа и каждый раз согласовывать сумму платежа с плательщиком нет необходимости.

### 3.5. Учет расчетов по банковским платежным картам.

Одним из перспективных форм безналичных расчетов являются расчеты платежными картами. Анализ рынка банковских платежных карт показывает положительные тенденции по развитию рынка банковских карт среди населения. В связи с возрастающей конкуренцией в банковском секторе коммерческие банки предлагают своим клиентам разнообразные условия обслуживания банковских карт. Безналичные расчеты с использованием банковской платежной карты могут проводиться как по локальным и национальным, так и по международным системам. Например, в данное время обслуживанием международных карт занимаются 11 коммерческих банков, обслуживанием карт по локальным системам осуществляют 3 банка, а о единой национальной системе – 16 банков.

Платежная карточка – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность проводить операции по покупке товаров и услуг, получению наличных денежных средств через терминалы и банковские терминалы. При этом следует отметить, что прием карточки к оплате и выдача наличных денег по ней осуществляются не в любых торговых и сервисных предприятиях, а только во входящих в платежную систему пунктах, осуществляющих обслуживание карточки.

Платежные карты по типу расчетной схемы подразделяются на дебетовую карту, дебетно-кредитовую и кредитную карту. Карты могут быть индивидуальной (личной) и корпоративной. Посредством карты держатель имеет возможность проводить валютно-именные операции с эмитентом, совершить безналичные расчеты и получить наличные денежные средства как на территории республики и за ее пределами.

Все расчеты с использованием карт на территории Кыргызской Республики должны осуществляться в национальной валюте. Эмиссию и (или) эквайринг банковских платежных карт могут осуществлять только при наличии лицензии Национального банка на право проведения банковских операций.

Пластиковые банковские карты физическим и юридическим лицам выдаются после заключения договора, либо иного документа (типа заявления) владельцем счета в соответствии с внутренними правилами эмитента. При этом карточки остаются собственностью банка, а клиентам предоставляется право использования ими. Для получения карточки клиент должен вносить некоторую сумму денежных средств и открыть счет в банке-эмитента по записи:

*Дт 10001 «Оборотная касса банка»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт 20200 Депозитные счета физических лиц»*

Выдавая карточку, банк-эмитент берет на себя тем самым гарантийные обязательства по обеспечению платежей по карточке. На выдаваемую банковскую карту относятся данные, позволяющие идентифицировать держателя карточки.

При приеме карточки к оплате или выдаче наличных денег проводится прежде всего авторизация держателя карточек, затем определяется лимит доступных средств. После каждого использования дебетовой карточки синхронно уменьшается и лимит. Поэтому держателю карточки следует поддерживать лимит путем внесения средств на счет в банке.

Авторизация держателя карточки по его запросу для оплаты товаров и услуг, обналичивания денежных средств проводит эквайер-центр. Это коммерческий банк, получивший разрешение на осуществление эквайринга. Эквайер-банк владеет сетью периферийных устройств и через них проводит авторизацию и транзакцию. Если банк-эквайер не располагает данными для выполнения запроса, в случае, когда держатель карточки клиент другого банка, то запрос переправляется в процессинговый центр, который, в свою очередь, либо выполняет его и передает ответ банку-эквайеру, либо осуществляет его дальнейшую маршрутизацию.

Процессинговый центр ведет базу данных платежной системы. База данных содержит информацию о банках-членах платежной си-



системы и держателях карточек, что обеспечивает выполнение запросов на авторизацию. Центр также хранит данные о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы. На самом деле данные о держателях карточек и их лимитах должны хранить банки-эмитенты. Процессинговый центр в таком случае пересылает полученный запрос в банк-эмитент авторизируемой карточки, а так же займется пересылкой ответа банку-эквайеру. Процессинговый центр по накопленным за день протоколам о проведенных операциях посредством карточек по оплате и выдаче наличных денег готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками – участниками платежной системы, а также составляет и рассылает банк –эквайерам стоп-листы.

При локальной платежной системе функции процессингового центра выполняет сам эмитент. Процессинг платежей с использованием национальных карт системы Элкарт и расчет итоговых чистых позиций участников национальной системы осуществляется оператором национальной платежной системы, т.е. ЗАО «Межбанковский процессинговый центр». Окончательный расчет участников данной системы платежей производится в межбанковской гроссовой системе расчетов. Процессинг платежей, совершенных с использованием международных карт, осуществляется операторами международных платежных систем.

Эквайер возмещает торговому предприятию, принимающей к обслуживанию карты по оплате за товары, работы и услуги, сумму по проведенным операциям в соответствии с условиями, установленными в договоре.

Эмитент в свою очередь гарантирует эквайеру расчет по платежам с использованием карт, выпущенных им, согласно установленным в системе расчетов картами правилам и договорным отношениям. Сумма, использованная клиентом денежных средств через банковские карты, списываются с его счета по записи:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт 10101 « Корреспондентский счет в НБКР»*

Таким образом, в платежную систему по банковским картам входят банки эмитенты, эквайер-центры, процессинговый центр и расчетный (клиринговый) банк. В платежную систему включаются:

оперативное проведение взаиморасчетов обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка, в котором банки-члены системы, открывают корреспондентские счета. Функцию расчетного банка может выполнять и национальный банк страны, в котором открыты корреспондентские счета коммерческих банков. В платежную систему включаются и точки обслуживания, которые непосредственно принимают карточки. Само собой разумеется отметить, что к субъектам платежной системы необходимо причислить и клиентов-держателей пластиковых карточек.

### **3.6. Организация и учет межбанковских расчетов по клиринговой и гроссовой системам.**

Осуществление безналичных расчетов между поставщиками и покупателями продукции, работ и услуг порождает расчеты между банками поставщика и покупателя. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживается различными банками.

Для проведения расчетных операций каждый коммерческий банк расположенный на территории Кыргызстана и имеющий лицензию НБКР на осуществление банковских операций, открывает корреспондентский счет в НБКР и оно вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети НБКР. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головного банка или филиала.

Открытие счетов предшествует установление корреспондентских отношений, которое оформляется обменными письмами или корреспондентским договором, в которых предусматриваются порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций. Коммерческие банки, функционирующие на территории республики имеют по одному корреспондентскому счету, открытого в НБКР в национальной валюте и нескольких корреспондентских счетов в иностранной валюте, открытых в зарубежных банках. Через корреспондентские счета, открытые в банках-корреспондентах коммерческие банки осуществляют платежи и расчеты по поручениям клиентов, предоставляют кредиты, оказывают инвестиционные и другие услуги. Корреспондентские счета открываются или на



взаимной основе (друг у друга) или в одностороннем порядке (только у одного из партнеров, как правило, у крупного банка).

Открытие корреспондентского счета для банка- корреспондента означает то же самое, что открытие отделения банка. В то же время он сохраняет право собственности в отношении средств на этом корреспондентском счете и возможность контроля за своими операциями без лишних затрат.

Платежные поручения и реестры предстоящих платежей на проведение операций по корреспондентскому счету (субсчету), а также выписки (подтверждения) могут составляться на бумажных носителях или в электронном виде.

Электронные платежные документы (ЭПД) могут применяться только на основании договора об использовании форматов ЭПД, электронных систем обмена платежными документами и использования системы программно – криптографической защиты и электронной цифровой подписи (ЭЦП) между клиентом и его банком. Электронная цифровая подпись удостоверяет факт законного документа отправителем.

Межбанковские расчеты осуществляются в различных формах. За годы суверенитета в Кыргызской Республике апробированы почти все формы межбанковских расчетов. В начале девяностых годов вместе со всеми республиками бывшего СССР банковская система Кыргызстана перешла на межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры, с 1993г. на прямые расчеты через открытые друг у друга корреспондентские счета, с середины 1995г. на клиринговую систему, а позже и на grossовую систему межбанковских расчетов. В настоящее время в соответствии с Положением о безналичных расчетах коммерческие банки и другие кредитные учреждения расчеты между собой осуществляют по клиринговой и grossовой системам расчетов.

Клиринг представляет собой систему экономических отношений при которых денежные претензии участников погашаются их же денежными обязательствами участников без использования реальных денег с их минимальным использованием.

Клиринговая система платежей между банками предназначена для проведения розничных и регулярных платежей банков и их клиентов, по которым не требуется немедленное проведение окончательного расчета. Проведение взаимозачетов денежных претен-

зий участников их же денежными обязательствами осуществляется клиринговым центром.

Оператором межбанковской клиринговой системы является НБКР, может быть и другое юридическое лицо, обеспечивающее работу платежной системы и предоставляющее платежные услуги, действующее на основании лицензии Национального банка и устава. Оператор оказывает услуги по приему и обработке платежных документов, предоставление информации участникам платежей о проведенных и полученных платежах, осуществление платежей на основе расчета многосторонних чистых позиций участников клиринговой системы, т.е. обеспечивает функционирование клиринговой системы.

Межбанковская grossовая система расчетов предназначена для проведения ограниченного количества платежей на крупную сумму, по которым требуется немедленное проведение быстрых и окончательных расчетов.

Посредством межбанковской grossовой системы производятся обработка и оплата межбанковских платежных документов, а также итоговых чистых позиции, определенных в межбанковской клиринговой системе.

Оператором grossовой системы является Национальный банк, который оказывает платежные услуги по приему, обработке и расчету по межбанковским платежным документам, по немедленному проведению окончательных расчетов по итоговым чистым позициям банков-участников клиринговой системы и расчетов по операциям на финансовых рынках. Оператор проводит окончательные расчеты по платежам участников системы на индивидуальной основе и обеспечивает функционирование данной системы.

Целью межбанковской клиринговой и grossовой систем является повышение надежности и эффективности платежной системы за счет увеличения объема в платежной системе, оперативного и окончательного проведения расчетов по счетам банков-участников, а также сокращения сроков проведения платежей.

Задачами межбанковской клиринговой и grossовой систем являются:

- обеспечение надежного и эффективного проведения расчетов между всеми участниками межбанковской клиринговой и grossовой систем;



- ограничение финансовых рисков и обеспечение безопасности при проведении платежей;

- удовлетворение потребностей участников межбанковской платежной системы.

Платежный документ оформляется клиентом банка в соответствии с законодательством и передается в банк-отправитель в двух экземплярах. Платежные поручения обрабатываются, затем отделом информационных технологий готовятся файлы ЭПД и передаются их в систему в соответствии с регламентом текущего клирингового дня. Количество файлов не ограничивается.

Клиринговый центр производит прием ЭПД и сообщений от банков-отправителей, осуществляет проверку файлов на правильность ЭЦП и соответствие установленным форматам. Клиринг (взаимозачет) и определение двухсторонних чистых по корреспондентским счетам банков осуществляется единым межбанковским процессинговым центром (ЕМПЦ). После обработки пакетные данные по каналам отправляются в соответствующие банки.

При проведении расчетов по клиринговой системе устанавливается лимит на чистую позицию банка-участника и лимит на сумму одного платежа.

Платежи, превышающие установленные лимиты на чистую позицию и сумму одного платежа отвергаются клиринговой системой. Такие платежи при достаточности средств на корреспондентских счетах банков участников могут провести через гроссовую систему расчетов.

Окончательный расчет по итоговым чистым позициям, определенным в клиринговой системе, производится по гроссовой системе в пределах текущего кредитового остатка на корреспондентских счетах банков-участников.

Межбанковская гроссовая система производится по ЭПД, подготовленные коммерческими банками, а также ЭПД переданные по системе SWIFT. Электронные платежные документы банками готовятся на основе платежных поручений клиентов.

После подготовки ЭПД банк-платательщик отправляет его в межбанковскую гроссовую систему расчетов НБКР по имеющимся каналам связи. Расчет по каждому платежу по гроссовой системе производится в пределах кредитового остатка на корреспондентском счете в НБКР банка-плательщика.

В банке плательщика на основе платежного поручения клиента и выписки с корреспондентского счета в НБКР сумма списывается с расчетного счета клиента-плательщика и с его корреспондентского счет по записи:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт 10001 «Корреспондентский счет в НБКР»*

В банке-получателя поступивший пакет данных распечатывают в двух экземплярах проставляют штампы исполнителя и подпись, зачисляются на расчетные счета получателя, после чего выписку с лицевого счета передают клиенту. Второй экземпляр подписывают в бухгалтерские документы:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

Таким образом, гроссовая система расчетов дополняет клиринговую систему, и они вместе обеспечивают все требования участников платежей по проведению расчетов.

### **Контрольные вопросы.**

1. Безналичные расчеты, назовите те формы расчетов которые применяются в Кыргызстане.
2. Порядок открытия счетов для юридических и физических лиц.
3. Платежное поручение – как форма расчетов.
4. Реквизиты и назначение платежного поручения.
5. Порядок проведения расчетов платежными поручениями.
6. Составьте бухгалтерские проводки по расчетам платежными поручениями
7. Понятие аккредитивов и их виды.
8. Содержание покрытого (депонированного) аккредитива и порядок его применения
9. Содержание непокрытого (гарантированного) аккредитива и порядок его применения
10. Недостатки и преимущества аккредитивной формы расчетов
11. Составьте бухгалтерские проводки на выставление аккредитива за счет полученного кредита банка и оплаты счета поставщика
12. Перечислите документы, против которых производится оплата за счет аккредитива

13. Самый надежный для покупателя и поставщика вид аккредитива.
14. Расчеты по прямому дебетованию, их преимущества для плательщиков услуги и для предприятий, предоставляющих эти услуги.
15. Процедура проведения расчетов по прямому дебетованию
16. Понятие платежных карточек и их применение для расчетных операций
17. Перспективы развития расчетов платежными картами
18. Понятие «корреспондентские отношения», «корреспондентские счета», «счета лоро и ностро»
19. Формы межбанковских расчетов и их характеристика.
20. Клиринговая система межбанковских расчетов и порядок ее проведения.
21. Отличия гроссовой системы межбанковских расчетов от клиринга.
22. Цели и задачи клиринговой системы межбанковских расчетов.
23. Порядок проведения расчетов через зарубежные банки корреспонденты.

## ГЛАВА 4. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 4.1 Понятие кредитов и их документальное оформление.

**Кредит** – это сделка, оформленная кредитным договором, по которой кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредиты являются основными активами коммерческих банков, приносящих основную массу их доходов. У большинства банков кредиты выданные банкам и клиентам составляют не менее половины их совокупных активов и приносят около 70% доходов.

Коммерческие банки выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечение, предусмотренных действующим законодательством и согласованных сторонами.

Кредитные отношения банка с предприятием оформляется договором. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, физические лица, с одной стороны, и коммерческие банки с другой стороны. Кредиты предоставляются, как правило, на оплату материальных запасов под обеспечение производственного процесса, для расчетов с поставщиками, на выдачу заработной платы, под комплекс целевых экономических и социальных программ, на потребительские нужды.

В кредитном договоре оговариваются условия взаимоотношений банка и его клиента в процессе кредитования, т.е. суммы кредита и размер процентных ставок, способ его предоставления и срок возврата, применяемые штрафные санкции, при нарушении заемщиком условий договора.

По кредитному договору банк обязуется предоставить организации определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами. Организация обязуется использовать получаемые средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью.



Таким образом, в кредитном договоре определяются права и обязанности банка и конкретного ссудозаемщика с учетом характера предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия, экономическая ответственность сторон за нарушение принятых обязательств.

Для получения кредита ссудозаемщики должны предоставить перечень документов, позволяющих более полно оценить его состояние, это:

- Заявка на получение кредита с указанием цели, требуемой суммы, срока и условий на которых будет получен кредит;
- Учредительные документы (нотариально заверенные копии);
- Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, заверенную налоговой инспекцией;
- Справка из налоговой инспекции по месту регистрации об отсутствии задолженности;
- Свидетельство о государственной регистрации;
- Бизнес-план, включающий в себя экономическое обоснование направлений кредитных вложений, описание плана производства, рынка сбыта, источников, сроков и плана мероприятий по погашению кредиты и т.п.;
- Заполненная типовая анкета, в которой указываются основные сведения о руководителях и руководимом им предприятии;
- Нотариально заверенные карточки с образцами подписей лиц, имеющих право первой и второй подписи;
- Примерный прогноз движения средств заемщика;
- Опись заложенного имущества с указанием стоимости, документ удостоверяющий наличие бизнеса, либо иные гарантии, которые могут быть предоставлены заемщиком в виде обеспечения кредита;

Указанный перечень, требуемых от клиента документов может быть рассмотрен в зависимости от вопросов, вызывающих в процессе рассмотрения заявки конкретного клиента.

Заявки на получение кредитов должны регистрироваться в журнале учета. Все предъявленные клиентом банку документы на получение ссуды тщательно изучаются банком и анализируются. На основе анализа финансовой отчетности банк оценивает статус

заемщика, его финансовое положение и кредитоспособность, т.е. возможность возврата ссуды в срок и уплаты процентов по ней.

Изучение бизнес-плана позволяет банку учитывать объект кредитования, т.е. продукты и услуги, оплачиваемых получаемыми средствами, оценить производственный, отраслевой и рыночный прогнозы, конечный экономический или социальный эффект от кредитных вложений.

Важным моментом кредитования заемщика является оценка обеспечения кредита. При этом оценка залогового имущества или бизнеса должна проводиться экспертами. В случае, если обеспечением получаемого кредита служит чья-либо гарантия, следует провести работу по изучению гаранта, его профессиональной репутации, платежеспособности, ответственности и готовности выполнить свои обязательства.

После изучения и анализа получаемой информации кредитный инспектор должен составить заключение, в котором описываются кредитная история заемщика, его деловая репутация, анализ финансового состояния, характеристика достоверности расчетов, перечень основных рисков, делаются выводы о целесообразности выдачи кредита и предлагаются условия кредитования.

В зависимости от суммы кредита решение о его выдаче принимается кредитным комитетом. Решение о выдаче особо крупных кредитов принимается Советом банка.

При положительном решении вопроса о выдаче кредита заключается кредитный договор. Со стороны банка договор визируется начальником кредитного отдела и юридического отдела, подписывается Председателем Правления или его уполномоченным заместителем.

Кредитный договор составляется в 3-х экземплярах: первый помещается в кредитное дело заемщика, второй- передается заемщику, третий- для регистрации в нотариальную контору. Если кредит выдается банком под залог, в котором кроме кредитного договора необходимо составить договор о залоге, в виде описи указывается количество, стоимость и местонахождение этого имущества. Договор о залоге визируется исполнителем, начальниками кредитного отдела и юридического отдела. Первый экземпляр помещается в кредитное дело, остальные экземпляры передаются залогодателю, нотариальной конторе, регистрационной конторе.



Кроме указанных документов ссудозаемщиком составляется срочное обязательство, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером заемщика согласно карточке с образцами подписей. В нем указывается счет заемщика, с которого банк при наступлении срока платежа имеет право списать сумму кредита, процентов за пользование и возможных штрафов.

На основании вышеуказанных документов работником кредитного отдела составляется кредитное дело (досье). В него могут подшиваться и другие документы, относящиеся к этому кредиту, в частности материалы по проводимому мониторингу данного кредита. Для этой цели заемщики в порядке и сроки, установленные кредитным договором должны предоставлять банку до полного погашения кредита бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Кредиты в банках могут выдаваться физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям на любой, не запрещенный вид деятельности, как в национальной, так и в иностранной валюте, одной суммой, кредитной линией.

Кредиты, выдаваемые кредитными линиями, это кредиты, предоставляемые заемщику в момент времени, определенным кредитным договором, и в пределах согласованного лимита при соблюдении определенных условий договора.

Кредитные линии могут быть возобновляемыми (с лимитом задолженности) и невозобновляемыми (с лимитом выдачи). При этом кредитная линия может быть с обязательным условием или без условия по заключению дополнительного кредитного соглашения.

#### 4.2 Учет выдачи и погашения кредитов.

Коммерческий банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие его кредитную политику, учетную политику и подходы к ее реализации, а также документы, определяющие процедуры о распределении функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, в том числе бухгалтерской службы по кредитованию и отражению его в бухгалтерском учете. В этих целях банк должен распределить обязанности так, чтобы одни сотрудники (структурное подразделение) занимались выдачей кредитов, другие (структурное подразделение) осу-

ществляли контроль над возвратом кредитов и уплатой процентов, третьи (структурное подразделение) проводили классификацию кредитов, учет кредитных операций должны вести не кредитные подразделения, а бухгалтерская служба. Кредитные подразделения должны отвечать за утверждение и управление кредитами и обеспечить бухгалтерскую службу всей необходимой информацией, включающей в себя название ссудозаемщика, сумму кредита, процентную ставку и детали условий погашения.

Внутри бухгалтерской службы также необходимо распределение функций между теми, кто осуществляет бухгалтерский учет и теми учетными работниками, которые осуществляют сверку главной бухгалтерской книги и ссудных счетов. При этом бухгалтерская служба должна хранить всю учетную информацию, необходимую для оценки находящихся в наличии и потенциальных активов, о размерах РППУ и возможностях его покрытия кредитных рисков и их влияние на финансовое положение банка. Используя эту информацию бухгалтерская служба производит расчет и начисляет проценты, ведет учет процентных доходов по кредитам, в установленные сроки предоставляет необходимую информацию руководству банка. Бухгалтерская служба также готовит информацию по запросам НБКР, создает регулярные отчеты и передает их соответствующим отделам для анализа кредитов по срокам погашения, процентной ставке, валюте, отрасли экономики, типу залога, резидентства. Бухгалтерской службой ведется синтетический учет кредитных операций, а аналитический учет на каждого ссудозаемщика ведут кредитные подразделения и они должны регулярно проверять его с данными бухгалтерской службы. Кроме того она на регулярной основе должна предоставлять сведения кредитному подразделению о непогашенных кредитах и процентах по ним, о неиспользованных денежных средствах.

При первоначальном признании в балансе кредиты учитываются по сумме основного долга согласно кредитному договору. Кредиты, выдаваемые отечественными коммерческими банками, носят преимущественно краткосрочный характер, что связано с экономической нестабильностью. Выданные коммерческими банками кредиты учитываются на счетах следующих групп:

Группа 10700 Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям



- 10701 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в банках-резидентах
- 10702 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в других финансово-кредитных учреждениях - резидентах
- 10703 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в банках-нерезидентах
- 10711 Кредиты банкам-резидентам
- 10712 Кредиты другим финансово-кредитным учреждениям - резидентам
- 10713 Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям - нерезидентам
- Группа 10900 Кредиты клиентам
- 10901 Кредиты-овердрафт коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям - резидентам
- 10902 Кредиты-овердрафт физическим лицам и некоммерческим организациям - резидентам
- 10909 Кредиты-овердрафт клиентам - нерезидентам
- 10911 Кредиты некоммерческим организациям - резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10912 Ипотечные кредиты некоммерческим организациям - резидентам
- 10913 Кредиты на строительство некоммерческим организациям - резидентам
- 10914 Дисконт по кредитам некоммерческим организациям - резидентам
- 10915 Кредиты коммерческим организациям-резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10916 Ипотечные кредиты коммерческим организациям - резидентам
- 10917 Кредиты на строительство коммерческим организациям - резидентам
- 10918 Дисконт по кредитам коммерческим организациям - резидентам
- 10921 Потребительские кредиты физическим лицам - резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10922 Ипотечные кредиты физическим лицам - резидентам
- 10923 Кредиты на строительство физическим лицам - резидентам
- 10924 Дисконт по кредитам физическим лицам - резидентам

- 10925 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам - резидентам
- 10926 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам - нерезидентам
- 10927 Кредиты клиентам-нерезидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10928 Ипотечные кредиты клиентам - нерезидентам
- 10929 Кредиты на строительство клиентам - нерезидентам
- 10931 Дисконт по кредитам клиентам - нерезидентам
- 10999 Прочие кредитные заменители

Счета указанных групп активные. По дебету отражаются выданные банком кредиты, по кредиту их погашение. Дебетовые остатки данных счетов показывают вложения банка в активы, приносящие ему процентные доходы.

Кредиты выдаются после заключения кредитного договора, подписанного клиентом и представителем банка (председателем банка или председателем кредитного комитета).

На основе кредитного договора в кредитном подразделении банка составляется кредитное распоряжение в двух экземплярах, подписанное уполномоченным должностным лицом. Один экземпляр кредитного распоряжения передается в бухгалтерию, другой подшивается в кредитное досье клиента.

В бухгалтерии на основе кредитного распоряжения открывают ссудный счет клиенту, т.е. осуществляют выдачу кредита.

Выдача кредита в зависимости от типа клиента может быть осуществлена в следующем порядке. Юридическим лицам выдача кредита производится в безналичной форме путем зачисления средств на расчетный или текущий счет по записи:

*Дт 10900 «Кредиты клиентам»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

Если клиент не имеет в данном банке расчетный (текущий) счет, то клиент открывает в банке счет и кредит выдается на этот счет.

При выдаче кредита физическим лицам делается запись:

*Дт 10900 «Кредиты клиентам»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Выдача межбанковских кредитов в основном осуществляется на тех же условиях и положениях, что и выдача кредитов нефинансовым организациям. При рассмотрении вопроса о выдаче межбанковского кредита банк помимо выполнения всех вышеуказанных мер по изучению состояния заемщика, изучает платежеспособность банка-заемщика как на момент выдачи, так и прогнозирует его платежеспособность на момент погашения кредита. Если банк примет решение выдать кредит, то выдача производится под высоколиквидный залог, т.е. под правительственные ценные бумаги, депозит в национальной или иностранной валютах.

Выдача межбанковского кредита оформляется следующей записью:

*Дт 10700 «Кредиты банкам»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Кредиты могут выдаваться не только в национальной валюте, но и в иностранной. При выдаче кредита клиентам в иностранной валюте делаются те же записи.

Одновременно банк открывает ссудозаемщику индивидуальный внесистемный счет обеспечения кредита и принимает залоговое обеспечение на внесистемный учет.

Кредиты банка при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости активов, переданных заемщику с учетом затрат по сделке. При выдаче кредита по ставке существенно ниже рыночной (30% и более), справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной процентной ставки. Разницу между суммой основного долга и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков по кредиту следует признать как дисконт. Сумма дисконта относится на текущие расходы банка по записи:

*Дт 70900 «Расходы по дисконту по кредитам»*

*Кт 10914, 10919, 10924, 10931 «Дисконты по кредитам»*

В дальнейшем дисконт амортизируется на процентные доходы по кредиту до срока его погашения по записи:

*Дт 10914, 10918, 10924, 10931 «Дисконты по кредитам»*

*Кт 60500 «Процентные доходы по кредитам»*

К моменту погашения кредита вся сумма будет самортизирована и отнесена на процентные доходы банка. В случае досрочного

погашения кредита величина несамортизированного дисконта относится также на процентные доходы по кредитам.

В некоторых случаях с заемщиков кредита в соответствии с договором могут взиматься комиссионные, что связано с дополнительными условиями предоставления им кредитов. Полученное комиссионное вознаграждение непосредственно связанное с предоставлением кредитов является скрытым процентным доходом и оно должно признаваться в качестве дисконта и амортизироваться в течение периода действия процентного договора на процентный доход.

Комиссионные делятся на возмещаемые и невозмещаемые.

Оплата возмещаемых и невозмещаемых комиссионных заемщиком должна осуществляться до или в момент выдачи кредита в полном размере через специальный счет заемщика, открытый банком для специальных целей кредитования. При выполнении операций по принятию от клиентов возмещаемых комиссионных делается запись:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт 21111 «Счета кредиторов»*

При выполнении клиентом своих обязательств возмещаемые комиссионные возвращаются клиенту по записи:

*Дт 21111 «Счета кредиторов»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

При невыполнении клиентом договорных обязательств возмещаемые комиссионные становятся невозмещаемыми и относятся на комиссионные доходы банка по записи:

*Дт 21111 «Счета кредиторов»*

*Кт 60613, 60614 «Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным клиентам и банкам»*

После заключения кредитного договора и получения кредита заемщик должен находиться под постоянным контролем работников кредитного отдела. В процессе мониторинга следует поддерживать непрерывный контакт с заемщиком, постоянно анализировать его финансово-хозяйственную деятельность, быть в курсе его проблем, планов и намерений, следить за соответствием реального движения средств заемщика по бизнес-плану, а также графику погашения задолженности.



Если заемщик имеет счета в банке, то работник кредитного подразделения должен регулярно следить за движением средств по его расчетному или текущему счету и в случае длительно отсутствия поступлений на них потребовать от заемщика объяснения причин.

Кредитный работник также в течение срока пользования кредитом должен контролировать состояние заложенного имущества в соответствии с режимом залога, зафиксированном в договоре о залоге.

Последующая оценка кредитов учитывается по сумме первоначального выданного кредита за вычетом выплат в счет погашения основного долга, дисконта и созданного резерва под обесценение.

Погашение кредита коммерческими и другими предприятиями осуществляется через, имеющиеся расчетные (текущие) счета в данном банке по записи:

*Кт20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»*

*Кт10900 «Кредиты клиентам»*

В случае погашения кредита наличными, обычно физическими лицами делается запись:

*Кт10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт10900 «Кредиты клиентам»*

При погашении межбанковского кредита делается запись:

*Кт10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт10700 «Кредиты банкам»*

#### **4.3. Методы начисления процентов по кредитам и учет процентных доходов.**

Коммерческий банк должен строить процентную политику, которая зависит от кредитных ресурсов, предлагаемых на кредитном рынке, от спроса, от процентных ставок на вклады, от экономических ситуаций в стране.

Рыночная процентная ставка определяется исходя из процентных ставок по аналогичным кредитам (аналогичным в отношении валюты, срока, категории кредита, отраслевой принадлежности и с учетом рейтинга кредитоспособности заемщика). Поэтому она твердится в отношении каждого ссудозаемщика кредитным комитетом. Данное требование не касается кредитов, выдаваемых банком третьим лицам в качестве посредника по международным

кредитным линиям, краткосрочных кредитов сроком до одного месяца.

Процентный доход по кредитам, т.е. проценты к получению и амортизация дисконта, рассчитывается на ежемесячной основе в соответствии с принципом начисления с использованием **эффективной процентной ставки**. Эффективная процентная ставка – это такая ставка, которую применяют при дисконтировании денежных потоков и получают текущую стоимость актива. Ее еще называют уровнем дохода к сроку погашения или к моменту следующего пересмотра ставки, т.е. она является внутренней нормой дохода за данный период.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, приводящая к тому же процентному доходу что и сложная процентная ставка. Сложная процентная ставка означает, что процент рассчитывается на основную сумму и на процентный доход, начисленный в предыдущий период.

Если проценты по кредиту погашаются ежемесячно и начисление дохода производится один раз в месяц, то эффективная процентная ставка сводится к простой процентной ставке.

Методика расчета эффективного процентного дохода по кредитам (см. таблицу 1):

Столбец 1.

Вводятся в таблицу периоды, используемые в расчете.

Столбец 2.

Вводятся в таблицу потоки денежных средств: отток при выдаче кредита на дату выдачи и приток в день погашения кредита.

Используя программу Excel и функцию ВНДОХ (IRR – внутренняя норма доходности), находим месячную эффективную процентную ставку по кредиту.

Столбец 3. Вводятся денежные потоки по договору.

Столбец 4. Вводятся в таблицу денежные потоки для ежемесячно получаемых процентов по кредиту.

Столбцы 5,6,7. Вводятся чистый поток по кредиту, т.е. ежемесячные денежные потоки, амортизируемые стоимости по эффективной ставке и ежемесячные начисления (процентный доход и амортизация дисконта).

Столбцы 8,9,10.



## Расчет эффективной процентной ставки по кредиту

Период	Денежный поток по ОД	Чистый поток по кредиту			Чистый поток по кредиту			Дисконт			Процентный доход
		Ежемесячный ДП	Амортиз. стоим. по эффект. Ставке	Ежемесячное начисление	Ежемесячное начисление	Амортиз. стоим. по эффект. Ставке	Ежемесячное начисление	Ежемесячная амортизация дисконта по комиссии	Несамортизированный дисконт		
01.04.2012	(980000)	(1000000)	(980000)		1000000				20000		
30.04.2012	-	(1000000)	12500	-12864,9	12500	1000000	-12500	-992,25	19007,75	13492,25	
31.05.2012	-	(1000000)	12500	-12869,6	12500	1000000	-12500	-1005,28	18002,47	13505,28	
30.06.2012	-	(1000000)	12500	-12874,5	12500	1000000	-12500	-1018,47	16984,00	13518,47	
31.07.2012	-	(1000000)	12500	-12879,4	12500	1000000	-12500	-1031,84	15952,15	13531,84	
31.08.2012	-	(1000000)	12500	-12884,4	12500	1000000	-12500	-1045,39	14906,76	13545,39	
30.09.2012	-	(1000000)	12500	-12889,4	12500	1000000	-12500	-1059,11	13847,65	13559,11	
31.10.2012	-	(1000000)	12500	-12894,5	12500	1000000	-12500	-1073,02	12774,63	13573,02	
30.11.2012	-	(1000000)	12500	-12899,7	12500	1000000	-12500	-1087,10	11687,53	13587,10	
31.12.2012	-	(1000000)	12500	-12905	12500	1000000	-12500	-1101,37	10586,16	13601,37	
31.01.2013	-	(1000000)	12500	-12910,3	12500	1000000	-12500	-1115,83	9470,33	13615,83	
28.02.2013	-	(1000000)	12500	-12915,7	12500	1000000	-12500	-1130,48	8339,85	13630,48	
31.03.2013	-	(1000000)	12500	-12921,1	12500	1000000	-12500	-1145,32	7194,53	13645,32	
30.04.2013	-	(1000000)	12500	-12926,7	12500	1000000	-12500	-1160,35	6034,17	13660,35	
31.05.2013	-	(1000000)	12500	-12932,3	12500	1000000	-12500	-1175,59	4858,59	13675,59	
30.06.2013	-	(1000000)	12500	-12937,9	12500	1000000	-12500	-1191,02	3667,57	13691,02	
31.07.2013	-	(1000000)	12500	-12943,7	12500	1000000	-12500	-1206,65	2460,91	13706,65	
31.08.2013	-	(1000000)	12500	-12949,5	12500	1000000	-12500	-1222,49	1238,42	13722,49	
30.09.2013	1 000 000	-	1012500	-12955,4	1012500	1000000	-12500	-1238,53	0,00	13738,53	245000
			225000		225000		-225000	200000			245000

Вводятся номинальный поток по кредиту, т.е. ежемесячные денежные потоки, стоимость кредита и ежемесячное начисление процентов.

Столбец 11, 12.

Вводятся ежемесячная амортизация дисконта по комиссии и несамортизированный дисконт.

Столбец 13. Вводится процентный доход по кредиту и по дисконту.

Исходные данные для расчета эффективной процентной ставки.

Кредит выданный 1000 000

Полученная комиссия (20 000)

Итого денежный поток 980 000

Процентная ставка по договору 15%

Эффективная процентная ставка 16,08%

Эффективная процентная ставка по ЧДП:

за месяц 1,31274%

годовая 16,94%

Эффективная процентная ставка по НДС:

за месяц 1,25%

годовая 16,08%

Простая процентная ставка рассчитывается равномерным методом и методом по факту.

Проценты по равномерному методу рассчитываются:

$\text{Сумма кредита} * \text{годовая процентная ставка}$

$12 \text{ месяцев} * 100$

Проценты по факту рассчитываются:

$\text{Сумма кредита} * \text{годовая проц. ставка} * \text{количество дней в месяце}$

$365 \text{ дней} * 100$

По первому методу получается, что в каждом месяце 30 дней, в году 360 дней, величина начисленных процентов будет одинаковой по всем периодам начисления.

По второму методу процентный доход начисляется исходя из фактического количества дней в месяцах и в году. При применении данного метода могут возникать небольшие расхождения связанные с неодинаковым количеством дней в месяцах.

Начисленные проценты к получению по кредитам учитываются на счетах группы:



11800 «Проценты, начисленные и полученные по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям»

11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам»

Указанные счета активные, их остатки отражают дебиторскую задолженность ссудозаемщиков по начисленным процентам. При начислении процентов к получению счета дебетуются, при погашении дебиторской задолженности кредитуются.

Процентный доход учитывается на счетах группы 60500 «Процентные доходы по кредитам»

60501 Процентный доход по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях -резидентах

60502 Процентные доходы по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях -нерезидентах

60503 Процентные доходы по межбанковским размещениям до 30 дней в банках-резидентах

60504 Процентные доходы по межбанковским размещениям до 30 дней в банках-нерезидентах

60511 Процентные доходы по кредитам некоммерческим организациям-резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство

60512 Процентные доходы по ипотечным кредитам некоммерческим организациям-резидентам

60513 Процентные доходы по кредитам на строительство некоммерческим организациям - резидентам

60514 Процентные доходы по кредитам коммерческим организациям - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство

60515 Процентные доходы по ипотечным кредитам коммерческим организациям - резидентам

60516 Процентные доходы по кредитам на строительство коммерческим организациям - резидентам

60517 Процентные доходы по потребительским кредитам физическим лицам - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство

60518 Процентные доходы по ипотечным кредитам физическим лицам - резидентам

60519 Процентные доходы по кредитам на строительство физическим лицам - резидентам

60521 Процентные доходы по кредитам клиентам-нерезидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство

60522 Процентные доходы по ипотечным кредитам клиентам-нерезидентам

60523 Процентные доходы по кредитам на строительство клиентам-нерезидентам

60524 Процентные доходы по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентов-резидентов

60525 Процентные доходы по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентов-нерезидентов

60526 Процентные доходы по кредитам-овердрафт клиентам-резидентам

60527 Процентные доходы по кредитам-овердрафт клиентам-нерезидентам

60529 Проценты, начисленные к получению по прочим кредитным заменителям

60599 Прочие процентные доходы

Счета процентных доходов пассивные, при начислении кредитуются, при взыскании дебетуются.

При начислении процентов по кредитам, выданным другим банкам делается запись:

*Дт счет группы 11800 «Проценты начисления к получению по кредитам банкам и других ФКУ»*

*Кт счет группы 60500 «Процентные доходы по кредитам»*

При начислении процентов по кредитам, выданных клиентам делается запись:

*Дт счет группы 11900 «Проценты начисленные к получению по кредитам клиентам»*

*Кт счет группы 60500 «Процентные доходы по кредитам»*

При погашении начисленных процентов по кредитам, выданных банкам делается запись:

*Дт10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт счет группы 11800 «Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам и др. ФКУ»*

При списании начисленных процентов по кредитам, выданных клиентам юридическим лицам делается запись:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования»*

*Кт счет группы 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам»*

При поступлении погашенных процентов по кредитам, выданных физическим лицам делается запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт счет группы 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам»*

Процентный доход по кредиту (проценты к получению и амортизация дисконта) начисляются до появления признаков ухудшения качества кредитов.

#### **4.4. Предупреждение кредитных рисков и учет образования резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ)**

Кредиты доходные, но рискованные активы. Кредитный риск или риск невозврата долга может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и будет выполнять свои обязательства в соответствии со сроком и условиями кредитного соглашения.

Это состояние может быть вызвано с ухудшением финансового положения клиента, качеством залога, типом клиента по форме собственности, отраслевой принадлежности, надежностью представленных гарантий, оценкой выполнения ранее данных обязательств перед банком, перспектив дальнейшего развития бизнеса клиента и других факторов.

В целях предупреждения рисков по возврату кредитов, а также для определения реального финансового состояния и эффективности работы, банк регулярно проводит оценку качества своего кредитного портфеля и производит необходимые отчисления строго в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков».

РППУ представляет собой оценку руководством банка величины возможных потерь суммы основного долга по выданным банком кредитам и другим кредитным обязательствам.

РППУ рассчитывает бухгалтерское подразделение банка, так как этот отдел обеспечивает применение учетной политики, в том числе политики учета кредитных операций. Расчет производится на основе классификации кредитов и приравненных к ним активов, предоставляемой регулярно (ежемесячно) соответствующей службой осуществляющей процедуры оценки.

Для оценки качества кредитного портфеля и создания РППУ устанавливаются следующие категории:

##### **Неклассифицированные активы:**

- нормальные;
- удовлетворительные;
- активы под наблюдением.

##### **Классифицированные активы:**

- субстандартные;
- сомнительные;
- убыточные.

Правильная классификация актива по одной из категорий зависит от полноты оценки финансового состояния клиента, от цели и условий актива, возможности его возврата.

Вследствие деления определенного портфеля на две части, РППУ также подразделяется на две части - общие и специальные резервы.

Общий РППУ создается на основе текущей стоимости (сумма основного долга за минусом дисконта) неклассифицированных кредитов:

- нормальных - 0%-2%;
- удовлетворительных - 2%;
- активов под наблюдением - 5%;

Специальный РППУ создается на основе текущей стоимости (сумма основного долга за минусом дисконта) классифицируемых кредитов:

- субстандартных - 25%;
- сомнительных - 50%;
- кредиты, классифицируемые как потери - 100%.

После определения размеров отчислений в РППУ они суммируются по каждому виду резерва, их суммы представляют требуемые размеры отчислений в РППУ. Эти суммы сравниваются с остатками счетов РППУ по балансу. В случае недостатка текущего



размера по счетам РППУ банк должен доначислить резервы до уровня рассчитанного требуемого размера РППУ до конца отчетного месяца. Классификация кредитов и расчет РППУ производится банком ежемесячно.

РППУ создается за счет текущих расходов банка и является контр счетом к соответствующей категории кредитов.

РППУ учитывается на контр-активных счетах группа 11000 «Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков»:

- 11001 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочей собственности банка, принятой в погашение актива
- 11002 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11003 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11004 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11005 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам клиентов
- 11006 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал
- 11007 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим активам, отличным от кредитов и лизингов
- 11008 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям
- 11009 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям
- 11011 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям

11012 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям

Расходы по РППУ учитываются на счетах группы 80400 «Расходы по кредитам и классифицированным активам»

- 80401 Нетто-расходы, связанные с продлением кредита
- 80402 Нетто-расходы, связанные с выдачей кредита
- 80411 Расходы на возврат долга
- 80419 Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога в собственность банка
- 80421 Расходы по РППУ по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 80422 Расходы по РППУ по начисленным процентам по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 80423 Расходы по РППУ по кредитам и лизингам, предоставленным банкам

РППУ создается по активам качество которых ухудшилось, т.е. по кредитам и лизингам, предоставленным банкам и клиентам, по инвестициям в ценные бумаги и по прочим активам, а так же начисленным по ним процентам.

При образовании и накоплении резерва по кредитам выданным клиентам делается запись:

*Дт80421 «Расходы по РППУ по кредитам, предоставляемым клиентам»*

*Кт11002 «Специальный РППУ по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставляемым клиентам»*

*Кт11003 «Общий РППУ по неклассифицированным кредитам и лизингам предоставленным клиентам»*

При создании и доначислении резервов по кредитам, выдаваемым банкам делается запись:

*Дт80423 «Расходы по РППУ по кредитам, предоставляемым банкам»*

*Кт11008 «Специальный РППУ по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим ФКУ»*

*Кт 11009 Общий РППУ по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям*



Образование РППУ по начисленным процентам, по кредитам выданным клиентам оформляется записью:

*Дт80422 «Расходы по РППУ по начисленным процентам, по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам»*

*Кт11011 «Специальный РППУ по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, выданным банкам и другим ФКУ»*

*Кт11012 «Общий РППУ по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим ФКУ»*

Создание РППУ по начисленным процентам по кредитам, предоставленным банкам оформляется записью:

*Дт80424 «Расходы по РППУ по начисленным процентам по кредитам и лизингам предоставленным банкам»*

*Кт 11004 «Специальный РППУ по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам»*

*Кт11005 «Общий РППУ по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам»*

Размер РППУ должен ежемесячно пересматриваться на основе фактических выплат основного долга и процентов по кредитам, а также другой информации по качеству кредита, предоставляемой кредитным инспектором, осуществляющим мониторинг за возвратом кредитов и погашения начисленных по ним процентов.

Сумма поступления ранее списанных со счета РППУ кредитов и процентов по ним восстанавливается на счете РППУ в той же сумме.

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Дт 20002 «Расчетные (текущие) счета клиентов и депозиты до востребования.*

*Кт 11002 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам»*

*Кт 11004 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам»*

#### 4.5 Учет реструктуризации кредитов.

**Реструктуризация кредитов** – это подход, используемый банком по отношению клиентов в целях повышения вероятности погашения их задолженности, когда они из-за экономических, юридических или других причин сталкиваются с финансовыми затруднениями. Реструктуризация представляет собой уступку клиенту и рассматривается как способ уменьшения потенциальных потерь по кредитам, и она осуществляется путем изменения условий договора с обязательным заключением нового договора.

Реструктуризация кредитов проводится следующими методами:

1. Происходит изменение условий кредитного договора, т.е. когда уменьшается процентная ставка или сумма основного долга, увеличивается срок погашения кредита:

- в случае уменьшения процентной ставки убыток не признается, т.к. уменьшается только будущий доход. Если процентная ставка уменьшается более чем на 30% от первоначальной ставки или увеличение срока погашения суммы основного долга и процентов по ней составляет более 6-ти месяцев, то осуществляется дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке по кредиту, то есть за счет увеличения текущих расходов создается дисконт по кредиту, который будет в течение срока кредита амортизирован на процентный доход банка.

- в случае уменьшения основной суммы кредита убыток признается немедленно через счет РППУ по записи:

*Дт счета гр. 11000 «Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков»*

*Кт счета гр.10700 «Кредиты банкам и другим ФКУ»*

*Кт счета гр.10900 «Кредиты клиентам»*

2. Принятие залогового имущества в собственность банка в полное или частичное погашение задолженности заемщика. В случае, когда банк принимает залоговое имущество в полное или частичное погашение кредита залог первоначально признается как актив по наименьшей из справедливой стоимости залогового имущества и чистой стоимости кредита. Если чистая стоимость кредита равна нулю, то залоговое имущество учитывается по условной стоимости 1 сом, а справедливая стоимость учитывается на внесистемном учете до момента реализации залога. При этом справедли-



вая стоимость залогового имущества должна определяться оценщиком с оформлением необходимых договорных отношений или другой обоснованной информации. Принятие залогового имущества на баланс банка оформляется записью:

*Дт 11201 «Недвижимость, перешедшая во владение банка»*

*Дт 11202 «Прочие активы, перешедшие во владение банка»*

*Кт счет группы 10900 «Кредиты клиентам»*

Если справедливая стоимость залогового имущества меньше, чем чистая стоимость кредита, которую она возмещает, то необходимо досоздать РППУ по записи:

*Дт счет группы 80400 «Расходы по кредитам и*

*классифицированным активам»*

*Кт счет группы 11000 «Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков»*

Далее за счет созданного РППУ списывается остаток суммы долга по записи:

*Дт счет группы 11000 «Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков»*

*Кт счет группы 10900 «Кредиты клиентам»*

После первоначального признания залогового имущества в дальнейшем стоимость залогового имущества не может быть изменена в сторону увеличения. В соответствии с законодательством залоговое имущество, принятое на баланс банка в полное или частичное погашение кредита, согласно договору о залоге должно быть реализовано не более чем в трехлетний срок.

В случае передачи залогового имущества в капитальную (финансовую аренду) данное залоговое имущество списывается из баланса, т.е. из состава активов и в дальнейшем будет учитываться во вспомогательных бухгалтерских книгах. Если залоговое имущество реализуется по стоимости превышающая сумму задолженности залогодателя, то сумма превышения распределяется в соответствии с требованиями законодательства КР.

Залоговое имущество должно периодически оцениваться на предмет ухудшения стоимости, но не реже одного раза в год для отражения в финансовой отчетности. Если чистая реализуемая стоимость залогового имущества меньше его балансовой стоимости /убыток от ухудшения стоимости должен быть признан в отчетном периоде по записи:

*Дт 80419 «Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога, в собственность банка»*

*Кт 11001 «РППУ по прочей собственности банка, принятой в погашение актива»*

3. Комбинация двух методов, то есть изменение условий кредитного договора и принятие залогового имущества в собственность банка в полное или частичное погашение кредита.

После проведения реструктуризации, классификация кредита осуществляется в соответствии с требованиями «Положения о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков»

#### 4.6 Учет кредитов, имеющих статус неначисления процентов.

Кредитам, по которым платежи по выплатам основной суммы долга или процентов просрочены на 90 дней и более, банк должен придать им статус неначисления процентного дохода. Статус неначисления процентного дохода придается и кредитам по которым погашение основной суммы долга и выплата процентов в полном объеме не ожидается независимо от продолжительности просрочки (но не более 90 дней) по выплатам основной суммы долга и процентов по нему. Это означает, что начисление процентных доходов по таким кредитам на балансе приостанавливается. В таком случае сперва банк должен создать РППУ по процентам в размере 100% на сумму просроченных непогашенных процентных платежей по кредитам по записи:

*Дт 80422 Расходы по РППУ по начисленным процентам по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам*

*Кт 11004 «Специальный РППУ по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным кредитам»*

Затем за счет созданного резерва списывается сумма просроченных непогашенных процентов по записи:

*Дт 11004 «Специальный РППУ по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам»*

*Кт 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам»*



Одновременно на внесистемном учете приходится сумма списанных процентов. В дальнейшем начисление процентов по таким кредитам производится на внесистемном учете до полного погашения задолженности или в соответствии с новыми договорными условиями в результате реструктуризации кредита.

Все последующие платежи, поступающие по кредитам в статусе неначисления процентного дохода принимаются в соответствии с договорными отношениями между банком и заемщиком. Проценты по кредиту по которому проценты не начисляются учитываются на основе метода «по факту», т.е. признание дохода происходит только в случае поступления денежных средств на погашение задолженности, при этом, поступающие средства в первую очередь направляются на погашение основного долга полностью и только затем погашается задолженность по начисленным процентам по договору.

Кредитам в статусе неначисления процентного дохода может быть возвращен статус начисления процентного дохода только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- все просроченные платежи по основной сумме кредита, процентным платежам и штрафным санкциям погашены согласно графику погашения задолженности на отчетную дату;
- вероятность осуществления последующих платежей является высокой, которая оценивается из анализа финансового состояния ссудозаемщика и др. факторов;
- заемщик осуществлял платежи по кредиту в статусе неначисления процентного дохода в соответствии с первоначальным графиком погашения данного кредита в течение 6 месяцев.

Кредиты, классифицированные как потери, не сразу списываются с баланса, суммы основного долга списываются с баланса при обращении банка в судебные органы с иском о признании или срок классификации данного кредита как потери составляет 6 месяцев и более. списание производится за счет РППУ по записи:

*Дт счет группы 11000 «Резерв на покрытие потерь и убытков»*

*Кт счет группы 10900 «Кредиты клиентам»*

В дальнейшем списанный с баланса кредит учитывается на внесистемном учете в течение 5 лет на случай возможного погашения задолженности. списание кредита с баланса не прекращает право требования по погашению задолженности.

## Контрольные вопросы.

1. Понятие кредитов и их виды
2. Юридическая основа кредитных отношений
3. Перечень документов необходимых для получения кредита.
4. Оценка кредитоспособности клиента
5. Необходимость распределения функций и полномочий по кредитованию между подразделениями и должностными лицами банка
6. Назовите счета, на которых учитываются выданные банком кредиты и их характеристики
7. Бухгалтерские проводки на выдачу кредита банкам и клиентам
8. Первоначальное признание кредита в бухгалтерском учете
9. Дисконты по кредитам и основания их возникновения, порядок отражения в бухгалтерском учете
10. Последующая оценка кредита в бухгалтерском учете
11. Бухгалтерские проводки на погашение кредитов банкам и клиентам
12. Порядок признания процентного дохода по кредиту
13. Бухгалтерские проводки на начисление процентных доходов
14. Методы начисления процентных доходов
15. Эффективная процентная ставка и методика ее расчета
16. Назначение и порядок образования РППУ
17. Порядок образования РППУ и его использования
18. Бухгалтерские проводки на образование РППУ
19. Реструктуризация кредитов и методы ее осуществления
20. Раскройте метод реструктуризации при которой условия кредитного договора не меняются
21. Принятие залогового имущества в собственность банка как метод реструктуризации кредитов
22. Бухгалтерские проводки на принятие залогового имущества в счет частичного погашения кредита
23. Кредиты, по которым проценты не начисляются и бухгалтерские проводки по их оформлению



## ГЛАВА 5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

### 5.1. Ценные бумаги, их содержание и классификация.

Ценные бумаги – финансовые активы, находящиеся в распоряжении банка в целях получения прибыли в виде дивидендов, процентов, а также прочей прибыли, полученной в результате совершения торговых сделок. Операции с ценными бумагами тем развитее, чем активнее рынок ценных бумаг.

Активный рынок – это рынок, где существуют следующие условия:

- определенные активы котируются на рынке;
- продавцов и покупателей, желающих заключить сделку, можно найти в любое время;
- информация на актив широко доступна.

Ценные бумаги оприходуются по справедливой стоимости, т.е. по стоимости приобретения, которая является суммой денежных средств или справедливой стоимостью другого возмещения, выплаченную продавцу ценной бумаги, включая затраты по сделке т.е. дополнительные издержки, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг (вознаграждение и комиссионные агентам, консультантам, брокерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств и т.д.).

Портфель ценных бумаг банка формируется на основании установленных руководством банка целевых показателей по объему определенных видов ценных бумаг с указанием доходности и срока обращения. При этом целевые показатели должны быть определены таким образом, чтобы доходность формируемого портфеля инвестиций была приближена к рыночной процентной ставке и норма доходности соответствовала степени риска и издержек банка, возникающих при проведении операций с ценными бумагами. При формировании портфеля инвестиций и при управлении им в банке необходимо обеспечить соблюдение требований, предъявляемых к уровню рисков.

Для обеспечения безопасности инвестиционного портфеля банк может его формировать за счет ценных бумаг, выпущенных Правительством Кыргызской Республики и Национальным банком Кыргызской Республики, а именно:

- Государственные казначейские векселя;

- Государственные казначейские обязательства;
- Ноты НБКР;
- Другие ценные бумаги, выпущенные Правительством Кыргызской Республики и НБКР.

Банк также может осуществлять финансовых и долгосрочных инвестиции в деятельность коммерческих предприятий, небанковских и финансовых учреждений.

В соответствии с Международными стандартами доход по ценным бумагам должен признаваться с использованием эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей балансовой стоимости финансового актива.

Эффективная процентная ставка также называется уровнем дохода к сроку погашения или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности за данный период.

Ценные бумаги классифицируются по двум направлениям:

- по виду;
- по назначению

Ценные бумаги по видам классифицируются на капитальные и долговые ценные бумаги.

Капитальные ценные бумаги (акции) – это ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и удостоверяющие право ее держателя (акционера) на получение части прибыли АО в виде дивидендов, на участие в управлении АО, на часть имущества, оставшегося после ликвидации данного АО и другие права, т.е. это ценные бумаги, выражающие отношения совладения, свидетельствующие о внесении определенной доли в уставный капитал.

Долговые ценные бумаги – это ценные бумаги, представляющие собой долговое обязательство, по которому держатели ценных бумаг получают доход в виде процента, либо иные имущественные права, т.е. опосредует кредитные отношения, охватывая долговые обязательства, выдаваемые заемщиком кредитору при получении заемных средств. Сюда входят облигации различных видов, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.

Классификация ценных бумаг по назначению проводится непосредственно при приобретении по одной из трех категорий:



- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- торговые ценные бумаги;
- ценные бумаги, годные для продажи.

Соответствие классификации должно оцениваться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, для целей отчетности.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся ценные бумаги с фиксированными или рассчитываемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до срока погашения.

Международные стандарты финансовой отчетности устанавливают ряд ограничений при классификации ценных бумаг в удерживаемые до погашения. Считается, что банк не имеет очевидной возможности и твердого намерения владеть ценными бумагами до срока погашения, если банк:

- не имеет необходимых финансовых ресурсов для удержания инвестиций до срока погашения;
- готов продать ценные бумаги (за исключением чрезвычайных ситуаций, которые находятся вне контроля банка) в ответ на изменения рыночных процентных ставок, потребности в ликвидности, привлекательности альтернативных инвестиций;
- эмитент (кто выпустил ценную бумагу) имеет право досрочно погасить ценные бумаги в сумме значительно ниже амортизируемой стоимости ценных бумаг;
- подчинен юридическим или другим ограничениям, которые могут нарушить его намерение удержать ценные бумаги до срока погашения.

Банк не должен классифицировать ценные бумаги, как удерживаемые до погашения, если в течение текущего года или двух предшествующих лет он продал такие ценные бумаги на сумму значительную по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк должен самостоятельно определить величину незначительной суммы, которую он не должен превышать при продаже инвестиций из данного портфеля. Незначительная сумма зависит от объема портфеля «до погашения». При нарушении данного правила банку запрещается классифицировать ценные бумаги как удерживаемые до погашения в течение последующих двух годовых отчетных периодов, пока не восстановится доверие к намерениям банка.

Продажа ценных бумаг до срока погашения не поднимает вопрос относительно намерения банка удержать инвестиции из данного портфеля до срока погашения ввиду необычных или непредвиденных обстоятельств, таких как:

- продажа совершена незадолго до срока погашения таким образом, что изменения в рыночной процентной ставке не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;
- продажа совершена после того, как банк уже возместил практически всю первоначальную стоимость ценной бумаги посредством запланированных платежей или предоплаты;
- продажа совершена в результате особого события, произошедшего по независящим от банка причинам, которое имеет чрезвычайный характер, и банк не может предпринять меры по его предупреждению.

Необычными и непредвиденными обстоятельствами могут быть:

- значительные изменения в налоговом законодательстве;
- значительные ухудшения кредитоспособности эмитента;
- изменения в законодательстве относительно допустимости отдельных видов инвестиций;
- значительная реорганизация банка (объединение банков или выбытие значительной части активов), которая влияет на финансовое состояние самого банка (может повлиять на рисковую позицию и привести к неопределенным потерям).

К торговым ценным бумагам относятся ценные бумаги, которые банк приобретает с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи, срок владения данными ценными бумагами составляет до трех месяцев, в течение которой банк должен их перепродать. В случае если ценные бумаги не котируются на активном рынке и другие методы обоснованного определения рыночной стоимости нецелесообразны и неосуществимы, то такие ценные бумаги не могут быть классифицированы как торговые.

К ценным бумагам, годным для продажи, относятся ценные бумаги, не вошедшие в две вышеуказанные категории, которые были приобретены без целей перепродажи в короткие сроки с получением прибыли, однако могут быть проданы при изменении процент-



ных ставок по ценной бумаге или рыночных цен, при необходимости сохранения ликвидности, при неуверенности банка в финансовом состоянии компании, акциями которой владеет банк, а также при других подобных ситуациях.

Как видно, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, годные для продажи подвергаются влиянию изменения справедливой стоимости данных инвестиций. В этой связи оценка справедливой стоимости для учета операций с указанными категориями активов имеет важное значение.

Справедливая стоимость ценных бумаг это сумма, на которую можно обменять ценные бумаги во время совершения сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Имеется понятие возмещаемая сумма, которая понимается как расчетная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств.

Справедливая стоимость может быть достоверно оценена, если диапазон достоверных оценок справедливой стоимости для данной ценной бумаги не является значительным или имеется возможность с помощью различных методов оценок обоснованно рассчитать и использовать при расчете справедливой стоимости.

Инвестиции в ценные бумаги в банках ограничиваются, размер любых инвестиций, включая любые финансовые вложения в каждую небанковскую организацию, не должен превышать установленный размер капитала банка (Активы – Обязательства)

## 5.2. Учет ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Затраты по сделке, которые непосредственно связаны с приобретением, учитываются как часть премии или дисконта при приобретении. В последующем активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости данных ценных бумаг с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость определяется как стоимость приобретения ценных бумаг плюс / минус начисленная амортизация премии / дисконта плюс величина начисленных за период процен-

тов и минус величина списания в случае ухудшения стоимости ценной бумаги.

Данный портфель ценных бумаг должен содержать только долговые ценные бумаги. Банки не классифицируют долевые инструменты как удерживаемые до погашения потому, что такие инструменты не имеют установленного срока погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитывается на счетах группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

- 10301 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные Правительством Кыргызской Республики
- 10302 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10301
- 10303 Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики
- 10304 Премии и дисконты на государственные ценные бумаги, учтенные на счете 10303
- 10311 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные местными органами власти
- 10312 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10311
- 10321 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные иностранными правительствами
- 10322 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10321
- 10331 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные коммерческими организациями – резидентами
- 10332 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10331
- 10341 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные коммерческими организациями – нерезидентами
- 10342 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10341

На нечетных счетах указанной группы приобретенные долговые ценные бумаги отражаются банками по номинальной стоимости, премии и дисконты (включая затрат по сделке) отражаются на отдельных четных счетах группы. Если одновременно приобрета-

ются проценты к получению, то они учитываются на соответствующих счетах.

Премия – это превышение стоимости приобретения долговых ценных бумаг (включая затраты по сделке) над номинальной стоимостью и приобретенными процентами к получению. (Цена покупки + затраты по сделке) – (Номинальная стоимость + приобретенные проценты к получению). Премия имеет дебетовый остаток и уменьшает процентный доход через амортизацию с использованием эффективной процентной ставки.

Дисконт – это превышение номинальной стоимости и приобретенных процентов к получению над стоимостью приобретения (включая затрат по сделке). (Номинальная стоимость + приобретенные проценты к получению) – (Покупная цена + затраты по сделке). Дисконт имеет кредитовый остаток и увеличивает процентный доход через амортизацию с использованием эффективной процентной ставки.

Приобретенные проценты к получению – это любые начисленные, но не оплаченные проценты по долговой ценной бумаге, которые подлежат оплате покупателю ценной бумаги на дату покупки.

При приобретении долговых ценных бумаг с дисконтом и приобретенным процентом к получению и их классификации как удерживаемых до погашения делается запись:

*Дт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

*Кт 10302 или другой четный счет дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

При приобретении долговых ценных бумаг с премией и их классификации как удерживаемых до погашения делается запись:

*Дт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт 10302 или другой четный счет премии / дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

При приобретении долговых ценных бумаг с премией и приобретенным процентом к получению и их классификации как удерживаемых до погашения делается запись:

*Дт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт 10302 или другой четный счет премии / дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Банки амортизируют премии и дисконты по долговым ценным бумагам, используя метод эффективной процентной ставки.

При амортизации премии делается запись:

*Дт 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам».*

*Кт 10302 или другой четный счет премии / дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

При амортизации дисконта делается запись:

*Дт 10302 или другой четный счет премии / дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Кт 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам».*

Если портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения содержит облигаций, то по ним ежемесячно начисляются проценты по записи:

*Дт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

*Кт 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам».*

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, ежемесячная корректировка их стоимости при изменении справедливой стоимости не производится.

Однако банк на каждую отчетную дату должен производить оценку, существуют ли объективные признаки возникновения убытка от обесценения по удерживаемым до погашения ценным бумагам, учитываемым по амортизируемой стоимости, основываясь на следующей информации:

- ухудшения финансового состояния эмитента;



- непогашения или просрочки выплаты процентов по ценным бумагам;
- возможности введения процедур банкротства или реорганизация эмитента;
- признания убытков в результате ухудшения стоимости ценных бумаг в предыдущем финансовом году;
- исчезновение активного рынка для данных ценных бумаг.

Сумма убытка от обесценения стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения определяется как разница между балансовой их стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки ценной бумаги. Для покрытия убытка от обесценения образовывается резерв по записи:

*Дт 80425 «Расходы на РППУ по инвестициям ценной бумаги и / или капитал».*

*Кт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

Если в последующем наметится улучшение кредитного рейтинга эмитента или других факторов, то банки производят сторнирование, т.е. списывают расходы за счет РППУ по записи:

*Дт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

*Кт 80425 «Расходы на РППУ по инвестициям ценной бумаги и / или капитал».*

Сторнирование не может привести к балансовой стоимости актива, которая бы превышала ту амортизируемую стоимость, которая могла бы иметь место при отсутствии признания обесценения.

При погашении инвестиций, удерживаемых до погашения, делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

При погашении инвестиций, удерживаемых до погашения с зачисленными процентами делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Кт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

При погашении инвестиций, удерживаемых до погашения, при признании их обесценения делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

*Кт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

### 5.3. Учет торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные как торговые, первоначально признаются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке. В дальнейшем они учитываются по справедливой стоимости. По мере необходимости, но не реже одного раза в месяц производится переоценка, т.е. балансовая стоимость ценных бумаг доводится до уровня справедливой стоимости.

Данный портфель может содержать и долговые, и долевые ценные бумаги, которые банк собирается перепродать в короткие сроки. Корректировка стоимости ценных бумаг производится на основе всего портфеля или на индивидуальной основе по каждой ценной бумаге.

Долговые и долевые ценные бумаги признанные как торговые учитываются на счетах группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги»:

10401 Торговые долговые ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики

10402 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10401

10403 Торговые государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики

10404 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10403

10411 Торговые долговые ценные бумаги местных органов власти

10412 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10411

- 10421 Торговые долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами
- 10422 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10421
- 10431 Торговые долговые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10432 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10431
- 10441 Торговые долговые ценные бумаги коммерческих организаций - нерезидентов
- 10442 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10441
- 10451 Торговые долевые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10452 Торговые долевые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов
- 10461 Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг-резидентов
- 10462 Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг-нерезидентов

Приводим операции с торговыми ценными бумагами.

На покупку торговых долговых ценных бумаг с премией делается запись:

*Дт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги»*

*Дт 10402 или другой четный счет премии / дисконта группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

На покупку торговых долговых ценных бумаг с дисконтом делается запись:

*Дт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги»*

*Кт 10402 или другой четный счет премии / дисконта группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

При покупке долговых ценных бумаг с приобретенным процентом к получению делается запись:

*Дт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги»*

*Дт 11400 «Проценты начисленные к получению по ценным бумагам»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Покупка торговых долевых ценных бумаг отражается по записи:

*Дт 10451 «Торговые долевые ценные бумаги коммерческих организаций».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

При имении в портфеле торговых ценных бумаг облигаций, то по ним ежемесячно начисляются проценты по записи:

*Дт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

*Кт 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам».*

Ежемесячная корректировка, возникающая в результате изменения справедливой стоимости по торговым ценным бумагам определяется как разница между справедливой и балансовой стоимостями (справедливая стоимость – балансовая стоимость = сумма корректировки). Положительная разница показывает увеличение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, отрицательная разница ее уменьшения.

При увеличении справедливой стоимости по результатам корректировки делается запись:

*Дт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг».*

*Кт 60801 «Доход (убытки) от торговых ценных бумаг».*

При снижении справедливой стоимости по результатам корректировки делается запись:

*Дт 60801 «Доход (убытки) от торговых ценных бумаг».*

*Кт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг».*

При продаже торговых ценных бумаг с прибылью делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

*Дт или Кт 10402 или другой четный счет премии / дисконта группы 10400 «Торговые долговые и долевые ценные бумаги».*



*Дт или Кт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг»*

*Кт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам»*

*Кт 60801 «Доход (убытки) от торговых ценных бумаг».*

При продаже торговых ценных бумаг с убытком делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

*Дт или Кт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг».*

*Дт 60801 «Доход (убытки) от торговых ценных бумаг».*

*Кт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Дт или Кт 10402 или другой четный счет премии / дисконта группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».*

При продаже долевыx ценных бумаг делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

*Дт или Кт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг».*

*Кт 10451 «Торговые долевыe ценные бумаги Коммерческих организаций».*

*Дт или Кт 60801 «Доход (убытки) от торговых ценных бумаг».*

#### **5.4. Учет ценных бумаг, годных для продажи.**

Портфель ценных бумаг, годных для продажи может содержать как долговые, так и долевыe ценные бумаги. Годные для продажи ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости включая затраты по сделке и в дальнейшем данные инвестиции учитываются по справедливой стоимости.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, годных для продажи, их премии и дисконт, а также долевыe ценные бумаги, классифицированные как годные, учитываются на счетах группы

10500 «Годные для продажи - долговые и долевыe ценные бумаги».

10501 Годные для продажи долговые ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики

10502 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10501

10503 Годные для продажи государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики

10504 Премии и дисконты на государственные ценные бумаги, учтенные на счете 10503

10511 Годные для продажи долговые ценные бумаги местных органов власти

10512 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10511

10521 Годные для продажи долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами

10522 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10521

10531 Годные для продажи долговые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов

10532 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10531

10541 Годные для продажи долговые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов

10542 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10541

10551 Годные для продажи долевыe ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов

10552 Годные для продажи долевыe ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов

10561 Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, резидентов

10562 Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, нерезидентов

Приводим операции с ценными бумагами, годными для продажи.

При приобретении годных для продажи долговых ценных бумаг с премией делается запись:

*Дт 10501 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Дт 10502 или другой счет премии группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

При приобретении годных для продажи долговых ценных бумаг с дисконтом делается запись:

*Дт 10501 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 10502 или другой счет дисконта группы 10500 «Годные для продаж долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

Премии и дисконты по долговым ценным бумагам, годным для продажи ежемесячно амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки и относятся на текущие доходы/убытки банка. На амортизацию премии составляется запись:

*Дт 60021-60024 «Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам».*

*Кт 10502 или другой счет дисконта группы 10500 «Годные для продажи – долговые и долевыe ценные бумаги».*

На амортизацию дисконта составляется запись:

*Дт 10502 или другой счет дисконта группы 10500 «Годные для продажи – долговые и долевыe ценные бумаги».*

*Кт 60021-60024 «Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам».*

Долевыe ценные бумаги, классифицированные как годные для продажи, которые имеют рыночную котировку оприходуются по справедливой стоимости включая затраты по сделке:

*Дт 10551 «Годные для продажи долевыe ценные бумаги».*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

Инвестиции в долевыe ценные бумаги, по которым рыночная стоимость не может быть надежно оценена, учитываются по себестоимости за минусом убытка от обесценения, несмотря на то, что они классифицированы как «Годные для продажи ценные бумаги». В последующем если по данным активам станет возможным определение их справедливой стоимости, то они будут переоценены по справедливой стоимости.

По годным для продажи ценным бумагам банки также ежемесячно производят корректировку, доведя балансовую стоимость до уровня справедливой стоимости.

Сумма корректировки по годным для продажи ценным бумагам отражается на счете капитала, а не через прибыль/убыток. Сумма корректировки определяется по формуле: Справедливая стоимость – балансовая стоимость. Она может быть положительной или отрицательной. Положительная разница представляет увеличение справедливой стоимости, отрицательная разница представляет уменьшение справедливой стоимости. На увеличение справедливой стоимости по результатам корректировки делается запись:

*Дт 10561 «Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи».*

*Кт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

На снижение справедливой стоимости по результатам корректировки делается запись:

*Дт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

*Кт 10561 «Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи».*

Банк на каждую отчетную дату оценивает портфель инвестиций, годных для продажи на обесценение их стоимости. При существовании объективных свидетельств того, что данный актив обесценился, то определяется сумма убытка от данного обесценения как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и возмещаемой суммой, которая рассчитывается:

- по долговым ценным бумагам как текущая стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей процентной ставки ценных бумаг. При отсутствии текущей рыночной процентной ставки для данных ценных бумаг, может использоваться текущая рыночная процентная ставка аналогичной ценной бумаги;

- по долевым ценным бумагам на основе анализа ожидаемых чистых поступлений денежных средств.

Любые накопления убытки по годным для продажи ценным бумагам на счете капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг» при обесценении должны быть списаны из состава капитала и признаны как текущие расходы в Отчете о прибылях и убытках. Списание убытков со счета капитала производится по записи:



*Дт 10561 «Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи»*

*Кт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

Признание убытков в Отчете о прибылях и убытках оформляется записью:

*Дт 80425 «Расходы по РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

*Кт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

Если в последующем стоимость долговых ценных бумаг годных для продажи, повышается, и это повышение может быть объективно отнесено к событию, возникшему после признания убытка от обесценения, то банки производят сторнирование, т.е. расходы списывают за счет образованных резервов по записи:

*Дт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал»*

*Кт 80425 «Расходы по РППУ по инвестициям в ценные бумаги и / или капитал».*

Сумма накопленных убытков, которая переносится из капитала и признается в Отчете о прибылях и убытках равна разнице между первоначальной стоимостью (номинальная стоимость за минусом амортизации) и справедливой стоимостью, за минусом любых убытков ранее признанных в Отчете о прибылях и убытках.

Банк не сторнирует убыток от обесценения по инвестициям в долевые ценные бумаги, годные для продажи.

При выбытии ценных бумаг, годных для продажи, возникшие результаты от их продажи относятся на текущие доходы/расходы банка.

При реализации долговых ценных бумаг, годных для продажи делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт или Кт 10502 или другой четный счет премии/дисконта группы 10500 «Годные для продажи долевые и долговые ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10561 «Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи»*

*Кт 10501 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долевые и долговые ценные бумаги»*

*Дт или Кт 60802 «Доход/убытки от ценных бумаг, годные для продажи».*

При продаже долевых ценных бумаг, годных для продажи, учитываемых по справедливой стоимости делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт или Кт 10502 или другой четный счет премии/дисконта группы 10500 «Годные для продажи долевые и долговые ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10561 «Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи»*

*Кт 10551 «Годные для продажи долевые ценные бумаги коммерческих организаций»*

*Дт или Кт 60802 «Доход/убытки от ценных бумаг, годные для продажи».*

При списании долевых ценных бумаг, годных для продажи, учитываемых по себестоимости делается запись.

*Дт 11006 «РППУ по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал»*

*Кт 10551 «Годные для продажи долевые ценные бумаги коммерческих организаций»*

## 5.5. Учет переклассификации ценных бумаг.

Переклассификация ценных бумаг из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в другие категории допускается только в случаях, описанных в параграфе 2, включая ситуацию, когда в течение текущего финансового года или двух предшествующих лет стоимость ценных бумаг, проданных до срока погашения, не превышает установленный банком предел «незначительной суммы» по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения.

Переклассификация ценных бумаг из категории «торговые ценные бумаги» в другие категории не допускается.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и годные для продажи ценные бумаги могут переклассифицироваться в торговые ценные бумаги, если они являются частью портфеля ценных бумаг и по которому проведены сделки, свидетельствующие о стремлении к получению прибыли в краткосрочном периоде.



Переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «торговые ценные бумаги» проводится по справедливой стоимости, которая и будет новой балансовой стоимостью для ценных бумаг, классифицированных как торговые ценные бумаги. Возникшая при этом разница между справедливой и балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения должна относиться на доходы / убытки по торговым ценным бумагам текущего периода. При этом делается запись:

*Дт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10402 или другой четный счет премии / дисконта группы 10400 «Торговые долговые ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10461 «Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг»*

*Кт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт или Кт 10302 или другой четный счет премии/дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»*

*Кт или Дт 60801 «Доходы/убытки от торговых ценных бумаг»*

Переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «годные для продажи» проводится по справедливой их стоимости, которая и будет новой балансовой стоимостью для ценных бумаг, классифицированных как «годные для продажи ценные бумаги». Возникшая при этом разница между справедливой и балансовой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, должна относиться на счет капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг». При этом делается запись:

*Дт 10501 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10502 или другой четный счет премии/дисконта группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10561 «Корректировки по справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи»*

*Кт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт или Кт 10302 или другой четный счет премии/дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»*

*Кт или Дт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

Для проведения классификации ценных бумаг из категории «годные для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и «торговые ценные бумаги» необходимо произвести их переоценку по справедливой стоимости на эту дату и отразить в бухгалтерском учете.

Переклассификация ценных бумаг из категории «годные для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» проводится по балансовой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, которая и будет новой балансовой стоимостью для ценных бумаг, классифицированных как «удерживаемые до погашения». Возникшая при этом разница между номинальной стоимостью ценных бумаг, годных для продажи и их балансовой стоимостью за вычетом начисленных за период процентов отражается как премия или дисконт по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. Величина премии / дисконта в течение оставшегося срока погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения, должна ежемесячно амортизироваться с использованием метода эффективной процентной ставки.

На переклассификацию ценных бумаг, годных для продажи в ценные бумаги, удерживаемые до погашения делается запись:

*Дт 10301 или другой нечетный счет группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».*

*Дт или Кт 10302 или другой четный счет премии/дисконта группы 10300 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»*

*Кт 10501 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Кт 10502 или другой четный счет премии/дисконта группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10561 «Корректировки по справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи»*

Сумма нерезализованной прибыли / убытки от переоценки годных для продажи ценных бумаг, должна ежемесячно в течение срока погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения, аморти-



зироваться со счета капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг» на текущие доходы / убытки по удерживаемым до погашения ценным бумагам, используя прямолинейный метод.

Переклассификация ценных бумаг из категории «годные для продажи» в категорию «торговые ценные бумаги» проводится по балансовой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, которая и будет новой балансовой стоимостью ценных бумаг, классифицированных как «торговые ценные бумаги». Возникшая при этом разница между номинальной стоимостью годных для продажи ценных бумаг и их балансовой стоимостью за вычетом начисленных за период процентов должны отражаться как премия / дисконт по торговым ценным бумагам. Сумма премии / дисконта в течение оставшегося срока обращения торговых ценных бумаг должны ежемесячно амортизироваться с использованием метода эффективной процентной ставки. При этом делается запись:

*Дт 10401 или другой нечетный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10402 или другой четный счет группы 10400 «Торговые долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Кт 10502 или другой нечетный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Кт или Дт 10502 или другой четный счет группы 10500 «Годные для продажи долговые и долевыe ценные бумаги»*

*Дт или Кт 10561 «Корректировка по справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи».*

Сумма нереализованной прибыли / убытка от переоценки годных для продажи ценных бумаг должна быть списана со счета капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг» на доходы / убытки по торговым ценным бумагам текущего периода.

Амортизация положительного остатка счета капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг» на текущие доходы/убытки отражается записью:

*Дт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

*Кт 60801 «Доходы/убытки от торговых ценных бумаг»*

Амортизация отрицательного остатка счета капитала «Резерв по переоценке ценных бумаг» на текущие доходы/убытки отражается записью:

*Дт 60801 «Доходы/убытки от торговых ценных бумаг»*  
*Кт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

### Контрольные вопросы

1. Понятие финансовые активы и их состав
2. Ценные бумаги, их классификация и оценка
3. Понятие и назначение ценных бумаг, удерживаемых до погашения
4. Понятие и назначение торговых ценных бумаг
5. Понятие и назначение ценных бумаг, годных для продажи
6. Счета для учета операций с ценными бумагами и их характеристика
7. Первоначальное и последующее признание ценных бумаг, удерживаемых до погашения
8. Первоначальное и последующее признание торговых ценных бумаг
9. Первоначальное и последующее признание ценных бумаг, годных для продажи
10. Составьте бухгалтерские проводки на приобретение долговых ценных бумаг (ГКВ и ГКО), удерживаемых до погашения, их последующий учет и погашение.
11. Составьте бухгалтерские проводки на приобретение торговых долговых ценных бумаг, последующий учет по переоценке и на продажу
12. Составьте бухгалтерские проводки на приобретение торговых долевыx ценных бумаг, последующий учет по переоценке и на продажу
13. Составьте бухгалтерские проводки на приобретение долговых ценных бумаг, годных для продажи, последующий учет по переоценке и на продажу
14. Составьте бухгалтерские проводки на приобретение долевыx ценных бумаг, годных для продажи, последующий учет по переоценке и на продажу
15. Переклассификация ценных бумаг из категории ценные бумаги, удерживаемые до погашения в другие категории
16. Переклассификация ценных бумаг из категории годных для продажи в другие категории.

## ГЛАВА 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

### 6.1 Валютные операции, их содержание и виды.

Расширяющиеся международные связи, возрастающая глобализация экономики страны вызывают объективную необходимость изучения обмена одних национальных единиц на другие. Реализация этой необходимости происходит через особый валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс (коэффициент обмена одной валюты на другую), а валютные операции становятся подчас одними из основных операций коммерческих банков.

Валютные операции – это сделки, связанные с обменом, покупкой / продажей иностранной валюты, а также иные операции, в результате которых изменяются требования (активы) либо обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Валютные операции охватывают не только операции, связанные с валютными ценностями, но и совершаемые в валюте КР операции, включающие «иностранный элемент» в том или ином виде.

Операции с иностранной валютой совершаются в соответствии с законодательными актами Кыргызской Республики и нормативными документами НБКР и МФКР.

Валютные операции в нашей стране осуществляются коммерческими банками, другими кредитными учреждениями, которые имеют лицензии НБКР на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам.

Учет валютных операций осуществляется в соответствии МСФО 21 «Влияние изменений валютных средств».

Настоящий стандарт подлежит к применению:

а) при учете операций и остатков в иностранной валюте;  
б) при пересчете результатов и финансового положения зарубежной деятельности, включенных в финансовую отчетность банка методами консолидации, пропорциональной консолидации или учета по долевному участию;

в) при пересчете результатов и финансовых показателей банка в валюту представления

Сторонами валютных отношений наряду с коммерческими банками выступают предприятия, организации, компании, физические лица которые являются резидентами или нерезидентами;

К резидентам относятся:

- физические лица, являющиеся гражданами Кыргызской Республики за исключением граждан Кыргызской Республики постоянно проживающих в иностранном государстве;
- постоянно проживающие в Кыргызской Республике на основании вида на жительство, иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, зарегистрированные в Министерстве юстиции Кыргызской Республики;
- филиалы, представительства резидентов, находящиеся за пределами территории КР;
- дипломатические, консульские и иные официальные представительства КР, находящиеся за пределами территории КР;

К нерезидентам относятся:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, зарегистрированные иностранными государствами и находящиеся за пределами территории КР;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, зарегистрированные иностранными государствами и находящиеся за пределами территории КР;
- аккредитованные в КР дипломатические, консульские и иные представительства иностранных государств;
- филиалы, представительства нерезидентов, находящиеся на территории КР;

Объектом валютных отношений являются операции, осуществляемые валютными ценностями. К ним относятся: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, платежные документы, фондовые ценности.

В операциях с иностранной валютой важное значение имеет валютный курс, который представляет собой соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостного отношения валют разных стран. Определение курса валют называется котировкой. Имеются 2 метода котировки иностранной валюты к национальной: прямой курс иностранной валюты выражается в национальной ва-



люте (1\$ США приравнивается к определенному количеству сомов); при определении косвенного курса за единицу принимается национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц.

Кросс-курс – это соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к \$ США). Следует отметить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко провести их классификацию и отнести какую-либо конкретную группу. Тем не менее, валютные операции по видам можно делить на следующие группы:

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Данная группа включает операции по открытию валютных счетов юридическим и физическим лицам, начисление процентов по остаткам на счетах, выполнение распоряжения клиентов относительно средств на их валютных счетах, предоставление выписок по мере совершения операции.

2. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Осуществление данной операции зависит от реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры, то есть она является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Для этого банк открывает в иностранных банках счета «Ностро»- текущий счет, открытый у банка-корреспондента и у себя счета «Лоро»- текущий счет, открытый на имя банка – корреспондента

3. Операции по привлечению и размещению валютных средств. Эти операции состоят из привлечения в иностранной валюте депозитов юридических лиц и депозитов физических лиц и выдачи кредитов юридическим и физическим лицам. Эти операции для коммерческих банков являются основными, так как через них аккумулируются ресурсы и затем размещаются в различные активы. При этом банки производят операции по признанию полученных доходов и понесенных расходов в иностранной валюте.

Расходы банка в иностранной валюте в основном процентные по привлеченным средствам клиентов по валютным депозитам.

Доходы зарабатываются от размещения средств в кредиты, в депозиты, в валютные ценные бумаги, комиссии за проведения кассовых и расчетных операций, за переводы и т.д.

4. Неторговые операции в иностранной валюте. Данная группа операций не связана с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банков, движением капитала. Она состоит из операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты, переводы за границу и получение переводов из-за границы в иностранной валюте, оплата денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов, выпуск и обслуживание платежных карт в иностранной валюте, покупка и оплата дорожных чеков. Из-за развития внешней миграции населения страны некоторые виды неторговых операций также как покупки и продажи иностранной валюты, переводы в иностранной валюте получили более широкое распространение, что приводит к расширению спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам и развитию конкурентной борьбы коммерческих банков за привлечение клиентуры. За последние годы широкое распространение получают операции, связанные с выпуском и обслуживанием пластиковых карточек. Данные операции дают возможность банком занять еще свободные «ниши рынка», привлечь дополнительных клиентов, поднять престиж банка.

5. Конверсионные операции представляют собой сделки по покупке и продаже иностранной валюты против национальной валюты.

Основными типами валютных обменных сделок является:

Контракт «Спот» - это операция, осуществляемая по курсу, зафиксированному в момент заключения контракта, со сроком окончательного расчета в течение двух рабочих дней, не считая дня его заключения.

Контракт «Форвард» - это операция, осуществляемая по курсу, зафиксированному в момент заключения контракта, окончательный расчет по которому производится более чем через два рабочих дня.

Контракт «Своп» - это операция, сочетающая покупку или продажу валюты на условиях сделки «спот» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по сделке «форвард». Сделка «своп» включает в себя несколько разновидностей:

Сделка «репорт» - продажа иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард»;

Сделка «дерепорт» - покупка иностранной валюты на условиях «спот» и одновременной продажей ее на условиях «форвард».



Контракт «Опцион» - это операция, дающей покупателю «опциона» право, но не обязанность купить («опцион - колл») или продать («опцион пут») указанную в контракте сумму иностранной валюты в течение определенного времени или до определенной даты по установленной цене. Покупатель платит продавцу «опциона» за право предоставляемое по «опцион» контракту, независимо от того будет ли использовано это право или нет.

6. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг. Международные расчеты осуществляются в таких формах, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

Документарный аккредитив осуществляют банк-эмитента (импортера) и банк-бенефициара (экспортера). Банк-эмитента открывает по поручению клиента-покупателя аккредитив в пользу экспортера и произведет оплату против документов, указанных в аккредитивном заявлении, в котором указывается вид аккредитива и порядок выплат по нему.

При документарном инкассо расчеты начинает банк - эмитента импортера, который принимает на себя обязательство предъявить предоставленные экспортером документы импортеру для оплаты отгруженной продукции и получения денег.

При применении банковских переводов в расчетах вся сумма перевода зачисляется на счет банка - корреспондента.

## **6.2 Учет обменных операций в иностранной валюте на балансовых и забалансовых счетах.**

В основе учета валютных операций лежит мультивалютная система. Она направлена на эффективное управление и контроль валютной позицией банка. Мультивалютная (одновалютная) система означает, что учет операций в иностранной валюте ведется в ее номинале. В результате для обеспечения двойной записи при отражении операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете применяются позиционные счета. Использование позиционных счетов является - главным признаком мультивалютной системы.

Для учета операций в иностранной валюте ведутся следующие типы позиций:

Спот - позиция по валюте равна разнице между активами и обязательствами в данной валюте плюс чистая сумма незавершенных спот - покупок и продаж данной валюты;

Форвард - позиция по валюте равна чистой сумме незавершенных форвард - покупок и продаж данной валюты;

Своп - позиция равна разности спот - покупок / продаж и форвард продаж / покупок;

Чистая валютная позиция - разница между активами и обязательствами банка, как балансовыми, так и забалансовыми, в отдельной иностранной валюте. При несоответствии активов и обязательств банка в соответствующих валютах валютная позиция считается открытой, а в случае равенства закрытой. Открытая валютная позиция банка может быть длинной в случае превышения его активов в соответствующей валюте над его обязательствами в той же валюте, или короткой при превышении обязательств над активами.

Суть мультивалютной системы заключается в ведении двух счетов 11519 «Спот - позиция по валюте» и «Сомовый эквивалент спот - позиции по валюте» по каждой иностранной валюте. Для ведения учета операций в иностранной валюте открывается отдельная бухгалтерская книга по каждой валюте, включая национальную и в них отражаются все операции в номинале по данной валюте с применением позиционных счетов.

По окончании рабочего дня в коммерческих банках по каждой бухгалтерской книге по каждой валюте составляется проверочный баланс, в котором возникшее несоответствие между активами и обязательствами в разрезе каждой валюты должно быть сбалансировано с позиционным счетом в данной валюте. Бухгалтерская книга в национальной валюте также должна сбалансироваться с сомовыми эквивалентами позиционных счетов по каждой валюте. Это означает, что позиционные счета не являются активами или обязательствами в валюте они отражают разницу между активами и обязательствами в валюте и являются сбалансирующими контрольными счетами.

Проверочные балансы для составления главной бухгалтерской книги (ежедневного бухгалтерского баланса) ежедневно пересчитываются по учетному курсу, т.е. по курсу НБКР в целях учета и отчетности.



Для учета валютных обменных операций имеют значение две даты: дата сделки и дата валютирования.

Дата сделки – это дата заключения контракта с противоположной стороной по сделке.

Дата валютирования – это дата, в которую происходит зачисление средств на счета участников сделки.

Операции в иностранной валюте осуществляются через корреспондентские счета коммерческого банка открытых в Национальном банке Кыргызской Республики и у банков – нерезидентов: 10101 «Корреспондентский счет в НБКР» и 10102 «Корреспондентские счета у банков - нерезидентов». А также через валютные счета предприятий, организаций, компаний и физических лиц.

Для открытия в коммерческом банке валютного счета резиденты – юридические лица должны представить следующие документы:

- заявление на открытие валютного счета;
- копии устава и учредительного договора;
- карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- копию свидетельства о государственной регистрации;
- бухгалтерскую отчетность на последнюю отчетную дату;
- справки с налоговой инспекции и отделения социального фонда.

Нерезиденты должны представить в банке выписку из торгового или банковского реестра, определяющую их юридический статус в соответствии с законодательством страны его места нахождения.

На основании представленных документов и их соответствия требованиям законодательства открывают клиентам валютные счета.

Для учета операций по движению средств на валютных счетах предприятий открываются счета группы 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».

Данная группа счетов предназначена для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на текущих счетах клиентов, открытых в коммерческих банках Кыргызской Республики. Счета пассивные, зачисление валютных средств отражается по кредиту, а списание по дебету.

Если по операции «спот» расчет происходит не в день сделки, то операция по заключению контракта учитывается на балансовых

счетах 11523 «Незавершенные спот – покупки валюты» и 21115 «Незавершенные спот – продажи валюты». Указанные счета как и счет 11519 «спот - позиция» являются контрольными и показываются в балансе по валюте. В дату валютирования суммы по незавершенным контрактам «спот» переносятся на соответствующие счета активов и обязательств по валюте.

При покупке иностранной валюты у клиента делается запись:

Валютная книга	Сомовая книга
Д 10001 «Оборотная касса»	Д 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»
К 11519 «Спот – позиция по валюте»	К 10001 «Оборотная касса»

При покупке безналичной иностранной валюты у клиента делается запись:

Д 20000 «Текущий счет клиента»	Д 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»
К 11519 «Спот – позиция по валюте»	К 20000 «Расчетный счет клиента»

При продаже наличной иностранной валюты клиенту делается запись:

Д 11519 «Спот – позиция по валюте»	Д 10001 «Оборотная касса»
К 10001 «Оборотная касса»	К 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»

При продаже безналичной иностранной валюты клиенту делается запись:

Д 11519 «Спот – позиция по валюте»	Дт 20000 «Расчетный счет клиента»
К 20000 «Текущий счет клиента»	Кт 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»

Спот – покупка иностранной валюты у банков – корреспондентов делается запись:

<u>Дата сделки</u>	
Д 11523 «Незавершенные спот – покупки валюты»	Дт 11519 «Сомовый эквивалент спот- позиции по валюте»
К 11519 «Спот – позиция по валюте»	Кт 21115 «Незавершенные спот – продажи валюты»

Дата валютирования

Д 10102 «Коррсчет в  
банках - нерезидентах»

Д 21115 «Незавершенные  
спот - продажи валюты»

Кт11523 «Незавершенные спот  
покупки валюты»

Кт10102Коррсчет  
в банках-нерезидентах»

Спот покупка иностранной валюты у НБКР.

День аукциона

Д 11523 «Незавершенные спот  
– покупки валюты»

Д 11501 «Предоплата»  
К 10101 «Коррсчет в НБКР»

К 11519 «Спот – позиция по валюте»

Д 11519«Сомовый эквивалент  
спот – позиции по валюте»  
К 21117 «Незавершенные  
спот – продажи валюты»

Дата валютирования

Д 10102 «Коррсчет в банках-  
нерезидентах»

Д 21117 «Незавершенные  
спот-продажи валюты»

К 11523 «Незавершенные  
спот-покупки валюты»

К 11501 «Предоплата»

По форвард контрактам забалансовые счета ведутся по каждой иностранной валюте в соответствующей бухгалтерской книге. За балансом учитываются контракты «форвард» в день заключения на счетах групп 90300 «Операции с иностранной валютой, не связанных с хеджированием сроком более 1 года» и 90400 «Операции с иностранной валютой, не связанных с хеджированием сроком до 1 года». При заключении форвард контракта по обмену одной валюты на другую на дату сделки делается запись:

Валютная книга  
Дт 90502 «Форвард - позиция»

Книга другой валюты  
Дт 90302 / 90402 «Форвард-  
покупки»

Кт 90301 / 90401 «Форвард - продажи»

Кт 90502 «Форвард-  
позиция»

На дату валютирования на забалансовых счетах по «форвард» контрактам производятся обратные проводки по проведенным ранее по ним бухгалтерским записям, чтобы вывести данные сделки из забаланса по записи:

Дт 90301 / 90401 «Форвард - продажи»

Дт 90502 «Форвард –  
позиция»

Кт 90502 «Форвард - позиция»

Кт 90302 / 90402

«Форвард - покупки»

Операция переносится на соответствующие балансовые счета активов и обязательств в корреспонденции с позиционными счетами. При этом на дату валютирования на балансе делается запись:

Дт 11519 «Спот – позиция по валюте» Дт 10102 «Коррсчет в банках-нерезидентах»

Кт 10102 «Коррсчет  
в банках нерезидентах»

Кт 11519 «Спот-позиция по  
валюте»

Остатки забалансовых счетов на конец отчетного периода должны показываться в соответствии с политикой забалансового бухгалтерского учета.

Забалансом учитываются и опцион – контракты на счетах 90141 «Опцион колл» и 90142 «Опцион пут». В дату валютирования данные забалансовые счета закрываются обратной проводкой. Одновременно в балансе данный контракт отражается как спот – операция.

Доходы или убытки по обменным валютным операциям учитываются в день совершения сделки и признаются не по отдельным операциям, а признаются суммарно в конце операционного дня при урегулировании чистой позиции по валюте. Для этого счета сомового эквивалента позиции на конец операционного дня сравниваются со счетами позиции в иностранной валюте, и определяется курсовая разница. Она может быть положительной и отрицательной, которые относятся на балансовый счет результата 60901 «Доход / убыток от операций с иностранной валютой».

Переоценка балансовой валютной позиции производится и при изменении учетного курса НБКР.

При этом на положительную курсовую разницу по позиционному счету делается запись:

Дт 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»

Кт 60901 «Доход / убыток от операций с иностранной  
валютой»

При отрицательной курсовой разнице по позиционному счету делается запись:

Дт 60901 «Доход / убыток от операций с иностранной валютой»

Кт 11519 «Сомовый эквивалент спот – позиции по валюте»



## Контрольные вопросы

1. Понятие валютных операций, виды и объекты
2. Значение валютного курса, методы котировки иностранной валюты к национальной
3. Типы валютных обменных сделок и их характеристика
4. Порядок открытия и ведения валютных счетов клиентов
5. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками
6. Порядок признания доходов и расходов по валютным операциям
7. Понятие конверсионных операций
8. Формы международных расчетов по торговым операциям
9. Мультивалютная система учета валютных операций
10. Позиционные счета. их назначение и использование
11. Организация и содержание учета валютных операций в коммерческих банках
12. Назовите типы позиций и охарактеризуйте их
13. Составьте бухгалтерские проводки по спот-покупке и спот-продаже иностранной валюты
14. Составьте бухгалтерские проводки по операциям форвард-контракта
15. Составьте бухгалтерские проводки по переоценке балансовой валютной позиции и при изменении учетного курса НБКР.

## ГЛАВА 7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ И КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

### 7.1 Сущность депозитов и их классификация

Ресурсы банков образуются посредством пассивных операций, в результате которых происходит увеличение денежных средств и одновременное увеличение капитала банка или его обязательств. Пассивные операции исторически играли первичную и определяющую роль по отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, в пассиве. Основными формами пассивных операций являются:

- первичная эмиссия ценных бумаг;
- отчисления от прибыли банков на увеличение капитала;
- операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц в депозиты;
- кредиты, полученные от других финансово-кредитных учреждений.

Посредством первых двух форм пассивных операций создается основная группа ресурсов – собственные средства. Следующие две формы образуют другую крупную группу ресурсов – заемных или привлеченных средств.

Специфика банковского учреждения состоит в том, что подавляющая часть ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет привлеченных средств.

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства покрывают основную часть всей потребности банков в денежных ресурсах. Их доля по различным банкам колеблется от 75% и выше. Роль привлеченных средств заключается в мобилизации временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и направлении их в виде кредитных ресурсов на потребности экономики страны, малого и среднего бизнеса, населения.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты;
- не депозитные привлеченные средства.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты. Депозиты – это средства, привлеченные на хранение и приращение стоимости свободных денежных средств клиентов. Для организации и частных лиц банковские депозиты являются активом, приносящим доход, а для банков они – источник формирования ресурсов. Депозиты выгодны вкладчику, так как его свободные денежные средства выступают в роли капитала и приносят проценты, хотя проценты выплачиваемые по депозитам ниже того процента, которые банки получают от размещения их в различные предприятия. Депозиты выгодны не только вкладчику, но и банку. Большая часть депозитов способна создать банку ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банку за проведенную им работу по привлечению свободных денежных средств и размещению ссудного капитала.

Депозиты могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада.

По категориям вкладчиков различают депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц. Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства на расчетных (текущих) счетах клиентов.

Расчетный (текущий) счет – счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществления текущих расчетов, проводимых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договору банковского счета.

Средства с расчетного счета выплачиваются по распоряжению клиента по первому требованию вкладчика, без предварительного уведомления, по платежным документам с обязательным указанием всех необходимых реквизитов.

В качестве субъектов расчетных (текущих) счетов и депозитов до востребования могут выступать:

- Коммерческие организации;
- акционерные общества;

- предприятия малого и среднего бизнеса;
- компании;
- корпорации;
- кооперативы;
- совместные предприятия;
- государственные предприятия;
- финансово - кредитные учреждения.

Некоммерческие организации:

- общественные организации;
- различные фонды.

Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица:

- предприниматели, работающие по патентам.

Депозиты физических лиц могут привлекать те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию НБКР. Официально физическими лицами - вкладчиками коммерческих банков могут выступить граждане Кыргызской республики (резиденты), иностранные граждане (нерезиденты). Физические лица могут делать вклады, как в национальной, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя, т.е. вклад вносится на имя конкретного физического лица, а также на предъявителя.

Депозиты физическими лицами могут быть внесены на условиях до востребования и на определенные сроки. При внесении гражданами в зависимости от их желания могут быть выписаны сберегательные книжки, которая может быть именной или на предъявителя. Последняя считается ценной бумагой.

По срокам размещения различают депозиты до востребования и срочные депозиты.

**Депозиты до востребования** - это средства на расчетных (текущих) счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нерезидентов, а также физических лиц. По этим счетам процентные ставки минимальные или вообще не выплачиваются. В этой связи эти средства для банка относительно дешевы. В то же время это - наименее нестабильная часть привлеченных средств, по которым требуется более высокий операционный резерв для поддержания ликвидности.



Движение средств по этим счетам оформляются платежным поручением, заявкой на перевод и иными расчетными документами, а также наличными деньгами.

**Срочные депозиты** - это денежные средства, внесенные в банки на определенный фиксированный срок. По этим счетам процентные ставки более высокие, т.е. банкам эти ресурсы достаются по более высокой цене, чем депозиты до востребования. В то же время они более стабильные, так как известны сроки возврата и могут быть использованы для долгосрочных вложений. Средства с этих счетов не используются клиентами для осуществления текущих платежей, и на эти счета не принимаются дополнительные взносы. В зависимости от срока размещения различают депозиты на срок от одного до трех месяцев, от трех до шести месяцев, от шести месяцев до одного года и свыше года.

Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока. Возврат средств осуществляется непосредственно на расчетный счет владельца, поэтому при отсутствии у клиента расчетного счета в данном банке, банк сперва, открывает расчетный счет, куда зачисляется вклад, затем срочный депозитный счет и на него перечисляется сумма вклада с расчетного счета. При досрочном изъятии клиентом средств со срочного депозитного счета он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования.

Срочные депозиты могут оформляться сертификатами и векселем. Сертификаты бывают депозитными и сберегательными. Депозитный сертификат выдается юридическим лицам, сберегательный только физическим лицам. Банковские сертификаты должны быть срочными, выпускаться в национальной валюте, быть именными или на предъявителя. Держателями их могут быть юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за товары и услуги.

Банковские сертификаты и банковские векселя представляют собой ценные бумаги, отражающие долговые обязательства банка, выпускаемые им в целях получения возможности клиентам разместить свои свободные денежные средства, а банку привлечь ресурсы для увеличения активов, приносящих им доход.

Бланки сертификатов могут печататься только полиграфическими предприятиями. Коммерческий банк вправе размещать сберегательные сертификаты только после регистрации условий выпуска и обращения сертификатов в НБКР.

Преимуществами банковских сертификатов являются, во-первых, их долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений; во – вторых, благодаря большому количеству возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов расширяется круг потенциальных инвесторов банка. Их недостатками является, во – первых, повышенные затраты, связанные с эмиссией сертификатов и выплаты повышенных процентов; во – вторых, неспособность банка возобновлять эти ресурсы на постоянной основе.

Условия выпуска и обращения банковских векселей разрабатываются самими банками и в отличие от банковских сертификатов нигде не регистрируются. Банковские векселя, во – первых являются высоколиквидным средством обращения, так они могут передаваться по индоссаменту; во – вторых выступают средством платежа в расчетах за товары и услуги между юридическими и физическими лицами; в – третьих, являются высокодоходным средством накопления, в – четвертых, могут служить предметом залога при оформлении клиентами кредитов в других банках. Это означает, что для клиентов вложение в банковские векселя являются для них привлекательным и выгодным делом, а для банков – устойчивым ресурсом для размещения их в активы.

## 7.2. Оформление и учет депозитов

Открытие депозита влечет возникновение продолжающихся правовых отношений между банком и клиентом, которые прекращаются лишь после полного погашения взаимных обязательств сторонами по депозиту и закрытия счета.

Отношения эти оформляются договором банковского вклада (депозита) или банковского счета.

Договор банковского депозита должен содержать следующее:

- предмет договора;
- стороны договора;
- обязательства сторон;

- срок вклада, порядок начисления и выплаты процентов;
- порядок размещения споров;
- срок действия споров;
- подписи сторон, печать (при наличии);
- иные условия, предусмотренные законодательством КР.

Договор должен быть составлен на государственном и официальном языках, один экземпляр договора хранится в банке, другой – выдается клиенту.

Для открытия банковского счета по договору банковского вклада физическим лица (резидентам и нерезидентам) необходимо представить:

- 1) заявление на открытие счета, с указанием:
  - фамилия, имя, отчество вкладчика;
  - дата и место рождения;
  - гражданство;
  - полный адрес места жительства, номер телефона, факса, адреса электронной почты;
  - документ, удостоверяющий личность клиента.

Индивидуальным предпринимателям помимо документов, указанных выше, дополнительно необходимо представить банку:

- свидетельство о прохождении государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации;
- карточку образцов подписей с образцами подписи и оттиска печати индивидуального предпринимателя.

Закрытие счета производится по заявлению клиента. В деле клиента должно быть указано основание для закрытия счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту, либо по его письменному указанию перечисляется на другой счет не позднее пяти рабочих дней.

Учет депозитов ведется бухгалтерской службой коммерческого банка по основной сумме на основе заключаемого между банком и клиентом договора. Она хранит всю информацию о депозитах банка, об их движении, начисляет проценты по ним, ведет учет об их погашении, производит оценку имеющихся и потенциальных обязательств банка.

Учет депозитов ведется на счетах групп класса 2. «Обязательства»

Группа 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов»

Группа 20100 «Корреспондентские счета»

Группа 20200 «Депозиты физических лиц»

Группа 20300 «Срочные депозиты клиентов»

Счета указанных групп пассивные, пополнение счетов клиентов отражается по кредиту, списание сумм со счетов по дебету.

Счета группы 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов», представляют расчетные счета и счета до востребования коммерческих и некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов. Учет на счетах данной группы ведется в номинальной валюте, то есть на расчетных счетах в сомах, на текущих счетах - в иностранных валютах.

Счета группы 20100 «Корреспондентские счета» представляют все корреспондентские счета контрагентов в коммерческом банке, по сути это депозиты до востребования банков нерезидентов. Учет денежных средств на корреспондентском счете ведется в номинале иностранных валют.

Счета группы 20200 «Депозиты физических лиц» предназначены для учета депозитов до востребования и срочных вкладов физических лиц. Учет депозитов физических лиц ведется в номинальной валюте, то есть в сомах и иностранных валютах.

Счета группы 20300 «Срочные депозиты клиентов» предназначены для учета срочных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Учет на счетах данной группы по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ведется в номинале валют.

В целях финансовой отчетности депозиты в иностранной валюте, учитываемые на счетах указанных групп переводятся в сомовый эквивалент по учетному курсу НБКР на отчетную дату, так как финансовые отчеты составляются только в национальной валюте.

Расчетные (текущие) счета клиентам открываются на платной или бесплатной основе. При внесении комиссионного вознаграждения за открытие счета на основе объявления на взнос наличными делается запись:



*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»  
Кт 60699 «Прочие комиссионные доходы».*

При внесении наличных денег для зачисления на расчетный (текущий) счет клиента делается запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»  
Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».*

При взносе депозитов до востребования физическими лицами-резидентами делается запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»  
Кт 20201 «Депозиты до востребования физических лиц-резидентов»*

При взносе депозитов до востребования физическими лицами-нерезидентами делается запись:

*Дт 20201 «Депозиты до востребования физических лиц-резидентов»  
Кт 20202 «Депозиты до востребования физических лиц-резидентов»*

При взносе срочных депозитов физическими лицами-резидентами делается запись:

*Дт 20202 «Депозиты до востребования физических лиц-резидентов»*

*Кт 20203 «Срочные депозиты физических лиц резидентов»*

При взносе срочных депозитов физическими лицами-нерезидентами делается запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»  
Кт 20204 «Срочные депозиты физических лиц нерезидентов»*

При возврате делаются обратные проводки.

При внесении срочных депозитов коммерческими организациями-резидентами делается запись:

*Дт 20002 «Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций-резидентов»*

*Кт 20301 «Срочные депозиты коммерческих организаций-резидентов»*

При внесении срочных депозитов индивидуальными предпринимателями делается запись:

*Дт 20004 «Расчетные (текущие) счета индивидуальных предпринимателей -резидентов»*

*Кт 20302 «Срочные депозиты индивидуальными предпринимателей -резидентов»*

При внесении срочных депозитов некоммерческими организациями-резидентами делается запись:

*Дт 20003 «Расчетные (текущие) счета некоммерческих организаций -резидентов»*

*Кт 20303 «Срочные депозиты некоммерческих организаций – резидентов»*

При внесении срочных депозитов нерезидентами делается запись:

*Дт 20006 «Расчетные (текущие) счета нерезидентов»*

*Кт 20306 «Срочные депозиты нерезидентов»*

При возврате срочных депозитов делаются обратные записи.

Одним из показателей надёжности и стабильности ресурсной базы коммерческого банка является его процентная политика в области привлечённых ресурсов. Эта политика должна укладываться в рамки двух противоположных граничных требований: во-первых, уровень процентной ставки по депозитам должен быть в достаточной мере привлекательным для потенциальных вкладчиков; во-вторых, он не должен резко повышать нижнюю границу процентной маржи между активными и пассивными операциями банков. Эта разница между полученными и выплаченными процентами составляет процентную маржу, т.е. доход коммерческого банка.

Таким образом, депозиты привлекаются за плату. Причём процентная ставка по депозитам до востребования низкая, а по срочным депозитам высокая и она дифференцируется в зависимости от срока вклада, чем выше срок вклада, тем выше процентная ставка.

Расчёты процентных расходов по депозитам производятся бухгалтерской службой, которая периодически представляет руководству коммерческого банка информацию о начисленных процентах к выплате за определённый период, контролирует графики их погашения.

Проценты к выплате начисляются вкладчику в соответствии со ставкой, указанной в договоре, не реже одного раза в месяц в соответствии с принципом начисления. Проценты по депозитам выплачиваются при наступлении срока их выплаты. По депозитам начисляются простые проценты, если согласно договора выплаты процентов производятся ежемесячно, или сложные проценты, если выплата процентов производится ежеквартально, каждое полугодие или по истечении срока депозита.

В кредитных учреждениях при начислении процентного расхода по депозитам используется метод эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки - это метод начисления процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки. При этом проценты и выплата рассчитываются автоматически компьютерной системой, с помощью электронных таблиц.

Начисленные проценты и выплата учитываются на счетах группы 21000 «Проценты, начисленные и выплата»:

- 21001 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования коммерческих организаций - резидентов
- 21002 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 21003 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования некоммерческих организаций - резидентов
- 21004 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования нерезидентов
- 21005 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования доверительных управляющих - резидентов
- 21006 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования физических лиц - резидентов
- 21011 Проценты, начисленные к выплате по корреспондентским счетам банков-нерезидентов
- 21012 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям банков-резидентов
- 21013 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21014 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21021 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам коммерческих организаций - резидентов
- 21022 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 21023 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам некоммерческих организаций - резидентов

- 21024 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам физических лиц - резидентов
- 21025 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам нерезидентов
- 21026 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков-резидентов
- 21027 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21028 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21031 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков - резидентов
- 21032 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21033 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21041 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от банков-резидентов
- 21042 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21043 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от банков и других финансовых учреждений - нерезидентов
- 21049 Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по обратному РЕПО-соглашению
- 21051 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от НБКР
- 21052 Проценты, начисленные к выплате по депозитам и кредитам Правительства Кыргызской Республики и местных органов власти
- 21061 Проценты, начисленные к выплате по ипотечным кредитам, полученным банком
- 21062 Проценты, начисленные к выплате по субординированным облигациям
- 21063 Проценты, начисленные к выплате по долговым обязательствам, выпущенным банком



21064 Проценты, начисленные к выплате по финансовой аренде (лизингу)

21099 Проценты, начисленные к выплате по другим обязательствам, полученным банком

Процентные расходы по депозитам учитываются на счетах группы 70000 «Процентные расходы по депозитам»:

70001 Процентный расход по депозитам до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - резидентов

70002 Процентный расход по депозитам до востребования некоммерческих организаций – резидентов

70003 Процентный расход по депозитам до востребования юридических лиц - нерезидентов

70011 Процентный расход по депозитам физических лиц - резидентов

70012 Процентный расход по депозитам физических лиц - нерезидентов

70021 Процентный расход по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - резидентов

70022 Процентный расход по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов

При начислении процентов к выплате по депозитам составляется запись:

*Дт счета группы 70000 «Процентные расходы по депозитам».*

*Кт счета группы 21000 «Начисленные проценты и выплаты»*

При погашении процентов к выплате по депозитам клиентов, банков составляется запись:

*Дт Счета группы 21000 «Начисленные проценты а выплаты».*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» или*

*Кт счет группы 20000 «Расчетные счета клиентов и депозиты до востребования».*

Депозитные счета должны работать, т.е. происходить по ним движения. Если по ним не происходит движения, то они называются неработающими. К ним относятся:

-депозиты до востребования, которые в течение определенного периода времени не отражают никакой деятельности, кроме начисления процентов;

-срочные депозиты, которые оказались невостребованными по-сле истечения срока действия депозитного договора.

Срочные депозиты обычно менее активны, это приводит к тому, что период состояния бездеятельности по ним обычно превышает такой же период по депозитам до востребования. В случае не востребованности срочных депозитов, в зависимости от условий договора, коммерческий банк может приостановить начисление процентов или начислять проценты по ставке депозитов до востребования.

Неработающие депозиты хранятся согласно действующему законодательству Кыргызской Республики и нормативным актам НБКР, при этом банки должны сохранить все средства и документы, имеющие отношения к ним.

### 7.3 Учет формирования оплаченного капитала банка.

Собственные ресурсы банка представляют собой капитал банка, который в мировой практике покрывает менее 10%, в практике банков Кыргызстана около четверти общей потребности в средствах.

Однако изучение ресурсов банка начинается именно с его собственного капитала. Это связано с тем что, несмотря на небольшую его долю в объеме ресурсов значение собственного капитала в деятельности банка гораздо существеннее, во-первых, потому, что без него вряд ли возможно начало банковской деятельности вообще, во-вторых, собственный капитал банка – это буфер его деятельности и последний резерв в случае неблагоприятного истечения обстоятельств.

Собственный капитал банка призван, прежде всего, обеспечивать его финансовую устойчивость, а затем является источником вложений в долгосрочные активы.

Собственный капитал коммерческого банка имеет следующую структуру:

1.Оплаченный капитал, который включает в себя:

- уставный капитал:
  - простые акции
  - привилегированные акции;
- капитал, внесенный сверх номинала;

- дополнительный капитал, внесенный акционерами;
2. Нереализованный капитал, который включает в себя:
- резерв по переоценке основных средств;
  - резерв по пересчету иностранной валюты при консолидации
  - резерв по переоценке ценных бумаг;
3. Накопленная прибыль, которая включает в себя:
- резерв под будущие потребности банка;
  - нераспределенная прибыль.

Деятельность коммерческого банка начинается с образования уставного капитала, который создается из вкладов учредителей банка. Решение о формировании уставного капитала принимается собранием акционеров. Уставной капитал является обязательным условием образования банка как юридического лица и создает экономическую основу его функционирования. Его размер регламентируется нормативными актами НБКР и не может быть меньше установленного законодательством уровня. Изменение уставного капитала возможно по решению собрания акционеров и его регистрации в Министерстве юстиции Кыргызской Республики и НБКР.

На величину уставного капитала коммерческие банки выпускают акции, если они создаются в виде акционерного общества. Для банков в форме ООО размер уставного капитала равняется номинальной стоимости всех долей его участников.

Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены только в виде денежных средств. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка материальные и нематериальные активы, бюджетные средства.

НБКР устанавливает минимальный размер уставного капитала, которым банк должен располагать для получения лицензии на осуществлении банковских операций.

Так, минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков Кыргызской Республики установлен в сумме 600 млн.сомов, он для действующих коммерческих банков составляет 300млн. сомов.

Для учета сумм уставного капитала в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предназначены счета класса 4 «Капитал».

- 40001 «Простые акции»
- 40011 «Привилегированные акции»
- 40021 «Капитал, внесенный сверх номинала»
- 40031 «Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами»

Указанные счета пассивные, кредитовые остатки показывают сумму фактически внесенного учредителями размера уставного капитала, капитала внесенного сверх номинала и дополнительно внесенных акционерами средств; оборот по кредиту - увеличение сумм взносов; оборот по дебету – уменьшение вложений.

Размещение акций банка может происходить путем:

- подписки;
- капитализации части прибыли банка;
- конвертации ранее выпущенных ценных бумаг(облигаций).

Оплата акций в национальной валюте юридическими лицами производится в безналичном порядке, физическими лицами, как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Оплата акций в национальной валюте во вновь созданных коммерческих банках производится непосредственно на их накопительные счета, в действующих банках оплата дополнительно выпущенных акций и сумма капитализированных дивидендов зачисляется на корреспондентский счет банка в НБКР.

При оплате акций иностранной валютой, иностранная валюта на дату зачисления пересчитывается по курсу НБКР и отражается на счете капитала в национальной валюте.

Акции банков могут быть именные в документарной и в бездокументарной формах и на предъявителя. Акции на предъявителя выпускаются только в документарной форме. Могут также выпускаться обыкновенные и привилегированные акции.

При первом выпуске акций банк по установленному правилу должен сперва на общем собрании принять решение о выпуске акций, зарегистрировать выпуск акций, изготовить ценные бумаги и их разместить и зарегистрировать отчет об итогах выпуска. Регистрация выпуска акций и отчета об итогах выпуска осуществляется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики и НБКР. После регистрации проспекта эмиссии банк публикует зарегистрированный проспект эмиссии отдельной брошю-



рой в достаточном количестве для информирования потенциальных покупателей.

Первый выпуск акций банка должен состоят из обыкновенных простых акций. Это связано с тем, что в первый год деятельности при выпуске привилегированных акций банк может не обеспечить выплату дивидендов по ним в установленном порядке.

При повторных выпусках акций для увеличения уставного капитала банк может осуществить выпуск акций только после полного размещения всех ранее выпущенных акций. В бухгалтерском учете операции, связанные с формированием уставного капитала, отражаются следующими записями:

При внесении потенциальными акционерами денежных средств в национальной валюте в счет приобретения выпущенных акций делается запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 20931 «Средства, внесенные акционерами в счет капитала»*

При регистрации отчета о размещении выпущенных акций банк признает увеличение своего капитала по записи:

*Дт 20931 «Средства, внесенные акционерами в счет капитала»*

*Кт 40001 «Простые акции»*

*Кт 40011 «Привилегированные акции».*

Уставный капитал коммерческих банков формируется в национальной валюте Кыргызской Республики. По каждому классу простых и привилегированных акций открываются отдельные счета.

На каждого акционера (учредителя) открываются карточки – лицевые счета. В них указываются количество акций, находящихся в их владении, их номинальная стоимость и сумма их вноса в уставный капитал определяются доли их участия в уставном капитале.

Продажа акций при их выпуске по цене, ниже номинальной не допускается. В случае размещения акций по цене выше номинальной стоимости представляет «Капитал, внесенный сверх номинала» и учитывается на счете 40021 «Капитал, внесенный сверх номинала», который может иметь только кредитовый остаток.

При продаже акций по цене выше номинальной стоимости на дату утверждения отчета о размещении акций делается запись:

*Дт 20931 «Средства, внесенные акционерами в счет капитала»*

*Кт 40001 «Простые акций»*

*Кт 40011 «Привилегированные акций»*

*Кт 40021 «Капитал внесенный сверх номинала».*

На данном счете ведутся отдельные лицевые счета по каждому классу акций (как простых так и привилегированных), в них отражаются разницы в ценах, возникшие на операциях с определенным классом акций.

Все расходы, непосредственно связанные с выпуском и продажей акций (печатание акций, оплата регистрации, комиссионные посредникам, маркетинг и т.д.) относятся на текущие расходы банка.

Для пополнения ресурсов банка, усиления его устойчивости, надежности акционеры могут вносить дополнительный капитал сверх оплаченного уставного капитала с условием, что у банка нет обязательств по их возврату и что данные средства предоставляются на бессрочной основе. Дополнительно внесенные акционерами средства в последующем должны быть преобразованы в акции т.е. простые или привилегированные. Акционеры, внесшие дополнительные средства в счет капитала должны быть наделены беспорным правом на приобретение выпускаемых акций на сумму предоставляемых средств. Дополнительно оплаченный акционерами капитал учитывается на пассивном счете 40031 «Дополнительный капитал, внесенный акционерами». Данный счет может иметь только кредитовый остаток.

При внесении акционерами дополнительных средств в счет капитала составляется запись:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»или*

*Дт 20000 «Расчетный счет клиента»*

*Кт 40031 «Дополнительный капитал внесенный акционерами».*

При преобразовании дополнительного капитала, внесенного акционерами в акции делается запись:

*Дт40031 «Дополнительный капитал, внесенный акционерами»*

*Кт40001 «Простые акции» или*

*Кт 40011 «Привилегированные акции».*

Таким образом, акционеры за счет собственных средств формируют «уставный капитал» в соответствии с уставом коммерческого банка, в случае котировки их акций создается «капитал внесенный сверх номинала, а также может быть внесен акционерами

дополнительный капитал с условием в последующем преобразовании его в уставный капитал.

#### **7.4. Учет нереализованного капитала и нераспределенной прибыли.**

Частью собственного капитала банка являются резервы, представляющие нереализованные доходы/убытки. К ним относятся «Резерв по переоценке основных средств», «Резерв по пересчёту иностранной валюты при консолидации финансовой отчётности» и «Резерв по переоценке ценных бумаг».

«Резерв по переоценке основных средств», учитывается на счёте 40111, который предназначен для учёта нереализованных доходов от переоценки основных средств и может иметь только кредитовый остаток, т. е. влияет на капитал банка положительно. При переоценке основных средств банка делается запись:

*Дт 11100 «Основные средства»*

*Дт 11102 «Накопленная амортизация основных средств»*

*Кт 40111 «Резерв по переоценке основных средств.»*

Возникший от переоценки основных средств резерв может быть списан из баланса только при их выбытии из-за ветхости, реализации или обмена на другой актив. При этом счёт 40111 «Резерв по переоценке основных средств» дебетуется. Так при выбытии основных средств делается запись:

*Дт 40111 «Резерв по переоценке основных средств»*

*Дт 11102 «Начисленная амортизация основных средств»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

*Кт 61011 «Доход от реализации основных средств»*

Резерв по пересчёту иностранной валюты при консолидации финансовой отчетности представляет собой нереализованные доходы/убытки, которые возникают в результате изменений валютного курса при пересчёте финансовых отчётов зарубежных ассоциированных и дочерних компаний банка, учитывается на счёте 40121 и может иметь как дебетовый так и кредитовый остаток, т.е. может влиять на капитал как положительно, так и отрицательно. Положительная курсовая разница отражается записью:

*Дт 11519 «Сомовый эквивалент спот позиции в валюте»*

*Кт 40121 «Резерв по пересчёту иностранной валюты при консолидации».*

Отрицательная курсовая разница отражается записью:

*Дт 40121 Резерв по пересчёту иностранной валюты при консолидации».*

*Кт 11519 «Сомовый эквивалент спот позиции в валюте».*

«Резерв по переоценке ценных бумаг» возникает в результате переоценки ценных бумаг, годных для продажи и представляет собой нереализованные доходы и убытки. Он учитывается на счёте 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг» и может иметь как кредитовый так и дебетовый остаток. При повышении рыночной стоимости положительная разница между рыночной и балансовой стоимостью ценных бумаг, годных для продажи отражается записью:

*Дт 10561 «Корректировка справедливой стоимости»*

*Кт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

Отрицательная разница, возникшая от снижения рыночной стоимости отражается записью:

*Дт 40131 «Резерв по переоценке ценных бумаг»*

*Кт 10561 «Корректировки справедливой стоимости».*

Нереализованные доходы или убытки, возникшие от переоценки ценных бумаг годных для продажи, учитываемые в составе капитала, могут быть списаны при их погашении или продаже.

Нераспределённая прибыль коммерческих банков учитывается на счёте 40201 «Прибыль (убытки) прошлых лет». Данный счёт может иметь как кредитовый, так и дебетовый остаток. Если накопленные убытки прошлых лет превышают накопленную прибыль прошлых лет, то появится дефицит- дебетовый остаток. В нормальных ситуациях накопленная прибыль прошлых лет должна превышать накопленные убытки прошлых лет и счёт 40201 «Прибыль (убытки) прошлых лет» должен иметь кредитовый остаток, который показывает сумму нераспределённой прибыли.

Счёт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчётного года» предназначен для учёта чистой прибыли текущего года. Данный счёт также пассивный, может иметь как кредитовый, так и дебетовый остаток. Коммерческие банки конечный финансовый результат выводят на каждую отчетную дату, полученная прибыль накапливаются по кредиту указанного счёта. По дебету счёта 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчётного года» отражается чистый убы-



ток банка по результатам года, сумма объявленных дивидендов, отчисления на «Резервы будущих потребностей банка»

Частью нераспределённой прибыли является «Резерв под будущие потребности банка», который создаётся за счёт чистой прибыли и считается недоступной для выплаты дивидендов, тем самым коммерческие банки отвлекают т.е скрывают часть прибыли для сокращения денежной позиции банка путём уменьшения выплат в виде дивидендов. Данные резервы учитываются на пассивном счёте 40101 «Резервы для будущих потребностей банка». При отчислении части прибыли для образования или пополнения указанных резервов делается запись:

*Дт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчётного года».*

*Кт 40101 «Резервы для будущих потребностей банка».*

Данные резервы могут быть созданы для разных целей например, банк ожидает существенные убытки и ему необходимо сохранить определённый уровень ликвидности, банк собирается расширяться и приобрести дополнительные помещения для офисов филиалов, банк ожидает отток депозитов в связи с изменением в налоговом законодательстве поэтому создаёт резерв и так далее.

Нераспределённая прибыль, накапливаясь, составляет значительную часть собственного капитала, демонстрируя эффективное управление ресурсами в данном банке. Часть чистой прибыли направляется на выплату дивидендов акционерам. Чистая прибыль, направляемая на выплату дивидендов, распределяется между акционерами пропорционально числу и виду принадлежащих им акций. Дивиденд может выплачиваться промежуточно (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода) или один раз в год. Размер дивиденда рассчитывается на одну простую акцию, объявляется общим собранием акционеров по результатам года.

Дивиденд по привилегированным акциям устанавливается акционерным банком при их выпуске. При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям. Привилегированные акции могут быть кумулятивными и некумулятивными.

Если банк имеет кумулятивные привилегированные акции, то сумма дивидендов к выплате накапливается и переносится на следующий год в случае если в текущем году дивиденды не объявлялись, в связи получения чистого убытки вместо чистой прибыли и в

следующем году банк обязан выплатить дивиденды по привилегированным акциям за два года и лишь потом из оставшейся накопленной прибыли выплатить дивиденды по простым акциям.

Если банк имеет некумулятивные привилегированные акции и банк не объявляет дивидендов в текущем году по причине неполучения чистой прибыли, то дивиденды по данным акциям на этот год считаются навсегда потерянными.

Дивиденды по привилегированным акциям признаются как обязательства банка в дату объявления дивидендов и отражаются в бухгалтерском балансе. В случае если банк не объявлял дивидендов в каком то году и он имеет кумулятивные привилегированные акции, то дивиденды по ним начисляются на внесистемном учёте.

Имеется несколько видов дивидендов на простые акции, из них типичные для банков: дивиденды в виде денежных средств и дивиденды в виде акции.

Для учёта расчётов с акционерами банка по дивидендам предусмотрен пассивный счёт 21112 «Дивиденды к выплате». По кредиту счёта отражаются суммы причитающихся дивидендов. По дебету счёта отражаются суммы выплаченных дивидендов.

Начисление и выплата дивидендов связаны с тремя датами: дата объявления дивидендов, дата записи, дата выплаты дивидендов.

Даты объявления дивидендов – это дата общего собрания акционеров, где они рассматривают, утверждают и объявляют дивиденды. В эту дату сразу устанавливаются и дата записи, и дата выплаты дивидендов.

На дату записи составляется список владельцев акции, которые будут получать дивиденды по акциям. Дата записи должна быть между датами объявления и выплаты дивидендов. В дату выплаты дивидендов выплачиваются дивиденды.

По дивидендам в виде денежных средств в дату объявления дивидендов производится уменьшение прибыли банка и признается обязательство на сумму объявленных дивидендов по записи:

*Дт 40202 «Прибыль последнего отчётного года».*

*Кт 21112 «Дивиденды к выплате»*

В дату записи бухгалтерская проводка не составляется. В дату выплаты дивидендов делается запись:

*Дт 21112 «Дивиденды к выплате»*

*Кт 10001 «Оборотная касса банка»*



## ГЛАВА 8. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

### 8.1 Доходы и расходы банков, их классификация.

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность с целью формирования и получения дохода. Доход коммерческого банка равен стоимости всех оказанных услуг, т.е. это денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенной период времени. Банк должен зарабатывать от своих операций такую сумму доходов, которая позволит возместить все расходы, покрыть риски, получить прибыль, обеспечивающую выплату дивидендов, увеличение собственных средств и возможность для дальнейшего развития. Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшение обязательств, что в конечном итоге приводит к увеличению капитала, не связанного с увеличением акционерного капитала.

Общий объем, динамика и структура доходов зависят от целей деятельности банка, сложившихся пропорций и соотношений в структуре активов и пассивов, качества управления банковскими рисками, притоками и оттоками денежных средств. Они являются индикаторами эффективности управления, что необходимо для сохранения и укрепления доверия клиентов к кредитному учреждению.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов. К внешним факторам, воздействующих на финансовые результаты относятся: географическое расположение банка, социально-политическая ситуация в стране, уровень конкуренции, достаточная клиентская база в зоне обслуживания банка, наличие государственной поддержки и другие факторы, не зависящие от его деятельности. К внутренним факторам, зависящим от деятельности самого банка и от качества управления им относятся: объем собственного капитала и привлеченных средств и их размещения в приносящие доходы активы, уровень процентных и операционных расходов, использование инновационных технологий и прогрессивных средств автоматизации, организация внутреннего контроля и аудита. Все эти факторы в конечном итоге скажутся на размере прибыли.

Дивиденды в виде акций означает пропорциональное распределение дополнительных акций акционерам вместо выплаты им дивидендов в виде денежных средств. В результате этой записи изменение происходит только внутри собственного капитала, накопленная прибыль уменьшается и увеличивается уставный капитал банка.

В дату объявления дивидендов никаких бухгалтерских проводок не делается, выполняется лишь записи по внесистемному учёту. Бухгалтерская проводка составляется в дату официального выпуска дополнительных акций, которые может совпадать с датой выплаты. В дату записи также составляется список акционерам, которым будут выплачены дивиденды в виде акций. На дату выплаты дивидендов делается запись:

*Дт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года».*

*Кт 40001 «Простые акции»*

*Кт 40011 «Привилегированные акции»*

Аналитический учет ведется в лицевых счетах по каждому классу акций и акционеру.

#### Контрольные вопросы.

1. Собственный капитал коммерческого банка и его структура
2. Привлеченные средства коммерческого банка и их состав
3. Депозиты и их классификации по категориям вкладчиков, сроком размещения и другим признакам
4. Счета депозитов и их характеристика
5. Составьте бухгалтерские проводки по привлечению депозитов от юридических и физических лиц
6. Составьте бухгалтерские проводки по начислению процентных расходов
7. Метод эффективной процентной ставки и его применение
8. Счета по учету собственного капитала банка и их характеристика
9. Составьте бухгалтерские проводки по размещению акций банка путем подписки акционеров
10. Составьте бухгалтерские проводки по размещению дополнительно выпущенных акций
11. Составьте бухгалтерские проводки по размещению акций путем капитализации части прибыли банка.
12. Учет нереализованных доходов и убытков от переоценки основных средств, ценных бумаг и валютных средств.
13. Учет чистой прибыли и нераспределенной прибыли



Прибыль или убытки, полученные банком – это показатели, концентрирующие в себе результаты различных активных и пассивных операций банка и отражающие влияние всех указанных факторов воздействующих на деятельность банка.

Источниками доходов банка выступают традиционные и не традиционные банковские операции. По всем видам оказываемых услуг банки получают различные доходы, доходы в форме процента, комиссионные вознаграждения (в фиксированной сумме за период, либо за отдельную операцию, либо в процентах от оборота), положительной курсовой разницы от обменных и других валютных операций и т.д.

Доходы коммерческих банков в зависимости от их характера, условия получения и видов операций подразделяются на следующие виды:

- процентные доходы;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

К основным источникам формирования банковских доходов относятся процентные доходы.

*Процентные доходы* – представляют собой по сути операционные доходы, связанные с осуществлением банковских операций и других сделок. Их выделяют в отдельную позицию с целью подчеркивания их значимости в общей сумме операционных доходов. К ним относятся доходы от следующих операций и сделок:

- Процентный доход от операций с ценными бумагами;
- Процентный доход по внесенным депозитам в другие банки;
- Процентный доход по операциям РЕПО - соглашения;
- Процентный доход по кредитам;

Процентные доходы банк зарабатывает по кредитным операциям, операциям с ценными бумагами, депозитам, внесенным в другие банки, по ряду забалансовых операций и прочих.

На процентные доходы влияют множество факторов на макро-и микроуровнях. В первую очередь на доходах сказывается уровень процентных ставок, порядок начисления процентов, объем и оборачиваемость активов и пассивов, качественная и количественная структура имущества и обязательств банка.

Операционные доходы также называют комиссионными. Комиссионные доходы, получаемые по операциям с клиентами объ-

единяются в подгруппы, на которых учитываются комиссионные доходы по переводным операциям, по кассовым операциям, по ведению счетов клиентов, по доверительным операциям, по выданным гарантиям, по документарным расчетам, а также за другие услуги банка, оказываемые клиентам. В операционных доходах в отдельные группы выделены доходы от операций с драгоценными металлами от инвестиций торговых операций, от операций с иностранной валютой.

К операционным доходам относятся следующие доходы:

Комиссионные доходы за услуги банка по обслуживанию клиентов по переводным, кассовым, расчетным операциям;

Комиссионные доходы за услуги банка по открытию и ведению депозитных счетов клиентов;

Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным, факторинговым операциям, по купле-продаже ценных бумаг;

Комиссионные доходы за хранение в сейфах банки;

Доходы от операций с драгоценными металлами;

Доходы от инвестиций и торговых операций;

Доходы от операций с иностранной валютой;

Доходы от операций за предоставление банковских гарантий;

Доходы от участия в уставных капиталах других компаний ;

К прочим доходам относятся доходы несвязанные с банковской деятельностью либо возникновение вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением коммерческим банком своей деятельности. К ним относятся:

- плата за аренду банковских помещений;
- доход от реализации имущества банков;
- доход от реализации залогового имущества;
- доход от операций между головным офисом и его филиалами;
- полученные штрафы, пени, неустойки;
- прочие доходы.

*Расходы* – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода происходящее в форме оттока или уменьшения активов или увеличения обязательств, что в конечном итоге приводит к уменьшению капитала.

Расходы по тем признакам что и доходы т.е. от условий их признания, от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

- Процентные расходы;
- Операционные расходы;
- Прочие расходы.

*Процентные расходы* возникают по тем операциям и сделкам по которым зарабатываются процентные доходы, т.е. процентные доходы и процентный расходы имеют прямолинейную связь. К ним относятся:

Процентный расход по депозитам юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей банков и других финансово-кредитных учреждений;

Процентный расход по межбанковским размещениям;

Процентный расход по кредитам НБКР и других банков;

Процентный расход по операциям по обратному Репо-соглашению;

Процентный расход по субординированным облигациям и долговым обязательствам;

Процентный расход по финансовой аренде;

Процентный расход по обязательным резервам;

Процентный расход по ипотечным кредитам на банковскую собственность;

Процентный расход по долговым обязательствам, выпущенным банком;

Процентный расход по дисконту кредитов коммерческих и некоммерческих организаций, физических лиц.

*Операционные расходы* состоят из следующих расходов:

Расходы на содержание персонала, включая заработную плату, премии, компенсации, отчисления социального фонда и т.д.

Комиссионные расходы за открытие и обслуживание корреспондентских счетов;

Комиссионные расходы по принятым депозитам, по переводным и кассовым операциям;

Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям, по гарантиям и аккредитивам;

Комиссионные расходы по факторинговым операциям, по документарным расчетам;

Комиссионные расходы по полученным другим услугам.

Расходы по амортизационным отчислениям основных средств и нематериальных активов;

Административные расходы на канцелярские товары;

Административные расходы на обслуживание и содержание основных средств;

Административные расходы на коммунальные, командировочные, юридические, представительские, консультационные и другие виды услуг;

Административные расходы на рекламу и маркетинг, на публикации и подписку.

Расходы, сверенные с продлением, выдачей и возвратом кредита;

Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога в собственность банка;

Расходы по РППУ по кредитам и лизингам и по начисленным по ним процентам;

Расходы по РППУ по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал.

К прочим расходам относятся:

Недостача и излишки в кассе, уплаченные штрафы, пени и неустойки;

Прочие расходы.

Все статьи доходов и расходов полностью отражаются в Отчете о совокупном доходе и в совокупности они образуют систему финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Основной задачей бухгалтерского учета является оперативное и правильное отражение суммы заработанных доходов и понесенных расходов. При этом принципиальным моментом является признание доходов и расходов в том отчетном периоде, в котором они имели место. В бухгалтерском учете доход признается банком при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтвержденного иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции услуга оказана;



Для учета процентных доходов и расходов банку нужно иметь подробную информацию, т.е. вид кредита, депозита, ценных бумаг, их суммы, процентные ставки, сроки и условия получения или уплаты процентов и погашения. Это информация должна передаваться в бухгалтерскую службу, которая должна рассчитать документально обычно по компьютерной программе.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором или требованиями законодательных и нормативных актов;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Синтетический и аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только в национальной валюте Кыргызской Республики.

## 8.2. Учет процентных и операционных доходов банков.

Для учета текущих доходов Планом счетов предусмотрены следующие группы 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам»:

- 60001 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики
- 60002 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам иностранных правительств
- 60003 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов
- 60004 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов
- 60011 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики
- 60012 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам иностранных правительств
- 60013 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов

60014 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов

60021 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики

60022 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам иностранных правительств

60023 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов

60024 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов

Счета указанных групп пассивные, должны иметь только кредитовые остатки, и в нем накапливаются суммы доходов за отчетный период. Зачисление средств отражается по кредиту счетов, их списание по дебету. На каждый вид дохода открывается отдельный лицевой счет.

Рассмотрев структуру доходов банка, можно отметить, что большую часть составляют процентные доходы по кредитным и депозитным операциям.

Суммы начисленных и погашенных процентов по кредитам учитываются на счетах групп 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам», 11700 «Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках других ФКУ», 11800 «Проценты, начисленные и получению по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям» и 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентов». Счета перечисленных групп активные, по дебету отражаются суммы начисленных процентных доходов, по кредиту их погашение. Остатки только по дебету, которые показывают дебиторскую задолженность ссудозаемщиков, эмитентов ценных бумаг.

Проценты должны быть начислены и проведены по балансу банка в том периоде, за который они начислены. Если по каким-либо причинам проценты не были начислены, то они начисляются и проводятся заключительными оборотами.

Начисление процентного дохода по долговым ценным бумагам отражается записью:

Дт счет группы 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам»

Кт счет группы 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам».

Начисление процентного дохода по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях:

Дт счет группы 11700 «Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях».

Кт счет группы 60100 «Процентный доход по депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях».

Начисление процентного дохода по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям отражается записью:

Дт счет группы 11800 «Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям»

Кт счет группы 60500 «Процентные доходы по кредитам». Начисление процентного дохода по кредитам, выданным клиентам отражается по записи:

Дт счет группы 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам».

Кт счет группы 60500 «Процентные доходы по кредитам».

Поступление начисленного процентного дохода по ценным бумагам отражается записью:

Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».

Кт счет группы 11400 «Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам».

Поступление процентного дохода по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях отражается записью:

Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».

Кт счет группы 11700 «Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках другим финансово-кредитным учреждениям».

Поступление процентного дохода по кредитам банкам и другим финансово-кредитных учреждений отражается записью:

Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».

Кт счет группы 11800 «Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям».

Поступление начисленных процентных доходов по кредитам юридическим лицам отражается записью:

Дт счет группы 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».

Кт счет группы 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам».

Поступление начисленных процентных доходов по кредитам физическим лицам отражаются записью:

Дт счет группы 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе».

Кт счет группы 11900 «Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам».

Операционные доходы признаются в основном по мере их поступления. Однако в Плате счетов предусмотрены активные счета группы 11600 «Комиссионные доходы», в которых могут учитываться комиссионные доходы к получению в момент их начисления и признания в бухгалтерском учете. Остатки указанных счетов показывают дебиторскую задолженность клиентов по оказанным услугам. Это означает, что коммерческие банки и другие ФКУ могут в учетной политике указывать признание комиссионных доходов методом начисления.

Следует отметить, что банки свои доходы и расходы начисляют с помощью метода эффективной процентной ставки.

При начислении комиссионных доходов за услуги банка по переводным, кассовым операциям, по ведению счетов клиентов, по доверительным и другим операциям, оказанным клиентам (юридическим лицам) делается запись:

Дт счет группы 11600 «Комиссионные доходы».

Кт счет группы 60601 «Комиссионные доходы».

При погашении клиентами начисленных им комиссионных доходов делается запись:

Дт счет группы 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».

Кт счет группы 11600 «Комиссионные доходы».



При применении банками кассового метода признания комиссионных доходов и поступление их от юридических лиц отражается записью:

*Дт счет группы 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».*

*Кт счет группы 60601 «Комиссионные доходы».*

При поступлении комиссионных доходов от физических лиц делаются запись:

*Дт счет группы 10601 «Банкноты и монеты в оборотной кассе».*

*Кт счет группы 60601 «Комиссионные доходы».*

Величина операционного дохода от продажи ценных бумаг определяется как разница между продажной и балансовой их стоимостью и отражается по кредиту 60801 «Доход от торговых ценных бумаг», 60802 «Доход от ценных бумаг, годных для продажи».

Доход от операций с иностранной валютой признается по завершении операционного дня при урегулировании чистой прибыли по валюте по записи:

*Дт счет группы 11519 «Сомовый эквивалент спот-позиции по валюте».*

*Кт счет группы 60601 «Доход (убыток) от операций иностранной валютой».*

Начисление дивидендов от вложений в акции и паи отражается записью:

*Дт 11551 «Дивиденды к получению по торговым долевым ценным бумагам»*

*Дт 11552 «Дивиденды и получению по долевым ценным бумагам, годным для продажи»*

*Кт 60813 «Дивиденды от вложений в акции и паи»*

Поступление дивидендов от вложений в акции и паи отражается записью:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 11551 «Дивиденды к получению по торговым долевым ценным бумагам»*

*Кт 11552 «Дивиденды к получению по ценным бумагам, годным для продажи»*

Прочие доходы занимают небольшую часть всех доходов, учитываются на счетах группы 61000 «Прочие доходы»

Начисление платы за аренду помещения отражается записью:

*Дт 11531 «Счета к получению»*

*Кт 61001 «Плата за аренду банковских помещений»*

Поступление платы за аренду помещения отражается записью:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 11531 «Счета к получению»*

Доход от реализации излишних основных средств (например, здания) отражается записью:

*Дт 10101 «Корреспонденция счетов в НБКР».*

*Дт 11102 «Начисленная амортизация зданий и сооружений»*

*Кт 11101 «Здания и сооружения».*

*Кт 61011 «Доход (убыток) от реализации основных средств».*

Доход от реализации залогового имущества (например, недвижимость) отражается записью:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР».*

*Кт 11201 «Недвижимость, перешедшая во владение банка».*

*Кт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества».*

Поступление штрафов, пени, неустоек в пользу банка отражается записью:

*Дт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов».*

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе».*

*Кт 61099 «Прочие доходы».*

Классификация доходов банка имеет важное значение для организации их аналитического учета, который должен обеспечить достаточную степень детализации для целей налогообложения деятельности банка.

### 8.3 Учет процентных и операционных расходов банка

Для учета процентных расходов, связанных с основной деятельностью банка в Плане счетов предусмотрены счета класса «Процентные расходы», которая имеет следующие группы счетов:

70000 «Процентные расходы по депозитам»

70100 «Процентный расход по депозитам банков и других финансово-кредитных учреждений»

70200 «Процентный расход по межбанковским размещениям»

70300 «Процентный расход по кредитам других финансовых учреждений»

70400 «Процентный расход по операциям по обратному РЕПО-соглашению»

70500 «Процентный расход по долгосрочному долгу»

70600 «Прочие процентные расходы»

70900 «Расходы по дисконту по кредитам».

Процентные расходы признаются в бухгалтерском учете путем начисления, т.е. отражаются в том отчетном периоде, когда они понесены, а не тогда, когда выплачены.

Для учета операционных и комиссионных расходов, связанных с содержанием административно-управленческого персонала банка в Плане счетов предусмотрены счета класса 8 «Операционные расходы», имеющих следующие группы счетов:

Группа 80000 «Расходы на персонал»

Группа 80100 «Комиссионные расходы»

Группа 80200 «Амортизационные отчисления»

Группа 80300 «Административные расходы»

Группа 80400 «Расходы по кредитам и классифицированным активам»

Группа 80500 «Прочие операционные расходы»

Счета расходов активные, по дебету счетов отражаются понесенные расходы, по кредиту – их списание. Счета расходов, как и счета доходов временные, по отношению к 31 декабря закрываются, а с нового года открываются нулевыми остатками. На каждую статью расходов открываются отдельные лицевые счета (аналитический учет).

Начисленные проценты к выплате учитываются на счетах группы 21000 «Начисленные проценты к выплате»

Указанные счета пассивные, начисленные проценты отражаются по кредиту, а по дебету их выплаты. Счета могут иметь кредитовые остатки, которые показывают кредиторскую задолженность по выплате начисленных процентов.

В бухгалтерском учете произведенные расходы отражаются следующим образом.

Начисление процентных расходов по депозитам клиентов, банков, по межбанковским размещениям и кредитам и другим операциям отражаются записью:

*Дт счета групп 70000-70600, 70900 «Процентные расходы»*

*Кт счета группы 21000 «Проценты, начисленные к выплате»*

Выплата начисленных процентов по депозитам клиентов и банков, по межбанковским размещениям и кредитам и другим операциям отражается записью:

*Дт счета группы 21000 «Проценты, начисленные к выплате»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 20000 «Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов*

Операционные расходы на персонал банка отражаются в момент их выплаты. В отличие от предприятий в банках нет необходимости в начислении заработной платы. Для учета расходов на персонал предусмотрены счета группы 80000 «Расходы на персонал». Выплаченная заработная плата, премии увеличивают операционные расходы, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль, кроме расходов, произведенных сверх установленных нормативов. Оформление на работу осуществляется на контрактной основе приказом руководителя о назначении на должность с окладом. Учет персонала ведется отделом кадров, их заработной платы, премии и других выплат бухгалтерской службой.

Зачисление заработной платы, премий и прочих выплат на счета работников банка оформляется записью:

*Дт 80001 «Заработная плата»*

*Дт 80002 «Премии»*

*Дт 80009 «Прочие компенсации»*

*Кт 20200 «Депозиты физических лиц»*

Отчисления в Социальный фонд КР от суммы начисленной заработной платы и удержания из нее оформляется записью:

*Дт 80019 «Отчисления в социальный фонд Кыргызской Республики»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Подоходный налог, удержанный с заработной платы персонала банка отражается записью:

*Дт 80611 «Прочие налоги»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Комиссионные расходы могут быть признаны методом начисления или кассовым методом. Для учета начисленных комиссион-



ных расходов предназначены счета группы 21200 «Комиссионные расходы», остатки которых отражают кредиторскую задолженность банков по полученным услугам.

При начислении комиссионных расходов по полученным услугам по переводным, кассовым операциям, по депозитам, принятым от клиентов по полученным услугам, по доверительным операциям и по другим полученным услугам делается запись:

*Дт счета группы 80100 «Комиссионные расходы»*

*Кт счета группы 21200 «Комиссионные расходы»*

Выплата начисленных комиссионных расходов отражается записью:

*Дт счета группы 21200 «Комиссионные расходы»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Амортизационные отчисления по основным средствам ежемесячно переносятся на расходы банка путем начисления. Амортизация начисляется по нормам, установленным Налоговым Кодексом Кыргызской Республики и оформляются записью:

*Дт счета группы 80200 «Амортизационные отчисления»*

*Кт 11102 «Начисленная амортизация зданий и сооружений»*

*Кт 11105 «Начисленная амортизация зданий и сооружений, принятых в финансовую аренду»*

*Кт 11107 «Начисленная амортизация зданий и сооружений санаториев, детских садов»*

#### **8.4. Учет прибыли (убытка) и ее использования.**

Конечный финансовый результат - прибыль или убыток выявляется как разница между доходами и расходами, полученный банком за отчетный период.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета прибылей (убытков) последнего отчетного года.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. По состоянию на 31 декабря до составления бухгалтерского баланса остатки со счетов доходов и расходов переносятся на счет 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года».

Закрываются счета по учету доходов записью:

*Дт 60000 «Процентный доход по долговым ценным бумагам»*

*Дт 60100 «Процентный доход по депозитам в банках и других ФКУ»*

*Дт 60200 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами (сальдо)»*

*Дт 60300 «Нереализованный доход (убыток) от переоценки»*

*Дт 60400 «Процентный доход по операциям РЕПО-соглашения»*

*Дт 60500 «Процентный доход по кредитам»*

*Дт 60600 «Комиссионные доходы»*

*Дт 60700 «Доходы от операций с драгоценными металлами (сальдо)»*

*Дт 60800 «Доходы от инвестиции и торговых операций»*

*Дт 60900 «Доход от операций с иностранной валютой»*

*Дт 60100 «Прочие доходы»*

*Кт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года»*

Закрываются счета по учету расходов записью:

*Дт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года»*

*Кт 70000 «Процентные расходы по депозитам»*

*Кт 70100 «Процентные расходы по депозитам банков и других ФКУ»*

*Кт 70200 «Процентные расходы по межбанковским размещениям»*

*Кт 70300 «Процентные расходы по кредитам других финансовых учреждений»*

*Кт 70400 «Процентные расходы по операциям по обратному РЕПО – соглашению»*

*Кт 80000 «Расходы на персонал»*

*Кт 80100 «Комиссионные расходы»*

*Кт 80200 «Амортизационные отчисления»*

*Кт 80300 «Административные расходы»*

*Кт 80400 «Расходы по РППУ»*

Конечный финансовый результат отражается на счете 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года». При превышении доходов над расходами на указанном счете получают кредитовый остаток, обозначающий прибыль. В случае превышения расходов над доходами – дебетовый остаток, т.е. убытки.

По окончании года прибыль полностью или частично распределяется, а убыток погашается. Распределение прибыли происхо-

дит в соответствии с учредительными документами и нормативными требованиями.

В первую очередь начисляется налог на прибыль банка по записи:

*Дт 80700 «Налог на прибыль»*

*Кт 21101 «Начисленный налог на прибыль, подлежащий к выплате».*

После общего годового собрания акционеров прибыль отчетного года частично направляется на выплату дивидендов и отчисления на резерв под будущие потребности банка.

А) на начисление дивидендов:

*Дт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года»*

*Кт 21112 «Дивиденды к выплате»*

Б) на отчисление на резерв под будущие потребности банка:

*Дт 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года»*

*Кт 40101 «Резерв под будущие потребности банки»*

В случае недостаточности прибыли отчетного года на выплату дивидендов и погашения резерва под будущие потребности банком могут использовать часть прибыли прошлых лет.

Прибыль или убыток текущего года на указанном счете учитываются нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом прибыль одного квартала может быть уменьшена или перекрыта убытком следующего.

После утверждения на годовом собрании акционеров, банком годового отчета при неполном распределении прибыли отчетного года, остаток прибыли отчетного года переносится на счет прибыли прошлых лет.

*Дт 20202 «Прибыль (убыток) последнего отчетного года»*

*Кт 40201 «Прибыль (убыток) прошлых лет»*

Если банк заканчивает год с убытком, то делается запись:

*Дт 40201 «Прибыль (убыток) прошлых лет»*

*Кт 40202 «Прибыль (убыток) последнего отчетного года»*

Остаток неиспользованной по результатам отчетного года прибылей прошлых лет в балансе будет показываться на строке «Нераспределенная прибыль»

## Контрольные вопросы

1. Доходы коммерческих банков и их классификация
2. Расходы коммерческих банков и их классификация
3. Структура процентных и операционных доходов банка
4. Структура процентных и операционных расходов банка
5. Порядок признания доходов и расходов коммерческих банков
6. Счета учета доходов и их характеристика
7. Счета учета расходов и их характеристика
8. Составьте бухгалтерские проводки по признанию процентных доходов банка
9. Составьте бухгалтерские проводки по признанию операционных доходов банка
10. Составьте бухгалтерские проводки по признанию процентных расходов банка
11. Составьте бухгалтерские проводки по признанию операционных расходов банка
12. Учет налога на прибыль и его расчет
13. Порядок расчета дивидендов и учет дивидендов к выплате
14. Составьте бухгалтерские проводки по объявлению дивидендов, по записи, по выплате дивидендов.



## ГЛАВА 9. УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.

### 9.1. Учет основных средств

**Основные средства** – это материальные активы, которые:

- используются банком для основной деятельности, для сдачи в аренду или для административных целей;
- могут быть надежно оценены;
- которые предполагается использовать в течение более чем одного года;

Основные средства учитываются по группам, которые формируются в соответствии с функциональными особенностями

- здания и сооружения;
- незавершенное строительство;
- капитальные вложения в благоустройства арендованной собственности;
- мебель и оборудование;
- компьютерное оборудование и программное обеспечение;
- земля;
- транспортные средства.

Основные средства банков формируются за счет следующих источников:

- покупки;
- получения безвозмездно;
- финансовой (капитальной) аренды;
- строительства, сборки основного средства.

При поступлении основные средства должны быть учтены в балансе по первоначальной (фактической) стоимости, которая определяется:

- приобретенные основные средства – исходя из фактических затрат по покупке, включая расходы по доставке, монтажу, сборы и установке;
- полученных безвозмездно – по справедливой стоимости, корреспондируется со счетом доходов будущих периодов, которые признаются доходами на систематической основе в течение срока полезной службы;
- построенных по фактической себестоимости строительства;
- принятие на финансовую аренду по договорной стоимости.

Основные средства учитываются на счетах группы 11100 «Основные средства и нематериальные активы»:

- 11101 «Здания и сооружения»
- 11103 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства»
- 11104 «Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)»
- 11106 «Здания и сооружения санаториев, детских садов и домов отдыха»
- 11108 «Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности»
- 11111 «Мебель и оборудование»
- 11113 «Мебель и оборудование, принятые в финансовую аренду (лизинг)»
- 11115 «Мебель и оборудование санаториев, детских садов и домов отдыха»
- 11117 «Компьютерное оборудование и программное обеспечение»
- 11119 «Компьютерное оборудование и программное обеспечение, принятые в финансовую аренду (лизинг)»
- 11131 «Земля»
- 11141 «Транспорт банка»

Оплата приобретаемых банком основных средств производится в зависимости от условий договора в предварительном порядке или после получения объекта основных средств. Оплата производится на основании счетов поставщиков, составленных в установленном порядке с разрешительной визой председателя правления банка. За своевременное получение объектов основных средств и сдачу их в этот же день материально ответственными лицам отвечает должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности. Его фамилия и должность будет указано на счете поставщика.

Поступление основных средств путем покупок отражается следующими записями.

Предварительная оплата объекта основных средств:

*Дт 21111 «Счета кредиторов»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Поступление объекта основных средств от поставщика:

*Дт Счет группы 11100 «Основные средства»*

*Кт 21111 «Счета кредиторов»*

Поступление основных средств безвозмездно отражается записью:

*Дт счет группы 11100 «Основные средства»*

*Кт 21114 «Доходы будущих периодов»*

В последующем в течение срока полезной службы равными частями доходы будущих периодов на систематической основе будут отнесены на текущие доходы по записи:

*Дт 21114 «Доходы будущих периодов»*

*Кт 61099 «Прочие доходы»*

Поступление построенных объектов основных средств на основе акта приема-передачи отражается записью:

*Дт 11100 «Основные средства»*

*Кт 11103 «Строящиеся основные средства»*

Поступление основных средств и передача их в эксплуатацию оформляется актом приема-передачи за подписями членов создаваемой комиссии. Акт утверждается руководителем банка. Основные средства, приобретенные банком за иностранную валюту, пересчитываются по учетному курсу НБКР и учитываются на соответствующих счетах в сомах.

Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, при приеме на работу в установленном законом порядке заключается договор о материальной ответственности.

Складской учет ведется по месту эксплуатации, хранения ответственности за их сохранность.

Аналитический учет основных средств ведется на карточках, в книгах с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета, на электронных носителях. Каждому виду ценностей присваивается инвентарный номер.

Последующие затраты, относящиеся к основному средству должны увеличивать его балансовую стоимость. Они признаются в качестве актива только тогда, когда последующие затраты улучшают состояние актива, повышая его производительность или срок его полезной службы сверх первоначально рассчитанных нормативов. К примеру таких затрат, увеличивающих балансовую стоимость, относятся затраты по капитальному ремонту, модернизации и дополнению.

Капитальный ремонт – это ремонт, который значительно улучшает состояние его работы или улучшает состояние качества актива, повышая эффективность его работы или увеличивая срок полезной службы.

Модернизация означает замену рабочей части основных средств, которая приводит к увеличению мощности или улучшению других параметров актива.

Дополнением называется добавление новых частей или деталей к основному средству (дооборудование), либо пристройка к нему дополнительных помещений (пристройка). Все прочие последующие затраты в котором должны быть признаны как расходы в периоде, в котором они понесены. Основные средства в течение срока их полезного пользования переносят свою стоимость по частям на текущие расходы банка. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно исходя из норм амортизационных отчислений, которые зависят в основном от суммы амортизируемой стоимости и срока полезной службы.

Амортизация – это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

Амортизируемая стоимость, распределяемая в течение срока полезного пользования, определяется как разница между первоначальной и ликвидационной стоимостью основных средств.

Начисление амортизаций по объектам основных средств производится одним из способов начисления амортизационных отчислений:

- равномерный метод;
- метод уменьшающегося остатка
- метод суммы чисел.

Коммерческие банки выбирают подходящие для каждого объекта основных средств методы начисления амортизации. Наиболее широко применяемым методом в банках является равномерный метод, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

Срок полезной службы актива определяется с учетом требований Налогового Кодекса Кыргызской Республики и предполагаемой полезности для банка. Срок полезной службы основных средств может меняться. Например, срок полезной службы может быть продлен в результате последующих затрат, которые улучшили



состояние актива. И наоборот, технологические изменения могут привести к сокращению срока его полезной службы.

При применении равномерного метода сумма начисленной амортизации за месяц объекта основных средств определяется как произведение его амортизируемой стоимости и нормы амортизации. Норма амортизации по каждому объекту основных средств рассчитывается по формуле:

$$K1 = 1 / n * 100\%,$$

где K1 – норма амортизации в процентах  
n – срок полезной службы.

При применении метода уменьшающегося остатка, норма амортизации по равномерному методу удваивается и норма амортизации рассчитывается по формуле:

$$K2 = 2 / n * 100\%,$$

где K2 – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости.

При применении метода суммы чисел начисление амортизации производится путем умножения амортизируемой стоимости на коэффициент, выраженный дробью в числителе которого указывается число лет остающиеся до конца срока службы актива, а в знаменателе – сумма чисел лет срока службы актива. Сумма чисел лет рассчитывается по формуле:

$$S = N * (N + 1) / 2,$$

где S – сумма чисел лет,  
N – число лет предполагаемого срока службы актива;

Последние два метода являются методами ускоренного начисления амортизации, суть которых заключается в том, что в первые годы эксплуатации актива происходит списание большей части амортизируемой стоимости, чем в последние годы, так как основные средства имеют более высокую производительность и используются более эффективно в первые годы эксплуатации, а также с развитием технологии многие виды основных средств быстрее устаревают морально, чем они изнашиваются физически.

Для отражения амортизации основных средств применяются контрактивные счета «Начисленная амортизация». Сумма начисленной амортизации отражаются на соответствующих счетах в том отчетном периоде к которому они относятся. Начисление амортизации основных средств отражается записью:

*Дт 80200 «Амортизационные отчисления»*

*Кт 11100 «Начисленная амортизация»*

После первоначального признания объект основных средств в учете отражается по балансовой стоимости, т.е. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Однако банки имеют право переоценивать объекты основных средств по рыночной стоимости.

Порядок и сроки проведения переоценки основных средств определяются, как правило, руководством банка. Переоцениваются только крупные активы, такие как здания и сооружения, причем только тогда, когда рыночная стоимость актива окажется значительно выше или ниже его балансовой стоимости. В случае превышения рыночной стоимости над балансовой, разница, т.е. сумма переоценки, относится на счет капитала, резерв по переоценке основных средств, если балансовая стоимость активов превысит рыночную, то сумма переоценки должна быть отнесена сперва на снижение резерва по переоценке основных средств, если по данному объекту раньше была произведена переоценка в сторону его увеличения, а затем оставшаяся часть относится на текущие расходы банка. На дату переоценки накопленная амортизация по данным объектам основных средств должна быть списана из текущей их стоимости. При этом составляются записи:

А) рыночная стоимость выше балансовой:

*Дт 11100 «Основные средства»*

*Дт 11100 «Начисленная амортизация»*

*Кт 40111 «Резерв по переоценке основных средств»*

Б) рыночная стоимость ниже балансовой:

*Дт 11100 «Начисленная амортизация»*

*Дт 40111 «Резерв по переоценке основных средств»*

*Дт 61099 «Прочие доходы»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

Новая норма амортизации заново устанавливается по переоцененной стоимости данного актива и оставшегося срока его службы.

Резерв по переоценке основных средств должен ежемесячно переноситься в размере равном отношению резерва по переоценке основных средств к оставшемуся сроку службы данного актива, на счета нераспределенной прибыли.

При выбытии объекта основных средств остаток резерва по переоценке основных средств по данному объекту основных средств должен быть переведен на счета нераспределенной прибыли.

Основное средство должно быть списано из баланса при его выбытии. Выбытие основных средств может быть вследствие:

- в результате реализации;
- непригодности для дальнейшего использования ввиду физического износа;
- передача в финансовую аренду;
- безвозмездной передаче сторонней организации.

Банком реализовываются излишние и ненужные ему объекты основных средств. Продажа производится по договорной цене, но не ниже балансовой стоимости. Объект основных средств отпускается в установленном порядке после предварительной оплаты. При продаже по балансовой стоимости делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт 11000 «Начисленная амортизация»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

При продаже выше балансовой стоимости делается запись:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт 11000 «Начисленная амортизация»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

*Кт 61011 «Доход (убыток) от реализации основных средств»*

При выбытии основных средств по непригодности для дальнейшего использования руководителем банка создается специальная комиссия для осмотра объекта, установления причин его списания, определения возможностей использования и реализации отдельных узлов, деталей, материалов. По результатам проведенной работы комиссией составляется акт о выбытии основных средств. Акт утверждается руководителем банка.

Выбытие объекта основных средств по непригодности для дальнейшего использования оформляется записью:

*Дт 11100 «Начисленная амортизация»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

При получении от разборки объекта основных средств отдельных узлов, деталей и материалов для обеспечения их сохранности учет таких запчастей и материалов ведется внесистемно.

В дальнейшем узлы, запасные части и материалы реализуются, стоимость их реализации признается как прочий доход:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 61000 «Прочий доход»*

При безвозмездной передаче объекта основных средств сторонней организации признаются расходы будущих периодов по записи:

*Дт 11502 «Расходы будущих периодов»*

*Кт 11100 «Основные средства»*

В последующем расходы будущих периодов на систематической основе будут списаны на текущие расходы банка по записи:

*Дт 80509 «Прочие операционные расходы»*

*Кт 11502 «Расходы будущих периодов»*

Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации основных средств, должны определяться как разность между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимости актива и признаваться как доход или расход.

## 9.2 Учет нематериальных активов

**Нематериальный актив** – неденежный актив, не имеющий физической формы, предназначенный для производства или предоставления услуг, либо административных целей. К ним относятся права пользования земельными участками, патенты, лицензии, компьютерное программное обеспечение, авторские права, плата за брокерское место и другое.

Нематериальные активы признаются по первоначальной стоимости (фактической себестоимости). Первоначальная стоимость нематериального актива включает его покупную цену, комиссионные услуги, невозмещаемый налог на покупку, а также прямые сопутствующие затраты для подготовки актива к использованию.

Нематериальные активы учитываются на активном счете 11151 «Нематериальные активы»

Нематериальные активы банков формируются за счет следующих источников:

- покупки;
- получения безвозмездно;
- изготовления банком.



Поступление нематериальных активов путем приобретения за плату отражается записью:

*Дт 11151 «Нематериальные активы»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

Поступление нематериальных активов в безвозмездном порядке отражается записью:

*Дт 11151 «Нематериальные активы»*

*Кт 21114 «Доходы будущих периодов»*

При этом нематериальные активы признаются по справедливой стоимости и в течение срока полезной службы доходы будущих периодов на систематической основе будут списаны на текущие доходы банка по записи:

*Дт 21114 «Доходы будущих периодов»*

*Кт 61099 «Прочие доходы»*

Последующие затраты на нематериальный актив после его покупки должны признаваться как текущие расходы, кроме случаев когда:

А) имеется вероятность того, что эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально рассчитанных;

Б) эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на актив.

Последующие затраты как правило относятся на расходы и очень редко могут быть отнесены на увеличение себестоимости нематериального актива.

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации. Амортизация – это распределение стоимости амортизируемой стоимости нематериального актива в течение срока полезной службы. Срок полезной службы нематериального актива должен определяться коммерческим банком, но не должен превышать 20 лет. Амортизируемая стоимость нематериального актива обычно равна первоначальной стоимости, так как остаточная (ликвидационная стоимость), как правило, равна нулю. Амортизация нематериального актива должна начисляться с помощью метода равномерного начисления. Амортизационные отчисления должны признаваться как расход текущего периода. Начисление амортизации нематериального актива отражается записью:

*Дт 80241 «Амортизация нематериальных активов»*

*Кт 11152 «Начисленная амортизация нематериальных активов»*

Выбытие нематериальных активов возможно при их продаже, безвозмездной передаче и по истечении срока их полезной службы. При продаже нематериальных активов, возникающие при этом прибыли и убыток должны определяться как разница между чистыми поступлениями от продажи и балансовой стоимости актива и должны признаваться как доход или расход текущего периода.

Продажа нематериального актива с выгодой отражается записью:

*Дт 11152 «Начисленная амортизация нематериальных активов»*

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 11151 «Нематериальные активы»*

*Кт 61099 «Прочие доходы»*

Продажа нематериального актива с убытком отражается записью:

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Дт 11152 «Начисленная амортизация нематериальных активов»*

*Дт 61099 «Прочие доходы»*

*Кт 11151 «Нематериальные активы»*

Выбытие нематериальных активов по истечении срока полезной службы отражается записью:

*Дт 11152 «Начисленная амортизация нематериальных активов»*

*Кт 11151 «Нематериальные активы»*

### 9.3. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и запасов

**Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП)** – это материальные активы, срок полезной службы которых менее одного года, независимо от стоимости и материальные активы, стоимость которых ниже установленного банком предела, независимо от срока службы. К ним относятся инструменты и приспособления, хозяйственный инвентарь, специальная одежда и обувь.

Необходимые для деятельности банка материальные запасы включают: бумаги, канцелярские принадлежности, запасные части,

топливо, бланки, инвентарь и т.д. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и материальные запасы могут поступить в банк в результате:

- покупки;
- безвозмездного получения;
- обмена.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и материальные запасы приобретаются согласно составленной банком смете расходов. Приобретенные малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и материальные запасы учитываются на счете 11533 «Товарно-материальные запасы», по первоначальной стоимости приобретения, в которую включаются расходы по доставке этих ценностей, невозмещаемые налоги на покупки.

Малоценным и быстроизнашивающимся предметам и материальным запасам при поступлении присваиваются инвентарные номера, которые списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

В политике учета определяется порядок учета и списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов и материальных запасов.

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов исходя из потребностей управления и контроля над их движением.

При организации учета могут использоваться следующие аналитические позиции:

- МБП и материалы на складе;
- МБП у подотчетных лиц.

Все счета для учета материальных ценностей активные. Дебетовое сальдо означает фактическую стоимость МБП и материалов на отчетную дату. Оборот по дебету отражает стоимость поступивших МБП и материальных запасов, оборот по кредиту – выбытие, списание МБП и материалов на использование.

В бухгалтерском учете приобретение МБП и материалов отражается записью:

*Дт 11533 «Товарно-материальные запасы»*

*Кт 11531 «Счета к получению»*

Товарно-материальные запасы при передаче их в использование списываются на текущие расходы банка по записи:

*Дт 80300 «Административные расходы»*

*Кт 11533 «Товарно-материальные запасы»*

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы при передаче их со склада в эксплуатацию списываются на текущие расходы по записи:

*Дт 80300 «Административные расходы»*

*Кт 11533 «Товарно-материальные запасы»*

Если согласно принятой учетной политике малоценные и быстроизнашивающиеся предметы банк дополнительно учитывает их на балансе по нулевой стоимости, то делается дополнительная проводка:

*Дт 11534 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, переданные в использование»*

*Кт 11535 «Накопленная амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов»*

В этом случае необходимо отслеживать состав малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находящихся в эксплуатации, а если они придут в негодность и больше не будут использоваться банком, нужно обязательно составить обратную запись:

*Дт 11535 «Накопленная амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов»*

*Кт 11534 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, переданные в использование»*

Возможно использование и другого метода учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов. При использовании этого метода малоценные и быстроизнашивающиеся предметы при передаче в эксплуатацию списываются на текущие расходы банка, т.е. они списываются из баланса. В дальнейшем их учитывают внесистемно в разрезе материально ответственных лиц.

Решение о выбранном методе учета должно быть документально зафиксировано в политике учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов, разработанной коммерческим банком.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и материальные запасы, полученные в виде безвозмездной помощи или подарка должны учитываться по нулевой стоимости, так как представляют собой активы с несущественной стоимостью.



В этом случае банк может:

- вести учет внесистемно, в книгах учета запасов, не отражая на балансовых счетах либо:

- вести учет внесистемно, в книгах учета запасов отразив полученные безвозмездно МБП. При их передаче в эксплуатацию МБП переносятся на баланс, на счет 11534 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, переданные в использование» в корреспонденции с контрсчетом 11535 «Накопленная амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов».

Метод учета, выбранный банком должен быть отражен в учетной политике. В данном случае сопутствующие затраты, связанные с доставкой списываются на расходы текущего периода.

#### 9.4. Инвентаризация материальных ценностей

Инвентаризация основных средств и нематериальных активов производится в общеустановленном порядке. Цель ее проведения — сличение данных бухгалтерского учета с фактическим наличием ценностей для достижения достоверности отчетности.

Инвентаризация проводится:

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- перед составлением годового отчета банка;
- при установлении фактов злоупотреблений, хищений, порчи ценностей;
- в случае реорганизации или ликвидации банка;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, а также по решению руководства банка.

Инвентаризация материальных ценностей производится специально созданной по приказу руководителя банка комиссией. При проведении инвентаризации должны присутствовать все члены комиссии.

В процессе проведения инвентаризации материально-ответственные лица обязаны присутствовать при осмотрах и проверке материальных ценностей, предоставить комиссии все необходимые сведения и объяснения по вопросам их хранения по расхождениям

с данными складского и бухгалтерского учета, а также подтвердить своей подписью все ведомости и акты инвентаризации.

Результаты инвентаризации материальных ценностей оформляются актами, подписанными всеми членами комиссии и материально-ответственными лицами. Акты инвентаризации и результаты их сличения с учетными данными рассматриваются руководством банка.

Инвентаризация материальных ценностей производится не только для проверки фактического их наличия, но и для установления материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

При обнаружении расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

По всем недостаткам, излишкам, порче и другим потерям материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально-ответственным лицом. Материально ответственное лицо в конце описи делает расписку следующего содержания «Инвентаризация проведена в моем присутствии, все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, проверены. Претензий к комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся в моем ответственном хранении».

Излишки, обнаруженные инвентаризационной комиссией, приносятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины возникновения излишков.

Оприходование излишков материальных ценностей, выявленных при инвентаризации оформляется записью:

*Дт Соответствующие счета материальных ценностей*

*Кт 61099 «Прочие доходы»*

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке. Отнесение недостачи материальных ценностей на виновное лицо оформляется записью:

*Дт 11504 «Расчеты с работниками банка»*

*Кт Соответствующие счета материальных ценностей.*

Возмещение стоимости недостачи материальных ценностей виновным лицом оформляется записью:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 11504 «Расчеты с работниками банка»*

Недостатки материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на текущие расходы банка по записи:

*Дт 80501 «Недостачи и излишки в кассе»*

*Дт 80509 «Прочие операционные расходы»*

*Кт Соответствующие счета материальных ценностей.*

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше балансовой стоимости), то образовывавшаяся между ними разница относится на доходы банка.

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки списываются с соответствующих счетов на доходы банка.

## **9.5 Учет финансовой и операционной аренды, лизинговых платежей**

В соответствии с международными стандартами учета аренда может быть классифицирована как финансовая и операционная. В основе классификации лежит факт определения кто – арендатор или арендодатель – несет риски и вознаграждения. В договоре аренды обычно не фиксируется, является ли аренда финансовой или операционной.

Финансовая аренда (лизинг) – это аренда, при которой риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив передаются арендатору. Само право собственности, по окончании срока аренды, может передаваться или не передаваться. К рискам относятся возможные негативные последствия от использования арендуемого актива. К вознаграждениям можно отнести возможное увеличение стоимости арендуемого актива. Финансовая аренда от операционной отличается следующими признаками:

- права собственности на актив по окончании срока аренды обычно передается арендатору;

- срок аренды длительный, который включает в себя большую часть срока полезной службы актива;
- арендатор имеет право приобрести актив по цене, значительно ниже его рыночной стоимости на дату заключения договора о продаже;
- сумма арендной платы превышает или равна стоимости арендованного актива.

Операционная (текущая) аренда охватывает любые виды аренды, не являющиеся финансовой арендой.

Классификация аренды производится в начале действия арендного соглашения. Если в дальнейшем арендатор и арендодатель изменяют условия аренды, то это приведет к перезаключению договора. Изменения в расчетах, т.е. изменения срока службы или остаточной стоимости арендованного актива, или изменения в обстоятельствах, в случае невыплаты арендной платы арендатором не приведет к переклассификации аренды для целей бухгалтерского учета.

При операционной аренде необходимо наличие арендного договора, в котором будут указаны периодические выплаты за использование арендного актива в течение срока аренды.

Активы, арендованные по операционной аренде, у арендатора учитываются внесистемно, у арендодателя учитываются в балансе в составе его имущества. Амортизацию на данный актив начисляет арендодатель. Арендные платежи при операционной аренде арендатор относит на текущие расходы по аренде и признает их в отчете о прибылях и убытках.

*Дт 80302 «Расходы на аренду основных средств»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Расходы по текущему ремонту данного актива (если согласно договору их проводит арендатор за свой счет) арендатор отражает на счете расходов на аренду.

*Дт 80302 «Расходы на аренду основных средств»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Если арендатор в соответствии с договором аренды делает капитальные вложения по операционной аренде, то их учитывает как расходы по капитальным вложениям в благоустройство арендной собственности по записи:



*Дт 11108 «Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности»*

*Кт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

В последующем вложения в благоустройство арендованной собственности амортизируются на текущие расходы.

*Дт 80239 «Амортизация благоустройства арендованной собственности»*

*Кт 11108 «Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности»*

Активы, сданные в операционную аренду, арендодатель должен учитывать в своем балансе и на них начислять амортизацию.

Первоначально понесенные арендодателем прямые расходы признаются как текущие и отражаются по записи:

*Дт 80302 «Расходы на аренду основных средств»*

*Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

Полученные от операционной аренды доходы арендодатель отражает ежемесячно на доход банка.

*Дт 10101 «Корреспондентский счет в НБКР»*

*Кт 61001 «Плата за аренду банковских помещений»*

Финансовая аренда в финансовой отчетности арендатора отражается в балансе как приобретение актива и принятые обязательства, т.е. они учитываются как его основные средства и на них начисляется амортизация и одновременно стоимость принятых на баланс активов учитываются в пассиве как обязательства перед арендодателем по финансовой аренде активов. Если не предлагается передача права собственности, то актив должен быть полностью амортизирован за период, наименьший из срока службы арендованного актива или срока аренды.

Финансовая аренда признается по наименьшей из обоснованной стоимости арендуемого актива и стоимости арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей используется, предполагаемая процентная ставка или альтернативной ссудной ставке. Первоначальные расходы арендатора по финансовой аренде, связанные с подготовкой и заключением договора аренды, учитываются как часть стоимости арендованного актива, непосредственно относящиеся к деятельности, выполненной арендатором по обеспечению финансовой аренды.

Арендатор арендованного имущества по финансовой аренде оприходует как свой актив и признает обязательства по записи:

*Дт 11104 «Здания и сооружения, принятые на финансовую аренду (лизинг)»*

*Кт 20911 «Финансовая аренда (лизинг) банковских активов»*

Арендатор ежемесячно начисляет амортизацию арендованного по финансовому лизингу активу по записи:

*Дт 80222 «Амортизация актива, принятого в финансовую аренду»*

*Кт 11105 «Начисленная амортизация зданий и сооружений, принятые в финансовую аренду».*

Арендные выплаты состоят из части обоснованной стоимости арендуемого актива и финансовых (процентных) расходов. Причем финансовые (процентные) расходы должны распределяться по периодам в течение срока аренды, чтобы сохранялась постоянная процентная ставка на оставшийся остаток обязательства по каждому периоду. В день выплаты арендных платежей осуществляется следующая бухгалтерская запись:

*Дт 11502 «Расходы будущих периодов»*

*Дт 20911 «Финансовая аренда (лизинг) банковских активов»*

*Кт «Корреспондентский счет в НБКР»*

Финансовые (процентные) расходы за год, выплаченные авансом, признание расходами будущих периодов должны распределяться в течение года, согласно, принципу начисления. При этом делается запись:

*Дт 70602 «Процентный расход по финансовой аренде (лизинг)»*

*Кт 11502 «Расходы будущих периодов»*

В последующем ежегодно один раз в год производится выплата арендных платежей, и ежемесячно, в течение всего срока аренды производится начисление процентов в соответствии с расчетами.

К концу срока аренды выплачивается последний платеж, и остаток задолженности по аренде закрывается на ноль и право собственности перейдет к арендатору, и он делает запись:

*Дт 11101 «Здания и сооружения»*

*Дт 11105 «Начисленная амортизация зданий и сооружений, принятых в финансовую аренду (лизинг)»*

*Кт 11104 «Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)»*

*Кт 11102 «Начисленная амортизация зданий и сооружений»*

В случае возврата арендованного имущества обратно арендодателю арендатор его списывает со своего баланса по записи:

*Дт 11105 «Начисленная амортизация зданий и сооружений, принятых в финансовую аренду (лизинг)»*

*Кт 11104 «Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)».*

Арендодатель имущество, сданное в финансовую аренду (лизинг) должен отражать в учете и отчетности не как актив, а как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Разницу между суммой чистых инвестиций в аренду и балансовой стоимостью актива должен относить сразу на доход или убыток от финансовой аренды.

На дату заключения договора о финансовой аренде арендодатель на сумму чистых инвестиций в аренду составляет запись:

*Дт 10925 «Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам-резидентам»*

*Дт 11102/11107 «Начисленная амортизация основных средств»*

*Кт 11101/11106 «Здания и сооружения»*

Чистая инвестиция в аренду равна разнице между суммарной величиной минимальных арендных платежей и будущим незаработанным процентным доходом.

Арендодатели получают арендные платежи в соответствии с заключенным договором один раз в год.

Арендные платежи сразу же должны быть разделены пропорционально на две части. Одна часть направляется на погашение дебиторской задолженности, другая часть составит финансовый (процентный) доход от выданной аренды. Процентные доходы должны быть распределены по общему сроку аренды таким образом, чтобы сохранялась постоянная сумма ежегодных арендных платежей.

В первый день получения годового платежа (предоплаты) за аренду:

*Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»*

*Кт 10925 «Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам»*

*Кт 21114 «Доходы будущих периодов»*

Процентный доход, учитываемый как доходы будущих периодов, должен рассчитываться на основе постоянной ставки, которая определяется как отношение чистых инвестиций арендодателя к финансовой аренде.

В последующем банк ежемесячно производит начисление амортизации доходов будущих периодов по записи:

*Дт 21114 «Доходы будущих периодов»*

*Кт 60524 «Процентные доходы по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам»*

Таким образом, ежемесячно в течение срока аренды на установленную дату арендодатель показывает получение предоплаты за год, затем ежемесячно начисляет амортизацию доходов будущих периодов и относит их на текущие доходы банка.

Остаточная стоимость, используемая при расчете валовых инвестиций арендодателя в аренду должна пересматриваться регулярно. Любое изменение негарантированной остаточной стоимости должно быть признано немедленно и отражено в балансе. Одновременно необходимо пересмотреть распределение дохода в течение оставшегося срока.

Арендодатель первоначальные прямые расходы должен отразить как уменьшение дохода по аренде.

### Контрольные вопросы

1. Определение основных средств и критерии их признания
2. Классификация и оценка основных средств
3. Счета основных средств и их характеристика
4. Составьте бухгалтерские проводки на поступление объектов основных средств путем покупки и безвозмездного поступления
5. Последующие затраты на содержание основных средств и порядок их учета
6. Амортизируемая стоимость основных средств и ее распределение в течение срока полезного использования
7. Методы начисления амортизации объектов основных средств
8. Составьте бухгалтерские проводки на начисление амортизации объектов основных средств
9. Переоценка основных средств и ее отражение в бухгалтерском учете
10. Отражение в бухгалтерском учете выбытия объектов основных средств путем реализации, физического износа, передачи в финансовую аренду и безвозмездной передачи.
11. Понятие нематериальные активы, назовите их виды



12. Составьте бухгалтерские проводки на поступление нематериальных активов путем покупки, безвозмездного получения и изготовления банком.
13. Составьте бухгалтерские проводки на начисление амортизации нематериальных активов, на признание последующих затрат и на выбытие нематериальных активов.
14. Дайте понятие малоценным и быстроизнашивающимся предметам
15. Отличия МБП от основных средств и материальных запасов
16. Организация синтетического и аналитического учета МБП
17. Счета по учету товарно-материальных запасов и их характеристика
18. Составьте бухгалтерские проводки по приобретению товарно-материальных запасов и их расходу
19. Инвентаризация как способ метода бухгалтерского учета
20. Порядок проведения инвентаризации материальных ценностей банков
21. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации материальных ценностей (недостач и излишков)
22. Понятие операционной и финансовой аренды
23. Составьте бухгалтерские проводки по операционной аренде у арендодателя и арендатора
24. Составьте бухгалтерские проводки по финансовой аренде у арендодателя и арендатора

## ГЛАВА 10. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### 10.1 Порядок подготовки и представления финансовой отчетности

Финансовую отчетность составляют все коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. Даже банки, находящиеся в режиме консервации, временной администрации должны представлять финансовую отчетность. Финансовая отчетность банковской группы представляется на консолидированной основе материнской компанией банковской группы.

Финансовая отчетность банка представляет собой объективное представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка, необходимой для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений. Она должна составляться и представляться в соответствии с МСФО.

Целью финансовой отчетности банков является:

- структурированное представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, осуществленной банком;
- представление результатов деятельности банковской группы, рисков банковской группы;
- представление результатов управления ресурсами, доверенными банку;
- представление операций и сделок участников банковской группы, рисков банковской группы.

Для достижения этой цели финансовая отчетность должна представлять информацию о следующих показателях банка:

- активах;
- обязательствах;
- собственном капитале;
- доходах и расходах, включая прибыль и убытки;
- взносах владельцев и распределениях средств владельцам;
- движении денежных средств.

Финансовая отчетность банка состоит из:

- Отчета о финансовом положении;
- Отчет о совокупном доходе;

- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Примечания к финансовой отчетности;
- Отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Финансовая отчетность банков публикуется в средствах массовой информации. При этом каждая форма финансовой отчетности должна выделяться среди прочей информации. В финансовой отчетности для данного понимания представленной информации должны быть отражены:

- название отчитываемого банка;
- информация о представлении финансовой отчетности по отдельному банку или группе банков;
- отчетная дата или период составления финансовой отчетности;
- валюта баланса;
- единица измерения;

При составлении финансовой отчетности руководство банка должно оценивать способность банка продолжать свою деятельность и она должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в объединении с другими банками, сокращения масштабов деятельности банка или его ликвидации. Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности банка осуществлять свою деятельность в будущем, эти неопределенности должны раскрываться.

Финансовую отчетность банк должен составлять за исключением отчета о движении денежных средств, используя метод начисления. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах по оплате в будущем и о ресурсах, представляющих собой денежные средства, подлежащие получению в будущем.

Отчетным годом для коммерческих банков в целях финансовой отчетности является период с 1 января по 31 декабря календарного

года включительно. Для вновь созданного банка первым отчетным годом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря включительно. Для банка созданного после 1 октября первым отчетным годом считается период со дня его государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

В финансовой отчетности каждая существенная статья должна быть представлена отдельно. Существенность статей в целях формирования финансовой отчетности определяется банком самостоятельно и раскрывается в Пояснительной записке. Несущественные суммы должны быть сгруппированы с суммами аналогичного характера или назначения.

В соответствии с принципами постоянства классификация и представление статей в финансовых отчетах должны сохраняться из периода в период, если только во-первых не произошли существенные изменения в характере операций банка или есть убежденность, что изменения приведут к более достоверному представлению событий или операций, во-вторых, изменения в представлении требуются МСФО или интерпретации ПККИ.

В финансовой отчетности числовые показатели отчетного года должны быть приведены в сравнении с показателями предыдущего года. Сравнительная информация должна включаться и в примечания. Если банк изменил классификацию и представление статей в финансовой отчетности, то должен переклассифицировать и пересчитать сравнительные суммы, чтобы обеспечить сопоставимость с текущим периодом.

Характер, сумма и причина изменения в переклассификации подлежат раскрытию.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы включает финансовую отчетность всех ее дочерних и связанных компаний.

При составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы материнская компания построочно консолидирует финансовую отчетность материнской и дочерней компании, их аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. В консолидированной отчетности необходимо раскрытие: характер взаимоотношений между материнской и дочерними компаниями; отчетную дату финансовой отчетности дочерней компании; влияние изменений доли участия материнской компании в



дочерней компании, не приводящих к потере контроля над ней; неконтрольную долю участия в чистых активах консолидированных дочерних компании отдельно от доли участия материнской компании в чистых активах.

В консолидированной финансовой отчетности остатки по расчетам, сделкам, доходам и расходам внутри банковской группы должны полностью исключаться.

Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации раскрываются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность должна быть составлена в национальной валюте Кыргызской Республики, подписана Председателем Правления и Главным бухгалтером банка, а также заверена печатью банка.

Финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением после завершения аудиторской проверки и утверждения финансовой отчетности в составе всех форм, включая примечания, причем в полном объеме должна быть опубликована в виде брошюры. Один экземпляр финансовой отчетности банка вместе с копией аудиторского заключения представляется в НБКР в течение 10 рабочих дней после его утверждения.

Финансовая отчетность должна быть доступна пользователям в полном объеме, лучше всего разместить ее на сайте банка. Кроме того финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением должна быть опубликована в средствах массовой информации на государственном или официальном языках, с целью широкого ее распространения и доступности пользователям. При этом обязательно должна быть ссылка на то, что финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в банке. Сведения о публикации с приложением копии публикации, должны быть представлены в НБКР в течение 3-х дней после публикации.

Кроме представления и публикации финансовой отчетности банки должны представлять в НБКР и промежуточную финансовую отчетность:

- ежеквартальную финансовую отчетность (отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств, примечания к финансовой отчетности);

- ежемесячную финансовую отчетность (отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе);

- ежедневный пробный баланс.

Промежуточные финансовые отчеты должны составляться по следующим промежуточным периодам:

- отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу по состоянию на конец текущего промежуточного периода и за аналогичный период предшествующего финансового года и по состоянию на конец предыдущего отчетного года;
- отчет о совокупном доходе за текущий промежуточный период нарастающим итогом за текущий финансовый год в сравнении с аналогичным промежуточным периодом за текущим периодом предыдущего отчетного года;
- отчет о движении денежных средств за текущий промежуточный период отчетного года в сравнении с аналогичным промежуточным периодом предшествующего отчетному году;
- отчет об изменениях в структуре капитала, нарастающим итогом за текущий промежуточный период отчетного года в сравнении с отчетом за аналогичный промежуточный период предыдущего отчетному году.

Ежеквартальная финансовая отчетность должна быть опубликована в средствах массовой информации на государственном или официальном языках в течение 30 дней с момента окончания каждого квартала. При этом в публикации обязательно должна быть ссылка на то, что с ежеквартальной финансовой отчетностью можно ознакомиться в банке и на его сайте. Это обеспечивает ее широкое распространение и доступность пользователям. Сведения о публикации должны быть представлены в НБКР в течение 3-х рабочих дней после публикации.

Пользователи финансовой отчетности банка должны иметь возможность получать ежеквартальную финансовую отчетность банка в полном объеме для изучения.

Ежемесячная финансовая отчетность не позднее 10 числа следующего месяца должна быть размещена на информационном стенде (сайте) банка для клиентов.

Ежедневный пробный баланс представляется всеми банками в НБКР на следующий рабочий день в период с 8.00. до 09.00 часов в электронном виде, подтвержденная электронной подписью.



В ежедневном пробном балансе следует указать дату (день, месяц, год) и отразить в нем балансовые счета, итоги по группам и классам балансовых счетов, а также по элементам финансовой отчетности: активам, обязательствам и капиталу банка. В статье «Нераспределенная прибыль» надо показать суммарный доход, суммарные процентный и операционный расходы, и их сальдо.

## 10.2. Отчет о финансовом положении

Одной из важных форм финансовой отчетности является отчет о финансовом положении (баланс), представляющий собой систему показателей о средствах субъекта (активы), предъявленных претензиях на активы (обязательства) и доли причитающейся владельцу (собственный капитал). В балансовом отчете активы, обязательства и капитал группируются по содержанию: активы располагаются по степени убывания ликвидности, а обязательства по срокам погашения.

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. По данным баланса знакомятся с имеющимися активами и определяют возможности коммерческого банка в ближайшее время выполнить свои обязательства перед акционерами, клиентами или ему угрожают финансовые затруднения. По балансу определяют способности администрации банков сохранить и приумножить вверенные ему материальные и денежные ресурсы через наличный финансовый результат, который отражается в балансе в виде нераспределенной прибыли/убытка. На основе бухгалтерского баланса строится оперативное финансовое планирование банков, осуществляется контроль движения денежных потоков.

Отчет о финансовом положении (баланс) включает три основных элемента финансовой отчетности:

- Активы – это ресурсы, контролируемые банком в результате событий прошлых периодов, от которых банк ожидает получения экономических выгод в будущем.
- Обязательства – это существующая задолженность банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к выбытию из банка ресурсов, содержащих экономические выгоды.

- Капитал – это доля в активах банка, остающаяся после вычета всех его обязательств.

В соответствии с МСФО «Представление финансовой отчетности» можно представить классифицированный баланс, когда активы и обязательства разбиваются на краткосрочные и долгосрочные или представляется неклассифицированный баланс без разбивки и все активы и обязательства представляется в порядке ликвидности.

В Отчете о финансовом положении активы и обязательства группируются по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность (по степени убывания ликвидности и сроков погашения).

Статья актива не подлежит взаимозачету со статьей обязательств в отчете о финансовом положении и, наоборот, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, с раскрытием этих фактов в примечаниях.

В Отчете о финансовом положении должны отдельно отражаться взаимоотношения с Национальным банком, другими банками, другими партнерами по денежному рынку и кредиторами, заемщиками для того, чтобы дать правильное представление об их взаимозависимости.

По кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в Отчете о финансовом положении необходимо обязательно показывать номинальную сумму выданных банком кредитов, величину созданного по ним РППУ и чистую стоимость кредитов банков.

Банк должен раскрыть в Отчете о финансовом положении или в Примечаниях к нему дальнейшие подклассы каждой из представленных линейных статей, классифицированных в соответствии с операциями данного банка.

Инвестиции представляют собой счета финансовых активов, таких как вложения в долевые и долговые инструменты других компаний, государственные и корпоративные облигации, вкладов в совместную деятельность, выданных долгосрочных кредитов и займов, а также других финансовых активов предназначенных для владения субъектов на определенный период.

Порядок признания, оценки и раскрытия информации о финансовых инструментах определены МСФО 39, 32. Оценка инвестиций производится в зависимости от категории финансовых активов,



определенных МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Финансовые активы, предназначенные для перепродажи в ближайшее время, учитываются как «торговые» и относятся к краткосрочным инвестициям. Если финансовые активы планируется удерживать до конца срока погашения, то они классифицируются как «удерживаемые до погашения». Если финансовые активы не вошли в вышеуказанные категории инвестиций, то они относятся к категории «годные для продажи».

В финансовой отчетности «торговые» и «годные для продажи» инвестиции отражаются по справедливой стоимости, а «удерживаемые до погашения» по амортизируемой стоимости.

В отчете о финансовом положении все активы, кроме кредитов и финансовой аренды банкам и клиентам должны показываться на нетто-основе.

Банк должен в Отчете о финансовом положении или Отчете об изменениях в собственном капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности раскрыть для каждого класса акционерного капитала следующую информацию:

- количество акций, разрешенных к выпуску;
- количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;
- номинальную стоимость акций, или указание на то, что акции не имеют номинальной стоимости;
- выверку количества акций в обращении на начало и на конец периода;
- права, привилегии и ограничения связанные с соответствующим классом, в том числе ограничения на распределение дивидендов;
- акции банка, удерживаемые самим банком или ее дочерними или ассоциированными компаниями;
- акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи включая условия и суммы;
- описание характера и цели каждого резерва в рамках собственного капитала.

### 10.3 Отчет о совокупном доходе

Отчет о совокупном доходе должен представлять все статьи доходов и расходов.

Доход – это увеличение экономической выгоды в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанном со взносами собственников банка.

Расход – это уменьшение экономической выгоды в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или истощения активов или увеличения обязательств, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с выплатами собственникам. Статьи доходов и расходов могут быть представлены:

- а) в отчете о совокупном доходе (комбинированный отчет); либо
- б) в двух отдельных отчетах:
  - в отчете о прибылях и убытках (который включает в себя компоненты прибыли и убытка);
  - в отчете о совокупном доходе, который начинается с показателя прибыли и убытка и содержат компоненты прочего совокупного дохода.

В случае представления отдельных два отчета отчет о прибылях и убытках должен быть представлен непосредственно перед отчетом о совокупном доходе.

В отчете о совокупном доходе доходы и расходы, возникающие в результате деятельности банка, должны быть сгруппированы по их характеру и показывать основные виды доходов и расходов. Причем в Отчете о совокупном доходе или в Примечаниях к финансовой отчетности отдельно раскрываются характер и величина только существенных статей доходов и расходов, не существенные статьи доходов и расходов возникающие в результате различных фактов хозяйственной жизни должны объединяться как прочие доходы и расходы.

Банк должен в обязательном порядке раскрывать в Отчете о совокупном доходе статьи, касающиеся распределения прибыли или убытка за период:

- а) прибыль и убыток за период, относящийся к:
  - неконтрольной доле участия;
  - владельцам материнской компании;
- б) суммарный совокупный доход за период, относящийся к

- неконтрольной доле участия;
- владельцам материнской компании;

Статьи доходов и расходов не подлежат взаимозачету, за исключением случаев когда:

- а) МСФО требуют или разрешают это;
- б) если прибыли, убытки и сопутствующие расходы не являются существенными.

Банк может представлять дополнительные линейные статьи, заголовки разделов, промежуточные суммы в Отчете о совокупном доходе, когда такое представление значимо для понимания финансовых результатов деятельности банка.

Банк должен раскрывать величину налога на прибыль по каждому компоненту прочего совокупного дохода, включая корректировки по переклассификации, либо в Отчете о совокупном доходе, либо в Примечаниях к финансовой отчетности. Корректировка по переклассификации также должны раскрываться в обязательном порядке.

Банк должен представлять в Отчете о совокупном доходе или в Примечаниях к финансовой отчетности анализ доходов.

Банк должен представлять в Отчете о совокупном доходе или в Примечаниях к финансовой отчетности анализ расходов признанных в прибыли или убытке, используя классификацию, основанную либо на характере расходов, либо на их назначение внутри банка, в зависимости от того, какое представление является надежным и дает более значимую информацию.

Банк классифицирующий расходы по назначению, обязан раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, включая расходы на амортизацию и расходы на вознаграждения работникам.

В Отчете о совокупном доходе необходимо приводить анализ общего совокупного дохода за период, который приходится:

- на неконтрольную долю участия;
- на долю владельцев материнской компании;

В комбинированном Отчете о совокупном доходе необходимо представить аналогичный анализ прибыли и убытка, а также раскрыть информацию о прибыли на акцию. В случае представления двух отдельных отчетов эта информация должна раскрываться в Отчете о прибылях и убытках.

Банк должен отражать в Отчете о совокупном доходе или в Примечаниях к финансовой отчетности сумму дивидендов на акцию, объявленных за отчетный период.

#### 10.4. Отчет о движении денежных средств

Данный отчет составляется в соответствии с требованиями МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Основной целью отчета о движении денежных средств является обеспечение пользователей финансовой отчетности информацией о поступлении и выплате денежных средств кредитным учреждением за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств банка должен представлять данные о движении денежных средств и эквивалентов денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Банк должен определить состав денежных средств и эквивалентов денежных средств и раскрыть его в финансовой отчетности. Кроме этого банк должен провести сверку сумм в Отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в Отчете о финансовом положении. Для составления Отчета о движении денежных средств банку необходимо определить виды банковских операций, которые приводят к:

- движению денежных средств в результате операционной деятельности;
- движению денежных средств в результате инвестиционной деятельности;
- движению денежных средств в результате финансовой деятельности.

К инвестиционной деятельности относятся, в частности следующие операции:

- приобретение и продажа земли, недвижимости, оборудования, нематериальных и других активов;
- приобретение и продажа долевых и долговых обязательств других компаний, вклад в капитал совместных предприятий и доходов от инвестиций;



- предоставление / погашение кредитов другим организациям/другими организациями, кроме кредитов предоставляемых финансовыми инструментами.

Финансовая деятельность – вид деятельности, в результате которой происходит изменение в размере собственного капитала и займом банка.

К финансовой деятельности относятся в частности следующие операции:

- выпуск в обращение акций или других долевых инструментов;
- приобретение собственных долевых инструментов у владельцев;
- получение и погашение кредитов и займов, предоставленных другими организациями;
- выплаты арендодателю по финансовой аренде.

Операции, не относящиеся к инвестиционной или финансовой деятельности рассматриваются как операционная деятельность. Банк может представлять движение денежных средств от операционной деятельности, используя прямой или косвенный метод.

Банкам рекомендуется использовать прямой метод для представления Отчета о движении денежных средств, как метод обеспечивающей информацией, необходимой для оценки будущих потоков денежных средств. Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности всегда представляется прямым методом.

В отдельных случаях Отчет о движении денежных средств в части операционной, инвестиционной или финансовой деятельности может быть составлена по нетто-методу, когда поступления и выплаты по операциям взаимно зачитываются и в Отчет включается сальдо.

В отчете о движении денежных средств должно раскрываться отдельно движение денежных средств, связанное с:

- выплаченными и полученными процентами и дивидендами;
- инвестициями в дочерние, ассоциированные и совместные компании;
- приобретением и продажей дочерних компаний и других структурных подразделений;

Каждое такое поступление и платеж должны классифицироваться в соответствии с требованиями МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».

Инвестиционные операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов при их осуществлении должны быть представлены в Примечаниях к финансовой отчетности таким образом, чтобы это содержало всю уместную информацию о такой инвестиционной или финансовой деятельности.

### 10.5 Отчет об изменениях в собственном капитале.

Следующей формой финансовой отчетности является отчет об изменениях в капитале, который отражает изменения в собственном капитале, произошедшие за отчетный период. В отличие от отчета о совокупном доходе, он значительно лучше показывает влияние операций на акционерный капитал в течение отчетного периода.

Собственный капитал состоит из акционерного капитала и нераспределенной прибыли. Акционерный капитал включает в себя два основных вида акций: обыкновенные и привилегированные. Если компания производит выпуск лишь одного вида акций, то такие акции являются обыкновенными. Держатели обыкновенных акций обладают правом голоса; кроме того, они обладают долей участия в прибыли компании и в распределении активов компании в случае ликвидации. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса, но имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций при получении дивидендов.

Банк должен представлять Отчет об изменениях в собственном капитале в качестве отдельной формы финансовой отчетности и раскрывать в нем следующую информацию:

-общий совокупный доход за период, с отражением отдельных итоговых сумм, относящихся к владельцам материнской компании и к неконтрольной доле участия;

-каждый компонент собственного капитала – воздействие ретроспективного применения и ретроспективного пересчета с раскрытием информации по суммарной корректировке каждого компонента собственного капитала отдельно в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»;

-выверку балансовой стоимости каждого компонента собственного капитала на начало и конец периода с отдельным раскрытием каждого изменения, обусловленных:

-прибылью или убытком;

-каждой статьей совокупного дохода;

-операциями с собственниками, выступающими в качестве таковых, отдельно показывая взносы собственников, выплаты собственникам и изменения долей участия в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля.

Банк должен представлять либо в Отчете об изменениях в собственном капитале, либо в Примечаниях к нему:

а) раскрытие операции капитального характера с собственниками и распределения их средств;

б) сумму дивидендов, признанных в качестве распределяемых собственникам в течение периода, и соответствующую сумму в пересчете на акцию;

в) сумму накопленной прибыли или убытка на начало периода и на отчетную дату и изменение за период.

Неотъемлемым компонентом финансовой отчетности являются Примечания к финансовой отчетности, которые должны представлять:

- информацию о принципах подготовки финансовой отчетности и учетной политики, выбранной и примененной для отражения операций и событий;

- информацию, не раскрытой в финансовой отчетности, но требуемой каждым применимым в деятельности банка МСФО и законодательными актами Кыргызской Республики

- информацию, не представленной в самой финансовой отчетности, и раскрытие не требуется МСФО и законодательными актами Кыргызской республики, но такая информация облегчает понимание финансовой отчетности пользователями.

Банк должен раскрывать информацию, которая нигде не представлена в опубликованной финансовой отчетности:

- сведения о постоянном месте нахождения и организационно-правовой форме банка, его юридический адрес;

- описание характера операций банка;

- название материнской компании;

- сумму дивидендов, предложенных или объявленных до утверждения финансовой отчетности к опубликованию, но не признанных как распределенные владельцам в отчетном периоде, и соответствующую сумму в пересчете на акцию;

- сумму любых не признанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям.

Банк должен представить Примечания к финансовой отчетности по возможности в упорядоченном виде, облегчающем понимание пользователями финансовой отчетности, примерно в следующем порядке:

- заявление о соответствии с МСФО;

- краткое описание значительных аспектов применяемой учетной политики;

- сопроводительную информацию по статьям, представляемым в отчете о финансовом положении, в отчете о совокупном доходе, в отчете об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств;

- информацию об условных обязательствах; рисках возникающих в связи с финансовыми инструментами, финансовых активах и обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль и убыток;

- нефинансовой информации.

К финансовой отчетности представляется аудиторское заключение. Аудиторское заключение – это служебный документ для проверяемых (аудируемых) лиц, ведущих бухгалтерскую отчетность. Он составляется согласно Международным стандартам аудита по определенным правилам и нормам. В аудиторском заключении дается вся необходимая информация о правильности и соответствии финансовой отчетности с МСФО.

#### Контрольные вопросы:

1. Финансовая отчетность коммерческих банков и ее назначение
2. Классификация финансовой отчетности по срокам представления
3. Состав годовой и промежуточной финансовой отчетности коммерческих банков
4. Порядок представления годовой и промежуточной финансовой отчетности коммерческих банков.



5. Информация, представляемая о коммерческом банке в финансовой отчетности
6. Качественные характеристики, предъявляемые к финансовой отчетности
7. Пользователи финансовой отчетности коммерческих банков.
8. Отчет о финансовом положении коммерческого банка, его разделы и основные статьи
9. Оценка финансового положения банка по балансовому отчету.
10. Отчет о прибылях и убытках и его структура
11. Понятие дохода и принципы их признания
12. Понятие расхода и принципы их признания
13. Чистая прибыль и методика ее расчета с учетом налога на прибыль
14. Отчет о движении денежных средств и методы ее составления
15. Денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности
16. Отчет об изменениях в структуре капитала и его назначение
17. Основные элементы собственного капитала и порядок отражения их движения
18. Пояснительная записка, ее назначение в раскрытии дополнительной информации к финансовой отчетности.

#### Литература:

1. Ширинская З.Г. Нестерова Т.Н. «Бухгалтерский учет и операционной технике в банках», «Инфра -М»2000г
2. Козлова Э.П. Галанина Е.Н. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках», М. «Инфра-М»,2001.
3. Учетные политики для коммерческих банков и других финансово кредитных учреждений, лицензируемых НБКР, Бишкек. 2000.
4. Новая редакция Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики Постановление Правления НБКР №44/4 от 11.10.07г.

#### Дополнительная литература:

5. Закон КР Об операциях в иностранной валюте от 19 мая 2009 года N 161
6. Закон КР О бухгалтерском учете, 2002г
7. Закон КР О банках и банковской деятельности,1995г
8. Международные стандарты финансовой отчетности, 2011.
9. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков Постановление Правления НБКР №43/1 от 16.11.12г.
10. Методические рекомендации по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики. Постановление Комитета по надзору НБКР №53/2 от 24.12.12г.
11. Инструкция по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам) Постановление Правления НБКР №41/12 от 31.10.12г.
12. Положение "О работе банков с ценными бумагами" Постановление Правления НБКР №43/1 от 16.11.12г.
13. Положение о требованиях к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учре-

ждениях Кыргызской Республики Постановление Правления  
НБКР №43/1 от 16.11.12г.

14. Положение о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики Постановление Правления НБКР №43/1 от 16.11.12г.
15. Положение "О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР" №43/1 от 16.11.12г.
16. Порядок придания статуса неначисления процентного дохода №43/1 от 16.11.12г.
17. Положение о безналичных расчетах в Кыргызской Республики от 9 сентября 2005 года №420/21/4
18. Рекомендации по кассовым операциям в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики" № 1/4 от 24.01.2001г.
19. Алимбаева Ш.Б. учебно-методический комплекс «Учет и операционная техника в банках», Бишкек, 2003г

13  
14  
16

МЮ КР № 66-07 от  
10.07.07г.

Утверждена Постановлением

Правления НБКР №  
28/4 от 30.05.07г.

**Новая редакция Плана счетов  
бухгалтерского учета в коммерческих банках  
и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики**

**Класс 1. Активы**

**Группа 10000 Наличные денежные средства**

- 10001 Банкноты и монеты в оборотной кассе
- 10002 Банкноты и монеты в сберегательных кассах
- 10003 Банкноты и монеты в пути
- 10004 Банкноты и монеты в банкоматах

**Группа 10100 Корреспондентские счета**

- 10101 Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики
- 10102 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах

**Группа 10200 Драгоценные металлы**

- 10201 Драгоценные металлы
- 10202 Драгоценные металлы в пути

**Группа 10300 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

- 10301 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные Правительством Кыргызской Республики
- 10302 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10301
- 10303 Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики
- 10304 Премии и дисконты на государственные ценные бумаги, учтенные на счете 10303



- 10311 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные местными органами власти
- 10312 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10311
- 10321 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные иностранными правительствами 10322 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10321
- 10331 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные коммерческими организациями – резидентами
- 10332 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10331
- 10341 Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выпущенные коммерческими организациями – нерезидентами
- 10342 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10341

**Группа 10400 Торговые долговые и долевые ценные бумаги**

- 10401 Торговые долговые ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики
- 10402 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10401
- 10403 Торговые государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики
- 10404 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10403
- 10411 Торговые долговые ценные бумаги местных органов власти
- 10412 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10411
- 10421 Торговые долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами
- 10422 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10421
- 10431 Торговые долговые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10432 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10431
- 10441 Торговые долговые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов
- 10442 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10441
- 10451 Торговые долевые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10452 Торговые долевые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов
- 10461 Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг резидентов
- 10462 Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг нерезидентов

**Группа 10500 Годные для продажи долговые и долевые ценные бумаги**

- 10501 Годные для продажи долговые ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики
- 10502 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10501
- 10503 Годные для продажи государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Кыргызской Республики
- 10504 Премии и дисконты на государственные ценные бумаги, учтенные на счете 10503
- 10511 Годные для продажи долговые ценные бумаги местных органов власти
- 10512 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10511
- 10521 Годные для продажи долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными правительствами
- 10522 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10521
- 10531 Годные для продажи долговые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10532 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10531
- 10541 Годные для продажи долговые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов
- 10542 Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 10541
- 10551 Годные для продажи долевые ценные бумаги коммерческих организаций – резидентов
- 10552 Годные для продажи долевые ценные бумаги коммерческих организаций – нерезидентов
- 10561 Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, резидентов
- 10562 Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи, нерезидентов

**Группа 10600 Депозиты в банках и других финансово-кредитных учреждениях**

- 10601 Межбанковские депозиты в банках-резидентах
- 10602 Депозиты в других финансово-кредитных учреждениях – резидентах
- 10603 Межбанковские депозиты в банках и других финансово-кредитных учреждениях – нерезидентах
- 10604 Депозиты в НБКР
- 10609 Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях

**Группа 10700 Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям**

- 10701 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в банках-резидентах
- 10702 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в других финансово-кредитных учреждениях - резидентах
- 10703 Межбанковские размещения сроком до 30 дней в банках-нерезидентах
- 10711 Кредиты банкам-резидентам
- 10712 Кредиты другим финансово-кредитным учреждениям - резидентам
- 10713 Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям - нерезидентам

**Группа 10800 Операции по РЕПО-соглашению**

- 10801 Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению

**Группа 10900 Кредиты клиентам**

- 10901 Кредиты-овердрафт коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям – резидентам
- 10902 Кредиты-овердрафт физическим лицам и некоммерческим организациям – резидентам
- 10909 Кредиты-овердрафт клиентам - нерезидентам
- 10911 Кредиты некоммерческим организациям - резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10912 Ипотечные кредиты некоммерческим организациям - резидентам
- 10913 Кредиты на строительство некоммерческим организациям - резидентам
- 10914 Дисконт по кредитам некоммерческим организациям - резидентам
- 10915 Кредиты коммерческим организациям-резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10916 Ипотечные кредиты коммерческим организациям - резидентам
- 10917 Кредиты на строительство коммерческим организациям - резидентам
- 10918 Дисконт по кредитам коммерческим организациям - резидентам
- 10921 Потребительские кредиты физическим лицам - резидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10922 Ипотечные кредиты физическим лицам - резидентам

- 10923 Кредиты на строительство физическим лицам - резидентам
- 10924 Дисконт по кредитам физическим лицам - резидентам
- 10925 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам - резидентам
- 10926 Кредиты на финансовую аренду (лизинг) клиентам - нерезидентам
- 10927 Кредиты клиентам-нерезидентам, кроме ипотечных и кредитов на строительство
- 10928 Ипотечные кредиты клиентам - нерезидентам
- 10929 Кредиты на строительство клиентам - нерезидентам
- 10931 Дисконт по кредитам клиентам - нерезидентам
- 10999 Прочие кредитные заменители

**Группа 11000 Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков**

- 11001 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочей собственности банка, принятой в погашение актива
- 11002 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11003 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11004 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 11005 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам клиентов
- 11006 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал
- 11007 Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочим активам, отличным от кредитов и лизингов
- 11008 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям
- 11009 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям
- 11011 Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным креди-



там и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям

- 11012 Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по неклассифицированным кредитам и лизингам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям

### **Группа 11100 Основные средства и нематериальные активы**

- 11101 Здания и сооружения  
11102 Начисленная амортизация зданий и сооружений  
11103 Строящиеся (устанавливаемые) основные средства  
11104 Здания и сооружения, принятые в финансовую аренду (лизинг)  
11105 Начисленная амортизация зданий и сооружений, принятых в финансовую аренду (лизинг)  
11106 Здания и сооружения санаториев, детских садов и домов отдыха  
11107 Начисленная амортизация зданий и сооружений санаториев, детских садов и домов отдыха  
11108 Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности  
11109 Накопленная амортизация благоустройства арендованной собственности  
11111 Мебель и оборудование  
11112 Начисленная амортизация мебели и оборудования  
11113 Мебель и оборудование, принятые в финансовую аренду (лизинг)  
11114 Начисленная амортизация мебели и оборудования, принятых в финансовую аренду (лизинг)  
11115 Мебель и оборудование санаториев, детских садов и домов отдыха  
11116 Начисленная амортизация мебели и оборудования санаториев, детских садов и домов отдыха  
11117 Компьютерное оборудование и программное обеспечение  
11118 Начисленная амортизация компьютерного оборудования и программного обеспечения  
11119 Компьютерное оборудование и программное обеспечение, принятые в финансовую аренду (лизинг)  
11121 Начисленная амортизация компьютерного оборудования и программного обеспечения, принятых в финансовую аренду (лизинг)  
11131 Земля  
11132 Земля, принятая в финансовую аренду (лизинг)

- 11141 Транспорт банка  
11142 Начисленная амортизация транспорта банка  
11143 Транспорт, принятый в финансовую аренду (лизинг)  
11144 Начисленная амортизация транспорта банка, принятого в финансовую аренду (лизинг)  
11151 Нематериальные активы  
11152 Начисленная амортизация нематериальных активов

### **Группа 11200 Прочая собственность банка**

- 11201 Недвижимость, перешедшая во владение банка  
11202 Прочие активы, перешедшие во владение банка  
11203 Имущество закрытых филиалов и дочерних компаний банка

### **Группа 11300 Инвестиции и финансовое участие**

- 11301 Инвестиции и финансовое участие в дочерних банках  
11302 Инвестиции и финансовое участие в дочерних финансово-кредитных учреждениях, кроме банков  
11303 Инвестиции и финансовое участие в дочерних нефинансовых учреждениях  
11304 Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных банках  
11305 Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных финансово-кредитных учреждениях, кроме банков  
11306 Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях

### **Группа 11400 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам**

- 11401 Проценты, начисленные к получению по долговым ценным бумагам, выпущенным НБКР и удерживаемым до погашения  
11402 Проценты, начисленные к получению по долговым ценным бумагам, выпущенным Правительством Кыргызской Республики и удерживаемым до погашения  
11403 Проценты, начисленные к получению по долговым ценным бумагам, выпущенным местными органами власти и удерживаемым до погашения  
11404 Проценты, начисленные к получению по долговым ценным бумагам, выпущенным коммерческими организациями и удерживаемым до погашения  
11411 Проценты, начисленные к получению по торговым ценным бумагам, выпущенным НБКР

- 11412 Проценты, начисленные к получению по торговым ценным бумагам, выпущенным Правительством Кыргызской Республики
- 11413 Проценты, начисленные к получению по торговым ценным бумагам, выпущенными местными органами власти
- 11414 Проценты, начисленные к получению по торговым ценным бумагам, выпущенным коммерческими организациями
- 11421 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, годным для продажи, выпущенным НБКР
- 11422 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, годным для продажи, выпущенным Правительством Кыргызской Республики
- 11423 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, годным для продажи, выпущенным местными органами власти
- 11424 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, годным для продажи, выпущенным коммерческими организациями
- 11425 Проценты, начисленные к получению по ценным бумагам, купленным по РЕПО-соглашению

#### **Группа 11500 Прочие активы**

- 11501 Предоплата
- 11502 Расходы будущих периодов
- 11503 Денежные активы в расчетах
- 11504 Расчеты с работниками банка
- 11511 Счета лоро/ностро головного офиса
- 11512 Счета лоро/ностро филиалов
- 11513 Доходы (расходы) по операциям между головным офисом и его филиалами
- 11519 Позиционные счета
- 11521 Своп-позиция по иностранной валюте
- 11522 Корректировка стоимости по форвардным сделкам
- 11523 Незавершенные спот-покупки иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов
- 11524 Предоплата банка за аккредитив
- 11531 Счета к получению
- 11532 Прочие активы
- 11533 Товарно-материальные запасы
- 11534 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, переданные в использование
- 11535 Накопленная амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов (контр-счет)

- 11536 Требования к клиенту при акцептовании тратты
- 11537 Нумизматические монеты
- 11541 Досрочно уплаченный налог на прибыль
- 11542 Прочие начисления
- 11543 Требования по отложенному налогу на прибыль
- 11544 Прочие досрочно уплаченные налоги
- 11551 Дивиденды к получению по торговым долевым ценным бумагам
- 11552 Дивиденды к получению по долевым ценным бумагам, годным для продажи

#### **Группа 11600 Комиссионные доходы**

- 11601 Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям
- 11602 Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям
- 11603 Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов
- 11604 Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям
- 11605 Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям
- 11606 Комиссионные доходы за услуги банка за акцепт платежных документов
- 11607 Комиссионные доходы по документарным расчетам
- 11608 Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям
- 11609 Комиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов
- 11611 Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг
- 11612 Комиссионные доходы за хранение в сейфах банка
- 11613 Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным банкам
- 11614 Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным клиентам
- 11699 Прочие комиссионные доходы

#### **Группа 11700 Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях**

- 11701 Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках-резидентах
- 11702 Проценты, начисленные к получению по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях - нерезидентах



11703 Проценты, начисленные к получению по депозитам НБКР

**Группа 11800 Проценты, начисленные к получению по кредитам банкам и другим финансово-кредитным учреждениям**

- 11801 Проценты, начисленные к получению по межбанковским размещениям до 30 дней в банках-резидентах
- 11802 Проценты, начисленные к получению по межбанковским размещениям до 30 дней в других финансово-кредитных учреждениях-резидентах
- 11803 Проценты, начисленные к получению по межбанковским размещениям до 30 дней в банках - нерезидентах
- 11811 Проценты, начисленные к получению по кредитам в банках-резидентах
- 11812 Проценты, начисленные к получению по кредитам в других финансово-кредитных учреждениях - резидентах
- 11813 Проценты, начисленные к получению по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях - нерезидентах

**Группа 11900 Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам**

- 11901 Проценты, начисленные к получению по кредитам-овердрафт коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям - резидентам
- 11902 Проценты, начисленные к получению по кредитам-овердрафт физическим лицам и некоммерческим организациям - резидентам
- 11903 Проценты, начисленные к получению по кредитам-овердрафт клиентам-нерезидентам
- 11911 Проценты, начисленные к получению по кредитам некоммерческим организациям - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 11912 Проценты, начисленные к получению по ипотечным кредитам некоммерческим организациям - резидентам
- 11913 Проценты, начисленные к получению по кредитам на строительство некоммерческим организациям - резидентам
- 11914 Проценты, начисленные к получению по кредитам коммерческим организациям - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 11915 Проценты, начисленные к получению по ипотечным кредитам коммерческим организациям -резидентам

- 11916 Проценты, начисленные к получению по кредитам на строительство коммерческим организациям - резидентам
- 11917 Проценты, начисленные к получению по потребительским кредитам физическим лицам -резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 11918 Проценты, начисленные к получению по ипотечным кредитам физическим лицам - резидентам
- 11919 Проценты, начисленные к получению по кредитам на строительство физическим лицам -резидентам
- 11921 Проценты, начисленные к получению по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам-резидентам
- 11922 Проценты, начисленные к получению по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентам-нерезидентам
- 11923 Проценты, начисленные к получению по кредитам клиентам-нерезидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 11924 Проценты, начисленные к получению по ипотечным кредитам клиентам-нерезидентам
- 11925 Проценты, начисленные к получению по кредитам на строительство клиентам-нерезидентам
- 11999 Проценты, начисленные к получению по прочим кредитным заменителям

**Класс 2. Обязательства**

**Группа 20000 Расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования клиентов**

- 20001 Денежные средства в расчетах
- 20002 Расчетные (текущие) счета коммерческих организаций-резидентов
- 20003 Расчетные (текущие) счета некоммерческих организаций-резидентов
- 20004 Расчетные (текущие) счета индивидуальных предпринимателей-резидентов
- 20005 Расчетные (текущие) счета доверительных управляющих-резидентов
- 20006 Расчетные (текущие) счета нерезидентов, кроме банков
- 20011 Депозиты до востребования коммерческих организаций-резидентов

- 20012 Депозиты до востребования некоммерческих организаций-резидентов
- 20013 Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей-резидентов
- 20014 Депозиты до востребования доверительных управляющих-резидентов
- 20015 Депозиты до востребования нерезидентов

**Группа 20100 Корреспондентские счета**

- 20101 Корреспондентские счета банков-нерезидентов

**Группа 20200 Депозиты физических лиц**

- 20201 Депозиты до востребования физических лиц - резидентов
- 20202 Депозиты до востребования физических лиц - нерезидентов
- 20203 Срочные депозиты физических лиц - резидентов
- 20204 Срочные депозиты физических лиц - нерезидентов

**Группа 20300 Срочные депозиты клиентов**

- 20301 Срочные депозиты коммерческих организаций - резидентов
- 20302 Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 20303 Срочные депозиты некоммерческих организаций - резидентов
- 20309 Срочные депозиты нерезидентов

**Группа 20400 Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений**

- 20401 Межбанковские размещения сроком до 30 дней от банков-резидентов
- 20402 Межбанковские размещения сроком до 30 дней от других финансово-кредитных учреждений -резидентов
- 20403 Межбанковские размещения сроком до 30 дней от банков-нерезидентов
- 20411 Кредиты от банков-резидентов
- 20412 Кредиты от других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 20413 Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений-нерезидентов

**Группа 20500 Депозиты банков и других финансово-кредитных учреждений**

- 20501 Депозиты до востребования банков-резидентов
- 20502 Депозиты до востребования других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 20503 Депозиты до востребования банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 20511 Срочные депозиты банков-резидентов
- 20512 Срочные депозиты других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 20513 Срочные депозиты банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов

**Группа 20600 Операции по обратному РЕПО-соглашению**

- 20601 Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению

**Группа 20700 Кредиты, полученные от НБКР**

- 20701 Чрезвычайные кредиты
- 20702 Кредиты «овернайт»
- 20703 Среднесрочные кредиты НБКР
- 20704 Долгосрочные кредиты НБКР
- 20705 Внутрдневные кредиты НБКР
- 20709 Другие кредиты от НБКР

**Группа 20800 Счета и кредиты Правительства Кыргызской Республики и местных органов власти**

- 20801 Счета Казначейства Кыргызской Республики
- 20802 Счета Социального фонда Кыргызской Республики
- 20803 Депозиты Министерства финансов Кыргызской Республики
- 20804 Кредиты Министерства финансов Кыргызской Республики
- 20805 Депозиты местных органов власти
- 20806 Кредиты местных органов власти
- 20807 Депозиты других правительственных учреждений

**Группа 20900 Другие обязательства и кредиты**

- 20901 Ипотечные кредиты, полученные банком
- 20902 Векселя, выпущенные банком
- 20903 Облигации, выпущенные банком
- 20909 Другие долговые обязательства, выпущенные банком
- 20911 Финансовая аренда (лизинг) банковских активов



- 20921 Субординированные облигации
- 20931 Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала
- 20999 Другие обязательства, полученные банком

**Группа 21000 Начисленные проценты к выплате**

- 21001 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования коммерческих организаций - резидентов
- 21002 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 21003 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования некоммерческих организаций - резидентов
- 21004 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования нерезидентов
- 21005 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования доверительных управляющих - резидентов
- 21006 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования физических лиц - резидентов
- 21011 Проценты, начисленные к выплате по корреспондентским счетам банков-нерезидентов
- 21012 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям банков-резидентов
- 21013 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21014 Проценты, начисленные к выплате по краткосрочным межбанковским размещениям банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21021 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам коммерческих организаций - резидентов
- 21022 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 21023 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам некоммерческих организаций - резидентов
- 21024 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам физических лиц - резидентов
- 21025 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам нерезидентов
- 21026 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков-резидентов

- 21027 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21028 Проценты, начисленные к выплате по срочным депозитам банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21031 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков - резидентов
- 21032 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21033 Проценты, начисленные к выплате по депозитам до востребования банков и других финансово-кредитных учреждений - нерезидентов
- 21041 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от банков-резидентов
- 21042 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от других финансово-кредитных учреждений - резидентов
- 21043 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от банков и других финансовых учреждений - нерезидентов
- 21049 Проценты, начисленные к выплате по ценным бумагам, проданным по обратному РЕПО-соглашению
- 21051 Проценты, начисленные к выплате по кредитам от НБКР
- 21052 Проценты, начисленные к выплате по депозитам и кредитам Правительства Кыргызской Республики и местных органов власти
- 21061 Проценты, начисленные к выплате по ипотечным кредитам, полученным банком
- 21062 Проценты, начисленные к выплате по субординированным облигациям
- 21063 Проценты, начисленные к выплате по долговым обязательствам, выпущенным банком
- 21064 Проценты, начисленные к выплате по финансовой аренде (лизингу)
- 21099 Проценты, начисленные к выплате по другим обязательствам, полученным банком

**Группа 21100 Прочие обязательства**

- 21101 Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате
- 21102 Обязательства по отложенному налогу на прибыль
- 21109 Прочие начисленные налоги к выплате
- 21111 Счета кредиторов
- 21112 Дивиденды к выплате
- 21113 Начисленные обязательства

- 21114 Доходы будущих периодов и прочие счета
- 21115 Незавершенные спот-продажи иностранной/национальной валюты и драгоценных металлов
- 21116 Обязательства на покупку и погашение ценных бумаг для клиентов
- 21117 Полученная предоплата за аккредитив или гарантию
- 21118 Неоплаченные акцептованные документы
- 21119 Резерв по условным обязательствам
- 21199 Прочие обязательства

#### **Группа 21200 Комиссионные расходы**

- 21201 Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям
- 21202 Комиссионные расходы по полученным услугам по кассовым операциям
- 21203 Комиссионные расходы по депозитам, принятым от клиентов
- 21204 Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным (трастовым) операциям
- 21205 Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям
- 21206 Комиссионные расходы по депозитам, принятым от банков
- 21207 Комиссионные расходы по документарным расчетам
- 21208 Комиссионные расходы по факторинговым операциям
- 21209 Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов
- 21211 Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг
- 21212 Прочие комиссионные расходы

#### **Группа 21300 Начисленные обязательства по комиссии к уплате**

- 21301 Комиссии, начисленные к уплате за открытие и обслуживание корреспондентских счетов
- 21302 Комиссии, начисленные к уплате по межбанковским сделкам и дилинговым операциям
- 21303 Комиссии, начисленные к уплате по полученным услугам, при предоставлении гарантий и аккредитивов
- 21304 Комиссии, начисленные к уплате по полученным услугам от операций доверительного управления
- 21399 Прочие комиссии, начисленные к уплате

#### **Класс 4. Капитал**

##### **Группа 40000 Счета капитала**

- 40001 Простые акции
- 40011 Привилегированные акции
- 40021 Капитал, внесенный сверх номинала
- 40031 Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами

##### **Группа 40100 Резервы**

- 40101 Резервы для будущих потребностей банка
- 40111 Резервы по переоценке основных средств
- 40121 Резерв по пересчету иностранной валюты при консолидации
- 40131 Резерв по переоценке ценных бумаг

##### **Группа 40200 Нераспределенная прибыль**

- 40201 Прибыль (убытки) прошлых лет
- 40202 Прибыль (убытки) последнего отчетного года

#### **Класс 6. Доходы**

##### **Группа 60000 Процентный доход по долговым ценным бумагам**

- 60001 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики
- 60002 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам иностранных правительств
- 60003 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов
- 60004 Процентный доход по удерживаемым до погашения долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов
- 60011 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики
- 60012 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам иностранных правительств
- 60013 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов
- 60014 Процентный доход по торговым долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов



- 60021 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики
- 60022 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам иностранных правительств
- 60023 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам коммерческих организаций - резидентов
- 60024 Процентный доход по годным для продажи долговым ценным бумагам коммерческих организаций - нерезидентов

**Группа 60100 Процентный доход по депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях**

- 60101 Процентный доход по депозитам в НБКР
- 60102 Процентный доход по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях - резидентах
- 60103 Процентный доход по межбанковским депозитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях - нерезидентах

**Группа 60200 Доходы от операций с производными финансовыми инструментами (сальдо)**

- 60201 Доходы (убыток) по операциям фьючерс
- 60202 Доходы (убыток) по операциям форвард/спот
- 60203 Доходы (убыток) по опционным операциям

**Группа 60300 Нереализованный доход (убыток) от переоценки**

- 60301 Нереализованный доход (убыток) от переоценки ценных бумаг, годных для продажи
- 60302 Нереализованный доход (убыток) от переоценки торговых ценных бумаг
- 60303 Нереализованный доход (убыток) от переоценки иностранной валюты
- 60304 Нереализованный доход (убыток) от переоценки фьючерсных операций
- 60305 Нереализованный доход (убыток) от переоценки форвардных операций
- 60306 Нереализованный доход (убыток) от переоценки опционных операций

**Группа 60400 Процентный доход по операциям РЕПО-соглашения**

- 60411 Процентный доход по ценным бумагам, купленным по РЕПО-соглашению

**Группа 60500 Процентные доходы по кредитам**

- 60501 Процентный доход по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях -резидентах
- 60502 Процентные доходы по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях -нерезидентах
- 60503 Процентные доходы по межбанковским размещениям до 30 дней в банках-резидентах
- 60504 Процентные доходы по межбанковским размещениям до 30 дней в банках-нерезидентах
- 60511 Процентные доходы по кредитам некоммерческим организациям-резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 60512 Процентные доходы по ипотечным кредитам некоммерческим организациям-резидентам
- 60513 Процентные доходы по кредитам на строительство некоммерческим организациям - резидентам
- 60514 Процентные доходы по кредитам коммерческим организациям - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 60515 Процентные доходы по ипотечным кредитам коммерческим организациям - резидентам
- 60516 Процентные доходы по кредитам на строительство коммерческим организациям - резидентам
- 60517 Процентные доходы по потребительским кредитам физическим лицам - резидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 60518 Процентные доходы по ипотечным кредитам физическим лицам - резидентам
- 60519 Процентные доходы по кредитам на строительство физическим лицам - резидентам
- 60521 Процентные доходы по кредитам клиентам-нерезидентам, кроме процентов по ипотечным кредитам и кредитам на строительство
- 60522 Процентные доходы по ипотечным кредитам клиентам-нерезидентам
- 60523 Процентные доходы по кредитам на строительство клиентам-нерезидентам

- 60524 Процентный доход по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентов-резидентов
- 60525 Процентные доходы по кредитам на финансовую аренду (лизинг) клиентов-нерезидентов
- 60526 Процентные доходы по кредитам-овердрафт клиентам-резидентам
- 60527 Процентные доходы по кредитам-овердрафт клиентам-нерезидентам
- 60529 Проценты, начисленные к получению по прочим кредитным заемщикам
- 60599 Прочие процентные доходы

#### **Группа 60600 Комиссионные доходы**

- 60601 Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям
- 60602 Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям
- 60603 Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов
- 60604 Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям
- 60605 Комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям
- 60606 Комиссионные доходы банка за акцепт платежных документов
- 60607 Комиссионные доходы по документарным расчетам
- 60608 Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям
- 60609 Комиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов
- 60611 Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг
- 60612 Комиссионные доходы за хранение в сейфах банка
- 60613 Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным клиентам
- 60614 Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным банкам
- 60699 Прочие комиссионные доходы

#### **Группа 60700 Доходы от операций с драгоценными металлами (сальдо)**

- 60701 Доход/убытки от операций с драгоценными металлами

#### **Группа 60800 Доходы от инвестиций и торговых операций (сальдо)**

- 60801 Доход (убытки) от торговых ценных бумаг
- 60802 Доход (убытки) от ценных бумаг, годных для продажи

- 60811 Чистый доход (убыток) от дочерних компаний
- 60812 Чистый доход (убыток) от ассоциированных компаний
- 60813 Дивиденды от вложений в акции и паи

#### **Группа 60900 Доходы от операций с иностранной валютой (сальдо)**

- 60901 Доход (убыток) от операций с иностранной валютой

#### **Группа 61000 Прочие доходы**

- 61001 Плата за аренду банковских помещений
- 61011 Доход (убыток) от реализации основных средств (сальдо)
- 61021 Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)
- 61031 Доходы (убыток) от операций между головным офисом и его филиалами
- 61099 Прочие доходы

### **Класс 7. Процентные расходы**

#### **Группа 70000 Процентные расходы по депозитам**

- 70001 Процентный расход по депозитам до востребования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 70002 Процентный расход по депозитам до востребования некоммерческих организаций – резидентов
- 70003 Процентный расход по депозитам до востребования юридических лиц - нерезидентов
- 70011 Процентный расход по депозитам физических лиц - резидентов
- 70012 Процентный расход по депозитам физических лиц - нерезидентов
- 70021 Процентный расход по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - резидентов
- 70022 Процентный расход по срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - нерезидентов

#### **Группа 70100 Процентный расход по депозитам банков и других финансово-кредитных учреждений**

- 70101 Процентный расход по депозитам банков
- 70102 Процентный расход по корреспондентским счетам банков
- 70111 Процентный расход по депозитам других финансово-кредитных учреждений

#### **Группа 70200 Процентный расход по межбанковским размещениям**

- 70201 Процентный расход по краткосрочным межбанковским размещениям сроком до 7 дней



70211 Процентный расход по межбанковским размещениям на срок свыше 7 дней

**Группа 70300 Процентный расход по кредитам других финансовых учреждений**

70301 Процентный расход по кредитам от НБКР

70311 Процентный расход по кредитам других финансово-кредитных учреждений

**Группа 70400 Процентный расход по операциям по обратному РЕПО-соглашению**

70401 Процентный расход по ценным бумагам, проданным по обратному РЕПО соглашению

**Группа 70500 Процентный расход по долгосрочному долгу**

70501 Процентный расход по субординированным облигациям и долговым обязательствам

**Группа 70600 Прочие процентные расходы**

70601 Процентный расход по обязательным резервам

70602 Процентный расход по финансовой аренде (лизинг)

70611 Процентный расход по ипотечным кредитам на банковскую ответственность

70621 Процентный расход по долговым обязательствам, выпущенным банком

70699 Прочие процентные расходы

**Группа 70900 Расходы по дисконту по кредитам**

70901 Процентный расход по дисконту кредитов некоммерческих организаций - резидентов

70902 Процентный расход по дисконту кредитов коммерческих организаций - резидентов

70903 Процентный расход по дисконту кредитов физических лиц - резидентов

70904 Процентный расход по дисконту кредитов клиентов - нерезидентов

**Класс 8. Операционные расходы**

**Группа 80000 Расходы на персонал**

80001 Заработная плата

80002 Премии

80009 Прочие компенсации

80011 Услуги по здравоохранению

80019 Отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики

80021 Гонорары членам Совета банка

80029 Подготовка кадров

**Группа 80100 Комиссионные расходы**

80101 Комиссионные расходы за открытие и обслуживание корреспондентских счетов

80102 Комиссионные расходы по депозитам, принятым от банков

80103 Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям

80104 Комиссионные расходы по полученным услугам по кассовым операциям

80105 Комиссионные расходы по депозитам, принятым от клиентов

80106 Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным (трастовым) операциям

80107 Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям и аккредитивам

80108 Комиссионные расходы по факторинговым операциям

80109 Комиссионные расходы по документарным расчетам

80111 Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов

80112 Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг

80113 Комиссионные расходы по межбанковским сделкам и дилинговым операциям

80199 Прочие комиссионные расходы

**Группа 80200 Амортизационные отчисления**

80201 Амортизация мебели и оборудования

80202 Амортизация мебели и оборудования, принятых в финансовую аренду

80203 Амортизация мебели и оборудования санаториев, детских садов и домов отдыха

80211 Амортизация компьютерного оборудования и программного обеспечения

80212 Амортизация компьютерного оборудования и программного обеспечения, принятых в финансовую аренду

- 80221 Амортизация зданий и сооружений
- 80222 Амортизация зданий и сооружений, принятых в финансовую аренду
- 80223 Амортизация зданий и сооружений санаториев, детских садов и домов отдыха
- 80231 Амортизация банковского транспорта
- 80232 Амортизация банковского транспорта, принятого в финансовую аренду
- 80239 Амортизация благоустройства арендованной собственности
- 80241 Амортизация нематериальных активов

**Группа 80300 Административные расходы**

- 80301 Канцелярские товары и офисные принадлежности
- 80302 Расходы на аренду основных средств
- 80303 Расходы на обслуживание и содержание основных средств
- 80304 Коммунальные услуги
- 80305 Расходы на текущий ремонт
- 80306 Расходы на охрану и сигнализацию
- 80307 Услуги связи
- 80311 Командировочные расходы
- 80312 Представительские расходы
- 80313 Расходы на страхование
- 80314 Нотариальные и юридические услуги
- 80315 Расходы по обработке компьютерных данных
- 80316 Расходы по аудиту и консультационные услуги
- 80317 Расходы на рекламу и маркетинг
- 80318 Расходы на публикации и подписку
- 80319 Благотворительность
- 80321 Расходы на инкассацию
- 80322 Недостача и излишки в кассе
- 80399 Прочие административные расходы

**Группа 80400 Расходы по кредитам и классифицированным активам**

- 80401 Нетто-расходы, связанные с продлением кредита
- 80402 Нетто-расходы, связанные с выдачей кредита
- 80411 Расходы на возврат долга
- 80419 Расходы по заложенному имуществу, принятому в виде залога в собственность банка

- 80421 Расходы по РППУ по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 80422 Расходы по РППУ по начисленным процентам по кредитам и лизингам, предоставленным клиентам
- 80423 Расходы по РППУ по кредитам и лизингам, предоставленным банкам
- 80424 Расходы по РППУ по начисленным процентам по кредитам и лизингам, предоставленным банкам
- 80425 Расходы по РППУ по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал
- 80426 Расходы на РППУ по прочей собственности банка, принятой в погашение актива
- 80427 Расходы по РППУ по прочим активам, отличным от кредитов и лизингов
- 80428 Расходы по РППУ по условным обязательствам

**Группа 80500 Прочие операционные расходы**

- 80501 Недостача и излишки в кассе
- 80509 Прочие операционные расходы

**Группа 80600 Налоги, кроме налогов на прибыль и собственность**

- 80601 Налог на добавленную стоимость
- 80611 Прочие налоги

**Группа 80700 Налоги на прибыль**

- 80701 Налог на прибыль
- 80702 Отложенный налог на прибыль

**Группа 80800 Непредвиденные доходы и расходы**

- 80801 Непредвиденные доходы и расходы
- 80811 Налог на непредвиденную прибыль

**Класс 9. Забалансовые счета**

**Группа 90000 Обязательства на выдачу кредитов и прямые кредитные заменители**

- 90001 Обязательства на выдачу кредитов с первоначальным сроком более 1 года
- 90009 Обязательства на выдачу кредитов с первоначальным сроком на 1 год и менее
- 90011 Общие гарантии по кредитам и ценным бумагам



- 90019 Резервные аккредитивы
- 90021 Гарантии по акцептованию, связанные с кредитами и ценными бумагами

**Группа 90100 Обязательства, выпущенные банком по определенным сделкам**

- 90101 Гарантии предложения
- 90109 Гарантии исполнения
- 90111 Авансовые гарантии
- 90119 Торговые импортные аккредитивы
- 90121 Подтвержденные торговые экспортные аккредитивы
- 90131 Самоликвидирующиеся (периодически погашаемые) обязательства по выдаче кредитов
- 90141 Опцион колл
- 90142 Опцион пут

**Группа 90200 Соглашения РЕПО, не признанные на балансовых счетах**

- 90201 Отсроченные соглашения РЕПО
- 90202 Отсроченные обратные РЕПО-соглашения

**Группа 90300 Операции с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком более 1 года**

- 90301 Форвардные продажи с погашением более 1 года
- 90302 Форвардные покупки с погашением более 1 года

**Группа 90400 Операции с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком до 1 года**

- 90401 Форвардные продажи с погашением сроком до 1 года
- 90402 Форвардные покупки с погашением сроком до 1 года

**Группа 90500 Позиционные счета по валютам**

- 90501 Своп-позиция
- 90502 Форвард-позиция (представляет позицию по сделкам с расчетом после более 2 дней)

**Группа 90600 Операции, кроме операций с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком более 1 года**

**Группа 90700 Операции, кроме операций с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком до 1 года**

**Группа 90800 Кредитные линии по выпуску долговых бумаг, револьверные линии по андеррайтингу, выпущенные банком**

- 90801 Кредитные линии по выпуску долговых бумаг (гарантии на приобретение непроданного остатка краткосрочных долговых бумаг)
- 90802 Револьверные льготы по андеррайтингу (гарантии на продажу краткосрочных долговых бумаг и покупку непроданного остатка)

**Группа 90900 Валютные операции, связанные с хеджированием**

**Группа 91000 Операции с процентной ставкой, связанные с хеджированием**

**Группа 91100 Обязательства в пользу банка**

- 91101 Обязательства по финансированию, полученные в пользу банка

**Группа 91120 Гарантии, выпущенные третьей стороной в пользу клиентов банка**

- 91121 Гарантии, выпущенные третьей стороной в пользу клиентов банка

**Группа 91190 Прочие обязательства в пользу банка**

**Группа 92300 Корректировочные счета**

- 92301 Корректировочный счет

**Группа 92400 Другие забалансовые обязательства**

- 92401 Другие забалансовые обязательства

**Группа 92500-95000 Забалансовые контр-счета**

Замечание: Номер контр-счета равен номеру первоначального счета плюс 2500. Обратные проводки по валютным операциям проводятся по позиционным счетам.

**Группа 92500 Обязательства на выдачу кредитов и прямые кредитные заменители – контр счета**

- 92501 Обязательства на выдачу кредитов сроком более 1 года – контр счета

- 92511 Обязательства на выдачу кредитов сроком до 1 года - контр счета
- 92521 Общие гарантии по кредитам и ценным бумагам - контр счета
- 92531 Резервные аккредитивы, связанные с кредитами и ценными бумагами – контр счета
- 92541 Гарантии по акцептованию, связанные с кредитами и ценными бумагами – контр счета

**Группа 92600 Обязательства, связанные с определенными сделками – контр счета**

- 92601 Гарантии предложения – контр счета
- 92611 Гарантии исполнения – контр счета
- 92621 Авансовая гарантия – контр счета
- 92631 Торговые импортные аккредитивы – контр счета
- 92641 Торговые экспортные аккредитивы – контр счета
- 92651 Самоликвидирующиеся обязательства по выдаче кредитов – контр счета
- 92661 Опцион колл – контр счета
- 92662 Опцион пут – контр счета

**Группа 92700 Соглашения РЕПО, не признанные на балансовых счетах – контр счета**

- 92701 Отсроченные соглашения РЕПО – контр счета
- 92702 Отсроченные обратные РЕПО – контр счета

**Группа 93100 Операции, кроме операций с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком более 1 года – контр счета**

**Группа 93200 Операции, кроме операций с иностранной валютой, не связанные с хеджированием, сроком до 1 года – контр счета**

**Группа 93300 Другие обязательства, кредитные линии по выпуску долговых бумаг, револьверные льготы по андеррайтингу – контр счета**

- 93301 Кредитные линии по выпуску долговых бумаг – контр счета
- 93311 Револьверные льготы по андеррайтингу – контр счета

**Группа 93500 Операции с процентной ставкой, связанные с хеджированием – контр счета**

**Группа 93600 Гарантии в пользу клиентов банка, полученные от третьей стороны контр - счета**

- 93601 Обязательства по финансированию, полученные в пользу банка - контр счета
- 93611 Гарантии, выпущенные третьей стороной в пользу клиентов банка - контр счета
- 93621 Гарантии, выпущенные третьей стороной в пользу банка - контр счета
- 93699 Прочие обязательства в пользу банка - контр счета

**Группа 94900 Другие забалансовые статьи – контр счета**

- 94901 Другие забалансовые статьи – контр счета

**Группа 95000-99000 Внесистемные счета**

- 95001 Списанные кредиты
- 95011 Начисленные проценты по классифицированным кредитам



**Положение «О требованиях к учетной политике  
коммерческих банков и других финансово-кредитных  
учреждений,  
лицензируемых НБКР»**

(изменения и дополнения утверждены постановлением Правления  
НБКР  
№11/2 от 14.03.2012 г., №43/1 от 16.11.2012 г.)

Настоящее Положение определяет основные требования, предъявляемые Национальным банком Кыргызской Республики, к учетной политике коммерческих банков, Государственного банка развития Кыргызской Республики, специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО "Финансовая компания кредитных союзов" (далее – ФККС), микрофинансовых организаций и кредитных союзов, (далее по тексту - ФКУ) в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

**1. Понятие и цель учетной политики**

1.1. Учетная политика ФКУ – это совокупность принципов, основ, правил, условий, процедур и способов, принятых ФКУ с целью ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством.

1.2. Главная цель Учетной политики ФКУ - создание единой системы бухгалтерского учета, обеспечивающей достоверное представление финансовой отчетности и лежащей в ее основе системы внутреннего контроля ФКУ.

1.3. Руководство ФКУ согласно Закону Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» определяет и применяет учетную политику таким образом, чтобы данные бухгалтерского учета и финансовая отчетность ФКУ строго соответствовали всем требованиям каждого применимого для банковской деятельности Международного стандарта финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО).

**2. Формат учетной политики ФКУ**

2.1. Формат учетной политики ФКУ выбирается ФКУ самостоятельно. Основным требованием к нему является соответствие методологическим принципам МСФО и полный охват вопросов, связанных с организацией бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. Примерная структура Учетной политики ФКУ представлена в Приложении.

2.2. Учетную политику ФКУ может формировать одним из двух способов:

общие порядок и принципы учета в отношении каждого вида операций описываются в отдельной политике;

порядок и принципы учета операций ФКУ описываются в одной политике с отражением каждого вида операции в отдельном разделе.

**3. Основные требования к содержанию Учетной политики**

3.1. Учетная политика ФКУ в целом и в отношении каждого вида операций, совершаемых ФКУ, должна придерживаться принципов бухгалтерского учета, определяющих:

основополагающие допущения (метод начисления, непрерывность деятельности);

качественные характеристики финансовой отчетности (понятность, уместность, существенность, надежность, правдивое представление, приоритет содержания над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота и сопоставимость);

ограничения уместности и надежности информации (своевременность, баланс между выгодами и затратами, баланс между качественными характеристиками, достоверное и объективное представление);

3.2. Учетная политика должна включать себя подробное описание практики и организации бухгалтерского учета в ФКУ в соответствии с Концепцией МСФО:

а) критерии признания каждого элемента финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов ФКУ;

б) применяемые в ФКУ оценки элементов финансовой отчетности и концепцию поддержания капитала;

в) принятые в ФКУ План счетов бухгалтерского учета и Порядок формирования финансовой отчетности;

г) виды учета, применяемые в ФКУ, их цель и значение (балансовый, забалансовый и внесистемный);

д) условия, допускающие изменения учетной политики ФКУ, бухгалтерских оценок;

е) другие основы и правила бухгалтерского учета, не противоречащие МСФО, принятые в ФКУ;

3.3. Учетная политика должна определять ответственность Руководства ФКУ и Главного бухгалтера в отношении организации бухгалтерского учета, соблюдения законодательства Кыргызской Республики при совершении банковской деятельности и ведения бухгалтерского учета в ФКУ.

В Учетной политике необходимо определить ответственность должностных лиц ФКУ за принятие решения при возникновении нестандартной операции (новой для ФКУ или носящей разовый характер и не описанной в Учетной политике) по ее отражению в бухгалтерском учете (нечастые несущественные и нечастые существенные операции).

3.4. По каждому виду активов и обязательств ФКУ должны быть описаны принципы, правила и условия учета активов и обязательств при их первоначальном признании, последующем учете (переоценка, переклассификация активов, последующие затраты, признание ухудшения и т. д.) и их учет при выбытии.

3.5. В случае, когда МСФО разрешает основной и допустимый альтернативный методы учета активов и обязательств, то ФКУ должен четко указать выбранный по отношению к каждому виду активов и обязательств метод учета.

При этом ФКУ должен строго придерживаться требований МСФО по применимости различных методов учета и оценок (например, МСФО требует применение единого метода учета и оценки ко всей категории или группе активов, или разрешает применять к каждому отдельному активу различные методы учета и оценки).

3.5-1. В рамках учетной политики должны быть разработаны детализированные правила организации бухгалтерского учета платежных и расчетных операций и их отражения по счетам бухгалтерского учета, а также соответствующие правила организации внутреннего контроля. При этом каждая операция должна быть своевременно отражена в бухгалтерском учете (автоматизированной системе учета) ФКУ.

Правила организации бухгалтерского учета платежных и расчетных операций должны содержать, в том числе следующие основные нормы:

1) все операции должны иметь документированное подтверждение от банка-контрагента о списании/ зачислении денежных средств по счету;

2) отражение операций в бухгалтерском учете ФКУ должно производиться в соответствии с правилами бухгалтерского учета и:

а) для платежей в национальной валюте - не позднее даты проведения расчета;

б) для исходящих платежей в иностранной валюте:

- банков – в день списания средств со счета ФКУ, что должно быть подтверждено соответствующими документами и последующим получением от банка-корреспондента выписки по корреспондентскому счету;

- небанковских ФКУ – не позднее дня получения от банка подтверждающей отметки о принятии платежного поручения к исполнению;

в) для входящих платежей в иностранной валюте - не позднее дня поступления подтверждения о зачислении средств.

3.6. При разработке Учетной политики ФКУ необходимо учесть ряд факторов, которые могут влиять на особенности в выборе подходов к отражению операций в бухгалтерской книге ФКУ.

К этим факторам относятся:

организационно-правовая форма ФКУ;

особенности деятельности ФКУ согласно его Уставу и Бизнес-плана;

наличие филиалов;

масштабы деятельности;

характер материальной и технической базы, обеспечивающей развитие банка;

**4. Порядок разработки, утверждения и пересмотра учетной политики**

4.1. Учетная политика банков, ФККС и микрофинансовых организаций должна быть утверждена Советом директоров ФКУ (Наблюдательным органом).

4.2. Учетная политика кредитного союза должна быть утверждена Общим собранием или Правлением кредитного союза при делегировании ему этих полномочий Общим собранием кредитного союза.

4.3. ФКУ должно постоянно, но не реже одного раза в год отслеживать изменения и дополнения в действующие МСФО, а также вступление в силу новых стандартов, разрабатываемых комитетом по МСФО, и при необходимости вносить изменения в учетную политику ФКУ.

Изменения учетной политики ФКУ допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО, а именно:

если это требуется в соответствии с законодательством государства или органами стандартизации;

если это изменение приведет к более достоверному представлению бухгалтерских событий и операций в финансовой отчетности.



## 5. Методологическая основа формирования учетной политики ФКУ

5.1. При формировании учетной политики ФКУ должен руководствоваться:

- Законом Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете»;
- Законодательными и нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, регулируемыми банковские операции;
- Международными стандартами финансовой отчетности;
- Настоящим Положением;

Рекомендациями по формированию учетной политики субъектов, утвержденными Государственной комиссией по стандартам финансовой отчетности и аудиту при Правительстве Кыргызской Республики;

В качестве дополнительного методологического обеспечения ФКУ может использовать примеры учетных политик и иные методологические материалы, разработанные Национальным банком Кыргызской Республики.

**Приложение к Положению «О требованиях к  
учетной политике коммерческих банков  
и других финансово-кредитных учреждений,  
лицензируемых НБКР»,  
утвержденному постановлением Правления НБКР  
№26/2 от 23 октября 2004 г.**

Примерная структура Учетной политики  
финансово-кредитного учреждения

Утверждено  
Постановлением (Решением)  
Совета Директоров  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200 Хг.

### УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА \_\_\_\_\_

(наименование ФКУ)

#### Раздел 1. Общие положения Учетной политики

*Назначение* Учетной политики ФКУ.

*Ответственность* за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета в ФКУ.

*Сфера применения* Учетной политики ФКУ (в зависимости от выбранной банком формата Учетной политики) и право принимать реше-

ния в отношении отражения в учете существенных и несущественных моментов.

*Ответственность* в отношении организации бухгалтерского учета, соблюдения законодательства Кыргызской Республики при совершении банковской деятельности и ведения бухгалтерского учета в ФКУ.

*Цель* Учетной политики ФКУ.

*Основные задачи* Учетной политики ФКУ.

*Соответствие* Учетной политики Международным стандартам финансовой отчетности согласно законодательству Кыргызской Республики.

*Организация бухгалтерского учета* кто осуществляет бухгалтерский учет в банке (указать структурное подразделение; главным бухгалтером/бухгалтером или ведение бухгалтерского учета передано в бухгалтерскую фирму).

*Основные принципы* бухгалтерского учета, применяемые в ФКУ.

Раздел 2. План счетов бухгалтерского учета, принятый в ФКУ.

Раздел 3. Правила составления и представления финансовой отчетности ФКУ.

Раздел 4. Учетная политика ФКУ в отношении каждой совершаемой ФКУ операции.

Алимбаева Ш.Б.

## **Бухгалтерский (финансовый)**

### **учет в банках**

Учебное пособие для студентов профиля  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Формат 60x84/16. Объем 15 п.л.

Бумага офсет. Печать офсет. Тираж 250 экз.

ЧП «Сарыбаев Т.Т.». г. Бишкек, ул. Раззакова, 49  
т. 62-67-76 e-mail: talant550@gmail.com