

ISBN 978-9943-13-797-4



9 789943 137974

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

**З.А. УМАРОВ
И.А. МУРУГОВА
Г.Я. БАБАЕВА**

З.А. УМАРОВ, И.А. МУРУГОВА, Г.Я. БАБАЕВА



БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ



**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

З.А. Умаров, И.А. Муругова, Г.Я. Бабаева

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В БАНКАХ

*Рекомендовано Министерством высшего и среднего специального
образования Республики Узбекистан в качестве учебника*

Ташкент
«IQTISOD-MOLIYA»
2019

УДК: 657:336.7(075.8)
ББК 65.052

Рецензенты: *д-р экон.наук, проф. А.К. Ибрагимов;*
д-р экон.наук, проф. А.А. Омонов

У52 Бухгалтерский учёт в банках: Учебник / З.А. Умаров, И.А. Муругова,
Г.Я. Бабаева; – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2019. – 560 с.

Учебник подготовлен в соответствии с программой по курсу «Бухгалтерский учёт в банках», в нём рассматриваются теоретические и практические моменты, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учёта в банках. Учебник рекомендуется по предмету «Бухгалтерский учёт в банках» для направлений бакалавриата 5230700 – Банковское дело, 5230900 – Бухгалтерский учёт и аудит, а также для банкиров.

Учебное пособие рассмотрено и рекомендовано к изданию постановлением Совета Ташкентского финансового института протокол № 9 от 26 апреля 2018 года.

УДК: 657:336.7(075.8)
ББК 65.052

ISBN 978-9943-13-788-2

© З.А.Умаров,
И.А.Муругова,
Г.Я.Бабаева, 2019
© «Iqtisod-Moliya», 2019

ВВЕДЕНИЕ

За последние годы можно отметить активную роль банков по реализации структурных реформ и либерализации экономики, осуществлением комплекса программ развития базовых отраслей и современной рыночной инфраструктуры. На сегодняшний день показатели банковской системы не только соответствуют общепринятым мировым стандартам, но и превосходят их по некоторым направлениям.

Банковская система республики развивается и тем самым на рынке банковских услуг идет конкуренция, которая в свою очередь будет способствовать увеличению количества и повышению качества банковских услуг, предоставляемых своим клиентам. Для этого нужно подготовить большой круг высококвалифицированных кадров для банков.

Исходя из вышеизложенного следует, что в настоящее время актуальной задачей является подготовка банковских кадров, хорошо знающих бухгалтерский учет всех банковских операций. Для выполнения данной задачи требуется подготовить и издать достаточное количество учебников и учебных пособий, при помощи которых студенты смогут изучить весь спектр банковских операций и их учет.

Необходимость издания учебников и учебных пособий, по которым можно более подробно изучить учет банковских операций в Республике Узбекистан на русском языке на сегодняшний день является актуальной.

Учебник подготовлен для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Банковское дело», «Бухгалтерский учёт и аудит»; при его помощи студенты могут изучить основы бухгалтерского учета в банках и учет банковских операций.

Работа состоит из 13 последовательных глав, где приводится методика бухгалтерского учёта в коммерческих банках, основанная на современных требованиях Центрального банка и законодательно-

правовых актах Республики Узбекистан, дается характеристика плана счетов, содержание аналитического и синтетического учета, организация документооборота, порядок открытия и ведения банковских счетов и их ведения. Кроме того, в учебнике раскрываются теоретические и практические вопросы учёта отдельных операций в коммерческих банках, в частности, кассовых, расчетных, межбанковских, кредитных, лизинговых, факторинговых, а также внутрибанковских операций.

В целях самостоятельного изучения отдельных моментов предмета «Бухгалтерский учёт в банках» после каждой темы даны ключевые слова и вопросы для самопроверки. В конце даётся глоссарий, показаны приложения в виде образцов банковских документов по основным операциям, а также приведен план счетов бухгалтерского учета коммерческих банков.

ГЛАВА I. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКАХ

§ 1.1. Содержание бухгалтерского учёта в банках и его значение

В условиях развития рыночной экономики особо важное значение имеют рынки денег и денежных капиталов, основными субъектами которых являются банки. Прежде всего, коммерческие банки являются посредниками при осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами рыночных отношений. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любого банка, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Операции банков основаны на информации, полученной из системы бухгалтерского учета, которая должна быть как надежной, так и актуальной.¹

Управление современными банками основывается на использовании полной и достоверной информации о формировании ресурсов и их размещении, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери по кредитам и другим банковским операциям. *Бухгалтерский учет* – это система, обеспечивающая банки информацией о формировании ресурсов и их размещении, финансовых результатах, наличии резервов и другой информацией, необходимой для управления деятельностью банка.

¹ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 42.

В системе банков большое значение имеет правильная организация бухгалтерского учёта, так как чёткая постановка бухгалтерского учёта и контроля обеспечивает правильное выполнение функций банка. Для этого от бухгалтера требуются определённые знания, понимание основных принципов и методов ведения бухгалтерского учёта и отчётности.

Банковское дело и бухгалтерский учет тесно взаимосвязаны между собой. С одной стороны, общая система бухгалтерского учета выгодна для функционирования банковской системы, чтобы оценить клиентов со стандартизированной финансовой информацией. С другой стороны, для используемой системы бухгалтерского учета необходима общая банковская система, поскольку транзакции в каждой системе учета и из каждой системы учета осуществляются через банки. В целом, банки также нуждаются в системе учета, чтобы вести учет своих собственных и потоков своих клиентов - как внутри, так и внешне и без изменений.²

В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода в организации и методологии бухгалтерского учёта на международные принципы. Необходимость перехода вызывается объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений. Многие современные предприятия, учреждения, а также банки становятся активными участниками в конкурентной рыночной экономике. Таким образом, важность и необходимость перехода системы бухгалтерского учёта на международные стандарты финансовой отчётности вызывается следующим:

- банки и предприятия в Республике Узбекистан должны иметь возможность организовывать совместные предприятия и банки, налаживать контакты с инвесторами, зарубежными банками на основе широко организованного применения этих стандартов;

² Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 43.

- банки, предприятия и инвесторы должны принимать экономические решения при предоставлении финансовых отчётов, подготовленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;

- банки и другие финансовые организации должны иметь возможность принимать решения по кредитам, при необходимости, на основе финансовых отчётов, подготовленных, соответственно, по международным стандартам финансовой отчётности, как части процесса кредитования.

Итак, все хозяйствующие субъекты Республики Узбекистан должны быть ориентированы на основные принципы международного бухгалтерского учёта для того, чтобы оценивать экономическую эффективность. Чёткое понимание языка международного бухгалтерского учёта, без сомнения, не только принесёт пользу для отдельных хозяйствующих субъектов, но также явится стимулом для экономического развития Узбекистана.

Бухгалтерский учет часто называют языком бизнеса, поскольку он использует уникальный словарь для передачи информации лицам, принимающим решения.³

Общепринятое выражение о том, что бухгалтерский учёт - язык бизнеса распространяется и на банковский учёт. Система бухгалтерского учёта в банках – своеобразный поставщик информации для внутреннего контроля и принятия управленческих решений менеджерами самого банка. Кроме того, информация используется и анализируется внешними её пользователями, к которым можно отнести: банки - корреспонденты, налоговые и аудиторские службы, акционеров, пайщиков, потенциальных клиентов.

Прежняя система бухгалтерского учёта в банках обеспечивала информацией центральные органы банков, то есть центральные

³ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University 2014, 792 p. C. 2.

органы были единственными пользователями информации. А главной функцией учёта был контроль операций для достижения целей кредитного и кассового планирования, контроль, за экономным использованием кредитных и денежных ресурсов. Появление и функционирование коммерческих банков выдвинуло потребность в переходе к международным стандартам в бухгалтерском учёте, ориентированным на рыночные отношения.

В 1993 году в Узбекистане была разработана программа для перехода на международные стандарты бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями рыночной экономики и принято Постановление Президиума Верховного Совета Республики Узбекистан от 20 апреля 1993 года "О проекте Закона Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте и отчётности". На основе Постановления был подготовлен проект закона "О бухгалтерском учёте". После его широкого обсуждения в августе 1996 года на очередной сессии Олий Мажлиса Республики Узбекистан был принят Закон "О бухгалтерском учёте". Таким образом, Олий Мажлис постановил введение в действие Закона Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте" со дня его опубликования. Кроме того, Центральным банком Республики Узбекистан в 1995 году был подписан договор с аудиторско-консалтинговой фирмой "Артур Андерсен", где предусматривалось разработать новый план счетов для банков республики в соответствии с международными стандартами. Совместно разработанные планы счетов Центрального и коммерческого банка были утверждены Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан за № 289 и 290 от 13 ноября 1996 года. В последующем план счетов дополнялся исходя из потребности в связи с совершенствованием банковской деятельности в условиях рыночной экономики.

В 2004 и 2012 годах был переиздан план счетов с учетом дополнений. Однако в последние годы были введены еще несколько новых счетов, связанные с банковскими операциями.

В настоящее время основополагающими нормативными документами бухгалтерского учёта в банках являются:

- Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте»;
- План счетов бухгалтерского учёта Центрального банка;
- План счетов бухгалтерского учёта коммерческого банка;
- Инструкция по бухгалтерскому учёту и отчётности в банках Республики Узбекистан;
- Инструкция «О счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»;
- Положение об организации безналичных расчётов в Республике Узбекистан и другие.

Принципы бухгалтерского учёта в банках, как и в учреждениях и на предприятиях других отраслей экономики также едины. Они изложены в Законе «О бухгалтерском учёте». *Закон устанавливает следующие основные принципы бухгалтерского учёта:*

- непрерывность;
- достоверность;
- сопоставимость показателей.⁴

Следуя единым методологическим принципам бухгалтерского учёта в банке, имеются отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживаемой клиентуры, что отражается в организации учётно-операционной работы в банках. В деятельности банка особо важную роль играет бухгалтерский учёт, который обеспечивает формирование информации о движении средств и их источников.

Цель бухгалтерского учёта заключается в обеспечении информации, предоставляемой для принятия решений. Информация чтобы быть полезной, должна быть актуальной и добросовестно представлять собой экономическую деятельность бизнеса. Это требует этики, убеждения, которые помогают нам отличать

⁴ Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» ЗРУ № 404. 13 апреля 2016.

правильного от неправильного, в применение базовых принципов или принципов бухгалтерского учета.⁵

Главными задачами бухгалтерского учёта в коммерческих банках являются:

- обеспечение контроля, за использованием собственных и привлечённых источников (ресурсов) банка и управление ими;

- постоянный контроль и анализ доходности банка через запланированный уровень рентабельности и ликвидности на базе информации о размерах полученных доходов и произведенных расходов;

- обеспечение контроля, за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей;

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчётов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов и пр.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центральный Банк Республики Узбекистан согласно Законам Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте», «О Центральном банке Республики Узбекистан», который устанавливает правила ведения бухгалтерского учета и отчетности для банков.

В условиях централизованно регулируемой экономики бухгалтерский учёт в банках был предназначен для регистрации хозяйственных операций с целью обеспечения контроля со стороны государства за принадлежащим ему имуществом и результатами деятельности. Организация бухгалтерского учёта осуществлялась в соответствии с требованиями соответствующих государственных органов. Учётная информация двигалась в основном в двух направлениях, то есть вверх и вниз по административной иерархии в

⁵ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 4.

целях составления плана и контроля над его выполнением. В этой связи, в бухгалтерском учёте банков использовались лишь его отдельные общепринятые во всём мире стандарты, такие как, метод двойной записи, денежное измерение и учётный период.

Введение международных стандартов учёта в практику бухгалтерского учёта предполагает использование коммерческими банками основных концепций, принятых в международной практике. Это в итоге обеспечит интеграцию банковской системы Республики Узбекистан в мировую банковскую систему и позволит иметь реальную и достоверную отчётность. Общепризнанные основные концепции бухгалтерского учёта позволяют составлять финансовую отчётность коммерческих банков с учётом их реального экономического и финансового состояния.

Рассмотрим основные моменты Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".

Допущение непрерывности деятельности банка исходит из того, что бухгалтерский учет осуществляется, а отчетность составляется в предположении, что у банка нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать хозяйственно-финансовую деятельность в обозримом будущем.⁶ Все стандарты финансовой отчетности исходят из этого предположения. В противном случае, если намерение или необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности существует, бухгалтерские отчеты должны составляться по другим правилам. Допущение непрерывности деятельности не противоречит учету изменившихся со временем условий хозяйствования, в частности, учету изменения стоимости ресурсов, обязательств и капитала, налогового законодательства или иных законов государства и т.п.

Качественные характеристики финансовой отчетности включают в себя понятность и уместность отчетной информации, ее

⁶ www.ifrs.org IAS 1 Presentation of Financial Statements

существенность и надежность, своевременность представления отчетности, применимость для прогнозирования и выверки результатов, правдивое представление, полноту, сопоставимость, нейтральность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, возможность проверки.

Уместная информация бухгалтерского учёта как информация, которая способна повлиять на принятие решения, помогая пользователям оценивать результаты прошлых, настоящих и будущих событий, а также подтверждать либо корректировать ранее сделанные оценки.⁷ Отчетная бухгалтерская информация может оказаться уместной только в том случае, когда составляющие и представляющие финансовую (бухгалтерскую) отчетность хорошо знают и понимают запросы и потребности ее пользователей. Уместность финансовой отчетной информации определяется понятностью, своевременностью, существенностью и возможностью быть использованной для прогнозирования и выверки полученных результатов.

Несмотря на уместность информации, если она будет предоставлена в такой форме, которая не будет доступна для понимания её целевыми пользователями, она утратит свою значимость.⁸

Понятность отчетной информации совершенно естественно требует от конкретного пользователя определенного минимума специальных знаний бухгалтерского учета, финансов, некоторых других экономических дисциплин. Но нельзя упрощать отчетность, сводя ее понятность к минимуму массовых знаний в данной области. С другой стороны, необходимо полно и всесторонне пояснять природу и содержание отдельных показателей, в особенности структурно сложных, ключевых. Составители отчетов обязаны со знанием дела разъяснять содержание бухгалтерской отчетности,

⁷ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 88.

⁸ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 87.

всесторонне, полностью учитывать интересы и потребности ее пользователей. Нельзя исключать информацию из отчетности только потому, что она является слишком сложной для понимания.

Понятная отчетная информация по содержанию и форме должна быть построена так, чтобы пользователи могли понимать ее характер и смысл. Необходимо, чтобы форма представления отчетов, заголовки документов и рубрик, наименование показателей и понятий, принятые посылки, классификации и группировки четко отражали существо вопросов, исключали возможные двусмысленные толкования, но не содержали излишних деталей. При переводе финансовой отчетности на иностранные языки необходимо обеспечить ясность и точность ее изложения для пользователей стран, в которые эта отчетность направляется.

Своевременность представления отчетности важна потому, что более ценной для пользователей будет информация, полученная в нужный момент. Отчетность, поступившая потребителю с опозданием, имеет незначительное практическое значение. Трудно угодить всем и представить отчетность в сроки, полностью удовлетворяющие всех пользователей. Предполагается, что сроки представления бухгалтерской отчетности, регламентированные правительственными или иными уполномоченными на то организациями, являются оптимальными для пользователей. Важным фактором, обеспечивающим своевременность бухгалтерской информации, являются промежуточные квартальные отчеты.

Существенность отчетной информации. Финансовая отчетность должна содержать все достаточно значимые данные, то есть те, которые значительно влияют на оценки и решения ее пользователей. Существенность того или иного элемента финансовой информации определяется не только его количественной величиной, но и той ролью, которую он играет в информационном отношении, оказывая

влияние на принимаемые решения. Так как только существенная информация окажет влияние на процесс принятия решения.⁹

Лица, составляющие и представляющие отчетность, обязаны хорошо знать запросы пользователей и принимать всесторонне обоснованные решения о том, какие из имеющихся многочисленных данных бухгалтерского учета существенны для различных пользователей. Тот или иной показатель (элемент) финансовой отчетности признается существенным, если его исключение или искажение не позволяет пользователям принимать правильные решения. И наоборот, если показатель (элемент) является несущественным, его включение в отчетность может затруднить понимание отчетной информации. И все же в принципах подчеркивается, что "существенность скорее показывает порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной".

Применимость для прогнозирования и выверки результатов. Финансовая отчетность в основном является концентрированным описанием прошедших событий в хозяйственной деятельности. Но многие пользователи стремятся прогнозировать будущий рост банка, представившей отчетность, его предполагаемый доход, прибыль в обозримой перспективе, а, следовательно, оценку возможных размеров дивидендов и стоимости акций на фондовых биржах. Составители финансовых отчетов не могут не понимать эту потребность пользователей: публикуемая отчетность должна предоставлять некоторую возможность прогнозирования необходимых результатов деятельности банка.

Прогнозные показатели, полученные на основе конкретных финансовых отчетов, контролируются путем последующего сопоставления с фактическими результатами будущей отчетности.

⁹ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 89.

Подтверждается достоверность прогноза, придающая финансовой отчетности новое качество - ценность для сверки результатов.

Надежность и полнота. Надежность отчетной информации определяется ее достоверностью, гарантирующей пользователям отсутствие существенных ошибок и искажений, а также полноту отражения всех существенных показателей. Неполная отчетность может сделать содержащуюся в ней информацию ненадежной либо вовсе дезориентирующей и ложной. Финансовая отчетность составляется непосредственно на основе надлежаще обработанной, обобщенной и (или) детализированной первичной документации, описывающей все проведенные хозяйственные операции, совершившиеся или намечаемые события и факты без каких-либо пропусков и исключений. Надежность информации повышается при составлении отчетности на основе сплошной инвентаризации.

Надёжная информация должна отвечать критериям возможности проверки и нейтральности. В этом случае ни сама оценка, ни принцип оценки не приводят к представлению информации, таким образом, когда она оказывала бы ненадлежащее влияние на принятие решения.¹⁰

На достоверность информации, представляемой в финансовой отчетности, оказывают влияние: правдивость представления, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, возможность проверки.

Правдивое представление информации в финансовой отчетности основано на честности ее составителей и представлении о том, что она отражает именно те операции, факты и события, которые она должна отражать, или, как обоснованно ожидают пользователи, - она должна представлять именно эту информацию. Если составляется отчет о прибылях и убытках за определенный период, то обобщенная

¹⁰ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 89.

в отчете информация должна по возможности полно и достаточно детально отражать доходы и расходы, относящиеся к этому периоду.

Объективно получить полностью правдивую отчетную информацию часто весьма непросто. В этом нет преднамеренного искажения информации. В результате различия в оценках, методах учета, трудностей в идентификации и измерении отдельных операций и событий и результаты отчетного обобщения могут быть различными. Поэтому в приложениях к отчетности следует привести точное указание методов учета, а также процедур идентификации и оценки, других характерных особенностей учетной политики, с тем, чтобы пользователи могли правильно понимать назначение представляемой им информации, суть используемых процедур учета и оценки.

Преобладание сущности над формой при отражении в финансовой отчетности отдельных хозяйственных фактов. Дело в том, что большинство хозяйственных операций по своему характеру являются договорными и их можно интерпретировать в учете с точки зрения их юридической формы. Но можно их рассматривать в соответствии с их экономической сущностью, которая более соответствует хозяйственно-финансовой реальности, сложившейся в данном банке. Принципы предусматривают следующее: "Если информация должна правдиво представлять операции и другие события, то необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только с их юридической формой". Банкам в своих финансовых отчетах следует стараться выделить экономическое содержание хозяйственных операций и фактов, даже если юридическая форма отличается от их экономической сути и предполагает иное отражение данных фактов. Будет справедливо по отношению к пользователям указывать в примечаниях и пояснениях случаи, когда этот принцип не применяется из-за ограничений в законодательстве или по иным причинам.

Нейтральность. Надежная информация не может быть предвзятой, своим подбором или формой представления влиять на пользователей с целью подтолкнуть их к принятию заранее определенного решения или суждения. Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть объективной по отношению к различным пользователям, а составители отчетности должны быть нейтральными к объективному содержанию представляемых отчетов, примечаний и пояснений к ним.

Осмотрительность. В рассмотрении и понимании финансовой информации существенную роль играет фактор неопределенности, неизбежно возникающий в реальных условиях в отношении некоторых хозяйственных операций. Например, возможность получения сомнительных долгов, решения по судебным искам, оценка материальных ресурсов и др. Финансовая отчетность составляется по данным о хозяйственных операциях и фактах уже совершившихся, имевших место в данном отчетном периоде. Смысл многих из них можно понять только при рассмотрении их возможных последствий в будущих отчетных периодах, которые невозможно точно установить при составлении финансовой отчетности. Поэтому при оценке этих последствий для составления отчетности необходимо соблюдать определенную осторожность, осмотрительность.

В бухгалтерском учете неопределенных либо не полностью определенных событий следует проявлять большую готовность к учету потенциальных убытков или пассивов, нежели потенциальных прибылей или активов. С другой стороны, чрезмерная осмотрительность в оценке тех или иных данных может привести к нарушению правдивости и нейтральности финансовой отчетной информации. Об этом всегда необходимо помнить бухгалтерам, применяющим принцип осмотрительности, с тем, чтобы это не привело к прямо противоположному результату.

Возможность проверки. Содержание финансовых отчетов должно строиться на основе данных системного бухгалтерского учета

с необходимой детализацией. Записи на счетах должны быть обоснованы правильно и своевременно составленными первичными бухгалтерскими документами или результатами инвентаризации и сверки расчетов. Возможность проверки данных финансовой отчетности обусловлена правильным применением методологии бухгалтерского учета, рабочего плана счетов и сформулированной учетной политики в оценке и классификации хозяйственных операций, фактов и событий.

Сопоставимость данных бухгалтерского учета необходима пользователям для анализа деятельности различных банков или одном и том же банке за несколько отчетных периодов. Сопоставления отчетных данных производятся:

- за несколько отчетных периодов по данному банку;
- с другими, подобными ими;
- с показателями, средними по системе;
- с показателями сводной отчетности группы банков.

Сопоставимость данных, содержащихся в финансовой отчетности, возрастает при соблюдении стабильной учетной политики банка, определяющей методологию бухгалтерского учета, методы оценки имущества и обязательств, систематизации операций и фактов, способов их обобщения и представления в отчетности. Стабильная учетная политика предполагает, что она не будет подвергаться каким-либо изменениям без явной необходимости. О внесенных изменениях и их причинах обязательно будут поставлены в известность пользователи финансовой отчетности, с тем, чтобы позволить внести коррективы в используемую финансовую информацию. МСФО указывают, что в интересах сравнения в отчетности необходимо приводить данные за предшествующие отчетные периоды.

Последовательное, из года в год применение методик и параметров бухгалтерского учета обеспечивает необходимую сопоставимость бухгалтерской информации, содержащейся в

отчетности. Однако последовательность применения учетной политики нельзя рассматривать как нечто непререкаемое, ведущее к полной унификации отчетности. Как раз наоборот, стремление к последовательности не должно вести к сохранению несостоятельных устаревших процедур бухгалтерского учета и быть препятствием на пути новых методов учета, ставших необходимыми в результате новых явлений в экономике и политике, перемен в хозяйственной практике или изменений стандартов учета и отчетности. Следует понимать, что изменения в учетной политике возможны, а подчас даже желательны. Если эти изменения вызывают существенные последствия для оценки характеристики отчетного или последующих периодов, то информацию об этом с расчетом возможных отклонений в отдельных показателях необходимо помещать в пояснениях и примечаниях к финансовой отчетности. Желательно также пересчитывать и показатели предыдущих отчетных периодов, приводимые в данном отчете.

Ограничения уместности и надежности информации. МСФО подчеркивают определенные факторы, ограничивающие возможности банков по представлению уместной и надежной информации.

Противоречие возникает между уместностью и надежностью информации в результате фактора времени (сроков) ее представления. Отчетность, представленная с опозданием, может оказаться недостаточно уместной. Ее информация устареет и не позволит принять правильные, а главное своевременные решения. Надежная информация требует времени для выявления и осмысления всех аспектов, проведенных операций, а потому запаздывает и может потерять свою уместность. Выходит, что полная надежность информации противоречит ее уместности и нужно искать "золотую середину" в соотношении своевременности и надежности представляемой финансовой отчетности.

Принимая во внимание тот факт, что информация должна предоставляться только в том случае, если выгоды от такой

информации превышают затраты на её предоставление, принцип соотнесения затрат и выгод распространяется на всю иерархическую структуру.¹¹ Выгоды - это те преимущества и полезные результаты, которые извлекают пользователи и составители из бухгалтерской информации, содержащейся в финансовой отчетности. Затраты состоят из расходов на составление и представление финансовой отчетности, контроль за представлением и достоверностью представляемой бухгалтерской информации, а также расходов пользователей на обработку и использование этой информации.

Принципы исходят из того, что выгоды от бухгалтерской информации должны превышать затраты на ее получение, представление и обработку. Определить выгоды от использования информации практически невозможно, да и затраты на информацию выявить и подсчитать весьма непросто. Сделать это можно только путем субъективных оценок многочисленных факторов. Не случайно принципы трактуют оценку выгод и затрат как вопрос суждения пользователей и составителей. Но понимать это ограничение и не забывать о нем должны все причастные к составлению стандартов и конкретных отчетов пользователи информации.

Составители финансовой отчетности должны знать потребности ее пользователей и представлять отчетность в таком виде, который максимально увязывает множественные качественные характеристики, интересующие пользователей, с коммерческой тайной и неразглашением конфиденциальной информации, способной нанести ущерб конкурентным позициям организации, представляющей финансовый отчет.

В связи с понятием надежности является благоразумие, причем составители финансовой отчетности должны включать в себя определенную степень осторожности в осуществлении решений, необходимых при принятии оценок, таким образом, чтобы активы или

¹¹ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 86.

доходы не были завышены, а обязательства или расходы не были занижены. Тем не менее, осуществление благоразумия не оправдывает преднамеренное занижение активов или доходов, или преднамеренного завышения обязательств или расходов, потому что финансовая отчетность не будет нейтральной и, следовательно, не является надежным.¹²

Общепризнанные мировым сообществом концепции бухгалтерского учёта должны быть внедрены в Узбекистане всеми банками независимо от их правовой собственности, что в итоге обеспечит интеграцию банковской системы республики в мировую банковскую систему.

§ 1.2. Структура бухгалтерского аппарата в банках. Права и обязанности бухгалтерских работников

Преимуществом банковского учёта является его сочетание с операционной работой банка и быстрота реагирования на экономические процессы, происходящие в экономике; повседневный контроль за сохранностью в коммерческих банках денег и других ценностей, за совершение расчётных операций в пределах свободных средств, имеющихся на депозитах предприятий и организаций, за использованием банковских кредитов и средств из бюджета. Наряду с этим, банки обязаны извещать своих клиентов об операциях, проведённых по их счетам.

Таким образом, в круг основных обязанностей учётных работников банка входит обслуживание клиентов, контроль, за совершением операций и их бухгалтерское оформление. Записи в регистрах бухгалтерского учёта совершаются ежедневно, а правильность ведения текущего аналитического учёта контролируется ежедневным балансом учреждения банка.

¹² www.ifrs.org IAS 1 Presentation of Financial Statements

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать понятие учетно-операционной работы банка. Итак, совокупность процессов, связанных с операционным обслуживанием предприятий и организаций с различной формой собственности, оформлением и бухгалтерским учётом банковских операций, является учетно-операционной работой банка. Работников, выполняющих эти функции, можно назвать бухгалтерским аппаратом.

Организацию бухгалтерского учета и отчетности осуществляет руководитель филиала банка. Бухгалтерским аппаратом руководит главный бухгалтер банка. Он осуществляет свою деятельность на основании примерного положения о главных бухгалтерах в банковской системе. Во время отсутствия главного бухгалтера, его обязанности исполняет заместитель главного бухгалтера.

Бухгалтерский аппарат банка

- группа работников, занимающаяся оформлением денежно-расчетных документов, выполнением банковских операций, проведением их через внутренний контроль и занесением их в учетные регистры, подготовкой бухгалтерских отчетов.

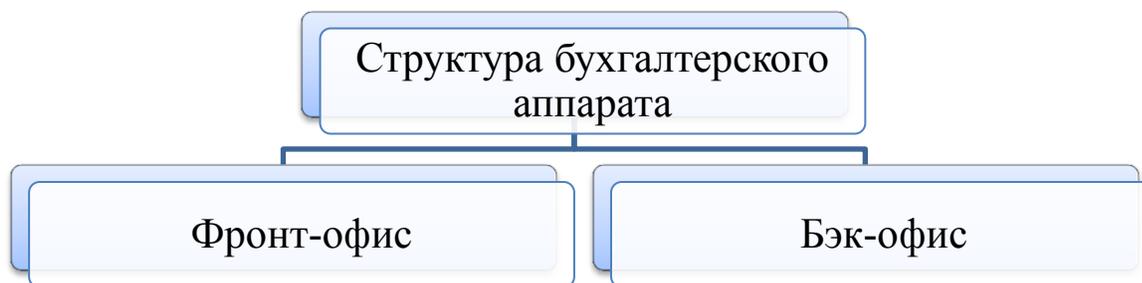


Рис. 1. Структура бухгалтерского аппарата банка¹³

Для ведения бухгалтерского дела в банках организуется бухгалтерский аппарат. Категорически запрещается вводить в состав бухгалтерского аппарата банков нанятых на договорной основе посторонних бухгалтеров или сотрудников бухгалтерских фирм.

¹³ Составлено на основе Инструкции ЦБ РУз № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» от 03.05.2008 г. с учетом специфики банка.

Организационная структура бухгалтерского аппарата банка и количество организованных в нем отделов зависит от объемов осуществляемых банковских операций и степени их автоматизации. В банках с малым объемом работ бухгалтерский аппарат может осуществлять свою деятельность в качестве единого подразделения банка. При этом, учет операций по межбанковским взаиморасчетам, операций с иностранной валютой и операций по внутренним расчетным счетам банка может быть поручен специальным отделам.

Как сказано выше, бухгалтерский аппарат возглавляется главным бухгалтером банка, действующим на основании положения о главных бухгалтерах банковской системы. Конкретные обязанности работников бухгалтерского аппарата определяются главным бухгалтером банка. В структуре бухгалтерского аппарата банков выделяют учётные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и состав зависит от направления деятельности банка. Количество создаваемых групп и отделов, также зависит от объёма совершаемых операций и уровня их автоматизации.

За бухгалтерскими работниками банка закрепляется ведение определённых счетов или же выполнение отдельных операций, что оформляется записями в специальной книге учёта распределения и перераспределения счетов между бухгалтерскими работниками банка, где отражаются и оттиски переданных им штампов под расписку. В случае болезни работника, дела которого принимаются другим лицом, в книге распределения делается соответствующая запись. Распределение счетов между бухгалтерскими работниками производится так, чтобы депозитные счета и все кредитные счета по краткосрочным кредитам одного хозоргана велись одним бухгалтерским работником. Работники бухгалтерского аппарата обычно называются ответственными исполнителями. Они являются доверенными работниками банка, оформляют и подписывают расчётно-денежные документы.

Ведение учёта по межбанковским расчётам и операции по внутрибанковским счетам должно сосредотачиваться в специальных отделах или возлагаться на отдельных учётных работников, достаточно хорошо знающих эти операции.

Общее руководство работой по отражению операций во вспомогательной и Главной книгах, составление отчётности в программно-компьютерной системе возлагается на главного бухгалтера банка. Организацию бухгалтерского учёта и отчётности также осуществляет главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает организацию бухгалтерского учёта в банке и контроль за рациональным и экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранность собственности.

Главный бухгалтер банка назначается на должность и освобождается от должности руководителем банка, а при наличии вышестоящего банка - по согласованию с его руководителями и директором департамента бухгалтерского учёта и отчётности и подчиняется непосредственно руководителю банка, а по вопросам организации бухгалтерского учёта и составлению отчётности, порядку и методике осуществления контроля - главному бухгалтеру вышестоящего банка. Главный бухгалтер коммерческого банка утверждается заключением комиссии Центрального банка о профессиональном соответствии, на основании рассмотрения документов коммерческого банка.

На должность главного бухгалтера банка назначаются лица, имеющие высшее специальное образование и стаж работы по данной специальности. В исключительных случаях на должность главного бухгалтера может быть назначено лицо, не имеющее высшее специальное образование, при наличии у него стажа бухгалтерско-финансовой работы на руководящих должностях в банке не менее 5 лет.

На главного бухгалтера возлагается ряд обязанностей, он имеет ряд прав, а также несёт ответственность за законность ведения и

организации бухгалтерского учёта в банке. Обязанности, права и ответственность главного бухгалтера приводятся в положении о главных бухгалтерах банковской системы.

На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности, а также обязанности руководителя банка при временном его отсутствии. Ему запрещается получать непосредственно по чекам и другим документам денежные средства и товарно-материальные ценности для банка.

В структуре бухгалтерского аппарата основная роль принадлежит ответственными исполнителям, так традиционно называют работников, которые непосредственно обслуживают клиентов банка. При оформлении банковских операций ответственными исполнителями необходимо обеспечивать контроль, за законностью и сохранностью средств. Ответственный исполнитель должен проверить соблюдение установленных правил расчётов, правильность оформления документов, и заверить его своей подписью. Если документ подлежит дополнительному контролю, то он передаётся контролирующему работнику. В ходе проверки контролёры пользуются образцами подписей работников банка, а также образцами подписей и оттисками печатей клиентов банка. После проверки контролёром операции проводятся по счетам бухгалтерского учёта.

Таким образом, организация учётно-операционной работы в банке должна обеспечить выполнение следующих условий:

1. Все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного времени, отражаются в бухгалтерском учёте в тот же день.

2. Передача обработанных документов в компьютерный отдел банка производится в течение рабочего дня по графику, чтобы ввести необходимую информацию и обработать её для составления отчётности текущего дня.

3. Бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее следующего рабочего дня, так как на следующий день после совершения операций коммерческий банк должен проверить и оценить данные своего баланса и состояние корреспондентского счета.

Организация учётно-операционной работы требует установления в учреждении банка, порядка прохождения документов по всем стадиям обработки. Для этого составляются схемы и график документооборота, который утверждается руководителем банка.

Банковская документация, как уже отмечалось, содержит информацию необходимую для оформления, проверки и отражения в учете отдельных операций, а также подтверждает их законность.

Работа бухгалтерского аппарата не является чисто технической. Это важный участок экономической деятельности банка. Выполняя по поручению клиента, например, операции по безналичным расчетам за отгруженные товарно-материальные ценности, работник банка должен убедиться в ее соответствии характеру деятельности хозоргана, законности, обеспечить правильное оформление и, в максимально короткие сроки, отразить на соответствующих счетах. Ошибка, допущенная при выполнении операции, может привести к задержке зачисления средств на счет.

В административном отношении главный бухгалтер учреждения банка подчиняется управляющему. В части же порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности - главному бухгалтеру вышестоящего учреждения банка.

Особым звеном бухгалтерского аппарата являются ответственные

Ответственный исполнительный бухгалтер - бухгалтер, осуществляющий первичный контроль правильности оформления денежно-расчетной документации и законности банковских операций, их подготовку для отражения в бухгалтерском учете.

исполнители бухгалтера. Каждому ответственному исполнителю поручается определенный участок работы, обслуживание

определенных клиентов или выполнение отдельных операций. Например, закрепляется ведение счетов предприятий и организаций отдельных отраслей. Причем один ответственный исполнитель ведет расчетные и кредитные счета по кредитованию, финансированию капитальных вложений и т.д. одного и того же хозоргана. Такой комплексный метод обслуживания клиентуры дает банку возможность глубже вникать в их финансово-хозяйственную деятельность, и повышается квалификация работника. Этот метод удобен также обслуживаемым предприятиям и организациям. При оформлении различных операций в банке им не нужно обращаться к разным работникам. Ещё большие возможности для комплексного обслуживания клиентуры созданы реорганизацией действовавших и образованием новых специализированных банков.

Ответственные исполнители выполняют следующую работу:

1. Принимают денежно-расчетные документы по закрепленной клиентуре.
2. Проверяют эти документы, оформляют их, отражают по ним операции.
3. Контролируют записи в аналитическом учете.
4. Ведут картотеки обязательств по кредитам.
5. Сверяют аналитический учет с синтетическим учётом.
6. Выдают выписки клиентам из их лицевых счетов и т.д.

За ответственными исполнителями закрепляются участки работы с определенными видами операций. В частности, связанные с оформлением, контролем и учетом взаимных межфилиальных расчетов между банками и т.д. Ответственные исполнители единолично оформляют и подписывают расчетно-денежные документы по выполняемым операциям.

В некоторых учреждениях банков создаются операционные бригады или участки. Работники этих бригад специализируются на выполнении однотипных операций. На организацию и содержание работы операционных работников учреждения банка оказывает

влияние установленный в нем порядок обработки информации и ведения учета. Важным элементом работы является система электронных платежей (СЭП). Подробно эти вопросы будут рассмотрены в последующих темах.

Организация работы бухгалтерского аппарата банковских учреждений не является неизменной. Она менялась и меняется в соответствии с изменениями в хозяйственной жизни страны, а, следовательно, и в деятельности банков, стоящими перед ними задачами, их технической оснащенностью и т.д.

Вопросы совершенствования учетно-операционной работы банков систематически освещаются в экономической литературе. В статьях, публикуемых в экономической печати, работники банков делятся своим опытом по совершенствованию методов обслуживания клиентуры, техники оформления операций и т.д.

В условиях функционирования двухуровневой банковской системы большие задачи стоят перед банками по дальнейшему совершенствованию их бухгалтерского аппарата и его работы. Одним из последних нововведений является выделение бэк-офиса и фронт-офиса в коммерческих банках, что предполагает соответствующую специализацию работников бухгалтерии.

Фронт-офис - структурное подразделение банка, группа работников, которые при осуществлении банковских операций, предусмотренных законодательством, непосредственно связаны с клиентами и оказывают им все виды банковских услуг. Данной группой руководит начальник фронт-офиса.

Остановимся на особенностях структурных подразделений фронт-офиса и бэк-офиса. Основной задачей фронт-офиса является определение законности операций, подлежащих осуществлению по поручению клиентов и внутрибанковской деятельности, и подготовки их к отражению в бухгалтерском учете.

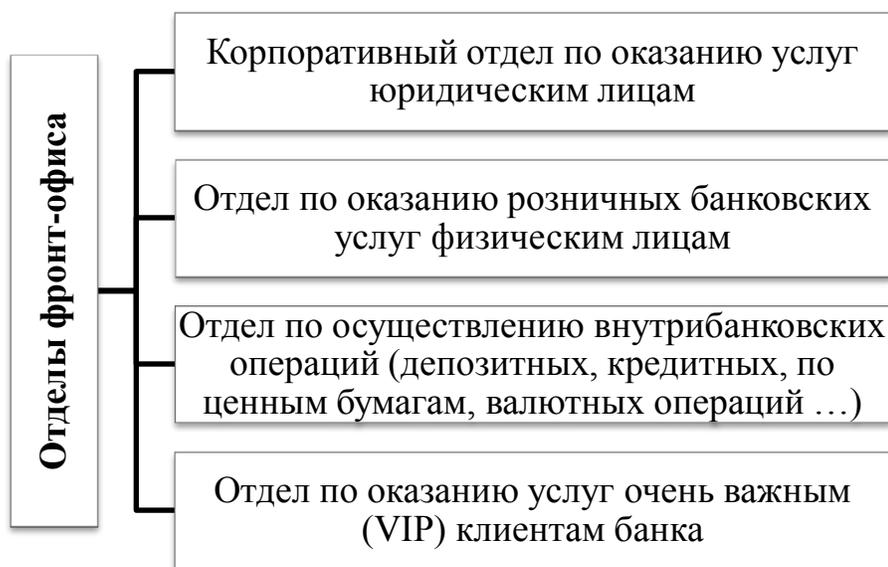


Рис. 2. Структура фронт-офиса¹⁴

Фронт-офис состоит из группы операционных сотрудников, входящих в непосредственный контакт с клиентами банка и оказывающих все виды банковских услуг. Общие функции фронт-офиса:

1. Предлагать клиентам банка оказание банковских услуг и составление об этом договоров с ними;

2. Прием от клиентов денежных платежных документов и их оформление, а также прием и оформление электронных платежных документов через электронную систему «Банк-клиент»;

3. Предварительный контроль операций клиентов, проводимых через банк с правовой и финансовой точки зрения;

4. Выдача клиентам расписок, подтверждающих выполнение банком денежных расчетных операций.

Бэк-офис – группа бухгалтеров, осуществляющих текущий и итоговый контроль операций, прошедших предварительный контроль фронт-офиса, и переданных им на исполнение, а также осуществляющая банковские операции.

¹⁴ Составлено на основе Инструкции ЦБ РУз № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» от 03.05.2008 г.

Основные функции бэк-офиса:

1. Отражать в автоматизированной вычислительной банковской системе операции, разрешенные фронт-офисом;
2. Осуществление текущего и итогового контроля;
3. Составление отчетов.



Рис. 3. Структура бэк-офиса¹⁵

С банковской точки зрения, значение разделения бухгалтерского аппарата на бэк-офис и фронт-офис состоит в том, что специалисты фронт-офиса непосредственно оказывают услуги клиентам банка, а специалисты бэк-офиса обрабатывают операции на этапе, не требующем присутствия клиента и доводят начатые сотрудниками фронт-офиса операции до конца. В результате, каждая банковская операция осуществляется двумя не зависящими друг от друга отделами, что создает систему взаимного контроля сотрудников банка.

С точки зрения клиента, значение такого разделения состоит в том, чтобы у него появилась возможность решить все свои вопросы в одном отделении или здании банка с участием сотрудников различных должностей. Клиент с начала операции и до ее окончания

¹⁵ Составлено на основе Инструкции ЦБ РУз № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» от 03.05.2008 г.

вступает в контакт только с сотрудниками фронт-офиса, поэтому наличие бэк-офиса не имеет для клиента особого значения.

Для определения ответственности структурного подразделения банка, исходя из характера осуществляемых ими операций, необходимо определить примерные границы распределения между отделами обязанностей. Необходимо отметить, что разделение обязанностей между отделами не обязательно должно быть категорическим. В зависимости от объема оказываемых банковскими отделами услуг и от степени автоматизации банковских операций, в составе бэк-офиса или фронт-офиса может отсутствовать какой-либо отдел/сектор. В таких случаях, обязанности одного отдела (сектор) может исполнять другой отдел (сектор).

Обязанности распределяются для каждого отдела структурного подразделения отдельно.

Так как весь комплекс услуг, оказываемых банком клиентам, представлен фронт-офисом, он должен состоять из служащих банка, хорошо знающих все услуги банка и имеющих высокую квалификацию.

При этом необходимо вывешивать списки оказываемых банком услуг и условиями их оказания, а также извещать имеющихся и будущих клиентов банка об этих услугах.

Учитывая, что в процессе оказания услуг могут возникнуть нестандартные, непредвиденные ситуации, отдел должен быть укомплектован высококвалифицированными специалистами, которые могут ответить на все вопросы по определенным видам услуг (например, регистрация и учет экспортных и импортных договоров), решить возникшие проблемы и могущих взять под полный контроль соответствующие операции.

Исходя из этого, чем меньше будет раздел законодательства, который должен знать ответственный исполнитель по своим операциям, тем быстрее и качественнее будет его работа. Поэтому, при распределении клиентов между сотрудниками фронт-офиса,

целесообразно разделять их так, чтобы у одного ответственного исполнителя были клиенты одной категории. При этом все имеющиеся расчетные счета клиента обслуживаются одним ответственным исполнителем.

Клиентов, находящихся под воздействием различного законодательства рекомендуется разделить на следующие группы:

Предприятия и организации:

- различные организации, осуществляющие свою деятельность в пределах государства и за рубежом, в том числе, иностранные представительства, или различные организации, имеющие расчетные счета в национальной и иностранной валютах;

- крупные (корпоративные) клиенты, осуществляющие свою деятельность только в пределах государства;

- субъекты малого бизнеса и предпринимательства, а также другие организации, в том числе индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

Физические лица:

- физические лица, имеющие расчетные счета в национальной и иностранной валютах;

- физические лица, имеющие расчетные счета только в национальной валюте.

Каждый специалист группы фронт-офиса банка должен представлять клиентам полный список стандартных услуг банка. Если оказываемая группой специалистов услуга клиенту предусматривает множество операций, то к такой группе прикрепляется как можно меньше клиентов. Причина в том, что исполнитель для множества операций расходует много времени на их исполнение при одном визите клиента.

Рациональная организация и чёткая постановка учётно-операционной работы банков республики имеет важное значение для

выполнения всех их функций. Только на основе правильного и своевременного учёта всех операций можно обеспечить успешное решение задач по кредитному, расчётному, кассовому обслуживанию народного хозяйства, регулированию денежного обращения, а также сохранность огромных денежных средств, сосредоточенных в банках.

§ 1.3. Планы счетов Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков, их характеристика и структура

Бухгалтерский учёт в банках ведётся на основе плана счетов. С переходом на рыночные условия хозяйствования республики появилась необходимость в разработке нового плана счетов. В связи с этим, в 1995 году Центральный банк подписал договор аудиторской - консалтинговой фирмой "Артур Андерсен", где предусматривалось разработать новый план счетов бухгалтерского учёта для банков республики в соответствии с международными стандартами. Чем была вызвана необходимость перехода на новый план счетов?

Во-первых, созданием двухуровневой банковской системы в республике;

во-вторых, наращиванием связей с зарубежными партнёрами;

в-третьих, переходом от контроля государства к собственному управлению;

в-четвёртых, появлением различных форм собственности;

в-пятых, необходимостью получения достоверной банковской информации, соответствующей международным стандартам.

Этот перечень можно продолжить. Иными словами, для выполнения требований к составлению отчётности, соответствующей международным стандартам, требовалось перейти на международные стандарты бухгалтерского учёта. В республике всё больше открываются зарубежные и совместные банки, появились зарубежные партнёры. Чтобы инвестировать проекты и начинать партнёрские

отношения, необходима информация. Знакомясь с состоянием баланса и отчётности банка, можно оценить собственное состояние банка по финансам. Старый план счетов не располагал такой информацией.

В связи с этим, 13 ноября 1996 года был утверждён ранее разработанный план счетов Центрального банка, а также план счетов для коммерческих банков. Официально первый план счетов введён с 1 апреля 1997 года, который был в последующем дополнен.

На сегодняшний день коммерческие банки используют «План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (новая редакция)» утверждённый постановлением от 17 июля 2004 года № 15/3 Центральным банком Республики Узбекистан и зарегистрированный Министерством юстиции Республики Узбекистан от 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17.

План счетов - представляет собой перечень счетов Главной бухгалтерской книги, которая применяется при анализе, группировке, записи и отчётах финансовых операций в целях управления ими.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках разработан на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законов «О бухгалтерском учете», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан.

Планом счетов ставятся две цели:

- обеспечить единую форму восприятия и применения счетов коммерческих банков;
- служить в качестве готового справочника при совершении бухгалтерских проводок.

План счетов отражает следующие общепринятые в международной практике принципы бухгалтерского учёта:

1. Систематическое представление счетов в активах, пассивах, капитале, доходах и расходах;

2. Нарастающий учёт по соответствующим счетам доходов и расходов в период их накопления или убывания, независимо от того, когда они фактически были получены или выплачены;

3. Оценка учёта возможных убытков или активов, связанных с риском. Расходы на обеспечение под эти возможные убытки могут быть отнесены на доход текущего периода, и про кредитованы за счёт резерва под возможные убытки;

4. Первоначальная стоимость и обеспечение под износ основных средств. Расходы по износу основных средств должны быть отнесены на доход текущего периода и про кредитованы за счёт накопленного износа соответствующих основных средств;

5. Признание стоимости прироста в случае существенного увеличения рыночной стоимости основных средств. Оценка прироста признаётся в счетах при дебетовании счетов основных средств и кредитовании оценки резерва прироста, являющегося частью счетов капитала;

6. Принятие много валютной системы регистрации инвалютных операций, признание инвалютной прибыли или убытков по денежным активам и пассивам в текущий операционный период;

7. Последовательность в представлении счетов в течение одного года и из года в год.



Рис. 4. Система кодирования для счетов Главной книги¹⁶

В план счетов включены все типы операций банков. В нём достаточно точно даётся детальный перечень счетов актива, пассива, капитала, доходов и расходов. Все наименования счетов соответствуют общепринятым международным стандартам. Активные счета классифицированы согласно их ликвидности, а пассивные счета - по их срочности. Система кодирования установлена в пятизначной форме для счетов Главной книги и выглядит следующим образом:

Где **С** – означает категорию счёта. Иными словами категория счёта – это активы, пассивы, капитал, доходы и расходы, а также непредвиденные обстоятельства (за балансовые счета).

¹⁶ Составлено на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (новая редакция)» от 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17.

I раздел	• 10000 - Активы
II раздел	• 20000 - Обязательства
III раздел	• 30000 - Капитал
IV раздел	• 40000 - Доходы
V раздел	• 50000 - Расходы
VI раздел	• 90000 - Непредвиденные обстоятельства (внебалансовые счета)

**Рис. 5. Структура плана счетов коммерческих банков
Республики Узбекистан¹⁷**

В цифровое кодирование заложены следующие моменты:

✚ для суммирующих счетов ММ и/или SS имеют нулевое значение, то есть СММ00 (например, 10000 — «Активы», 10100 — «Кассовая наличность и другие платежные документы» и т.д.);

✚ для субсчета под основными счетами (счета второго порядка) SS имеет значение от 01 до 99, то есть СММ01 – СММ99.

Например, счёт 10101 - наличные деньги в оборотной кассе, где:

10000 – категория счёта, активы;

10100 – означает основной счёт актива (счет первого порядка), то есть кассовая наличность и другие платежные документы;

10101 - означает субсчет под основным счетам (счет второго порядка), то есть наличные деньги в оборотной кассе.

Каждый раздел имеет по несколько основных счетов, каждый из которых включает в себя несколько субсчетов. Приведем некоторые основные счета раздела «Активы».

Каждый основной счет включает субсчета, например, счёт 13100 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам:

¹⁷ Составлено на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (новая редакция)» от 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17.

13101 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам;

13105 Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям хозяйственным товариществам и обществам;

13109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам;

13101 — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

- **Назначение счета:** учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, командитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам, не подпадающим под вышеописанные категории на срок до 1 года с даты предоставления кредита
- **По дебету счета** отражается сумма выданного кредита
- **По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированные по другому статусу кредиты
- **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров

Рис. 6. Характеристика основного счета по плану счетов¹⁸

13199 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр активный).

Охарактеризуем данный счет (рис 5):

Таким образом, все другие разделы плана счетов включают в себя несколько основных счетов, которые в свою очередь делятся на несколько субсчетов.

¹⁸ Составлено на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (новая редакция)» от 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17.

Как и в других сферах бизнеса на балансовых счетах в банках отражаются источники средств и их размещение. Учёт по балансовым счетам ведётся методом двойной записи, то есть одна операция проходит по дебету одного счёта и по кредиту другого счёта.

Активные счета— счета, на которых отражаются активы банка, то есть его требования, то, что у него есть в наличии и чем он может управлять.

На счетах аккумулируется подробная информация об увеличении и уменьшении удельного актива, обязательства или акционерного капитала. Учетные записи хранятся в главной книге.¹⁹

Упрощенная учетная запись, называемая Т-учетной записью, часто используется в качестве инструмента обучения, показывающего увеличение и уменьшение учетной записи. Он называется Т-счётом, потому что он похож на букву Т. Как показано на Т-счете ниже, левая сторона записывает записи дебетовой записи, а правая сторона записывает записи кредита.²⁰

Название счёта	
Дебет (всегда находится в левой стороне)	Кредит (всегда находится в правой стороне)

Все балансовые счета по характеру могут быть активными или пассивными. На активных счетах отражается размещение средств на кредитах, кассовые операции банка, а также по операциям с инвалютой, по расходам банка и т.п. На активных счетах остатки всегда дебетовые, увеличение их отражается по дебету счёта, а уменьшение - по кредиту.

¹⁹ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 42.

²⁰ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 42.

Характеристика активного счёта

Активный счёт			
дебет (+)	сумма	кредит (-)	сумма
1. Сальдо на начало дня	4. Уменьшение средств
2. Увеличение средств	а)	
а)		б)	
б)		в)
в)	5. Кредит оборот (а+б+в)
3. Дебет оборот (а+б+в)		
6. Сальдо на конец дня (1+3-5)		

На пассивных счетах учитываются источники средств банка, его фонды и доходы, привлечённые ресурсы, такие как, уставный и резервный капитал, операционные доходы - эта группа пассивных счетов отражает учёт собственных средств банка.

Пассивные счета – счета, на которых отражаются пассивы банка, то есть его обязательства, источники средств, или другими словами, кому принадлежит, то чем он управляет.

Таблица 2

Характеристика активного счёта

Активный счёт			
дебет (-)	сумма	кредит (+)	сумма
4. Уменьшение средств	1. Сальдо на начало дня
а)		2. Увеличение средств
б)		а)	
в)	б)	
5. Дебет оборот (а+б+в)	в)
		3. Кредит оборот (а+б+в)
		6. Сальдо на конец дня (1+3-5)

Привлечённые ресурсы учитываются на таких пассивных счетах, как депозиты до востребования, сберегательные, срочные депозиты, полученные межбанковские кредиты и т.п. Остатки на пассивных

счетах всегда кредитовые, увеличение их отражается по кредиту, а уменьшение по дебету.

Например, клиент вносит наличные деньги в кассу банка. В этом случае на балансовых счетах будет совершена следующая проводка: дебет счёта "Касса" и кредит счёта "Депозиты до востребования...", так как депозиты до востребования приравниваются расчётному счёту, действовавшему ранее. В данном случае затрагивается два счёта, один из которых активный, а другой пассивный, оба они увеличатся.

Сальдо – остаток по счёту. Остаток является результатом движения (оборота) по счёту. Он бывает активным или пассивным. Оборот возникает каждый раз, когда счет участвует в бухгалтерской проводке со стороны дебета или кредита.

Таким образом, каждая операция отражается на счетах бухгалтерского учёта дважды, затрагивая дебет одного счёта и кредит другого.

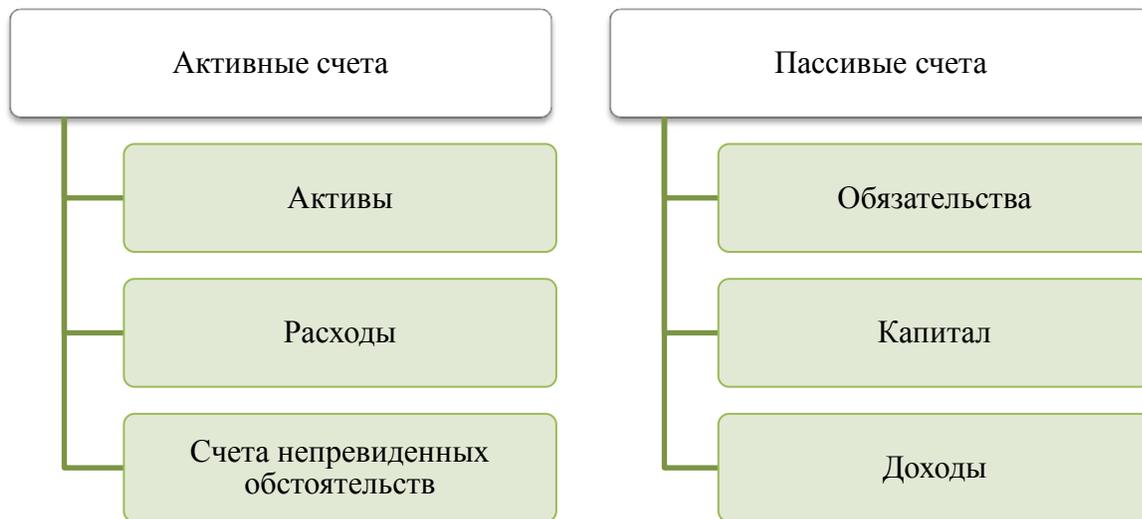


Рис. 7. Разделы плана счетов по характеристикам счетов

Как мы видим, к активным счетам относятся счета разделов активы, расходы и счета непредвиденных обстоятельств, а к пассивным счетам относятся счета разделов обязательства, капитал и доходы.

Во многих странах, как балансовые, так и вне балансовые счета ведутся методом двойной записи. До перехода на новый план счетов у нас в республике, и странах СНГ учёт по балансовым счетам вёлся по простому методу, то есть по методу "приход или расход". Новый план счетов предусматривает метод двойной записи, как по балансовым, так и по вне балансовым (за балансовым) счетам. Для учёта методом двойной записи в VI разделе плана счетов, наряду с за балансовыми счетами, выделены контрсчета. Например, счёту 90962 "Расчётные документы, ожидающие оплату" противостоит счёт 96319 "Контрсчёт по расчётным документам, ожидающим оплату".

При наступлении срока оплаты платёжное требование изымается из картотеки. При этом совершаются две проводки: одна проводка по балансовым счетам для оплаты платёжного требования, вторая проводка - по вне балансовым счетам, которая показывает изъятие платёжного требования из картотеки №1, где хранятся документы, ожидающие акцепта.

В начале параграфа было отмечено, что планы счетов разработаны и утверждены отдельно для Центрального банка и отдельно для коммерческих банков. Общая структура этих планов счетов, отражение принципов бухгалтерского учёта, ведение учёта по счетам едина. Однако имеются и отличительные черты между ними. Различия исходят из функций Центрального банка и коммерческих банков. Центральный банк не обслуживает народное хозяйство, он ведёт счета правительства республики, органов управления, обороны, а также счета коммерческих банков. В связи с этим план счетов Центрального банка имеет особенности. Особенности заключаются в том, что Центральный банк – эмиссионный центр страны, и поэтому в плане счетов кассовая наличность в кассах и в пути учитывается отдельно по купюрам. Так, банкноты находящиеся в кассах Центрального банка учитываются на счёте 10101 - "Кассовая наличность - банкноты", монеты, находящиеся в кассах Центрального банка, учитываются на счёте 10103 - "Кассовая наличность - монеты".

Денежная наличность, отосланная в коммерческие банки, то есть находящаяся в пути, также учитывается отдельно по банкнотам и монетам. Так, банкноты находящиеся в пути учитываются на счёте 10109 - "Деньги в пути - банкноты", монеты находящиеся в пути учитываются на счёте 10111 - "Деньги находящиеся в пути - монеты".

В коммерческом банке банкноты и монеты, находящиеся в кассе, учитываются на одном счёте 10101 - "Кассовая наличность", банкноты и монеты находящиеся в пути - на счёте 10109 - "Деньги в пути".

В плане счетов коммерческого банка имеется ряд счетов для учёта краткосрочных кредитов, выданных частным лицам, частным товариществам и корпорациям, государственным предприятиям, совместным предприятиям. Например, краткосрочные кредиты, выданные государственным предприятиям, учитываются на счёте 12700 - "Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям". Как правило, Центральный банк не обслуживает государственные, совместные, частные предприятия, в связи с этим, в плане счетов Центрального банка счета для учёта кредитных операций вышеназванных предприятий не предусмотрены.

Раздел «Обязательства» плана счетов Центрального банка начинается со счетов, на которых учитывается эмиссия денег, т.е. банкнот и монет. Раздел «Пассивы» плана счетов коммерческих банков начинается со счетов, на которых учитываются депозиты до востребования правительства, коммерческих банков, частных лиц и частных предприятий, государственных предприятий, общественных и небанковских финансовых институтов. Далее идут счета, на которых учитываются сберегательные, а затем срочные депозиты.

Ещё одна особенность плана счетов Центрального банка заключается в том, что в разделе "Пассивы" открыт транзитный счет для учёта межбанковских расчётов. Так, для учёта межбанковских расчётов используется транзитный счёт 27416, который называется «Межбанковские расчеты». Открытие и ведение транзитного счета в

плане счетов Центрального банка объясняется тем, что все расчёты по обязательствам своих клиентов, выходящие за пределы одного банка, проводятся через Центральный банк. Для этих целей в Центральном банке для каждого коммерческого банка открывается корреспондентский счёт. Расчёты через корреспондентский счёт производятся в пределах остатка названного счёта. Транзитный счет 27416 – «Межбанковские расчеты» в плане счетов коммерческого банка не предусмотрен. Для учёта операций коммерческого банка с Центральным банком и другим коммерческим банком в плане счетов коммерческого банка открывается корреспондентский счёт, который учитывается в активе баланса банка. Остатки внутреннего корреспондентского счёта коммерческого банка должны быть равны остаткам корреспондентского счёта коммерческого банка, который ведётся в Центральном банке.

Таким образом, нами рассмотрены различия планов счетов Центрального и коммерческих банков. Имеются и другие различия. Эти различия мы рассмотрим при изучении отдельных операций банков. На основе плана счетов в каждом банке ежедневно составляется баланс. По результатам баланса можно оценить финансовую деятельность банка. План счетов банков выработан с тем расчётом, чтобы облегчить размещение счетов в Главной и вспомогательной книгах, способствовать систематической группировке и классификации счетов.

§ 1.4. Баланс банка и его структура

Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. В литературе по истории бухгалтерского учёта можно встретить различные сведения о времени появления этого термина, относящиеся к

Бухгалтерский баланс
(от латинского «bis» - два, «lans» - чаши) – это отражение состояния имущества хозяйственного субъекта, с экономической и юридической точки зрения, на определенную дату в стоимостном измерении.

концу XIV – началу XV веков. Так, по историческим сведениям, слово «баланс» было впервые применено к финансовым отчётам с 1427 года независимо от того, были эти отчёты на самом деле балансы в современном понимании этого термина или нет.²¹

Чтобы доказать, что уравнение учёта сбалансировано, обычно создаётся пробный баланс вместо списка Т-счетов. *Баланс* – это внутренний документ, в котором перечислены все остатки на счёте в определённый момент времени.²²

Иными словами бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки хозяйственных средств и их источников на определённую дату в денежной оценке. Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учёта на хозяйственные средства и источники их образования. С экономической точки зрения размещение или использование средств по различным направлениям отражается в активе бухгалтерского баланса. С другой стороны, источники образования средств представляют собой совокупность обязательств и отражаются в пассиве бухгалтерского баланса.

Термин «баланс» широко известен специалистам в области учёта, анализа, планирования и употребляется в значении равновесия (от фр. *balance* - весы). В экономике применяются различные виды балансов. Первый опыт построения балансов принадлежит бухгалтерскому учёту. Балансовое обобщение информации позволяет выявить финансово-имущественное положение экономического субъекта. Это достигается за счёт двойственной группировки объектов бухгалтерского наблюдения:

➤ по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности (экономическое содержание балансового уравнения);

²¹Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2002.

²² Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 54.

➤ по источникам образования имущества хозяйственной единицы (юридический подход).

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени:

- на дату создания организации (регистрации устава);
- на начало и конец отчётного периода (финансового года);
- на даты составления промежуточных финансовых отчётов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев);
- в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации и т.п.

Основу информационной бухгалтерской системы любого отчётного или промежуточного периода составляет входящий бухгалтерский баланс. Последующие факты хозяйственной жизни меняют показатели бухгалтерского баланса. Бухгалтерия идентифицирует, оценивает, классифицирует и регистрирует эти хозяйственные операции согласно общепринятым принципам, отражает и накапливает их в учётных системах, сводит воедино для составления новых бухгалтерских балансов (в конце квартала или года). Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния хозяйствующего субъекта, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

- ✓ чем располагает хозяйствующий субъект (имущество, классифицированное по функциональному признаку);
- ✓ за счёт, каких источников появилось данное имущество (капитал собственника, привлечённый капитал и др.).

В западной учётной теории бухгалтерский баланс именуется не иначе как «Отчёт о финансовом положении» хозяйственной единицы на определенный момент времени.²³

²³ Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2002.

Бухгалтерский баланс важнейший источник информации о финансовом положении хозяйствующего субъекта за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества хозяйствующего субъекта, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и другие заинтересованные стороны, связанные с управлением имуществом, с состоянием хозяйствующего субъекта, показывает, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется, и кто принимал участие в создании этого запаса. По бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли хозяйствующий субъект, в ближайшее время оправдать, взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами или ей угрожают финансовые затруднения. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми органами, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

- руководители получают представление о месте своего предприятия (банка, организации) в системе аналогичных предприятий (банков, организаций), правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений по управлению предприятием (банком, организацией);

- аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления

Баланс банка - это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники, размещение в кредитные и другие активные операции.

слабых мест в системе учёта и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчётности клиента;

- аналитики определяют направления финансового анализа.

«Пассив» в балансе означает, что банк, получив имущественные средства от кредиторов и пайщиков, оказывается, по отношению к ним в положении должника. Поэтому сколько в деле имеется

$$\text{Актив} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал.}$$

имущественных средств, столько есть у него и обязательств, считая в числе последних и долг пайщикам, измеряемый суммой капитала. Отсюда базовую модель баланса коммерческого банка можно представить в виде:

Баланс банка может иметь горизонтальную или вертикальную форму, где все денежные операции банка (поступления, выплаты) получают как бы два измерения, т.е. фигурируют в пассиве и активе.

Согласно положению № 789 от 27 июля 2013 г. Центрального банка Республики Узбекистан «Рекомендации по заполнению отчетности коммерческих банков по банковскому надзору, представляемых Центральному банку Республики Узбекистан» банковский баланс выглядит следующим образом.

Таблица 3

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(Форма-0110BS)

А банк

31 декабря 2017 г.

АКТИВЫ	В тыс.сум	
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		143 189 654
2. К получению из ЦБРУ		147 115 135
3. К получению из других банков		148 312 126
4. Счета купли и продажи		
а. Ценные бумаги	0	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	11 892	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	0	

г. Счета купли-продажи, чистые		11 892
5 а. Инвестиции	72 701 619	
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	231 112	
в. Инвестиции, чистые		72 470 507
6. Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом		0
7. Кредиты и лизинговые операции		
а. Брутто кредиты	2 209 057 490	
б. Лизинговые операции, Брутто	6 146 176	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	1 834 531	
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые		2 213 369 135
8 а. Купленные векселя	0	
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	0	
в. Купленные векселя, чистые		0
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам		0
10. Основные средства, чистые		88 492 048
11. Начисленные проценты к получению		10 691 673
12. Другое собственное имущество банка		
а. Инвестиции в недвижимость	0	
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	4 679 663	
в. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	0	
г. Чистые, другое собственное имущество банка		4 679 663
13. Другие активы		364 133 345
		3 192 465
14. Итого активов		178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		883 528 296
16. Сберегательные депозиты		239 977 629
17. Срочные депозиты		547 867 736
18. К оплате в ЦБРУ		0
19. К оплате в другие банки		552 335 098
20. Ценные бумаги, проданные по соглашению с последующим выкупом		0
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате		317 584 468
22. Субординированные долговые обязательства		0
23. Начисленные проценты к оплате		23 793 328
24. Другие обязательства		157 641 153
		2 722 727
25. Итого обязательств		708

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
26. Уставный капитал		
а. Акции - Обыкновенные		317 064 208
б. Акции - Привилегированные		584 000
27. Добавленный капитал		1 416 878
28. Резервный капитал.		
а. Резервный фонд общего назначения		79 639 788
а.1. Из них, резервы, созданные по стандартным активам		0
б. Резерв на девальвацию		0
в. Другие резервы и фонды		42 717 998
29. Нераспределенная прибыль		28 314 598
30. Итого собственного капитала		469 737 470
		3 192 465
31. Итого обязательств и собственного капитала		178

Подпись председателя правления

Подпись главного бухгалтера

Баланс коммерческого банка - это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. В пассиве находятся собственные средства и обязательства банка, в активе — размещённые средства и обязательства банку.

Элементы финансовой отчетности как широких классов финансовых результатов операций и других событий. Финансовая отчетность отображает финансовое влияние операций и прочих событий за счет их объединения в крупные классы в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти крупные классы называются элементами финансовой отчетности. Элементами, непосредственно связанными с оценкой финансового положения в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства и собственный капитал. Элементами, непосредственно связанными с оценкой результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.²⁴

Элементы финансовой отчетности:

²⁴ www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards.

Активы. Актив является ресурсом, контролируемым организацией в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в организацию.²⁵

Обязательства. Ответственность является текущим обязательством организации, возникшая в результате прошлых событий, урегулирование которой, как ожидается, приведет к оттоку из субъекта ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды.²⁶

Капитал. Справедливость является остаточной долей в активах предприятия после вычета всех его обязательств.²⁷ Этому понятию свойственна некоторая тавтология, возникающая в связи с формулой бухгалтерского учёта: Активы - Обязательства = Капитал, но оно исключает вероятность признания позиций, не относящихся к капиталу, которые не являются ни активами, ни обязательствами.

Доход. Доходы представляют собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или улучшения качества активов либо уменьшения величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному со взносами участников капитала.²⁸

Расход. Расходы представляют собой уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме выбытия или "истощения" активов, или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, не связанному с его распределением между участниками капитала.²⁹

Коммерческие банки составляют также ежедневный баланс, который выглядит следующим образом.

²⁵ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 90.

²⁶ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 90.

²⁷ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 91.

²⁸ www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

²⁹ www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

Схема ежедневного баланса коммерческого банка

	В сум, тийинов	
	остаток в дебете	остаток в кредите
∑ остатков счетов 1 раздела «Активы» - Счета резервов		
∑ остатков счетов 2 раздела: «Обязательства»		
∑ остатков счетов 3 раздела «Капитал»		
∑ остатков счетов 4 раздела «Доходы»		
∑ остатков счетов 5 раздела «Расходы»		
Итого	∑ активов	∑ пассивов
∑ остатков вне балансовых счетов 6 раздела «Счета непредвиденных обстоятельств»		
∑ остатков вне балансовых контр активных счетов 6 раздела «Счета непредвиденных обстоятельств»		
Итого баланса	∑ активов	∑ пассивов

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно банком, должен быть составлен за истекший день, сводный баланс с включением балансов филиалов рассчитывается после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым коммерческим банком.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем банка, главным бухгалтером или по их поручению заместителями.

Балансы коммерческих банков являются источником важной экономической информации, на основе которой организуется банковское дело и совершенствуется управление банковской деятельностью. Эта информация служит средством контроля над деятельностью банков со стороны государственных органов, а также позволяет им следить за развитием денежно-кредитной сферы в стране и разрабатывать мероприятия денежно-кредитной и валютной политики. Баланс банка дает возможность его руководству оценивать конечные результаты и эффективность работы банка, определять дальнейшую политику в вопросах развития банковских операций. На базе балансов банков проводится исследование влияния операций

коммерческих банков на макроэкономические показатели (ВВП, ВНП, денежная масса, уровень цен и т.п.). Баланс банка является и средством рекламы, позволяющей привлечь потенциальных клиентов и партнёров, а также средством банковского менеджмента.

Как уже было отмечено ранее, со вступительного баланса на начало каждого цикла бухгалтерского учёта начинается работа учётно-операционной службы банка, заключительным балансом на конец цикла она завершается, и одновременно начинается новый цикл. Сведения вспомогательных книг группируются в Главной книге. *На основании сведений Главной книги определяются:*

- ежедневные суммы остатков по балансовым счетам - ежедневный баланс;
- обороты по балансовым счетам и суммы остатков на начало и конец дня - ведомость оборотно-остаточных сумм;
- месячные, квартальные и годовые ведомости оборотно-остаточных сумм.

Ежедневные балансы коммерческих банков относят к внутрибанковским документам. Их составление необходимо для осуществления оперативного контроля, анализа деятельности банка и принятия корректирующих мер по совершенствованию работы в банке.

§ 1.5. Основы осуществления бухгалтерских проводок в банках

Теоретически, банковское дело связано с бухгалтерским учетом посредством двойной записи бухгалтерского учета, так как каждая транзакция забронирована как по кредиту, так и по дебету. Транзакция на одну учетную запись всегда должна выходить из другой учетной записи. Большинство денежных операций в экономике происходит через банковскую систему. Каждая компания имеет свои денежные средства, хранящиеся на депозите, на каком-

либо банковском счете, а часть его обязательств часто хранится на другой стороне баланса своего банка.³⁰

Двойная запись - это запись, сделанная парами, что позволяет автоматически балансировать счета. Записи дисбаланса, вызванные большей или меньшей суммой в дебете или кредите, указывают на то, что были сделаны неправильные записи.³¹

Всё многообразие хозяйственных операций может быть классифицировано в четыре типа по характеру влияния состояния и движения средств банка и их источников на итог баланса:

1 тип - изменение происходит в структуре средств банка, при неизменном состоянии источников. В этом случае участвуют два активных счёта, один из которых уменьшается, а другой увеличивается на одну и ту же сумму.

$$A + A - .$$

К примеру, можно привести операции по краткосрочным кредитным операциям банка. Клиент получил краткосрочный кредит в банке и не смог вернуть в установленный срок согласно договору, из-за отсутствия денег на его счёте. Совершается следующая бухгалтерская проводка:

(A+) Дебет – Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям.

(A-) Кредит – Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям.

2 тип - изменение происходит в структуре источников средств банка, не оказывая влияние на состояние средств. В данном случае участвуют два пассивных счёта, и один из них уменьшается на определённую сумму, а второй увеличивается на эту сумму.

$$П - П + .$$

В качестве примера приведём два пассивных счёта: счёт "Депозиты до востребования частных предприятий" и счёт "Депозиты

³⁰ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. C. 43.

³¹ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil, 2014. C.14.

до востребования государственных предприятий". Государственное предприятие получает товар от частного предприятия. Для уплаты денежных средств за товар государственным предприятием частному предприятию совершается следующая бухгалтерская проводка:

(П-) Дебет – Депозиты до востребования государственных предприятий;

(П+) Кредит – Депозиты до востребования частных предприятий.

3 тип - происходит рост источников средств и одновременно рост вложений банка. В данном случае участвуют два счёта, один из которых активный, а другой - пассивный.

$A + П + .$

К примеру, приведём операцию, связанную с наличностью. Страховая компания, которая является небанковским финансовым институтом, сдала в кассу банка наличные деньги, собранные как взносы. Увеличиваются средства, как на счёте "Наличные деньги в оборотной кассе", так и на счёте "Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов". Увеличение средств в активе и пассиве баланса банка отражается следующим образом:

(А+) Дебет – Наличные деньги в оборотной кассе;

(П+) Кредит – Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов.

4 тип - происходит уменьшение источников средств и одновременно снижение вложений в средства банка. В этом случае так же участвуют два счёта, один из которых активный, а второй пассивный. При этом оба счёта уменьшаются.

$A - П - .$

Например, государственное предприятие получает наличные деньги из кассы банка для выплаты заработной платы рабочим и служащим. Средства на заработную плату предприятие получает в пределах остатка на его счёте. Одновременно на одну и ту же сумму уменьшаются два счёта: "Касса" и "Депозиты до востребования

государственных предприятий". При этом совершается следующая проводка:

(А–) Дебет – Депозиты до востребования государственных предприятий;

(П–) Кредит – Наличные деньги в оборотной кассе.

Таким образом, учёт всех операций банка ведётся методом двойной записи. Метод двойной записи впервые был использован в Италии. "Итальянский метод" счетоводства с использованием двойной записи сначала распространился по Европе, а затем по всему миру. Это сделало итальянские города-государства лидерами в сфере бухгалтерского учёта в течение 14-15 веков. В 19 веке Британия приняла лидерство, веком позже за ней последовали Соединённые Штаты. Методы учёта, концепции импортировались и экспортировались из страны в страну. Британия не только импортировала систему двойной записи из Италии, но и экспортировала концепцию "точной и достоверной информации" сначала в другие страны Британского Содружества, чуть позже в страны-члены Европейского союза. Таким образом, во всём мире в бухгалтерском учёте стали использовать "метод двойной записи".

§ 1.6. Учётная политика в банках

Учетная политика – это совокупность правил и способов ведения бухгалтерского учета, принятых в данном банке, ее справочные и структурные показатели, отвечающие современным требованиям и законодательным актам.

Это документ, обеспечивающий получение обязательной достаточной информации, которая создается для выполнения функций управления, контроля и анализа его уставной деятельности со стороны внутреннего и внешнего аудита и Центрального банка Республики Узбекистан.

Учетная политика – это правила и процедуры, применяемые при составлении финансовой отчетности.³²

В международной практике учётная политика рассматривается в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8. Название МСФО (IAS) 8 четко указывает на тот факт, что этот стандарт рассматривает учётную политику, в то время как МСФО (IAS) 1 рассматривает общие принципы.³³

Изменение учетной оценки – корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, или корректировка целевого назначения актива.

Изменения в учетных оценках, осуществленные в связи с получением новой информации или свершением новых событий и не являются исправлением ошибок.

Неосуществимость. Исправление ошибки считается неосуществимым, если:

- 1) невозможно установить размер ее влияния;
- 2) необходимо сделать допущения о намерениях руководства;
- 3) требуются дополнительные доказательства, которых не существует.

Существенные пропуски в тексте или искажения отчетности определяются как существенные, если они могут оказать влияние на решения пользователей.

Существенность зависит от масштаба и характера пропусков или искажений отчетности в конкретных обстоятельствах.

Ошибки, допущенные в предшествующих отчетных периодах - это пропуски или искажения финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Пропуск информации, которая была доступной, и которую следовало включить в отчетность, классифицируется как ошибка.

К ошибкам относятся:

³² www.ifrs.org IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

³³ Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst&Yong, part 1. 1056 p. С. 193.

- 1) арифметические ошибки;
- 2) неправильное применение учетной политики;
- 3) недосмотр и неправильное толкование объекта;
- 4) намеренное искажение.

Ретроспективное применение – это применение новой учетной политики, как если бы она применялась всегда, а не с момента включения в учетную политику.

Ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности – это такое представление показателей финансовой отчетности, как если бы в предыдущем отчетном периоде ошибка не была допущена.

Невозможность применения. Исправление ошибок может быть неосуществимым, если:

- 1) не представляется возможным определить влияние ошибки;
- 2) необходимо делать предположения о намерениях и допущениях руководства на тот момент;
- 3) пересмотр показателей финансовой отчетности требует таких обоснований, которые недоступны.

Перспективное применение – предполагает внесение изменений в отчетность, за текущий и будущие отчетные периоды.

МСБУ 8 – это важный стандарт для банков и других финансовых институтов. В нем предлагается методология изменения стандартов составления финансовой отчетности (в случае необходимости), а также методология принятия новых стандартов по мере их появления.

Хотя с момента перехода банков на МСФО лишь немногие банки изменили стандарты финансовой отчетности, с введением новых стандартов, например, МСФО (IFRS) 7, увеличиваются требования по раскрытию информации к финансовой отчетности.

Банки должны будут предоставлять большую часть дополнительной информации в соответствии с новыми стандартами

не только за текущий период, а также за те периоды, с которыми сопоставляются данные текущие финансовой отчетности.³⁴

Многие составители финансовой отчетности пришли к выводу, что лучше такую информацию начинать подготавливать задолго до непосредственного составления финансовой отчетности, так как отслеживание учетных записей за предыдущие периоды может занять много времени.

Положения ниже не являются изменениями в учетной политике банка:

1) применение учетной политики к хозяйственным операциям, прочим событиям или условиям, которые отличаются по содержанию, от имевших место ранее;

2) применение новой учетной политики к хозяйственным операциям, прочим событиям или условиям, которые ранее либо не имели место, либо были несущественными.

Изменения, произошедшие в деятельности банка, например, банк стал заниматься страховым бизнесом, лизингом или инвестиционными операциями, подлежат применению соответствующих стандартов, посвященных данным направлениям деятельности (МСФО 4, МСБУ 17 и МСБУ 40, соответственно).

Банк должен последовательно отбирать и применять учетную политику применительно к аналогичным хозяйственным операциям, событиям или условиям, за исключением тех случаев, когда в соответствии со стандартом или его интерпретацией банк должен или вправе провести категоризацию по тем статьям, в отношении которых целесообразнее применять другие политики.

Если в соответствии со стандартом или интерпретацией к нему требуется или допускается такая категоризация, то в отношении каждой категории определяется и последовательно применяется соответствующая учетная политика.

³⁴ www.ifrs.org IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

За исключением случаев введения новых стандартов и интерпретаций к ним, учетные политики могут быть изменены лишь в том случае, когда в результате этих изменений финансовая отчетность будет представлять более надежную и актуальную информацию о влиянии данных хозяйственных операциях, прочих событий и условий на финансовое положение, финансовые результаты денежные потоки банка.

В соответствии с МСФО банки должны предоставлять раскрытие информации еще до применения нового стандарта или интерпретации к нему, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Банки обязаны раскрыть информацию о неприменении данного стандарта или интерпретации к нему, а также известную или обоснованно взвешенную информацию относительно возможного влияния первичного применения данного стандарта на финансовую отчетность банка за период его первичного применения.

МСФО 8 также предлагает методическую рекомендацию о предоставлении раскрытия информации, которые банк должен будет учесть при выполнении этого требования.

Расчетные значения могут быть использованы банками применительно к резервам на покрытие кредитных убытков и сроку полезной службы материальных и нематериальных активов. В МСФО дается определение расчетных значений, и каковы могут быть ошибки, а также в нем предлагается рекомендация по учету каждого элемента.

Изменение расчетных значений задним числом не применяется. Финансовая отчетность за предыдущие периоды не должна быть изменена.

Применение международных стандартов делается на допущении, что финансовая отчетность за предыдущие периоды была составлена надлежащим образом, даже несмотря на то, что расчетные значения за последующий период могут быть изменены. Влияние изменений расчетных значений должно отражаться на доходах за тот период, в

котором эти изменения были сделаны, и за соответствующие периоды в будущем.

В МСФО 8 дается определение существенным упущениям и искажениям финансовой отчетности. *Они заключаются в следующем:*

1. Учетные политики по МСФО не должны применяться в том случае, когда результат их применения считается несущественным. Это дополняет положение МСФО 1 относительно того, что раскрытие информации в соответствии с МСФО не должно представляться в случае несущественности информации.

2. Финансовая отчетность считается несоответствующей МСФО, если в ней содержатся существенные ошибки.

3. Существенные ошибки за предыдущий период должны быть исправлены ретроспективно в первой серии финансовой отчетности, утвержденной для опубликования после обнаружения этих ошибок.

Ошибки – это упущения или искажения в финансовой отчетности банка за один или несколько предшествующих периодов, возникающие в результате не использования или неправильного использования достоверной информации, которая:

1) имела в наличии за те периоды на момент утверждения для публикации финансовой отчетности;

2) могла быть получена и учтена при подготовке и представлении данной финансовой отчетности.³⁵

В соответствии с МСБУ 8 требуется проведение детального раскрытия информации по корректировкам в результате изменения или корректировки учетной политики до появления ошибок данного периода. При этом раскрытие должно быть сделано по каждой измененной строке, а также если банк применяет стандарт МСБУ 33 «Доходность на акцию», то раскрытие необходимо представить по основной и разводненной доходности на акцию.

³⁵ www.ifrs.org IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

Сопоставительная информация за предыдущие периоды должна представляться таким образом, как если бы учетные политики применялись постоянно, а ошибок вовсе не было.

Понятия «существенный» и «существенность» представлены в концептуальных принципах КМСФО, при этом руководящие принципы представлены в настоящем пособии. К ошибкам относятся неправильные трактовка и применение стандартов, что может проявиться лишь после опубликования КМСФО интерпретаций касательно того или иного вопроса.

В МСБУ 8 речь идет об обязательном исправлении ошибок в предшествующем периоде, тогда, когда они произошли. Такие ошибки не подлежат исправлению в текущем периоде.

В МСБУ 8 устанавливаются те случаи, когда считается нецелесообразным исправлять ошибки предшествующего периода. При этом понятие целесообразности не включает в себя экономическую или временную целесообразность исправления ошибок, что не является уважительной причиной не делать исправлений.³⁶

Коммерческий банк разрабатывает и утверждает учетную политику исходя из законов Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности" и "О бухгалтерском учете", инструкций «Об учетной политике и финансовой отчетности банков», «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» и Плана счетов бухгалтерского учета, а также других нормативных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций в банках.

Учетная политика оформляется в виде приказа руководителя банка.

Основополагающие принципы бухгалтерского учета представляют собой комплекс принципов, концепций и определений,

³⁶ www.ifrs.org IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors

которые позволяют ясно, последовательно, своевременно и понятно выявлять, оценивать, учитывать, формировать и передавать финансовую информацию.

В целях эффективного осуществления этого процесса необходимо рассматривать требования с точки зрения передачи финансовой информации заинтересованным лицам. Эти требования обычно подразделяются на две категории - требования внутренних пользователей (руководство банка) и внешних пользователей финансовой информацией.

Внутренние пользователи заинтересованы в информации, содержащейся в финансовых отчетах, хотя они имеют доступ также к дополнительной управленческой и финансовой информации, которая помогает им выполнять свои обязанности по планированию, принятию решений и контролю.

Внешние пользователи заинтересованы в информации о деятельности и показателях банка, изменениях в финансовом положении банка, которая может быть полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовые отчеты должны удовлетворять общим потребностям большинства пользователей.

Для реализации цели основополагающих принципов бухгалтерского учета должны быть установлены определенные обязанности совета банка, правления банка, департамента (управления, отдела) бухгалтерского учета и внутреннего аудита банка.

Правление банка, по указанию совета банка, должно определить и описать вопросы применения настоящего положения при создании политики и процедур в учетной деятельности банка.

Утвержденная учетная политика и процедуры банка подлежат выполнению должностными лицами и сотрудниками банка и должны способствовать им в применении соответствующих принципов

бухгалтерского учета и избежание принятия необоснованных решений.

В целях обеспечения единообразного и последовательного применения стандартных методов в целом по банку правлением банка утверждаются учетные процедуры. Для эффективного достижения этой цели большая часть процесса бухгалтерского учета должна быть автоматизирована.

Все банки обязаны разработать и внедрить документы, регулирующие их учетную деятельность. В случае необходимости Центральный банк дает разъяснение технических вопросов, связанных с применением нормативных документов Центрального банка, разработанных в соответствии с МСФО.

Обязательному утверждению руководителем банка подлежат следующие вопросы:

- рабочий план счетов коммерческих банков, ее филиалов, исходя из плана счетов, утвержденного Центральным банком Республики Узбекистан;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены типовые документы;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- прочие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Банк должен раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Изменение учетной политики банка может производиться в следующих случаях:

➤ изменения законодательства Республики Узбекистан или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

➤ разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

➤ существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организации может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Последствия изменения учетной политики, оказывающие существенное влияние на результаты хозяйственной деятельности, также должны быть раскрыты в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

Краткие выводы

Бухгалтерский учет в банках представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка.

Для ведения бухгалтерского учета в банках организуется бухгалтерский аппарат. *Бухгалтерский аппарат банка* – группа сотрудников, занятая оформлением финансово-расчетной документации, осуществлением внутреннего контроля над банковскими операциями, а также регистрацией их в регистрах учета. Бухгалтерским аппаратом руководит главный бухгалтер банка.

Основными сотрудниками бухгалтерского аппарата банка являются бухгалтера – ответственные исполнители. В последнее время в банках практикуется деление бухгалтерии на бэк-офис и фронт-офис. Фронт-офис структурное подразделение банка, члены которого входят в непосредственный контакт с клиентами банка и оказывают все виды банковских услуг. Бэк-офис – структурное подразделение банка, занятое текущим контролем над операциями, прошедшими предварительный контроль фронт-офиса.

Бухгалтерский учет в банках ведется с использованием планов счетов. Планы счетов разработаны и утверждены отдельно для Центрального банка и отдельно для коммерческих банков. Общая структура этих планов счетов, отражение принципов бухгалтерского учёта, ведение учёта по счетам едино. Однако имеются и отличительные черты между ними. Различия исходят из функций Центрального банка и коммерческих банков.

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки хозяйственных средств и их источников на определённую дату в денежной оценке. Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учёта на хозяйственные средства и источники их образования. С экономической точки зрения размещение или использование средств по различным направлениям отражается в активе бухгалтерского баланса. С другой стороны, источники образования средств представляют собой совокупность обязательств и отражаются в пассиве бухгалтерского баланса.

Баланс коммерческого банка - это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. В пассиве находятся собственные средства и обязательства банка, в активе — размещённые средства и обязательства банку.

Ключевые слова и понятия

Актив	Дебет
Пассив	Кредит
Капитал	Метод простой записи
Доходы	Приход
Расходы	Расход
Счета непредвиденных обстоятельств	Балансовые счета Вне балансовые счета
Метод двойной записи	Закрытие дня
Баланс банка	

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные принципы бухгалтерского учета.
2. Какие вы знаете основополагающие нормативные документы бухгалтерского учета, действующие в настоящее время?
3. Задачи бухгалтерского учёта в банках.
4. Дайте определение учетно-операционной работы банка.
5. Перечислите обязанности главного бухгалтера.
6. Что представляет собой план счетов?
7. Что представляют собой балансовые счета?
8. Дайте характеристику вне балансовым счетам.
9. Что означает каждая из букв системы кодирования счетов Главной книги (СММСС)?
10. Назовите отличительные черты плана счетов Центрального банка и коммерческих банков.

ГЛАВА II. БАНКОВСКИЕ ДОКУМЕНТЫ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

§ 2.1. Понятие банковских документов, их виды и характеристика

Правильная организация банковского учета имеет огромное значение. Только при правильной организации учетно-операционной работы банки могут выполнять возложенные на них функции. Банковский учет является составной частью системы общеэкономического учета. От его постановки, правильности ведения зависит своевременность и правильность выполнения отдельных операций. Кроме того, это отражается и на состоянии учета обслуживаемых предприятий и организаций, т.к. банк даёт соответствующим клиентам выписки из лицевых счетов.

Бухгалтерский учет является процессом идентификации, измерения, регистрации и информирование пользователей об экономической деятельности хозяйствующего субъекта.³⁷

Одним из принципов бухгалтерского учета, в том числе и банковского, как части единой системы экономического учета, является обязательное наличие документа, на основании которого выполняется соответствующая операция.

Документ - слово латинское. Оно означает доказательство, свидетельство.

Документ, используемый банком должен:

1. Являться основанием для выполнения определенной операции, подтверждением ее законности;

Банковский документ - совокупность документов, содержащих необходимые данные для оформления и учета отдельных операций, а также подтверждающих их законность.

³⁷ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 4.

2. Должен содержать все необходимые данные, информацию о характере содержания операции.

Все операции банков (расчетные, кассовые, кредитные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Последние поступают в учреждения банков от хозяйственных организаций, от других банков, а также составляются в учреждениях банков и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверять их законность и осуществлять банковский контроль.

Совокупность документов, используемых банком для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует **банковскую документацию.**

Большой объем и многообразие банковских операций требуют рациональной организации банковской документации. В условиях автоматизации учета документы должны быть приспособлены для обработки на машинах. Это достигается путем стандартизации и унификации форм документов.

Как уже отмечалось, учреждения банков выполняют большой объем различных операций. Это предъявляет особые требования к построению банковской документации. Формы этих документов должны быть приспособлены к автоматизации учета, что достигается путем стандартизации и унификации форм документов.

Стандартизация – это приведение к единым стандартам образцов документов и форм.

Суть стандартизации заключается в возведении в норму, обязательную для применения, оптимальных правил и требований по разработке и оформлению документов, принятых в установленном порядке для всеобщего и многократного их применения в делопроизводстве.

Унификация – это максимальное сокращение количества образцов и объединяемых ими форм.

Унификация документов проводится в целях сокращения количества приме-

няемых документов, типизации их форм, повышения качества, снижения трудоемкости их обработки, достижения информационной совместимости различных систем документации по одноименным и смежным документам, для более эффективного использования.

Суть унификации сводится к сокращению неоправданного многообразия документов, приведение к единообразию их форм, структуры, языковых конструкций и операций по обработке, учету и хранению.

Формы документов, которые хозорганы представляют учреждениям банков, включены в унифицированную систему денежно-расчетных документов. Применение унифицированной системы денежно-расчетных документов значительно облегчает работу банковских работников по обработке документов, дает возможность шире использовать средства вычислительной техники.

По некоторым операциям, например, эмиссионным, применяются документы специфических форм (для оформления выпуска или изъятия денег из обращения и др.). Для составления документов используются стандартные бланки. Они изготавливаются типографским способом (например, платежные требования, платежные поручения и др.). Также денежно-расчетные документы составляются на компьютерах. Но расположение в них данных должно соответствовать стандартной форме бланка документа, используемого для оформления данной операции.

Данные документов, раскрывающие их содержание, называются **реквизитами**.

Для того чтобы документы могли быть использованы для выполнения определенных операций, они должны иметь данные, раскрывающие содержание этих операций, т.е. они должны иметь соответствующие реквизиты.

Основные реквизиты, которые применяются в банке, регламентированы инструкцией «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики

Узбекистан». Этой инструкцией предусмотрены также правила и сроки оформления документов, ответственность работников, подписавших их.

Обязательными реквизитами денежно-расчетных документов являются:

- наименование клиента (учреждения) (для физических лиц - фамилия, имя и отчество) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- номера лицевых счетов получателя и плательщика;
- наименование и код обслуживающего их банка;
- наименование и номер документа, дата и место его составления;
- наименование, назначение и сумма операции (цифрами и прописью);
- печать клиента (при наличии печати) и подписи ответственных лиц.

Номера документов могут быть напечатаны типографским способом (например, на чеках), проставлены клиентами и работниками банка.

Документы имеют строго унифицированные стандарты в содержании, размещении и заполнении реквизитов. Бланки документов заполняются обычно на компьютере. Некоторые документы заполняются от руки с соблюдением ряда требований (например, денежные чеки).

Реквизиты в документах расположены таким образом, чтобы облегчить контроль, за содержанием операции и перенос информации с них в банковские программы. В правой части бланков документов сосредотачиваются сведения, необходимые для ввода в банковские программы. Все документы должны быть правильно и четко оформлены, и поэтому их заполнение производится на компьютерах.

Кассовые документы: объявления на взнос наличных денег, квитанции в приеме наличных денег – заполняются от руки.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь бухгалтерскую проводку, котировку, т.е. обозначение балансовых, вне балансовых и лицевых счетов, по которым проводятся суммы.

Количество экземпляров денежно-расчетных документов должно быть достаточным для совершения бухгалтерских записей по всем затронутым данной операцией лицевым счетам.

Для того чтобы сократить трудоемкость оформления операций, избежать дублирования в оформлении документов, банк с максимальной возможностью использует те документы, которые представлены клиентами. Это ведет к сокращению издержек, связанных с оформлением документов. Например, отдельные части объявлений на взнос наличными остаются у кассиров расходных касс, передаются ответственным исполнителям и клиентам.

Для банковских учреждений бланки документов изготавливаются централизованно. Классификация банковских документов приведена ниже.



Рис. 8. Классификация банковских документов

Клиенты снабжаются бланками документов, изготавливаемых типографическим способом, либо банком (например, объявления на взнос наличными) либо же заказывают бланки в типографии по формам, сообщаемым банком. Документы могут составляться предприятиями и организациями, т.е. клиентами. В этом случае их так и называют клиентскими (платежные поручения, платёжные требования и т.д.).

Часть же документов составляется учреждениями банков. К таким документам, называемыми банковскими, относятся авизо, мемориальные ордера, приходные и расходные вне балансовые ордера и др.

Также банковские документы можно разделить на бумажные и электронные документы.

Все операции в банках осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете на основании подлинников денежно-расчетных документов, форма которых утверждена Центральным банком Республики Узбекистан; электронных платежных документов, полученных по электронной сети от клиентов систем дистанционного обслуживания банковских счетов, а также электронных документов, оформленных с использованием пластиковых карточек.

Те документы, которые оформляются в бумажном носителе, называются бумажными документами. В денежно-расчетных документах не допускаются корректировка, зачеркивания и исправления.

Электронная цифровая подпись — подпись в электронном документе, полученная в результате специальных преобразований информации данного электронного документа с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющая при помощи открытого ключа электронной цифровой подписи установить отсутствие искажения информации в электронном документе и идентифицировать владельца закрытого ключа электронной цифровой подписи.

А электронным документом является информация, зафиксированная в электронной форме, подтвержденная электронной цифровой подписью и имеющая другие реквизиты электронного документа, позволяющие его идентифицировать.³⁸

Электронный документ приравнивается к документу на бумажном носителе и имеет одинаковую с ним юридическую силу.

Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи в банке, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;
- дату бухгалтерской записи;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника;
- в необходимых случаях и другие реквизиты.

Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

Денежно-расчетные документы принимаются для исполнения от:

- а) юридических лиц - при наличии на подлиннике подписей ответственных лиц (лица, осуществляющего функции руководителя, а также лица, осуществляющего функции управления бухгалтерским и финансовым учетом) и оттиска основной печати, соответствующих образцам заявленных на карточке подписей и оттиска основной печати (для микрофирм предоставление образца подписи лица, осуществляющего функции бухгалтерского учета и финансового управления, не требуется);

³⁸ Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» 29 апреля 2004 г. № 611-II.

б) от занимающихся дехканским хозяйством и индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица - при наличии одной из подписей и оттиска основной печати, указанных в карточке образцов. В случае если на представленной банку карточке образцов и печатей отсутствует основная печать, то допускается прием представленных дехканскими хозяйствами и индивидуальными предпринимателями денежно-расчетных документов без оттиска печати.

§ 2.2. Организация документооборота в банках

Для обеспечения своевременного оформления поступивших документов и их отражения по балансовым и вне балансовым счетам и составления ежедневного баланса в банке устанавливаются правила документооборота и графики прохождения документа.

Документы, поступившие от клиентов, других учреждений банков, а также составляемые данным банком в процессе оформления и отражения по счетам соответствующих операций совершают определенное движение. Это последовательное продвижение документов от клиента в банк, внутри банка по его подразделениям, обратное движение документа к клиенту представляет собой документооборот. Если выполняемая операция отражается на счетах, находящихся в разных учреждениях банков, то в документооборот включается движение документов и между этими банками.

Документооборот
- движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

В более узком смысле под документооборотом или точнее под внутрибанковским документооборотом понимается последовательное продвижение документов в банке по инстанциям их проверки, обработки, оформления и бухгалтерского учета.

Правильная организация документооборота имеет большое значение. Она обеспечивает равномерную нагрузку бухгалтерского аппарата, создает нормальный режим его рабочего дня, содействует повышению производительности труда. Правильно организованный документооборот дает возможность выполнить работы в короткие сроки, осуществлять эффективный контроль, за правильностью операций.

Четкая организация документооборота, сокращение его продолжительности имеют большое значение в решении задачи ускорения оборачиваемости оборотных средств, обслуживаемых предприятий и организаций. Поэтому вопросы дальнейшего совершенствования документооборота приобретают особое значение в новых рыночных условиях хозяйствования.

Согласно инструкции ЦБ Республики Узбекистан «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» № 1834 от 03.05.2008 г. устанавливается определенный порядок организации документооборота и рабочего дня бухгалтерского аппарата. Рабочий день учетно-операционных работников устанавливается таким образом, чтобы не задерживать продвижение документов в процессе их приема, обработки, оформления, учета, отправки другим учреждениям банков.

Каждый банк при соблюдении следующих основных требований самостоятельно устанавливает порядок организации рабочего дня и документооборота:

❖ новый рабочий день банки начинают со сверки оборотных и остаточных сумм на внешнем корреспондентском счете ("21302 - Корреспондентский счет банка-резидента"), открытом в расчетном центре (РЦ) Центрального банка Республики Узбекистан, с оборотными и остаточными суммами на своем внутреннем корреспондентском счете ("10301- Корреспондентский счет в Центральном банке"). В РЦ направляется электронный файл для

подтверждения соответствия оборотных и остаточных сумм на внешнем и внутреннем корреспондентском счете;

❖ РЦ получает направленный коммерческими банками электронный файл и в программном порядке осуществляет сверку остаточных сумм на внешнем и внутреннем корреспондентском счете и возвращает в банки с подтверждением их идентичности. В случае несоответствия остаточных сумм на лицевых счетах, операционный день банка не начинается, и не допускается осуществление межбанковских операций пока не будет устранена имеющаяся разница;

❖ после получения из РЦ подтверждения (W-файла) банкам дается разрешение на осуществление межбанковских операций;

❖ в банках, имеющих филиалы, подтверждение остатков на открытом в "Платежном центре" на филиалы внешнем ("22204 - Главный банк - средства для оплаты филиалам") и открытом в филиалах внутренним ("16103 - Средства, получаемые главным банком из филиалов по межфилиальным и межбанковским расчетам") расчетным счетам осуществляется главным банком. При наличии разницы между внутренним корреспондентским счетом (16103) и открытым в "Платежном центре" внешним (22204) корреспондентским счетом, данному филиалу не разрешается осуществлять межбанковские и межфилиальные платежи и работать с переходом на новый день пока не будет устранена разница;

❖ в соответствии с распоряжением Центрального банка Республики Узбекистан межфилиальные и межбанковские платежи осуществляются в течение дня до 17-00 часов, если рабочий день банка не продлен в соответствии с законодательством. Банк самостоятельно устанавливает время приема платежных документов со своих клиентов с учетом того, что межфилиальные платежи осуществляются между клиентами одного банка. К внутренним платежам относятся: кассовые операции, осуществление расчета по

процентам, подлежащим выплате и получению, а также расчет заработной платы работникам и другие виды подобных действий;

❖ по межбанковским платежам банки обязаны до 15-00 часов банковского рабочего дня осуществить бухгалтерские проводки по принятым от клиентов в течение операционного дня платежным документам и до 16-00 часов доставить их в РЦ, в противном случае межбанковские платежи не будут осуществлены. Ответственность за неосуществленные по вине банка документы возлагается на банк, за исключением внешних факторов, не относящихся к банку;

❖ межбанковские бюджетные платежи направляются в РЦ с 16-00 до 16-30 часов, направленные после 16-30 межбанковские бюджетные платежи РЦ возвращает обратно. Ответственность за неосуществленные по вине банка документы возлагается на банк, за исключением внешних факторов, не относящихся к банку;

❖ с 16-30 до 17-00 часов банки обязаны через РЦ перечислить остатки с открытых у них для бюджетных платежей транзитных счетов на открытый в РЦ главных территориальных управлений Центрального банка Республики Узбекистан транзитный счет бюджетных платежей. Ответственность за неосуществленные по вине банка документы возлагается на банк, за исключением внешних факторов, не относящихся к банку;

❖ РЦ в 17 часов 20 минут направляет банкам справку (именуемую далее END-файл) о завершении межбанковских платежей, после чего межбанковские платежи между банками прекращаются.

Если рабочий день банка не продлен по распоряжению Центрального банка в соответствии с законодательством, то банки направляют в Центральный банк электронный балансовый отчет (0106BS) в тот же день по окончании рабочего дня, т.е. после 18-00 часов, или если по распоряжению Центрального банка рабочий день банка продлен согласно законодательству, то не позднее 10-00 часов следующего рабочего дня банка.

Рабочий день в банках завершается после полного отражения в бухгалтерской отчетности банковских операций, анализа повседневного балансового отчета, подписанного руководителем и главным бухгалтером филиала банка.

Порядок прохождения документов внутри учреждения банка определяется рядом моментов. В частности, содержанием выполняемых операций, организационной структурой бухгалтерского аппарата, его квалифицированностью, степенью механизации учетной работы и т.д. Применение вычислительной техники ускоряет и улучшает качество обработки банковской информации. Использование компьютеров дает возможность значительно сократить регистры бухгалтерского учета, освободить операционных работников от выполнения целого ряда работ. Например, от выполнения операции по отчислению средств доходов республиканского бюджета в местные бюджеты и т.д. Меньшая загруженность бухгалтерского аппарата дает ему возможность более качественно и быстро выполнять работу.

Для обеспечения ритмичности работы в учреждениях банков устанавливается график документооборота. В нём указывается время прохождения документов по всем участкам их обработки и оформления. Графики утверждаются руководителями учреждений.

В правилах документооборота банк должен обеспечить разграничение исполнения обязанностей между работниками бухгалтерских служб и работниками, инициирующими проведение операций, обеспечить функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения, а так же осуществлять хранение информации в электронном виде, обеспечить безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранение.

При совершении бухгалтерских операций должно быть автоматически обеспечено одновременное отражение сумм по дебету

и кредиту соответствующих счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

При разработке правил документооборота должно обеспечиваться:

1. Соблюдение сроков обработки документов – все документы, поступившие в операционные блоки бухгалтерского аппарата, подлежат отражению в бухгалтерском учете в этот же день. Бухгалтерскими записями так же оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка. Документы, поступившие во вне операционное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов. Коммерческий банк во время операционного дня представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и вне балансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а так же период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей формирование и отражение в бухгалтерском учете операций, совершаемых в течение операционного дня и составление ежедневного баланса.

2. Правильность оплаты документов со счетов клиентов и с корреспондентских счетов банка.

3. Своевременность обработки выписок с корреспондентских счетов и проведения операций по счетам плательщиков и получателей средств.

4. Соблюдения порядка приема к исполнению документов клиентов.

5. Прием распоряжений о переводе денежных средств на бумажных носителях осуществляется бухгалтерским работником, который оформляет расчетные документы.

Для обеспечения равномерного поступления денежно-расчетных документов от предприятий и организаций учреждений банка составляется график обслуживания клиентуры. Как видно из названия, в этих графиках указываются часы обслуживания конкретных клиентов (прием документов, выяснение отдельных вопросов и т.д.).

Документы принимаются от предприятий и организаций соответствующими ответственными исполнителями или специальными работниками (доверенными лицами), имеющими большой опыт работы, или через специальные ящики (или через новую дистанционную электронную систему «клиент-банк»). Эти ящики устанавливаются в учреждении банка в удобном для клиентов месте. Документы сдаются в пакетах. На пакетах указываются данные, необходимые для передачи их по назначению, номера расчетных счетов предприятий и организаций, операционных групп, которым документы должны быть переданы, абонентских ящиков, через которые клиентам выдается выписка из их лицевых счетов и другие документы. Документы не должны долго задерживаться в ящиках. Их вынимают не реже одного раза в час. Затем они передаются операционным работникам.

Применение традиционных специальных ящиков или папок дает возможность принимать документы в течение всего рабочего дня. Работникам операционного отдела документы непосредственно можно сдать только в первой половине дня, т.е. в часы, когда учреждение банка работает с клиентурой. В настоящее время вместо традиционных ящиков используются специальные папки с документами, которые хранятся у ответственных исполнителей и также гарантируют соблюдение банковской тайны.

Часть документов поступает через предприятия связи к работникам экспедиции. После разборки документы передаются соответствующим работникам операционного отдела для обработки и совершения счетных записей. Работники экспедиции не должны задерживать документацию, поэтому свой рабочий день они начинают до начала операционного дня.

Денежно-расчетные документы, поступившие в учреждение банка в течение операционного дня, в этот же день обрабатываются, а оформляемые ими операции отражаются по соответствующим балансовым и вне балансовым счетам. Если же документы поступили после окончания операционного дня, то они проводятся по счетам на следующий день.

Порядок прохождения документов внутри банка по отдельным инстанциям их обработки и учета устанавливается с соблюдением основных правил документооборота. Приходные кассовые документы поступают к соответствующему операционному работнику. После проверки и оформления они внутренним порядком передаются в кассу. После приема кассой вносимых клиентом наличных денег операция отражается в учете.

Денежные чеки, которыми оформляется выдача клиентам наличных денег, сначала поступают к ответственным исполнителям, которые определяют возможность списания сумм со счетов хозорганов. Так как по этим операциям должен осуществляться дополнительный контроль, то чеки внутренним порядком передаются контролеру: проверив правильность оформления, он передает его кассиру для выдачи наличных денег. Кассовый журнал после сверки с кассиром суммы оплаченных чеков передается для отражения в учете.

Расчетные документы по безналичным перечислениям, например, платежные поручения, сначала направляются операционному работнику, ведущему счет плательщика, для оформления оплаты и списания суммы платежа с его счета. Затем - ведущему счет поставщика для зачисления на счет последнего.

Оплата денежно-расчетных документов с расчетных счетов клиентов производится за счет имеющихся на них средств к началу дня и текущих поступлений на эти счета в течение операционного дня. Оплата документов со счетов предприятий и организаций в настоящее время осуществляется в календарной очередности поступления документов в учреждение банка. Однако, в первую очередь, предприятие должно рассчитаться с бюджетом, т.е. перечислить необходимые налоги и другие виды платежей в бюджет.

Порядок прохождения документов внутри банка зависит, как уже указывалось, также от содержания выполняемой операции. Поэтому особенности документооборота по отдельным операциям будут рассматриваться в последующих темах курса при изучении порядка обработки, контроля и учета соответствующих операций. Часть документов сначала поступает к работникам кредитного отдела и финансирования и кредитования капитальных вложений, затем в операционный отдел. Для того чтобы оформляемые ими операции могли быть получены работниками операционного отдела не позднее установленного времени.

§ 2.3. Хранение бухгалтерских документов в банках

Банки обязаны обеспечить строгую сохранность бухгалтерских документов, под которыми понимаются не только документы по хозяйственной деятельности банка, но и расчетно-платежные документы клиентов банка.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банка.

Документы хранятся в бумажной и электронной форме.

В своей работе по организации и ведению делопроизводства и архивного дела банки должны руководствоваться нормативными документами главного архивного управления при Кабинете

Министров Республики Узбекистан, имеющими как общий характер, так и разработанными непосредственно для банков.

Конкретные сроки хранения отдельных документов, связанных с бухгалтерским учетом и отчетностью, определены в указании «По применению перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков» № 951 от 26 июля 2000 г., утверждённым правлением Центрального банка Республики Узбекистан и согласованным главным архивным управлением при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Документы постоянного хранения и документы по личному составу передаются в государственные архивы в соответствии с этим указанием.

В банках ежедневно после завершения операционного дня банка осуществляется архивирование.

Каждый рабочий день для архивирования бухгалтерских документов делают подшивку. Подшивке в ежедневную папку подлежат:

- первые экземпляры платежных документов клиентов банка и частично осуществленных платежей, а также мемориальных ордеров, использованных при осуществлении платежей по расчетам, установленным по договорам банка с клиентами;

- перечень платежных документов, осуществленных по системе дистанционного обслуживания банковских счетов;

- перечень электронных документов, послуживших обоснованием для кредитования банковских счетов по межбанковским и межфилиальным платежам;

- перечень мемориальных ордеров, явившихся обоснованием для осуществления операций по внутрибанковским счетам;

- перечень мемориальных ордеров, послуживших основанием для осуществления операций по счетам непредвиденных обстоятельств, с разбивкой на ответственных работников;

- ежедневный балансовый отчет и оборотные и остаточные суммы по счетам;
- ежедневный бухгалтерский журнал.

Перечень документов подлежит получению программным путем из соответствующего раздела ежедневного бухгалтерского журнала.

Кассовые документы подшиваются в отдельные папки в соответствии с инструкцией «По организации кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей в коммерческих банках» (рег. N 1831 от 27 июня 2008 г.). В ежедневную бухгалтерскую папку подшиваются оформленные в установленном порядке приходно-расходные кассовые журналы.

Документы, связанные с операциями по драгоценным металлам, иностранной валюте и по другим внутрибанковским хозяйственным операциям, т.е. документов операций по основным средствам и прибыли и затратам банка, в связи с различным сроком хранения подлежат размещению в отдельные папки.

В папку с документами по операциям с основными средствами и разными доходами и расходами, по другим хозяйственным операциям банка вместе с платежными документами помещаются и подлинные документы, проведенные в корреспонденции со счетом кассы, послужившие основанием для составления кассовых ордеров (счета, ведомости на заработную плату, заявления и другое).

Сброшюрованные документы сличаются со списком в ежедневном бухгалтерском журнале, и их сумма сверяется с итогом оборотов в сводке оборотов (за исключением оборотов по отдельным счетам).

По усмотрению главного бухгалтера, могут формироваться сшивы документации, подготовленные для внесения данных в персональный компьютер. При этом в папку документов помещается соответствующий им раздел выпущенного программным путем перечня (ежедневного бухгалтерского журнала).

Документы по счетам непредвиденных обстоятельств также подсчитываются, и суммы их сверяются с бухгалтерскими журналами или сводкой оборотов.

К сброшюрованным документам прилагается соответствующая часть перечня ежедневных бухгалтерских операций, подписанная ответственным исполнительным работником бухгалтерии, осуществляющим ведение этого счета. Если документы сформированы по пачкам, их подсчет может производиться по ежедневному бухгалтерскому журналу в разрезе ответственных исполнительных бухгалтеров, однако работник, формировавший документы, должен убедиться в том, что в сшиве находятся все документы, по которым произведены бухгалтерские операции за день.

Ответственный работник, на которого возложено формирование документов, должен тщательно проверять наличие в документах, имеющих приложения, указания на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

Документы за истекший день должны быть оформлены в указанном выше порядке не позднее следующего дня. Документы, оформление которых не завершено, обязательно должны храниться в металлическом шкафу. Документы, подлежащие более длительному сроку хранения, а также относящиеся к внутрибанковским операциям, должны помещаться в отдельные папки.

Как правило, эти документы формируются ежедневно. Количество и общая сумма документов заверяется на обложке подписями формировавшего работника, главного бухгалтера или его заместителя.

В банках с небольшим объемом операций допускается, по усмотрению руководителя банка, документы с длительным сроком хранения формировать по истечении года за истекший год. В таком случае до окончания года эти документы должны подбираться в скоросшиватель и храниться в хранилище или металлическом шкафу под ответственностью главного бухгалтера.

При формировании документов с длительными сроками хранения в папку должны помещаться прокладки за каждый день с указанием сумм документов по дебету и кредиту каждого счета, сверенных с данными бухгалтерского учета за данный день, а на обложке папки указывается общая сумма документов по дебету и кредиту каждого счета, сверенная с данными бухгалтерского учета.

В общие папки бухгалтерских и кассовых документов помещаются справки за подписью главного бухгалтера или его заместителя. Указанные справки составляются о суммах документов по дебету каждого счета, а также приходу и расходу каждого счета "Непредвиденные обстоятельства", хранящихся в отдельных папках.

Работник, на которого возложено хранение документов, обязан обеспечить полную их сохранность. Они не имеют права допускать кого-либо из других работников к просмотру документов без разрешения главного бухгалтера, его заместителя или начальника отдела.

Обязательному хранению подлежат:

В хранилище или в несгораемых шкафах:

а) оформленные надлежащими подписями копия годового отчета за истекший год и месячный баланс за последний истекший месяц со всеми приложениями;

б) проверочные ведомости на первое число текущего месяца;

в) действующие лицевые счета по вкладам граждан;

г) кассовые документы за последние двенадцать месяцев;

д) приходно-расходные документы за текущий месяц;

е) журналы по счетам учета зданий и сооружений, хозяйственного инвентаря, малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

В железных шкафах, сундуках или ящиках в охраняемом помещении:

а) картотеки действующих лицевых счетов (кроме лицевых счетов по вкладам), операционные журналы, книги, карточки с образцами

подписей, карточки учета средств, выданных на заработную плату, ведомости по начислению процентов;

б) картотеки действующих и архивных пенсионных листов и поручений на единовременную выплату пенсий и пособий.

Заявления клиентов об открытии им счетов со всеми необходимыми документами должны храниться в отдельном деле по каждому клиенту. Изъятие каких-либо документов из таких дел категорически не допускается.

В это же дело помещаются переписка об изменении права подписи и документы, определяющие полномочия на распоряжение счетом, заявления обязательства об открытии кредитных счетов, а также копии распоряжений об открытии счетов. Каждому делу присваивается тот же номер, который присвоен депозитному счету до востребования.

Хранение документов по юридическому оформлению счетов возлагается на главного бухгалтера или его заместителя. Эти дела должны храниться в запирающихся шкафах. Действующие образцы подписей должны храниться в запирающихся картотеках у операционных работников.

Утратившие силу документы по юридическому оформлению счетов остаются в деле, но перечеркиваются, и на них делается отметка о замене новыми документами. При замене карточек с образцами подписей один из экземпляров утративших силу карточек помещается в дело по оформлению счета, а остальные экземпляры уничтожаются.

Все материалы бухгалтерского учета (бухгалтерские документы за истекшие месяцы) до сдачи их в архив банков должны храниться в текущем архиве бухгалтерии, оборудованном стеллажами и железными шкафами. Этот текущий архив находится в ведении специально выделенного работника, ответственного за сохранность документов.

При недостаточности места в хранилище, этот же работник должен вести доступом к документам, хранящимся в бухгалтерии в негорючих и железных шкафах.

Справки по бухгалтерским документам, хранящимся в хранилище и текущем архиве, наводятся в присутствии работника, на ответственности которого находятся документы кассы, по требованиям, подписанным главным бухгалтером или его заместителем (начальником отдела). Сотрудник банка, получивший разрешение на наведение справки, должен работать в присутствии кассира или работника, ведающего текущим архивом. Лица, ответственные за документы, обязаны следить за тем, чтобы сотрудники, допущенные для наведения справок, не производили в документах никаких исправлений и надписей.

Выдача приходно-расходных документов из кладовой и текущего архива производится по письменному разрешению главного бухгалтера. К концу рабочего дня документы должны быть обязательно возвращены.

Изъятие архивных документов производится только в соответствии с требованиями законодательства.

При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия за подписями руководителя банка или его заместителя, главного бухгалтера и представителя организации, для которой изымается документ. В акте или протоколе должно быть точно указано, какой именно документ изымается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие. Второй экземпляр акта или протокола вручается указанному представителю. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской лица, получившего подлинный документ. Главный бухгалтер делает за своей подписью надпись на обложке папки с документами об изъятии.

В случаях одновременного изъятия приходно-расходных документов за разные даты одного года составляется один акт или протокол на все изъятые документы с включением в него их перечня. На место одного из подлинников этих документов помещается его копия, требование на изъятие и первый экземпляр акта или протокола, а взамен остальных документов остаются их копии с отметкой о месте хранения требования на изъятие.

Руководителем банка назначается специальная комиссия из должностных лиц банка, на которую возлагается решение по уничтожению документов по истечении срока их хранения.

Специальные сотрудники подготавливают акты о выделении дел к уничтожению. Документы дел просматриваются полистно, чтобы избежать уничтожения документов, имеющих иной срок хранения. Уничтожаемые дела актируются, а перечни уничтоженных документов остаются в архиве.

§ 2.4. Внутрибанковский контроль, его виды и значение

Как уже отмечалось ранее, в процессе приёма, обработки документов, отражения в учете выполняемых операций, работники бухгалтерского аппарата осуществляют контроль.

Внутренний контроль - это процесс, осуществляемый советом директоров, руководством и другим персоналом организации, призванным обеспечить разумную уверенность в достижении целей в следующих категориях:

- эффективность и экономичность операций.
- надежность финансовой отчетности.
- соблюдение действующих законов и правил.

Это определение отражает некоторые фундаментальные концепции:

- внутренний контроль - это процесс и средство для достижения цели, а не самоцель;

- внутренний контроль осуществляется людьми, это не просто учебные пособия и формы, а люди на всех уровнях организации;
- внутренний контроль, как ожидается, обеспечит только разумную уверенность, а не абсолютную уверенность, руководству и совету предприятия;
- внутренний контроль направлен на достижение целей в одной или нескольких отдельных, но перекрывающихся категориях.³⁹

Значение внутреннего контроля переоценить трудно: при его помощи обеспечиваются защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности банка и направлен на повышение эффективности управления банком.

Организация системы внутри банковского контроля является актуальной задачей, которая во многом определяет возможность стабильного развития каждого филиала банка, банка и банковской системы в целом. Важными документами, определяющими порядок организации системы внутреннего контроля в банках, являются не только инструкция Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» № 1834 от 03.05.2008 г. и внутреннее положение коммерческих банков, действующее в каждом коммерческом банке, но и документы Базельского комитета по банковскому надзору.

Внутренний контроль банковских операций - система обеспечения соответствия законодательству, эффективности, исполнения на высоком уровне и достоверности финансовой отчетности.

³⁹ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

Внутренний контроль -

это не порядок или правило, действующее в течение определенного или конкретного времени, а неотъемлемая часть постоянной банковской деятельности, осуществляемой всеми звеньями банка от начала и до завершения дневных банковских операций.

Внутренний контроль в банке – это совокупность процедур, которые обеспечивают достоверность и полноту информации, передаваемой руководству банка; соблюдение внутренних и нормативных актов при осуществлении операций банка; сохранению активов банка и его клиентов; оптимальное использование ресурсов банка; управление рисками; обеспечение четкого исполнения распоряжений органов управления банка в достижении целей, поставленных в стратегическом и иных планах банка.⁴⁰

В существенных аспектах определение компонентов системы внутреннего контроля (в частности, в документе Базельского комитета «Внутренний контроль в банках: основы организации», в стандартах SAS 55/78/94) основано на определении, сформулированном COSO (1992), которое содержит следующие компоненты системы внутреннего контроля:

- ✓ контрольная среда;
- ✓ оценка риска;
- ✓ контрольные процедуры;
- ✓ информация и коммуникации;
- ✓ мониторинг.

Контрольная среда - среда, установленная людьми, ответственными за деятельность предприятия, включая этические ценности, целостность и компетентность.

Оценка рисков - идентификация, анализ и управление рисками.

⁴⁰ Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations (BCBS 40).

Контрольные процедуры - политики и процедуры, которые были установлены для обеспечения уверенности в том, что соответствующие меры принимаются, как определено руководством, для устранения выявленных рисков.

Информация и коммуникации - мероприятия, которые обеспечивают основу для сбора и обмена информацией, необходимой для ведения, управления и контроля предприятия.

Мониторинг - непрерывный мониторинг процесса, чтобы можно было внести соответствующие изменения.⁴¹

Указанный компонентный набор конкретизируется в зависимости от соответствующих целей внутреннего контроля (операционные, финансовые, комплаенс) и направлений проверки (функции, подразделения) которые представляют собой соответствующие слои «куба COSO». Так, применительно к информации, содержащейся в финансовой отчетности, стандарт SAS 55/78/94 определяет, как указанные компоненты должны обеспечивать адекватный уровень контроля за подготовкой финансовой отчетности.

Основные цели внутреннего контроля банка можно разделить на операционные, информационные и соответствия (табл. 5).

Таблица 5

Основные цели внутреннего контроля

<p>Операционные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оптимальность операций • Эффективность операций 	<p>Обеспечение оптимального и эффективного использования активов и других ресурсов банка. Защита банка от потерь</p>
<p>Информационные</p> <ul style="list-style-type: none"> • Надежность информации • Полнота информации 	<p>Подготовка, своевременных отчетов, необходимых для принятия управленческих решений</p>
<p>Соответствия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Соответствие законам и нормам 	<p>Обеспечение того, чтобы банковские операции проводились в соответствии с нормативно-правовой базой, внутренней политикой и процедурами</p>

⁴¹ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

Значение внутри банковского контроля особенно возрастает в настоящее время, в период перехода к рыночной экономике и построения двухуровневой банковской системы. Внутрибанковский контроль осуществляется всеми работниками бухгалтерского аппарата на соответствующих участках работы. Ответственность за организацию работы и состояние внутри банковского контроля возлагается на главного бухгалтера учреждения банка. Кроме того, на него возлагается контроль по некоторым наиболее важным операциям.

Внутрибанковский контроль имеет значение в обеспечении сохранности денежных средств и ценностей, как обслуживаемых предприятий, организаций, учреждений, так и самого банка, а также законности выполняемых его учреждениями операций, точного и своевременного отражения их в учете. При помощи банковского контроля не только создаются возможности не допустить ошибки при выполнении операции или же выявить их, если они уже были допущены, но и принять меры к их устранению, а также установить виновных лиц, допустивших ошибки.

Различают следующие виды внутри банковского контроля: предварительный контроль, текущий контроль и последующий контроль.

Предварительный контроль совершается, как видно из названия, предварительно до выполнения операции. Этот вид контроля дает возможность работникам банка своевременно до начала оформления операции выявлять допущенные нарушения и предотвращать незаконные действия. Текущий контроль осуществляется в процессе совершения операции, и её отражения в учете. Последующий контроль производится после выполнения операции. Он дополняет два первых вида. Этот контроль дает возможность обнаружить допущенные ошибки в работе банка и принять меры к их устранению.



Рис. 9. Характеристика видов внутри банковского контроля

Предварительный и текущий контроль, осуществляемые, как уже указывалось до и в момент совершения операции, охватывает все банковские операции. *Ответственные исполнители проверяют:*

- ✚ законность выполняемой операции и соответствие её характеру деятельности клиента;
- ✚ правильность оформления документа;
- ✚ возможность выполнения операции (например, наличие средств на счете клиента);
- ✚ своевременность оплаты расчетных документов, соблюдение при этом установленной очередности платежей и т.д.

Большое значение имеет контроль, за оформлением выписок из лицевых счетов клиентов. По некоторым денежно-расчетным документам осуществляется дополнительный контроль, например, по расходным кассовым операциям. Если на денежных платежных документах клиента обнаружены недостатки и несоответствие

вышеуказанным требованиям, платежные документы должны быть возвращены клиенту без исполнения. Платежные документы с измененной суммой, именем клиента, номером расчетного счета, в том числе, даже если исправления были внесены по взаимной договоренности с клиентом, не принимаются к исполнению.

Ответственный исполнительный бухгалтер или сотрудник фронт-офиса, прежде чем подписать копии платежных документов, должен сравнить их и удостовериться в их соответствии друг другу. После этого последняя копия платежного документа, с проставленной датой исполнения, заверенная подписью ответственного сотрудника и закрепленным за ним штампом банка, возвращается клиенту. Данная копия служит в качестве расписки о принятии платежных документов к исполнению.

Чеки, используемые для получения наличных денег, принимаются банком в течение 10 календарных дней с момента заполнения. Ответственный сотрудник проверяет на принятом чеке дату денежного чека, наименование и номер расчетного счета хозяйствующего субъекта, предоставившего чек, сумму денежных средств, к получению цифрами и прописью, сверяет подписи и оттиск печати на чеке и имеющимися у него образцами. Также проверяет правильность заполнения чека в соответствии с установленными требованиями.

Ответственный исполнительный бухгалтер или сотрудник фронт-офиса на основании оригиналов всех принятых от клиента денежных платежных документов, вносит информацию в программу, подписывает платежные документы и направляет с помощью электронной платежной системы в бэк-офис или бухгалтеру-контролеру для текущего контроля.

Сотрудник бэк-офиса или бухгалтер-контролер, после получения на основании внутреннего порядка оборота документов платежных документов и их электронных копий от фронт-офиса или ответственного исполнительного бухгалтера, осуществляет текущий

контроль бухгалтерских операций. В процессе текущего контроля повторно проверяется правильность оформления платежных документов и правильность заполнения и оформления их электронных копий, также сверяется соответствие подписей и оттиска печати на платежных документах имеющимся образцам подписей и оттиска печати.

Кроме того, проверяется наличие на оригиналах платежных документов подписи сотрудника фронт-офиса или ответственного исполнительного бухгалтера и наличие штампа, они сверяются с имеющимися образцами. Также проверяется отсутствие на платежных документах закрашиваний, зачеркиваний или других исправлений, совершенных сотрудниками фронт-офиса или ответственным исполнительным бухгалтером. Сотрудник бэк-офиса или бухгалтер-контролер, проверив чек на наличные денежные средства и заявку в установленном порядке, подписывает их и возвращает сотруднику фронт-офиса или ответственному исполнительному бухгалтеру.

Сотрудником бэк-офиса или бухгалтером-контролером проверяются оригиналы платежных документов и их электронные копии, поступившие в порядке внутренних финансово-хозяйственных операций банка, а также проверяется правильность оформления и отсутствие ошибок и недостатков служебных распоряжений, служащих основанием для осуществления данных операций и выпущенных соответствующими подразделениями банка.

В случае обнаружения в оригиналах платежных документов или их электронных файлах ошибок или недостатков, сотрудник бэк-офиса или бухгалтер-контролер, не подписывают их и возвращают оригиналы платежных документов и их электронные файлы сотруднику фронт-офиса или ответственному исполнительному бухгалтеру с указанием ошибок и недостатков.

В случае положительных результатов текущего контроля, осуществленного сотрудником бэк-офиса или бухгалтером-контролером, он подписывает оригинал платежного документа и

отправляет его на утверждение начальнику бэк-офиса или главному бухгалтеру банка.

Начальник бэк-офиса или главный бухгалтер, принимают оформленные в установленном порядке и прошедшие предварительный и текущий контроль платежные документы и их электронные копии, и осуществляет общий контроль соответствия данных платежных документов требованиям действующего законодательства и внутренней политике банка.

Начальник бэк-офиса или главный бухгалтер, подписывает в установленном порядке все оригиналы платежных документов и их электронные копии, утверждает их и осуществляет бухгалтерские переводы. Приказом руководителя банка утверждение платежей может быть поручено другому сотруднику банка.

После окончания банковского операционного дня, документы по дневным банковским операциям подшиваются и оформляются, в установленном порядке и передаются сотрудникам службы последующего контроля для осуществления последующего контроля и данным сотрудникам дается разрешение на доступ к электронной базе данных.

Служба последующего контроля должна до наступления следующего банковского рабочего дня осуществить проверку всех выполненных банковских операций, путем сверки оригиналов всех платежных документов с действующими расчетными счетами в Главной и вспомогательной книгах, на предмет правильности отражения операций в книгах и в электронной базе данных. Результаты проверки должны быть отражены в электронном протоколе и подшиты к папке дневных операций.

В случае если после выполнения распечатки дневных операций обнаружено несовпадение данных по балансу с электронным балансом, необходимо немедленно известить об этом руководство банка и в тот же день составляется акт о причинах несоответствия с

участием начальника бэк-офиса или главного бухгалтера и сотрудников службы безопасности и защиты информации.

Краткие выводы

Одним из принципов банковского бухгалтерского учета является обязательное наличие документа, на основании которого выполняется соответствующая операция. *Банковской документацией* называется совокупность документов, содержащих необходимые данные для оформления и учета отдельных операций, а также подтверждающих их законность. Формы документов по отдельным операциям, которые хозяйствующие субъекты представляют учреждениям банков для проведения той или иной операции, а так же их обязательные реквизиты устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан. Денежные платежные документы принимаются банком от юридических лиц в виде оригинала платежного документа, при наличии подписи должностных лиц и оттиска основной печати.

Денежно-расчетные документы, поступившие в учреждение банка в течение операционного дня, в этот же день обрабатываются, а оформляемые ими операции отражаются по соответствующим балансовым и вне балансовым счетам. Если же документы поступили после окончания операционного дня, то они проводятся по счетам на следующий день.

Порядок прохождения документов внутри банка по отдельным инстанциям их обработки и учета устанавливается с соблюдением основных правил документооборота.

С целью обеспечения эффективности операции и соответствия ее внутренней политике банка и действующему законодательству в учреждениях банках проводится внутрибанковский контроль. Внутрибанковский контроль делается на предварительный контроль, текущий контроль и итоговый контроль.

Банки должны обеспечить полную сохранность бухгалтерских документов.

Бухгалтерские документы хранятся сначала в текущем архиве, а затем в общем банковском архиве. Прежде чем отправить документы на хранение, их необходимо систематизировать и сформировать в специальные папки. В учреждениях банков установлен специальный порядок формирования документов. В процессе отражения в учете выполняемых в течение дня операций работники банка осуществляют подборку и систематизацию используемых документов. Отдельно подбираются кассовые, вне балансовые и мемориальные документы.

Ответственность за соблюдение правил и требований, установленных для хранения документов бухгалтерии, правильность организации данных работ возлагается на руководителей банков и главных бухгалтеров.

Ключевые слова и понятия

Документ	Документы дня
Банковская документация	Мемориальные документы
Документооборот в банке	Кассовые документы
Бухгалтерский аппарат	Стандартизация
Внутрибанковский контроль	Унификация
Формирование документов	Вне балансовые документы
Ответственный исполнитель	Денежно-расчетные документы
Электронный документ	Сохранность документов
Виды внутри банковского контроля	Архив

Вопросы для самопроверки

1. Какие вы знаете виды внутри банковского контроля?
2. Объясните сущность документооборота в банке.
3. Какие банковские документы вы знаете? Дайте их классификацию.
4. В чем заключается работа ответственного исполнителя?
5. Как вы понимаете стандартизацию и унификацию форм банковских документов?
6. С какой целью осуществляется внутрибанковский контроль?

7. Перечислите виды внутри банковского контроля.
8. Каким образом осуществляется предварительный контроль.
9. Кем и как осуществляется текущий контроль.
10. Расскажите порядок проведения последующего контроля банковских операций.

ГЛАВА III. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЁТ В БАНКАХ

§ 3.1. Содержание синтетического и аналитического учёта

Бухгалтерский учет в банках подразделяется на: аналитический и синтетический.

Синтетический учет содержит обобщенные показатели банковской деятельности в денежном выражении, а аналитический учет детализирует (поясняет) эти показатели.

Задачи синтетического учёта:

- группировка данных аналитического учёта по определённым признакам (счетам первого и второго порядков);

- проверка правильности ведения аналитического учёта.

Сгруппированные данные синтетического учёта используются для анализа и управления банковской деятельностью.

Аналитический учет - первичный вид учета. Это база синтетического учета. Все выполняемые банком функции находят отражение в бухгалтерском учете.

Задачи аналитического учёта:

- полно, подробно и оперативно отражать банковские операции на бухгалтерских счетах;

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам; ведется на синтетических счетах.

Аналитический учет - учет, который ведется в лицевых аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

✚ контролировать банковские операции по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчётных документов.

Основным объектом бухгалтерского учета в банках являются собственные и привлеченные денежные средства, оборот которых выражается в расчетных, кассовых, кредитных, и других денежных операциях, совершаемых в банках. При ведении бухгалтерского учета в банках осуществляется контроль за совершением денежных операций, за сохранностью денег, целевым и эффективным их использованием в экономике.

Бухгалтерский учет позволяет определить размер кредитных вложений в экономику, объем безналичного и налично-денежного оборота, количественные изменения в денежном обращении. Данные бухгалтерского учета используются для анализа за состоянием отдельных операций, ревизионной и аудиторской работы, управления банковской деятельностью.

Основой построения бухгалтерского учета в банках является план счетов бухгалтерского учета, то есть единая система балансовых и вне балансовых счетов синтетического учета, которые детализируются лицевыми счетами аналитического учета. План счетов бухгалтерского синтетического учета является одновременно номенклатурой баланса банков. Поэтому баланс - основной документ синтетического бухгалтерского учета в банках.

Способы ведения бухгалтерского учета могут быть различны в зависимости от вида применяемой вычислительной техники. Исходя из плана счетов и способа ведения бухгалтерского учета, формируются материалы (формы) аналитического и синтетического учета.

В настоящее время в банках республики используется система аналитического и синтетического учета, основанная на плане счетов. Однако действующая система возникла не на «пустом месте», ее основы были заложены в том периоде действующей банковской системы, когда использовался другой план счетов, и применялась

менее совершенная вычислительная техника. Поэтому целесообразно рассмотреть организацию аналитического и синтетического учета в двух аспектах: ранее сложившуюся и ныне действующую.

Сначала кратко остановимся на традиционной системе аналитического и синтетического учета, а затем рассмотрим действующий порядок. Исторически сложившаяся система аналитического учета включала в себя следующие основные материалы:

- лицевой счет;
- операционный журнал или сборный лицевой счет;
- документы, хранящиеся в картотеках.

Лицевые счета являлись основной формой аналитического учета. В них велся ежедневный детальный учет кредитных, расчетных, кассовых и других операций. Применялись различные формы (бланки) лицевых счетов в зависимости от степени механизации учета. Когда бухгалтерский учет велся с применением клавишных вычислительных машин (КВМ), использовались стандартные бланки лицевых счетов, изготовленные типографским способом в централизованном порядке. Такие бланки состояли из двух частей: лицевого счета и выписки из лицевого счета, которая выдавалась клиенту. Позже, когда бухучет стал вестись на перфорационных машинах (ПВМ), а затем и на ЭВМ лицевые счета печатались на бумаге по форме бланка лицевого счета. Лицевой счет содержал определенные реквизиты, основными из которых были:

- ❖ номер лицевого счета;
- ❖ дата операции;
- ❖ номер документа;
- ❖ номер корреспондирующего счета;
- ❖ вид операции;
- ❖ сумма оборота по дебету;
- ❖ сумма оборота по кредиту;
- ❖ сумма остатка (входящего и исходящего).

Рассмотрим основные реквизиты на условном примере в виде таблицы.

Таблица 6

Реквизиты лицевого счёта

Дата	Номер корреспондирующего счёта	Номер документа	Вид операции	Обороты (сум)		Остаток (сум)
				дебет	кредит	
Остаток на начало						261400
03/03/2..	20210	163	01	35750		225650
04/03/2..	20210	164	01	14950		210700
10/03/2..	20206	165	01	92500		118200
13/03/2..	16103	14	02		49520	167720
13/03/2..	10101	18	03		10000	177720

Отдельные счета аналитического учёта велись на сборных лицевых счетах или в операционных журналах с хронологической записью операций для обеспечения контроля, за использованием денежных средств. В сборном лицевом счёте напротив сумм, зачисленных на этот счёт, проставлялась в дальнейшем дата списания этой суммы со счёта.

В ряде случаев в качестве аналитического учёта использовались хранящиеся в определенном порядке в картотеках документы. Такими документами были, например, авизо по счетам начальных и ответных межфилиальных оборотов, обязательства по краткосрочным и долгосрочным кредитам, документы по расчётным операциям и др.

Исторически сложившаяся система синтетического учета включала в себя следующие основные материалы:

- бухгалтерский и кассовый журналы;
- сводные карточки;
- бухгалтерский баланс;
- проверочные и оборотные ведомости.

Бухгалтерский журнал традиционно был предназначен для регистрации всех операций за день, проведенных банком (табл. 7).

В нём отражались обороты каждой операции по дебету и кредиту, выводились итоги по балансовым счетам и общие итоги по журналу в целом. В нашем примере данные операций за день сводятся в бухгалтерском журнале.

Таблица 7

Операции, проведенные за день

№ п.п.	№ док.	Содержание операции	Счета		Сумма (сум)
			дебет	кредит	
1	112	Перечислено по платёжному поручению	20212	23402	107 000
2	113	Списано по мемориальному ордеру	20212	16103	203 000
3	511	Выдано наличными по чеку	20210	10101	260 000
4	283	Оплачено платёжное требование	20212	16103	2250 000
5	289	Выдано наличными по чеку	20212	10101	950 000
6	370	Зачислено по платёжному требованию	16103	20210	1800 000
7	235	Зачислено по платёжному требованию	16103	20210	1210000
8	685	Внесено наличными по объявлению	10101	20210	2100 000
9	210	Погашен краткосрочный кредит	20210	12701	2400 000

При этом общий итог журнала по дебету должен равняться итогу по кредиту. Бухгалтерский журнал использовался для контроля над полнотой отражения банковских операций в бухгалтерском учёте.

Бухгалтерский журнал в настоящее время показывается в сводке оборотов и остатков.

Кассовые журналы содержат записи документов по приходу и расходу кассы. По окончании операционного дня подсчитываются итоги по кассовым журналам, которые сверяются с данными прихода и расхода оборотной кассы банка. Данные кассовых журналов переносились в бухгалтерский журнал.

Сводные карточки открывались по балансовым счетам первого порядка. В сводные карточки ежедневно записывались обороты по дебету, кредиту и остатки на следующий день, подсчитанные по лицевым счетам аналитического учета. Обороты дебета и кредита в

сводных карточках сверялись с данными бухгалтерского журнала, а сумма остатков проверялась путем сальдирования остатка на начало дня с оборотами за текущий день.

Таблица 8

Бухгалтерский журнал за день

№ балансовых счетов	Обороты (сум)	
	дебет	кредит
10101	2100 000	1210 000
12701	-	2 400 000
16103	3010 000	2 453 000
20210	2 660 000	5 110 000
20212	3510 000	-
23402	-	107 000
Итого	11 280 000	11 280 000

Ежедневный бухгалтерский баланс раньше составлялся по данным сводных карточек. Для этого сводные карточки подбирались по номерам балансовых счетов в возрастающем порядке и на листе бумаги печатались в отдельных колонках для актива и пассива номера счетов и суммы остатков. Правильность составления баланса подтверждается равенством итогов сумм актива и пассива. В сводных карточках подсчитывались итоги оборотов за месяц, которые использовались для составления месячной оборотной ведомости. По сводным карточкам велся подсчет итогов оборотов с начала года.

Обороты за год учитывались при составлении годовой оборотной ведомости. В проверочных ведомостях печатались итоги оборотов по каждому действовавшему в течение дня лицевому счету и остатки по всем лицевым счетам, а также итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и по ведомости. По данным проверочных ведомостей заполнялись сводные карточки.

Рассмотренные традиционные формы синтетического учета начали трансформироваться ещё до введения нового плана счетов. В

связи с совершенствованием автоматизации учета и использованием ЭВМ (компьютерной сети) ряд материалов синтетического учета перестал применяться: отпала необходимость в ведении сводных карточек и в составлении отдельного бухгалтерского журнала. Бухгалтерский баланс стал составляться на основе лицевых счетов в виде сводки оборотов и остатков, где в отдельных колонках показывались номера балансовых счетов, обороты по дебету, кредиту и остатки актива и пассива. Таким образом, сводка оборотов и остатков совместила в себе бухгалтерский журнал и бухгалтерский баланс. Ведение синтетического учета было упрощено.

Принципиальные изменения организация аналитического и синтетического учета получила после введения нового плана счетов, в основу которого были положены международные стандарты бухгалтерского учета. Так сформировалась ныне действующая система аналитического и синтетического учета, основанная на мировой практике бухгалтерского учета и международной терминологии.

В мировой практике бухгалтерского учета и в международных стандартах учета вместо синтетического учета применяются так называемые Главные книги, а вместо аналитического учета применяются вспомогательные книги.

Главная книга это запись, содержащая все учётные записи бизнеса.⁴²

В данном случае книгой называется группа счетов. **Главная книга** - это группа счетов, которые показываются в банковских финансовых отчетах (балансовый отчет, отчет о доходах и расходах и т.п.).

Вспомогательная книга – это документ, который используется для хронологической регистрации дебетовых и кредитовых транзакций бизнеса.⁴³

⁴² Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University 2014. 792 p. С. 57.

⁴³ Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University 2014. 792 p. С. 57.

Счета в Главной книге отражают общую информацию, но не обеспечивают детальной информацией. Первичные бухгалтерские операции отражаются в так называемой вспомогательной книге, в которой группа счетов обеспечивается детальной информацией, а в Главной книге отражаются суммарные данные по балансовым счетам первого порядка. Счета Главной книги по отношению к счетам вспомогательной книги являются как бы контрольными счетами.

Итоговые суммы во вспомогательных книгах должны согласовываться с балансом их контрольных итогов в Главной книге в конце каждого дня, а также в конце месяца по состоянию на первое число нового месяца. Данные контрольных счетов Главной книги сравниваются с итоговой суммой соответствующих счетов вспомогательной книги, при отсутствии ошибок в первоначальных записях, суммы должны быть равны.

По операциям в иностранной валюте Главные и вспомогательные книги ведутся отдельно по каждому виду валюты.

§ 3.2. Вспомогательная книга (аналитический учёт) и её характеристика

Вспомогательные книги (аналитический учет) в банках ведутся на лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду учитываемых средств и ценностей с указанием их назначения, а также владельцев счетов.

Все открываемые хозяйствующим субъектам счета регистрируются в Национальной информационной базе банковских депозиторов Республики Узбекистан (НИББД), где каждому клиенту присваивается уникальный код, который затем используется для нумерации всех лицевых счетов, открываемых данному клиенту.

Вспомогательная книга -
личные счета,
открываемые по счетам
Главной книги, а также
карточки, книги или
журналы, которые ведутся
по отдельным видам
средств и ценностей.

При открытии счета клиенту главный бухгалтер банка после проверки представленных клиентом материалов юридического оформления счетов, предусмотренных в инструкции № 1948 от 27 апреля 2009 г. Центрального банка Республики Узбекистан "О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан", составляет и отправляет в НИИБД для открытия счета файл (базу) данных клиента. В соответствии с данной инструкцией в банках могут открываться банковские счета.

Номера счетов состоят из 20 знаков, порядок нумерации счетов изложен в инструкции Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» № 1834 от 03.05.2008 г. и в «Плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (новая редакция)» № 773-17 от 13 августа 2004 г.



Здесь:

CCCCC - номер балансового счета берётся из плана счетов;

VVV - код валюты берётся из классификатора валют и стран мира, например, код сума в международном формате 860, но на внутреннем уровне сум определяют как 000;

К - контрольный ключ;

SSSSSSSS - код банка или клиента выданный НИББД (национальная информационная база банковских депозиторов);

NNN - порядковый номер лицевого счета, ставится автоматически или по назначению.

Например, уникальный код частного предприятия «Биллур» 50118956, и ему открыли основной счёт по депозитам до востребования, его счёт будет выглядеть следующим образом: 20208000450118956001.

Лицевые счета клиентов изготавливаются на основании первичных документов программным путем в одном экземпляре, который является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Записи в лицевых счетах делаются только на основании надлежаще оформленных расчетно-денежных документов. *В лицевой счет заносятся следующие реквизиты:*

- ✚наименование лицевого счета;
- ✚номер выходной формы;
- ✚порядковый номер лицевого счета (т.е. присвоенный компьютером номер);
- ✚код и наименование банка, который составил лицевой счет;
- ✚номер лицевого счета и его наименование;
- ✚номер обслуживающего счет бухгалтера, его фамилия, имя, отчество;
- ✚дата обработки;
- ✚дата последнего движения по счету;
- ✚сумма остатка на начало дня;
- ✚сумма остатка на конец дня;
- ✚номер по порядку бухгалтерских проводок;
- ✚вид документа;
- ✚номер документа;
- ✚вид (категория) документа;
- ✚номер банка-корреспондента;

- ✚ суммы оборотов по дебету;
- ✚ суммы оборотов по кредиту;
- ✚ общая сумма оборотов по дебету;
- ✚ общая сумма оборотов по кредиту.

Вид платежных документов, используемых при проводимых на личных счетах операциях, определяется в соответствии с условными цифровыми обозначениями (шифрами), приведенными ниже.

Выписки из лицевых счетов, изготовленные на компьютере, при выдаче клиентам подписями и штампами банка не оформляются. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться приложения, на основании которых совершены записи по счету.

Таблица 9

Условные цифровые обозначения (шифры), указывающие вид платежного документа, используемого при операциях, проводимых через личные счета

Условные коды (шифры)	Наименование условных кодов (шифров)
01	Платежное поручение
02	Платежное требование
03	Кассовые документы
05	Заявление на аккредитив
06	Мемориальный ордер
08	Мемориальный ордер, исправляющий ошибки
11	Инкассовое поручение
14	Расчетный чек коммерческих банков

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп, а также календарный штемпель даты проводки документа по лицевому счету, если эта дата не совпадает с датой выписки документа. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа вторые экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом либо печатью банка на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Выписки выдаются под расписку лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности, оформленной в установленном порядке, а по заявлению клиента через абонентские ящики, без росписи.

Владелец счета обязан в течение двух рабочих дней после вручения ему выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

При обнаружении банком неправильных записей по кредиту счета клиента после двух рабочих дней клиент за каждый просроченный день будет платить банку штраф в размере процента, предусмотренного в договоре на банковское обслуживание, от общей суммы, зачисленной в кредит счета, за пользование чужими средствами в пользу владельца средств.

Письменную информацию о состоянии счетов клиентов банк может давать только по письменным требованиям вышестоящих по отношению к владельцам счетов организаций, а также судебных и налоговых органов. В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером предприятия. В титульной части дубликата делается надпись: "Дубликат выписки за _____ 20__ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов получают посредством ксерокопии. Дубликат выписки подписывается обслуживающим счет

бухгалтером и главным бухгалтером или его заместителем, скрепляется оттиском печати банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

В титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись: “ ” ____20__ г. Выдан дубликат выписки.

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя. После выдачи или высылки выписок клиентам бухгалтером лицевые счета подбираются в возрастающем порядке номеров счетов, внутри - по датам. По окончании месяца они брошюруются в таком порядке в пачки по балансовым счетам и по счетам непредвиденных обстоятельств (вне балансовым счетам) и по описи помещаются в текущий архив не позднее 20 числа следующего месяца.

§ 3.3. Главная книга (синтетический учёт) и её характеристика

Материалами Главной книги (синтетического учета) являются:

- ежедневные балансы остатков счетов;
- сводка оборотов и остатков по балансовым счетам;
- месячные, квартальные и годовые сальдовые оборотные ведомости;
- кассовые журналы по приходу и расходу кассы;
- ведомость отчислений в местные бюджеты.

Главная книга
(синтетический учет)
представляет собой
группировку данных
счетов
вспомогательной
книги по балансовым
счетам.

По усмотрению главного бухгалтера банка по эмиссионным кассовым операциям и по иностранным операциям, а также по счетам "Непредвиденных обстоятельств" могут вестись сводные карточки.

Кассовые журналы составляются в двух экземплярах программным путем отдельно по приходу и расходу кассы, подсчитываются итоги по балансовым счетам и в целом по журналу.

После сверки с кассой итогов первые экземпляры передаются работнику, отвечающему за сверку данных вспомогательной книги с данными главной книги, а также для сверки мемориальных документов и помещения в подшивку с ежедневной архивацией в компьютере.

Ежедневно программным путем составляется сводка оборотов и остатков счетов с указанием номеров балансовых счетов, наименования счетов, оборотов по дебету и кредиту и остатков по активу и пассиву.

Контроль записей в лицевых счетах производится бухгалтерскими работниками, которым поручено ведение этих счетов. При этом проверяется, все ли записи в лицевых счетах обоснованы соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов.

Проверка записей в лицевых счетах, производится путем пунктировки сумм записей документов по дебету и по кредиту с документами, поступившими внутри банка, а также с электронными платежными документами, поступившими из других банков. Входящие остатки в лицевых счетах проверяются путем сопоставления их с ведомостью остатков по лицевым счетам за предыдущий день. Исходящие остатки лицевых счетов проверяются по ежедневной сальдовой ведомости путем сопоставления: номера счета, наименование счета и исходящий остаток, который сопоставляется с остатком в лицевых счетах.

Дневной баланс банка составляется после прохода информации по соответствующим лицевым счетам. Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством итогов остатков по активу и пассиву, а правильность итога остатков по счетам "Непредвиденных обстоятельств" - соответствием его итогу

предыдущего баланса плюс итог оборотов кредита минус итог оборотов дебета за тот день, за который составляется баланс.

Баланс подписывается главным бухгалтером и руководителем банка. Руководители и главные бухгалтеры банков персонально отвечают за срыв обслуживания клиентуры, несвоевременное составление баланса и нарушения в организации документооборота. Поэтому в случае отсутствия баланса к концу рабочего дня или срыва обслуживания клиентуры в течение рабочего дня банк обязан доложить об этом, а также о принимаемых мерах по устранению допущенных нарушений, вышестоящему банку.

Руководители головных банков в случае отсутствия баланса, неурегулированных расхождений в учете в течение одного дня и не обеспечения обслуживания клиентуры, должны принять все необходимые меры для урегулирования недостатков. При не сообщении в заданный срок об отсутствии баланса руководители банков и главные бухгалтеры подлежат строгому наказанию вплоть до снятия с занимаемых должностей.

На основании выполненного ежедневного бухгалтерского учёта приведённых операций банками составляется ежедневный балансовый отчёт по форме, установленной Центральным банком Республики Узбекистан. Головным банком готовится ежедневный сводный балансовый отчёт.

Сводный баланс формируется по правилу «Ответственный исполнительный бухгалтер, находящийся за пределом банка». При этом в головном банке находится главный сервер, осуществляющий повторную обработку сведений, а в филиалах находятся рабочие станции бухгалтеров, экономистов, руководства банка, подключенные к единой локальной вычислительной сети. Все операции филиалов, осуществляемые на основании денежно-расчетной документации (платежное поручение, платежное требование, поручение инкассо, заявление на аккредитив, мемориальные ордера, приложение перечня на инкассированные денежные поступления, объявления и денежные

чеки), автоматически передаются на главный сервер в виде специально установленных обозначений и одновременно отражаются на главном сервере.

В конце каждого рабочего дня в головном банке подготавливается перечень осуществленных в течение дня операций. Они разделяются на:

- межбанковские;
- межфилиальные;
- внутрибанковские операции.

Сводная сумма этих операций должна быть равна сумме всех осуществлённых банковских операций.

Головной банк, после получения из главного информационного центра Центрального банка Республики Узбекистан специального программного файла по закрытию дня (END файла), осуществляет все операции, связанные с закрытием дня, и одновременно пересылает в свои филиалы контрольный файл об осуществлённых в течение дня операциях, соответствующий специальному файлу.⁴⁴

Филиалы банка обязаны в установленном порядке осуществить подшивку бухгалтерских документов в папки и произвести сличение их с балансовыми сведениями. Каждая форма отчётов подвергается тщательной проверке руководителя и главного бухгалтера филиала.

После проверки достоверности баланса в качестве дневного бухгалтерского отчёта составляется баланс в одном экземпляре (в головном банке - по всему банку, в филиалах - собственно по филиалам). Единый ежедневный баланс банка должен быть подписан руководителем банка и директором (начальником управления) Департамента бухгалтерского учета и отчетности. Балансы филиалов подписываются управляющим филиала и главным бухгалтером, отчёты по кассовым операциям кроме них подписываются заведующим кассой или ответственным за кассовую работу

⁴⁴О бухгалтерском учёте и организации бухгалтерских работ в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБ РУз от 11 июля 2008 г. № 1834.

работником. Баланс банка вместе с другой необходимой документацией через главный сервер направляются в Информационную систему управления (ИСУ) для представления в Центральный банк. Департаментом бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения государственного бюджета балансы сводятся отдельно по коммерческим банкам, отдельно по главным территориальным управлениям Центрального банка Республики Узбекистан, после чего составляется консолидированный баланс в целом по республике.

Баланс коммерческих банков анализируется Департаментом лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций. По результатам анализа коммерческим банкам даются соответствующие рекомендации. Полномочные департаменты Центрального банка Республики Узбекистан в установленном порядке могут получать из ИСУ баланс и другие соответствующие сведения.

В Узбекистане ежемесячный баланс на первое число месяца, следующего за месяцем отчёта, представляется коммерческими банками в главное управление Центрального банка.

При публикации банковских балансов принципиальным является учёт различия между балансом самого коммерческого банка как самостоятельного юридического лица и так называемым консолидированным балансом. В соответствии с принципом консолидации по международным правилам коммерческий банк должен составлять сводный (консолидированный) баланс в целом по банку с учетом своих филиалов, но без учета своих дочерних и совместных предприятий.⁴⁵

Особенность консолидированного балансового отчёта заключается в том, что он составляется и представляется в целях обеспечения пользователей финансовой отчетности информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в

⁴⁵ О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков: Положение от 25 октября 2004 г. №1419.

финансовом положении банка в целом. Финансовая отчетность головного банка (инвестора, участника) и его дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, совместных предприятий, используемая при составлении консолидированной финансовой отчетности, должна составляться на одну и ту же отчетную дату. Консолидированная финансовая отчетность должна составляться с применением единой учетной политики в отношении аналогичных схожих операций и других событий при аналогичных обстоятельствах.

На основании изложенного выше материала можно сказать, что бухгалтерский баланс имеет огромное значение в деятельности любого предприятия. В полной мере это относится и к банку, для которого бухгалтерский баланс является критерием его финансового состояния.

§ 3.4. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете

Контроль записей в лицевых счетах производится бухгалтерскими работниками, которым поручено ведение этих счетов. При этом проверяется, все ли записи в лицевых счетах обоснованы соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов.

Проверка записей в лицевых счетах производится путем пунктировки сумм записей документов по дебету и кредиту с документами, поступившими внутри банка, а также с электронными платежными документами, поступившими из других банков.

Остатки сумм на начало дня в лицевых счетах проверяются путем сопоставления их с ведомостью остатков по лицевым счетам за предыдущий день.

Остатки лицевых счетов на конец дня проверяются по ежедневной сальдовой ведомости путем сопоставления: номера счета,

наименование счета и остаток на конец дня (этот остаток сопоставляется с остатком в лицевых счетах).

Сведения на контрольных счетах Главной книги сопоставляются с итоговыми суммами соответствующих счетов во вспомогательной книге. Если в первоначальных записях суммы внесены безошибочно, то они будут равны.

В главных и вспомогательных бухгалтерских книгах, а также ежедневных балансах и лицевых счетах, никаких исправлений не допускается. Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм, а также при помощи корректирующей жидкости. Перепечатывать лицевые счета и документы, в связи с выявленными ошибками запрещается.

Ошибки в записях, выявленные после заключения операционного дня и составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов, о чем необходимо указать в договоре на банковское обслуживание.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего

неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Краткие выводы

Бухгалтерский учет в банках подразделяется на: аналитический и синтетический. Синтетический учет содержит обобщенные показатели банковской деятельности в денежном выражении, а аналитический учет детализирует эти показатели. Аналитический учет – как первичный вид учета является базой для синтетического учета. Основными регистрами аналитического учета являются лицевые счета, операционные журналы и карточки.

Материалы аналитического учета – это так называемая вспомогательная книга. Сведения вспомогательной книги обобщаются в Главной книге. В Главной книге отражается сборная информация, используемая при ведении учета банковских операций, группировки их, и составления связанных с ними отчетов. Регистрами синтетического учета, т.е. Главной книги являются ежедневный баланс, ведомость оборотов и остатков средств, регистр месячных, квартальных и годовых оборотных и остаточных сумм.

Проверка записей в лицевых счетах производится путем пунктировки сумм записей документов по дебету и по кредиту с документами, поступившими внутри банка, а также с электронными

платежными документами, поступившими из других банков. Входящие остатки в лицевых счетах проверяются путем сопоставления их с ведомостью остатков по лицевым счетам за предыдущий день.

Перепечатывать лицевые счета и документы, в связи с выявленными ошибками запрещается. Ошибки в записях, выявленные после заключения операционного дня и составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи методом обратного сторно, на основании составляемых исправительных ордеров.

Ключевые слова и понятия

Главная книга	Вспомогательная книга
Ежедневный баланс	Метод обратного сторно
Лицевой счет	Реквизиты лицевого счета
Кассовый журнал	Бухгалтерский баланс
Оборотная ведомость	Сальдовая ведомость
Исправительный ордер	Сводные карточки

Вопросы для самопроверки

1. В чем отличие между действующей системой аналитического и синтетического учета и применявшейся ранее?
2. Назовите материалы Главной книги.
3. Назовите материалы вспомогательной книги.
4. Где отражаются первичные бухгалтерские операции?
5. Как контролируется правильность составления бухгалтерского баланса?
6. В скольких экземплярах составляется исправительный ордер, и каково назначение каждого экземпляра?

ГЛАВА IV. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ

§ 4.1. Виды счетов, открываемых в банках

Банковское дело - это обращение с деньгами, что делает банковскую бухгалтерию важной. Люди вкладывают свои деньги в банковские счета, чтобы держать их в безопасности.⁴⁶

Коммерческие банки предоставляют физическим, юридическим клиентам и частным предпринимателям возможность проводить расчетные операции в национальной и иностранной валюте, а также осуществлять все виды расчетно-кассового обслуживания:

- открытие и обслуживание счетов юридических лиц - резидентов Республики Узбекистан в национальной и иностранной валюте;
- инкассирование наличных денежных средств;
- осуществление безналичных расчетов в узбекских сумах и иностранной валюте;
- конвертация (покупка/продажа) безналичной иностранной валюты;
- проведение операций по счетам с использованием системы дистанционного банковского обслуживания "Банк-Клиент";
- индивидуальное обслуживание и консультирование;
- кассовое обслуживание и другие банковские услуги.

Любые операции для клиента банк может проводить только при условии, что данный клиент открывает необходимые счета и держит на этих счетах достаточные суммы денег. *Банковский счет клиента* – внутренний документ банка, на котором отражаются перемещения денег (поступления и расходы). Юридические лица (предприятия, организации, учреждения) заинтересованы в том, чтобы держать свои деньги в коммерческом банке, так как платежи должны вестись в

⁴⁶ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 41.

безналичной форме. Помимо этого, юридическое лицо может получать проценты за размещение денежных средств в банке, что позволяет пополнять доходы.

В соответствии с Положением «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» все хозяйствующие субъекты, вне зависимости от форм собственности, должны хранить свои денежные средства в коммерческом банке и проводить свои расчеты только через банк. Поэтому после их создания хозяйствующие субъекты

должны обратиться в любой банк, который могут выбрать по собственному желанию и открыть банковский счет.

Банковские счета для физических и юридических лиц в зависимости от назначения подразделяются на виды.

Банковский счет - средство осуществления отношений, возникающих между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента (владельца счета) денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

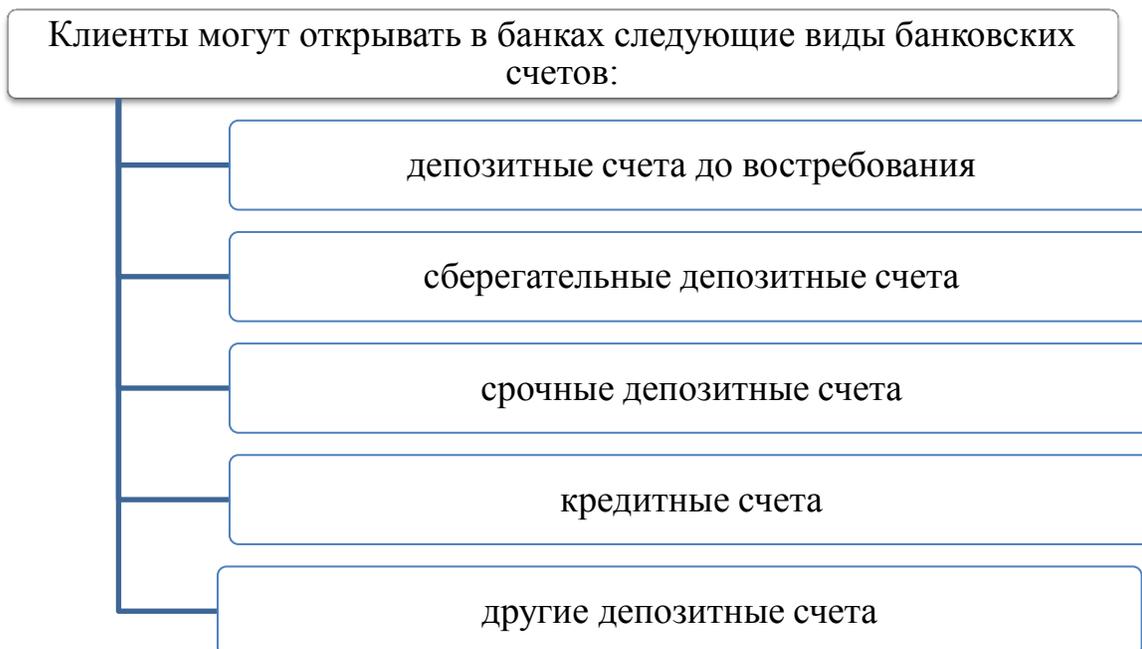


Рис. 10. Виды банковских счетов

Депозиты - это первый элемент, который появляется на стороне обязательства балансового отчета. Депозиты важны для банка, поскольку они напрямую влияют на доходы банка. Текущие тенденции показывают, что уменьшение процентных депозитов проводится как депозиты до востребования (расчетные счета), а увеличение сумм переводится на сбережения и другие временные депозиты. Последствия очевидны: поскольку средства переходят от депозитов до сбережений и других срочных депозитов, их косвенные затраты на банк резко возрастают. Однако более высокие затраты частично компенсируются более низкими уровнями резервов, которые необходимо поддерживать, что немного увеличивает количество активов, доступных для инвестиций.⁴⁷

1. **Депозитный счет до востребования** - счет, на котором ведется учет средств клиента, выдаваемых или перечисляемых по его первому требованию. Депозиты до востребования представляют собой средства на счетах до востребования юридических и физических лиц для текущей цели, которые могут быть востребованы в любой момент. Банк должен по первому требованию депозитора исполнять его поручение по платежам.

Плата за обслуживание депозитного счета до востребования осуществляется в размерах определяемых договором. Бесплатное обслуживание осуществляется банком при условии заранее оговоренного среднего размера остатка на счете. В случае нарушения клиентом этого условия, то есть, при снижении согласованного размера остатка счета, клиент производит оплату всех операционных издержек банка, связанных с обслуживанием денежно-расчетных операций, размер которых определяется договором, заключенным между банком и клиентом.

2. **Сберегательный депозитный счет** - счет, на котором ведется учет средств, формируемых на основе периодических взносов

⁴⁷ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017 .

клиентов, сберегаемых для осуществления определенных целей и направляемых для этих целей или возвращаемых по расторжении договора.

Сберегательные депозиты, формируемые посредством периодических взносов, открываются физическим и юридическим лицам при желании аккумулировать на депозитном счете конкретную денежную сумму для реализации определенной цели. Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку.

К основным формам сберегательных депозитов относятся:

- депозиты на сберегательных книжках (на предъявителя, именные);
- депозиты с выпиской состояния счета;
- депозиты с уведомлением.

Депозиты с выпиской состояния счета в отличие от депозита на сберегательных книжках ведутся на лицевых счетах, выписки из которых периодически по срокам указанным в условия договора, высылаются в адрес депозитора.

Особенность сберегательного депозита с уведомлением заключается в том, что - списание со счета осуществляется с предварительным уведомлением в заранее оговоренный в договоре срок. Чем больше срок уведомления - тем выше может быть ставка процента за депозит.

3. Срочный депозитный счет - счет, на котором ведется учет средств клиентов, внесенных на строго согласованный в договоре срок.

Срочные депозиты, привлеченные банками, представляют собой средства юридических и физических лиц на строго оговоренный срок и уплатой процентов, указанных в договоре. При открытии срочного депозитного счета физическому лицу выдается сберегательная книжка. Депозитор после составления договора с банком по срочным

депозитам, должен вносить сумму депозита, указанную в договоре. Прием дополнительных взносов оформляется дополнительным соглашением к основному депозитному договору.

Банки могут позволить депозиторам снимать средства со счетов срочных депозитов до наступления установленного срока, в этом случае депозитор обязан предупредить банк о возможности досрочного снятия средств со счета срочного депозита. В случае досрочного снятия средств, проценты по вкладу выплачиваются в размере, процентов выплачиваемых банком по депозитам до востребования, если иное не предусмотрено в договоре.

4. **Кредитный счет** - счет, на котором ведется учет кредитов, выданных клиентам в установленном порядке.

Депозитный счет до востребования или расчётный счёт используются для зачисления выручки от реализации продукции, внереализационных доходов, полученных кредитов для юридических лиц, а для физических лиц зачисления разных поступлений и оплату за товары и услуги.

С расчетного счета снимаются денежные средства для расчетов с поставщиками, бюджетами разных уровней (уплата налогов), с работниками предприятий (выплата заработной платы и иные выплаты), с банками (погашение кредитов и процентов за кредит).

Депозитный счет до востребования хозяйствующего субъекта в национальной валюте, открытый впервые после его государственной регистрации, является его основным депозитным счетом до востребования. Это его основной счет, по которому проводятся все его операции. Все депозитные счета до востребования в национальной и иностранной валюте, открываемые хозяйствующим субъектом после основного счета, являются его вторичными счетами. Выдача заработной платы и приравненных к ней платежей осуществляется с основного счета в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Для оприходования средств, выделенных из Государственного бюджета учреждениям, получаемым средства из бюджета, и использования этих средств открываются бюджетные счета, а также для учета внебюджетных средств этих учреждений - депозитные счета до востребования, сберегательные и срочные депозитные счета. Для финансирования капитальной стройки за счет централизованных средств единому заказчику отдельно по каждому строительному объекту открываются вторичные депозитные счета до востребования.

Юридические и физические лица самостоятельно выбирают банки для своего расчетного и кассового обслуживания и вправе открывать депозитные счета до востребования, а также сберегательные, срочные, кредитные и другие депозитные счета в национальной и иностранной валютах в одном или нескольких банках.

При открытии клиентами банковских счетов заключается договор банковского счета. В договоре банковского счета указываются предмет договора, условия оприходования и зачисления поступающих на счет клиента средств, исполнения поручений по распоряжению средствами на счете клиента, связанные с этими действиями права и обязанности клиента и банка, комиссии, подлежащие оплате за банковские услуги и другие условия. В конце договора банковского счета указываются реквизиты сторон.

§ 4.2. Порядок открытия и ведения счетов клиентов

Открытия, ведение и закрытие банковских счетов осуществляется инструкцией Центрального банка Республики Узбекистан «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 27.04.2009 г. №1948.

Основным счетом для проведения банковских операций является депозитный счет до востребования. Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте резидентами -

юридическими лицами, являющимися субъектами предпринимательской деятельности, индивидуальными предпринимателями, а также дехканскими хозяйствами в банк представляются следующие документы:

✓ заявление на открытие счета;

В заявлении указываются наименование банка, наименование заявителя, какой вид депозита просит открыть заявитель, наименование валюты, адрес, дата и подпись. Если после рассмотрения заявление открывается счет, то банком заполняется часть заявления «Отметка банка».

✓ документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени клиента. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего личность;

✓ два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати.

Для открытия счета в банке юридические лица предоставляют в двух экземплярах карточку с образцами подписей руководителя и лица, осуществляющего функции бухгалтерского учета и финансового управления, и оттиском печати. Для микрофирм предоставление образца подписи лица, осуществляющего функции бухгалтерского учета и финансового управления, не требуется. Один экземпляр хранится у бухгалтера, а второй - у контролера, оформляющего денежные чеки. В карточках с образцами подписей и оттиском печати указываются номера счетов.

Для открытия депозитных счетов до востребования в национальной валюте юридическими лицами - резидентами, не являющимися субъектами предпринимательской деятельности, а

также получателями средств из бюджета, в банк представляются следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- два экземпляра карточек с образцами подписей и оттиском печати;
- резидентами - юридическими лицами, не являющимися субъектами предпринимательской деятельности - учредительные документы (учредительный договор, устав), а также нотариально заверенные копии, внесенных изменений и дополнений к ним, а также документ, удостоверяющий личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от имени юридического лица. Копия принимается банком после предъявления оригинала, удостоверяющего личность;
- документ (справка), подтверждающий постановку на учет в органах государственной налоговой службы.

Документы для открытия счетов представляются непосредственно лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиском печати клиента, или действующими на основе доверенности клиента.

Банкам запрещается требовать другие дополнительные документы, кроме тех, которые предусмотрены законодательством. Ответственность за подлинность документов, представленных для открытия счетов, несут клиенты.

Банки обязаны открывать счета до востребования в течение двух рабочих дней со дня представления клиентами документов. Для открытия субъектам предпринимательства счетов в банках взимается плата в размере 0,5 минимальной заработной платы, а в сельской местности - 0,1 минимальной заработной платы. С субъектов малого

бизнеса плата за открытие счетов в национальной валюте в коммерческих банках не взимается.

Главный бухгалтер банка после проверки всех документов, представленных хозяйствующим субъектом, составляет базу данных о клиенте и передает в Национальную информационную базу банковских депозиторов (НИББД) для их регистрации. В НИББД на основе переданных информации и реквизитов о клиенте банком новому клиенту присваивается уникальный код, который состоит из 8 знаков, а также клиенту выдается 20-значный номер лицевого счета.

Информация об открытии счетов также не позднее следующего рабочего дня после открытия хозяйствующим субъектам счетов формируется в программном виде и передается через НИББД в Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан. Все лицевые счета кодируются и состоят из 20 знаков. Код лицевых счетов включает в себя балансовый счет, код валюты, контрольный ключ, код клиента и порядковый номер счета.

Приведем пример: номер счета частного предпринимателя С.П.Собиров, который открыт в АК Алокабанке - 20218000212345678001.

20208 - Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей (номер балансового счета).

000 - Код валюты. Данный код означает, что счет открыт в национальной валюте - в сумах. Так как сум не входит в международный валютный классификатор, код валюты данного счета обозначен тремя нулями. Если счет открывается в долларах США, то код валюты будет обозначен - **840**, если счет открыть в евро, то код валюты будет – **978**.

2 - Контрольный ключ, который каждому лицевому счету присваивается НИББД.

12345678 - Уникальный код клиента, он присваивается каждому клиенту при первом открытии счета, который в последующем будет использоваться для нумерации всех открываемых счетов в банке данному клиенту. Даже если клиент перейдет на обслуживание в другой банк, в данном случае при открытии клиенту нового счета его уникальный код остаётся таким же.

001- Порядковый номер, т.е. клиенту, который имеет уникальный код 12345678 по балансовому счету 20218, в национальной валюте открыт первый счет (001).

Депозитные счета учитываются в следующих балансовых счетах:

20202 Депозиты до востребования правительства по внебюджетным средствам.

20203 Депозиты до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам.

20204 Депозиты до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам.

20205 Депозиты до востребования внебюджетных фондов.

20206 Депозиты до востребования физических лиц.

20207 Депозиты до востребования Республиканского дорожного фонда.

20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.

20210 Депозиты до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений.

20212 Депозиты до востребования негосударственных некоммерческих организаций

20214 Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала.

20216 Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов.

20218 Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей.

20296 Депозиты до востребования других клиентов.

Как мы видим, счета до востребования открываются по видам собственности. 20400 Сберегательные депозиты и 20600 Срочные депозиты точно также классифицируются.

**КНИГА
регистрации счетов, открытых клиентам**

N	Наименование клиента	Идентификационный номер налогоплательщика	Дата открытия счета	Номер счета	Дата закрытия счета	Основание для закрытия счета
1	ЧП С.П.Собиров	12345678	01.02.2018	202180002123456780 01		

В банках ведется книга регистрации счетов клиентов. В книге регистрируются все открываемые счета, где указываются дата открытия счета, наименование клиента, идентификационный номер налогоплательщика, номер присвоенного счета. Книга должна быть пронумерована, прошнурована, заверена подписью главного бухгалтера и печатью головного банка. Депозитный счет по характеру является пассивным.

Остаток счета отражается по кредиту, увеличение средств также отражается по кредиту, а уменьшение, соответственно - по дебету счета. По дебету учитываются операции, связанные с оплатой за товары и оказанные услуги, налогов и других обязательных платежей, выплатой заработной платы и других приравненных к ним платежей, штрафов, пени, неустоек и т.п. По кредиту счета отражаются

операции, связанные с поступлением денежных средств, как наличными, так и путем безналичных перечислений, что наглядно можно увидеть в нижеприведенной таблице.

Таблица 10

Пример отражения операций по лицевому счету

Дебет	20208	Кредит
1. Оплата за товары 2. Оплата за услуги 3. Налоги 4. Платежи во внебюджетные фонды 5. Выплата заработной платы, пенсий и пособий 6. Возврат кредитов и уплата процентов за кредит 7. Уплата штрафов, пеней и неустоек 8. Прочие	Остаток на начало дня (сальдо)	
	1. Поступление денежной выручки 2. Поступление денежных средств за отгруженный товар и оказанные услуги 3. Поступление дивидендов 4. Начисленные проценты по сберегательным и срочным депозитам 5. Прочие	
	Остаток на конец дня (сальдо)	

Для открытия в банке, обслуживающем основной счет сберегательных и срочных депозитных счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями представляется заявление соответствующей формы.

Для открытия сберегательных и срочных депозитных счетов физическими лицами лично представляется заявление соответствующей формы и дополнительно документ, удостоверяющий личность.

При открытии сберегательного депозитного счета банк выдает физическому лицу сберегательную книжку, в которой банком будут отражаться все операции. В случае закрытия счета сберегательная книжка должна быть возвращена банку.

Клиент для открытия счета для банковского вклада предоставляет личные данные (ксерокопию паспорта), заявление на открытие банковского счета, идентификационный номер налогоплательщика. При открытии клиентами банковских счетов заключается договор

банковского счета (по вкладам физических лиц - договор банковского вклада). В договоре банковского счета указываются условия оприходования и зачисления поступающих на счет клиента средств, исполнения поручений по распоряжению средствами на счете клиента, связанные с этими действиями права и обязанности клиента и банка, комиссии, подлежащие оплате за банковские услуги и другие условия. Банки обязаны открывать счета в течение двух рабочих дней со дня представления клиентами документов. Информация об открытии счетов не позднее следующего рабочего дня после открытия хозяйствующим субъектам счетов формируется в программном виде и передается через Национальную информационную базу банковских депозиторов в Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан. В банках ведётся книга регистрации счетов клиентов.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели при открытии в других банках вторичных до востребования, срочных, сберегательных депозитных счетов также должны представить все документы, представляемые для открытия основного счета. Открытие дополнительно вторичных депозитных счетов до востребования в национальной валюте в банках, где открыт основной счет, не допускается, за исключением вторичных депозитных счетов, открываемых для целевых мероприятий, финансируемых за счет централизованных источников, а также на основании актов законодательства.

Клиентам разрешается открывать в одном банке только один депозитный счет до востребования только в одной определенной иностранной валюте.

§ 4.3. Перевод основного счёта клиента в другой банк

Чтобы выжить в банковской конкуренции коммерческие банки предоставляют разные банковские услуги и осуществляют банковские операции. Но те клиенты, которые не удовлетворяются услугами банка, переводят свои банковские счета в другие банки.

Для перевода основного счета в другой банк клиент представляет в обслуживающий банк заявление и возвращает чековые книжки. После этого банк письменно подтверждает остаток на счете клиента.

Клиент представляет в банк, где открывается основной счет, вместе с заявлением подтверждение из банка, где закрывается основной счет. На основании этого заявления банк, где открывается основной счет, открывает клиенту временный счет 29801 "Расчеты с клиентами" и письменно уведомляет об этом клиента и банк, где закрывается основной счет.

После получения уведомления об открытии временного счета клиент представляет в банк, где закрывается основной счет, платежное поручение о перечислении остатка средств на основном счете на временный счет в банке, где открывается основной счет. Банк, закрывающий основной счет, вносит в список документы в юридическом деле клиента и платежные документы в картотеке N 2 (если имеется), составляет акт в двух экземплярах о передаче этих документов в банк, открывающий основной счет. Акт подписывается управляющим банка и главным бухгалтером, скрепляется основной печатью.

Оба экземпляра акта с приложением к нему оригиналов документов в юридическом деле клиента и платежных документов в картотеке N 2 доставляются в банк, где открывается основной счет, по почте, по фельдъегерской связи или через курьера.

После получения акта и приложенных к нему документов в юридическом деле клиента и платежных документов в картотеке N 2, в подтверждение их получения банком, где открывается основной счет, акт подписывается управляющим банка и главным бухгалтером, скрепляется основной печатью. Один экземпляр акта доставляется в банк, закрывающий основной счет, по почте, по фельдъегерской связи или через курьера.

Передача этих документов через владельца счета или третьих лиц строго запрещается.

После получения акта, подписанного управляющим и главным бухгалтером банка, открывающего основной счет, и скрепленного печатью, исполняется платежное поручение клиента о перечислении остатка средств на закрываемом счете на временный счет, открытый в банке, где открывается основной счет.

Банк, закрывающий основной счет, снимает копии переданных документов и хранит их в своем архиве в установленном порядке.

После получения документов и денежных средств из банка, закрывающего основной счет, банк, открывающий этот счет, открывает клиенту новый основной счет, переводит на него остатки с временного счета и закрывает этот временный счет.

Информация о переводе основного счета хранится в базе данных в течение срока, предусмотренного законодательством, по истечении которого данная информация архивируется и хранится в установленном порядке.

После получения документов и денежных средств из банка, закрывающего основной счет, банк, открывающий этот счет, открывает клиенту новый основной счет, переводит на него остатки с временного счета и закрывает этот временный счет.

§ 4.4. Приостановление операций по основному счёту и закрытие счёта

Операции по основному счету могут приостанавливаться только по распоряжению владельца счета или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда, а также в других случаях, предусмотренных законом. При этом арест на денежные средства налагается только на сумму, указанную в постановлении или определении.

Приостановление операций субъектов предпринимательской деятельности по счетам в банках производится в судебном порядке,

кроме случаев, предусмотренных законодательством. Операции по счетам в банках приостанавливаются только в части расходования.

Переводить в другие банки, арестованные или приостановленные в вышеуказанном порядке счета (как основные, так и вторичные), а также открывать другие счета владельцам этих счетов не допускается.

Договор банковского счета расторгается по заявлению владельца счета или по требованию банка.

По требованию банка договор банковского счета, может быть, расторгнут через суд в следующих случаях:

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения об этом банком клиента;

2) при неосуществлении операций по данному счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента.

При добровольной ликвидации субъектов предпринимательства - юридических лиц, с даты уведомления:

а) банки, обслуживающие их вторичные депозитные счета, сберегательные депозитные счета и срочные депозитные счета в национальной валюте - на основании заявления ликвидатора об их закрытии закрывают эти счета и на основании его платежного поручения перечисляют имеющиеся на них остатки средств на основной счет ликвидируемых юридических лиц;

б) банки, обслуживающие их вторичные депозитные счета, сберегательные депозитные счета и срочные депозитные счета в

иностранной валюте - на основании заявления ликвидатора об их закрытии закрывают эти счета и на основании его платежного поручения перечисляют имеющиеся остатки средств на депозитный счет до востребования в иностранной валюте ликвидируемых юридических лиц, открытый по месту открытия его основного депозитного счета до востребования в национальной валюте, или на депозитный счет до востребования в иностранной валюте в другом коммерческом банке;

в) банк, обслуживающий основной счет ликвидируемых юридических лиц, после завершения ликвидационного процесса на основе заявления ликвидатора в течение одного рабочего дня закрывает основной депозитный счет до востребования и выдает ликвидатору справку о закрытии основного счета.

В случаях неосуществления юридическими лицами (за исключением дехканских и фермерских хозяйств, а также негосударственных некоммерческих организаций) финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торговко-посредническими предприятиями - в течение трех месяцев) банки обязаны в трехдневный срок предоставлять информацию о таких предприятиях в органы государственной налоговой службы по месту их постановки на учет для принятия соответствующих мер.

При представлении соответствующего решения суда о приостановлении операций по банковским счетам банки не позднее следующего рабочего дня закрывают счета хозяйствующих субъектов. При этом остатки средств на закрываемых счетах предприятий зачисляются банком на специальные счета без права пользования, а кредиторская задолженность предприятия, предъявленная банку к оплате, переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

Средства, поступающие на счета предприятий после их закрытия, зачисляются на специальные счета без права пользования. Средства,

аккумулированные на специальных счетах без права пользования, направляются банками в первоочередном порядке на погашение задолженности предприятий перед бюджетом и внебюджетными фондами, а оставшиеся суммы - на погашение их кредиторской задолженности в календарной очередности.

Средства предприятий на закрываемом счете переводятся банком на счет без права пользования 29842 "Депозитные обязательства - Спящие", и предъявленная банку к оплате кредиторская задолженность предприятия переводится на отдельный счет непредвиденных обстоятельств.

С момента принятия специальной комиссией по ликвидации предприятий решения о целесообразности дальнейшей деятельности предприятия или назначения в установленном порядке ликвидационной комиссии счета этого предприятия поступают, соответственно, в распоряжение самого предприятия или ликвидационной комиссии.

При закрытии основного счета хозяйствующего субъекта заблаговременно закрываются все связанные с ним счета. Одновременно о намерении закрыть счет уведомляются налоговые и таможенные (если открыт счет в иностранной валюте) органы, а также запрашивается справка о долгах хозяйствующего субъекта перед бюджетом. После предоставления в банк налоговыми и таможенными органами заключения об отсутствии обязательств хозяйствующего субъекта перед бюджетом выданные банком (филиалом банка) неиспользованные или частично использованные чековые книжки возвращаются в банк (филиал банка). Затем на основании заявления клиента, в котором указаны номера неиспользованных чеков, счет закрывается с подтверждением остатка на день закрытия счета.

Право на принятие от клиентов неиспользованных чеков по закрываемым, а также переводящимся в другой банк счетам имеет только главный бухгалтер или его заместитель. Главному бухгалтеру

и его заместителю необходимо сразу же погасить каждый сданный чек путем вырезки их части, где ставится подпись. Только после этого чеки передаются обслуживающему их ответственному исполнителю. Исполнитель должен ввести в программу платежное поручение, представленное для закрытия счета, и представить его главному бухгалтеру или его заместителю для проверки и подписи.

При закрытии счетов главный бухгалтер банка или его заместитель должны тщательно проверить по документам все записи, произведенные на счете со дня последней передачи клиенту выписки; удостовериться в правильности выведенного заключительного остатка с учетом процентов, начисленных и оплаченных за кредит и банковские услуги; внести соответствующие записи в закрывающийся счет и подписать.

После закрытия счета банк представляет клиенту (при ликвидации клиента учредителям) справку об остатке денежных средств, высвобожденных от всех представленных требований.

Все другие депозитные счета закрываются на основании заявления клиента в любое время. При этом специальные счета, открытые этому клиенту, закрываются в порядке, установленном законодательством.

Кредитные счета закрываются на основании указания руководителя банка или лица, уполномоченного руководителем, после полной оплаты выданных кредитов и начисленных по ним процентов или после перевода кредитового остатка кредитного счета на счет непредвиденных обстоятельств.

При принудительной ликвидации клиента основной счет клиента оформляется на имя ликвидационной комиссии и переводится в ее распоряжение. В банк, обслуживающий основной счет, представляются решение о ликвидации клиента с указанием срока ликвидации, а также карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, заверенная организацией или лицом, создавшим ликвидационную комиссию. Другим банкам, обслуживающим счета

клиента, представляются копии решения о ликвидации с указанием срока ликвидации. После этого вторичные счета закрываются, и средства с этих счетов в обязательном порядке переводятся на основной счет, оформленный на ликвидационную комиссию.

После завершения своей работы ликвидационная комиссия для закрытия своего счета представляет в банк следующие документы:

а) заключение органов налоговой службы о выполнении хозяйствующими субъектами своих обязательств перед бюджетом;

б) протокол о завершении ликвидационной работы, оформленный специальной комиссией;

в) чековую книжку вместе с неиспользованными чеками и корешками использованных чеков.

Если на счете ликвидационной комиссии имеется кредитовый остаток денежных средств, высвобожденных от представленных требований, этот остаток переводится на счета учредителей клиента или ликвидационной комиссии либо на основании решения собрания учредителей ликвидированного клиента на другой счет. Плата за закрытие счета не берется.

Все закрывшие счета регистрируются в книге регистрации счетов клиентов. В них указывается дата закрытия счета и основание для закрытия счета.

Краткие выводы

Все хозяйствующие субъекты, независимо от форм собственности, должны хранить свои денежные средства в коммерческом банке. Для этого им в банке открывается банковский счет. Банковский счет - это средство осуществления отношений, возникающих между банком и клиентом в результате заключения договора банковского счета, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет владельца счета денежные средства, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по

счета. Клиенты могут открывать в банках депозитные счета до востребования, сберегательные депозитные счета, срочные депозитные счета, кредитные счета и другие депозитные счета. На основе переданных реквизитов о клиенте банком в НИББД клиенту присваивается уникальный код, который состоит из 8 знаков, а также клиенту даётся 20 значный номер счета депозитов до востребования. Депозитный счет до востребования хозяйствующего субъекта в национальной валюте, открытый впервые после его государственной регистрации, является его основным депозитным счетом до востребования.

По усмотрению клиента счет может быть закрыт или же переведен в другой банк. Договор банковского счета расторгается по заявлению владельца счета или по требованию банка.

При закрытии счетов главный бухгалтер банка или его заместитель должны тщательно проверить по документам все записи, произведенные на счете со дня последней передачи клиенту выписки; удостовериться в правильности выведенного заключительного остатка с учетом процентов, начисленных и оплаченных за кредит и банковские услуги; внести соответствующие записи в закрывающийся счет и подписать. После закрытия счета банк представляет клиенту справку об остатке денежных средств, высвобожденных от всех представленных требований.

Ключевые слова и понятия

Банковский счет	Контрольный ключ
Уникальный код	НИББД
Дебетовый оборот	Кредитовый оборот
Перевод счета	Закрытие счета
Депозиты до востребования	Срочный депозит
Сберегательный депозит	Договор банковского счета
Документы для открытия счета	Учредительные документы

Вопросы для самопроверки

1. Какие виды банковских счетов вы знаете?
2. Дайте определение депозитам до востребования.
3. Что представляют собой сберегательные и срочные депозиты?
4. Что представляет собой вторичный депозитный счет?
5. Какие документы представляются для открытия депозитного счета до востребования?
6. Какие документы представляются для открытия сберегательного и срочного депозитного счета?
7. Расскажите порядок открытия в банках счетов клиентам.
8. Какие операции проводятся по депозитным счетам до востребования?
9. Расскажите порядок перевода счетов в другой банк.
10. Каким образом производится закрытие счетов клиентов?

ГЛАВА V. УЧЁТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

§ 5.1. Сущность безналичных расчётов и основы их организации

Развитие экономики любого государства сейчас невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения, использования современных платежных механизмов. В условиях рынка, при которых упразднены централизованные поставки товаров, продавцы самостоятельно выходят на торговые площадки сбыта своей продукции в поисках наиболее выгодного покупателя (заказчика). Когда стремления покупателей и условия поставщиков совпадают, партнеры заключают договоры (соглашения) на поставку продукции, оказание услуг или выполнение работ; между ними возникают расчетные отношения.

В каждой экономике каждый день происходит большое количество транзакций по инициативе широкого круга экономических субъектов. Все транзакции, связанные с приобретением товаров, финансовыми активами или услугами (и при условии, что они не связаны с обменом), имеют два компонента расчета: предоставление товара или услуги; и перевод средств, то есть оплата наличными (банкноты и монеты) или депозиты, хранящиеся в банках (средства на счетах в банках). Таким образом, платеж является переводом средств, которые выполняют обязательства со стороны плательщика по отношению к получателю. Плательщик является участником платежной операции, которая выдает платежное поручение или соглашается на перечисление средств получателю. Получатель является конечным получателем средств.⁴⁸

Соответственно, актуальность расчётов и повышения их эффективности обусловлена, в первую очередь, тем фактом, что

⁴⁸ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 25.

расчетные операции есть непереносимое условие предпринимательской деятельности, основа исполнения договорных обязательств, а дебиторская или кредиторская задолженность — их неизбежное следствие, так как практически всегда имеется разрыв во времени между моментом платежа и моментом перехода права собственности на товар.

Расчетные операции осуществляются согласно распоряжению клиентов, контрагентов или в результате действий, которые в рамках закона привели к изменению права собственности на активы.

Выполнение расчетных операций занимает около 70% операционного времени в банках. Банковские расчетные операции взаимосвязаны с пассивными и активными операциями и не могут существовать в отрыве, так как каждая из них делает возможной проведение другой.

Все расчёты, возникающие между организациями, осуществляются при помощи денежных средств: таким образом, происходит завершение превращения денежной формы выделенных средств в материальные запасы и получение денежной выручки. При этом денежные расчёты выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчётов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса производства. В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств организации, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов. Рациональная их организация способствует своевременной реализации продукции и бесперебойному возобновлению кругооборота средств. **Платёжная система** — это набор механизмов, правил, норм и инструментов, используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями

Расчетные банковские операции — отдельный вид операций коммерческих банков учреждений по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов, а также движение денег между банковскими счетами для осуществления банковской деятельности.

(перевода денег) между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Она должна минимизировать задержки в платежах, сокращать операционные издержки.

Безналичные платежи включают перевод средств между счетами. Таким образом, безналичный платежный инструмент является средством, с помощью которого плательщик дает свое банковское разрешение на перечисление средств или по которым получатель предоставляет свои банковские инструкции для сбора средств от плательщика. Счета двух сторон могут проводиться в одном банке или в разных банках.⁴⁹

Формы и порядок расчётов в народном хозяйстве устанавливаются Центральным банком Республики Узбекистан. Им определено, что расчёты организаций всех форм собственности по своим обязательствам с другими организациями, между юридическими и физическими лицами за товарно-материальные ценности должны производиться, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка. В исключительных случаях с разрешения обслуживающего банка расчёты могут производиться наличными в пределах разрешённых сумм, в соответствии с правилами организации наличного денежного обращения в Республике Узбекистан.

Безналичные расчеты

– это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

В настоящее время в Республике Узбекистан безналичные расчеты осуществляются на основе Положения № 2465 «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан» от 3 июня 2013 года. Согласно положению расчетные операции осуществляются банками с депозитных счетов клиентов.

Коммерческие банки хранят денежные средства клиентов на их счетах, зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения клиентов об их перечислении и выдаче со счетов,

⁴⁹ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 28.

проводят другие банковские операции. Платежи производят за счет собственных средств клиента, а в отдельных случаях за счет банка. Зачисление средств на счет получателя осуществляется лишь после списания этих средств со счета плательщика.

Споры между банками и его клиентами решаются взаимно в соответствии с заключенными договорами на обслуживание. При невозможности решения споров путем взаимного согласия, они решаются через хозяйственный суд.

Хорошо продуманная платежная инфраструктура способствует надлежащему функционированию рынков и помогает устранить трения в торговле. Если стоимость транзакции превысила выгоды, ожидаемые от торговли, услуги, активы и продукты, возможно, даже не будут обменены. Таким образом, наличие надежных и безопасных механизмов оплаты для перевода средств является неременным условием для большинства экономических взаимодействий.⁵⁰

Расчеты между банками на территории Республики Узбекистан осуществляются через их корреспондентские счета в Центральном банке, по системе электронных платежей в национальной валюте. Документооборот в банках организуется в соответствии с Положением «О ведении расчетов между банками Республики Узбекистан по системе электронных платежей». Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основе Инструкции № 2342 «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов».

Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов, которые представляют оформленные в соответствии с установленными стандартами распоряжения предприятия (владельца счета) на перечисление средств.

Порядок ведения расчетов в безналичной форме должен быть однообразным для всех банковских учреждений и хозяйствующих

⁵⁰ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 25.

субъектов на всей территории страны и вписываться в международные расчетные отношения.

На основе безналичных расчетов, осуществляемых через банки, совершаются следующие расчеты:

- ❖ предприятий друг с другом за проданные товары, оказанные услуги или выполненные работы;
- ❖ с финансовыми органами в связи с уплатой налогов;
- ❖ с внебюджетными фондами по перечислению обязательных взносов;
- ❖ с банками по кредитам;
- ❖ со страховыми компаниями по страхованию имущества и коммерческих рисков;
- ❖ с наемным персоналом в связи с выплатой зарплаты и приравненными к ней платежами и т.д.

По приведенному списку расчетов можно судить о существовании целой системы безналичных расчетов между различными контрагентами и хозяйствующими субъектами, обеспечивающей нормальное функционирование экономики, непрерывность общественного воспроизводства.

Безналичные расчеты способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и, в конечном счете, ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей.

К их числу относятся: перечисления на счета по вкладам части заработной платы и других денежных доходов, выплата через учреждения банка заработной платы рабочим и служащим, выдача чеков за счет сумм вкладов, переводов, перечисление сумм со счетов по вкладам в уплату за товары, за квартиру, коммунальные и прочие услуги, перечисление вклада с одного счета на другой и т.д.

Система организации безналичных расчетов базируется на трех составляющих:

– совокупность принципов организации безналичных расчетов, обязательных для соблюдения всеми ее субъектами хозяйственных отношений;

– система счетов, позволяющая осуществлять платежи и расчеты в безналичной форме;

– система платежных форм, документов и правил документооборота.⁵¹

Безналичные расчеты должны осуществляться таким образом, чтобы платежи совершались в кратчайшие сроки, позволяющие обеспечить непрерывность и ускорение производственного процесса, кругооборота капитала и оборачиваемости средств.

Бесперебойность расчетов обеспечивают следующие основные принципы организации безналичных расчетов, которые являются основополагающим началом их проведения.

Первый принцип - правовой режим осуществления расчетов и платежей - обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений определяют необходимость установления их единообразия посредством государственного регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов президента, постановлений правительства), а также нормативных актов.

Главный регулирующий орган платежной системы - Центральный банк. Среди его основных задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении о безналичных расчетах в Республике Узбекистан.

⁵¹ Маликов А. Банки и их роль в современной жизни//Банковские ведомости. 2010. №10. С. 7-16.

Второй принцип организации расчетов - осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика - необходимая предпосылка таких расчетов. Безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета, в котором указываются процентные ставки по кредитам и депозитам, в т.ч. сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора и другие условия. Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета - друг у друга и, в обязательном порядке - в учреждениях Центрального банка.

Третий принцип - поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа - залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики должны планировать поступления, списание средств со счетов, предусмотрительно взыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип - наличие акцепта плательщика на платеж реализуется применением соответствующего платежного документа, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств (платежного поручения) или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного требования-поручения, платежного требования).

Вместе с тем предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщика) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам, некоторых штрафов и др., а также без акцептного списания за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие услуги.

Принцип срочности платежа вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

Важнейший принцип организации безналичных расчетов - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Соблюдение этих принципов позволяет использовать безналичные расчеты в качестве важного инструмента развития рыночной экономики.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. **Документооборот** - это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда входят:

- ❖ выписка отправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов;
- ❖ содержание расчетного документа и его реквизиты;
- ❖ сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов;
- ❖ порядок и сроки оплаты расчетного документа, перевода и получения денежных средств и другие сведения.

При осуществлении безналичных расчетов в Республике Узбекистан используются следующие формы денежно-расчетных документов, установленные Центральным банком:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитивам;
- расчеты по инкассо;
- расчеты чеками.

Эти формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях).

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- ✓ мемориальный ордер;
- ✓ платежное поручение;
- ✓ платежное требование;
- ✓ инкассовое поручение;
- ✓ заявление на аккредитив;
- ✓ расчетный чек коммерческого банка.

Также безналичные расчеты могут осуществляться с использованием банковских пластиковых карточек (БПК).

Таблица 11

Форма и виды безналичных расчётов

№	Форма безналичных расчётов	Виды безналичных расчётов
1	Расчеты платежными поручениями	Мемориальный ордер
		Платежное поручение
		Банковские пластиковые карточки (БПК)
2	Расчеты по инкассо	Платежное требование
		Инкассовое поручение
3	Расчеты по аккредитивам	Заявление на аккредитив
4	Расчеты чеками	Расчетный чек коммерческого банка

Каждая форма безналичных расчетов, несмотря на особенности ее использования в различных странах или на разных исторических этапах развития каждой страны, имеет общие присущие ей черты (порядок документооборота, вид расчетного документа, способ платежа).

Денежно-расчетные документы должны соответствовать требованиям и установленным стандартам Центрального банка. Они должны содержать:

- номер документа;
- дату документа;
- наименование плательщика;
- номер счета плательщика;
- идентификационный номер налогоплательщика (кроме аккредитива);
- наименование банка плательщика;
- код банка плательщика;
- наименование получателя;
- наименование банка получателя;
- код банка получателя;
- сумму платежа цифрами и прописью;
- назначение платежа.

Заявление на аккредитив дополнительно содержит:

- ✚ срок действия аккредитива;
- ✚ номер договора, по которому он открывается;
- ✚ номер заказа;
- ✚ дату заказа;
- ✚ наименование товара или услуг;
- ✚ вид документа, на основании которого производятся выплаты по аккредитиву;
- ✚ дополнительные условия.

Прием документов от клиентов производится банком в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. Зачисление средств на счет клиента производится в банке на основании электронных денежно-расчетных документов, поступающих по системе электронных платежей.

§ 5.2. Расчёты мемориальными ордерами и их учёт

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Мемориальным ордерами можно оформить бухгалтерскую проводку, в которой один счет по дебету и один счет по кредиту.

Порядок нумерации мемориальных ордера устанавливается банком самостоятельно.

Мемориальный ордер является документом для безналичных расчетов, который банки используют при:

- расчетах по банковским операциям, связанным с клиентами;
- расчетах за оказание банковских услуг;
- осуществлении внутренних операций банка;
- покрытию задолженности клиента, если установлено договором, заключенным между банком и клиентом;
- исправлении ошибочных записей в бухгалтерском учете;
- осуществлении безналичного перевода средств по письменным поручениям физических лиц, не связанным с предпринимательской деятельностью. При этом после осуществления платежа данное поручение подшивается в документы дня вместе с мемориальным ордерами.

Для осуществления частичного платежа по счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" (платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения, внесенные на балансовый счет 90963 картотеки N 2) в графе "Детали платежа" мемориальных

Мемориальный ордер (Memorial Order) — расчетный документ, который составляется по инициативе банка для оформления операций по списанию средств со счета плательщика и внутрибанковских операций.

ордеров, составленных с помощью программы, обязательно указываются номер, дата и предварительная сумма расчетного документа. В этом случае даётся следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 96321 Контрсчет по расчетным документам, не оплаченным в срок.

Кредит 90963 Расчетные документы, не оплаченные в срок.

Когда банк выступает плательщиком средств, и исправляются ошибочные записи в бухгалтерском учете, мемориальные ордера должны быть заверены подписями руководителя и главного бухгалтера банка. В иных случаях мемориальные ордера заверяются подписями главного бухгалтера и бухгалтера, обслуживающего данный банковский счет.

Например, при исправлении ошибочной записи на счёт 20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ в пользу частного предпринимателя осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.

Кредит 20218 Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей.

За правильность операций, осуществленных мемориальными ордерами, ответственными являются руководитель, главный бухгалтер банка и бухгалтер, обслуживающий банковский счет клиента.

§ 5.3. Учёт и оформление расчётов платёжными поручениями

Платёжными поручениями производятся расчеты за товары, работы, услуги и по другим платежам. Платёжное поручение принимается банком только при наличии средств на депозитном счете клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Дата платёжного поручения должна соответствовать дате его предъявления в банк, при их несоответствии платёжное поручение не

принимается к исполнению (за исключением платежей в бюджет и внебюджетные фонды).

Преимущества данной формы расчетов:

1. Универсальность;
2. Можно сблизить дату отгрузки с датой оплаты;
3. Простота оформления и прохождения через банк.

Недостатки данной формы расчетов:

1. Нет должной гарантии платежа;
2. Возникновение взаимной дебиторской и кредиторской задолженности.

Платежное поручение оформляется и представляется в банк по форме № 0505411002. В приложении приведена форма платежного поручения.

Поручениями могут производиться расчеты за товары, работы, услуги и по другим платежам. Дата поручения должна соответствовать дате его предъявления в банк, при их несоответствии платежное поручение не принимается к исполнению (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды). Поручение принимается банком только при наличии средств на депозитном счете клиента. Особенностью платежных поручений является их широкое применение по нетоварным операциям (платежам в бюджет и т.п.).

Независимо от наличия или недостаточности денежных средств на счете клиента, банк принимает представленные клиентом платежные поручения по налогам и другим обязательным платежам.

При недостаточности средств на счете платежное поручение помещается на картотеку № 2, то есть приходится на вне балансовый счет 90963 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" и оплачивается по мере поступления средств в порядке, установленном законодательством и отражается в учёте:

Дебет 90963 Расчетные документы, не оплаченные в срок.

Платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении (переводе) определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Кредит 96321 Контрсчет по расчетным документам, не оплаченным в срок.

При недостаточности средств на счете плательщика банк производит частичную оплату платежных поручений по налогам и другим обязательным платежам, при этом на оборотной стороне платежного поручения указывается сумма частичной оплаты, дата и ставится подпись.

Недостающая часть средств помещается на картотеку № 2 и оплачивается по мере поступления средств, в порядке, установленном законодательством.

При изъятии платёжного поручения из картотеки № 2 делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 96321 Контрсчет по расчетным документам, не оплаченным в срок.

Кредит 90963 Расчетные документы, не оплаченные в срок.

Предъявленные клиентом платежные поручения по налогам и другим обязательным платежам могут быть возвращены только на основании письменного разрешения соответствующего органа государственной налоговой службы.

Поручение, как и другие платежные документы, представляется клиентом в банк:

а) в трех экземплярах, когда плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке;

б) в двух экземплярах при межбанковских расчетах, когда плательщик и получатель средств обслуживаются в разных банках.

Причем, в обоих случаях, первый экземпляр после оплаты подшивается в документы дня банка; второй экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета получателя средств; третий экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета плательщика.

Электронное платежное поручение, полученное по каналам связи от клиента, использующего систему «Банк-клиент», проходит программный контроль, при необходимости распечатывается и после

соответствующей проверки передается на обработку на операционный день банка. После оплаты, полученное от клиента электронное платежное поручение, как другие виды денежно-расчетных документов, распечатывается в двух экземплярах: один экземпляр подшивается в документы дня банка, другой остается в банке до получения оригиналов денежно-расчетных документов для сверки, после чего они отдельно подшиваются в документы дня банка в установленном порядке.

При постоянных и равномерных поставках товаров и оказании услуг покупателя могут рассчитываться с поставщиками платежными поручениями в порядке плановых платежей. В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в контрактные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал.

При оплате платежного поручения банк делает проводку:

Дебет – Расчетный счет плательщика.

Кредит – Расчетный счет получателя или корсчет банка.

Например, по платежному поручению перечислено со счета клиента банка (частное предприятие) на счет получателя – клиента этого же банка (предприятий с участием иностранного капитала):

Дебет 20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.

Кредит 20214 Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала.

Корсчет банка используется при нахождении получателя средств в другом банке, т.е. при межбанковских расчетах.

Рассмотрим предыдущий пример при условии, что счета плательщика и получателя ведутся разными банками:

В банке плательщика будет составлена запись:

Дебет 20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.

Кредит 10301 К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро или 16103 К получению из головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам.

В банке получателя будет составлена запись:

Дебет 10301 К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро или 16103 К получению из головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам.

Кредит 20214 Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала.

Банк передает получателю средств выписку из его депозитного счета до востребования вместе с одним экземпляром платёжного поручения.

§ 5.4. Учёт и оформление расчётов платёжными требованиями

Поставщик (получатель средств) представляет в банк платёжное требование, которое может выставляться за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и по другим платежам. Образец бланка платёжного требования приведён в приложении к учебнику.

Платёжное требование
- расчетный документ, предусматривающий требование получателя средств плательщику об уплате через банк суммы, указанной в платёжном требовании.

Платёжные требования делятся на:

- платёжные требования с акцептом - расчетный документ, подразумевающий осуществление платежа после акцепта (признания) плательщиком суммы средств, предусмотренной платёжным требованием;

- платёжные требования без акцепта - расчетный документ, подразумевающий осуществление платежа независимо от наличия или отсутствия согласия плательщика суммы средств, предусмотренной платёжным требованием.

Без акцептное списание средств производится:

✓ в случае приложения к платежному требованию подлинника письменного ответа плательщика о признании суммы претензии. Приложение к платежному требованию акта сверки дебиторско-кредиторской задолженности, акта о товарах (работах, услугах) не является основанием для без акцептного списания;

✓ банками - при несвоевременном погашении плательщиком задолженности по кредитам - в банк, обслуживающий основной счет плательщика;

✓ в других случаях, установленных законодательством.

В таких случаях в верхнем правом углу платежного требования ставится надпись "Без акцепта".

Платежное требование содержит все необходимые реквизиты, позволяющие определить, какой товар отгружен, каковы его сортность, цена, время отгрузки и т.д.

К требованию должны прикладываться товарно-транспортные, либо заменяющие их документы, в которых поставщик обязан указывать обоснование цен на товары и услуги. Требование вместе с вышеуказанными документами, сдается поставщиком на инкассо.

Инкассо –
это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе денежно-расчетных документов.

При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежное требование или инкассовое поручение в банк плательщика. Учреждение банка, обслуживающее покупателя, получив присланные в учреждение банка поставщика платежные требования, сообщает об этом покупателю, который, ознакомившись с документами, дает согласие на платеж или отказывается от их акцепта.

Получив согласие на оплату, учреждение банка оплачивает документы и перечисляет средства в банк, где ведется расчетный

(депозитный) счет поставщика. Если расчетные документы должны оплачиваться с расчетного счета покупателя, а денег там не оказалось, то эти документы помещаются в картотеку № 2 и оплачиваются по мере поступления средств на депозитный счет плательщика.

При недостаточности средств на депозитном счете плательщика может быть осуществлена частичная оплата требования. В оставшейся сумме требование помещается в картотеку № 2, при этом, на оборотной стороне требования указывается сумма частичной оплаты.

Экземпляр требования, оплачиваемого с акцептом, не позднее следующего дня после поступления в банк, вручается плательщику или его представителю под роспись в журнале "Расчетные документы, ожидающие срока оплаты", и после этого помещается к балансовому счету 90962 "Расчетные документы, ожидающие срока оплаты" (картотека N 1).

При невозможности вручения плательщику или его представителю платежного требования под роспись, банк по истечении десяти дней со дня поступления платежного требования отправляет платежное требование обратно в банк получателя без исполнения с указанием в верхнем левом углу надписи "Не исполнено в силу неявки клиента".

Если в течение десяти дней по поручению плательщика по его счетам в данном банке были совершены операции по списанию средств (в том числе путем выдачи наличных денег), то получатель средств вправе взыскать с банка плательщика штраф в соответствии с Положением о порядке применения штрафных санкций к коммерческим банкам за нарушение установленных требований по открытию счетов, порядка зачисления и списания средств со счетов клиентов, выдачи наличности на заработную плату и другие нужды, предусмотренные законодательством (рег. N 1044 от 30 июня 2001 г.).

При учете операций по платежным требованиям используются следующие счета:

90962 - Расчетные документы, ожидающие срока оплаты (картотека №1). По дебету этого счета проводится сумма документов, которые ожидают акцепта и принимаются в картотеку к этому счету. По кредиту проводится сумма расчетных документов, для которых срок оплаты наступил. В аналитическом учете по этому счету ведутся лицевые счета отдельно по каждому плательщику.

90963 - Расчетные документы, не оплаченные в срок. По дебету счета проводятся суммы расчетных документов в неоплаченной части. А сами документы принимаются в картотеку № 2 к этому счету. По кредиту счета проводится сумма документов, оплачиваемых при поступлении средств на счет клиента.

Для ведения бухгалтерских проводок по картотекам №1 и №2 открываются также контрсчета.

Работу банка по учету и оформлению акцептной формы расчетов можно разделить на 3 этапа.

Таблица 12

Работа банка по учету и оформлению акцептной формы расчетов

Этапы	Работа банков
I этап	Работа банка поставщика по приему документов на инкассо и их проверке
II этап	Работа банка плательщика по учету оплаты платежного требования, в том числе по ведению картотек
III этап	Работа банка поставщика по зачислению средств на счет поставщика

Как видим, на I этапе совершается работа банка поставщика по приему документов на инкассо и их проверке (без отражения в учете).

На II этапе, при поступлении платежного требования в банк плательщика работа с ним зависит от того, с акцептом оплачивается платежное требование или в порядке без акцептной оплаты. Во втором случае делается одна бухгалтерская проводка.

Дебет - Расчетный счет покупателя (плательщика).

Кредит - Корреспондентский счет банка или расчетный счет поставщика.

Платежное требование с акцептом в день поступления принимается в картотеку № 1, что сопровождается проводкой:

Дебет 90962- Расчетные документы, ожидающие срока оплаты.

Кредит 96319 - Контрсчет по расчетным документам, ожидающим оплаты.

Банком, обслуживающим плательщика средств, устанавливается следующий срок акцепта платежных требований, оплачиваемых с акцептом:

- три рабочих дня со дня, следующего за днем вручения платежного требования - для клиентов, расположенных в пределах одного региона (область, город Ташкент, Республика Каракалпакстан);

- пять рабочих дня со дня, следующего за днем вручения платежного требования - для клиентов, расположенных в разных регионах;

- десять рабочих дня со дня, следующего за днем вручения платежного требования - по письменному требованию плательщика средств.

Плательщик средств в течение данного срока имеет право полностью или частично отказаться от акцепта платежного требования.

По истечении срока акцепта платежное требование изымается из картотеки № 1:

Дебет 96319 - Контрсчет по расчетным документам, ожидающим оплаты.

Кредит 90962 - Расчетные документы, ожидающие срока оплат.

Затем делается проводка по оплате платежного требования:

Дебет - Расчетный счет покупателя.

Кредит - Расчетный счет поставщика или корсчет банка.

Если на расчетном счете средств нет, то платежное требование на всю сумму принимается в картотеку №2.

Дебет 90963 - Расчетные документы, не оплаченные в срок.

Кредит 96321 - Контрсчет по расчетным документам, не оплаченным в срок.

При поступлении средств на расчетный счет покупателя делается балансовая проводка по оплате платежного требования, изъятого из картотеки №2. *Предварительно делается вне балансовая проводка:*

Дебет 96321 - Контрсчет по расчетным документам, не оплаченным в срок.

Кредит 90963 - Расчетные документы, не оплаченные в срок.

Затем делается балансовая проводка:

Дебет – Расчетный счет покупателя.

Кредит – Расчетный счет поставщика или корсчет банка.

При оформлении частичной оплаты возникает необходимость в оформлении дополнительного документа, т.к. само платежное требование принимается в картотеку №2 и не может служить основанием для проводки. На самом платежном требовании, которое оплачивается, частично исправляется сумма, на которую делается проводка по картотеке №2, а на сумму частичной оплаты оформляется мемориальный ордер.

На III этапе делается ответная проводка в банке поставщика:

Дебет - Корсчет банка.

Кредит - Расчетный счет поставщика.

Если клиенты обслуживаются в одном банке, то проводки делаются без участия корсчета.

§ 5.5. Учёт и оформление расчётов инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются: в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение

представляет собой требование клиента банку списать средства со счета плательщика в бесспорном порядке.

Инкассовое поручение могут выставлять:

- налоговые органы (о взыскании не внесенных налогов);
- внебюджетные фонды (о взыскании недоимок);
- таможенные органы (о взыскании таможенных платежей);
- судебные органы (по выданным им исполнительным документам);
- другие органы, согласно законодательству.

Списание средств со счетов плательщиков производится банком только по подлинным документам или их дубликатам. Образец формы инкассового поручения приведён в приложении.

В инкассовых поручениях на взыскание сумм по решению хозяйственного суда обязательно должна быть ссылка на номер и дату решения, причем необходимо выделить отдельно суммы долга и расходов по госпошлине.

Банки имеют право приостанавливать или прекращать взыскание только в следующих случаях:

- ✚ по заявлению взыскателей;
- ✚ при представлении соответствующего решения хозяйственного суда.

Инкассовое поручение может быть отменено решением суда.

Ответственность за правомерность выставления инкассовых поручений возлагается на органы, выставившие инкассовое поручение. Банки не рассматривают возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке по инкассовым поручениям.

Взыскатель может также дать распоряжение банку о передаче исполнительного документа судебному исполнителю для осуществления взыскания другим способом. Документ, взыскание по которому прекращено, должен быть возвращен взыскателю. При передаче или высылке документа банк заверяет документ подписями главного бухгалтера и бухгалтера банка, печатью банка и делает надпись с указанием:

- ✓ даты поступления документа в банк;
- ✓ размера взысканной суммы;
- ✓ даты выдачи или высылки документа банком взыскателю или судебному исполнителю.

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку №2 по вне балансовому счету 90963 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Инкассовые поручения представляются: при расчетах в пределах одного региона - в банк, обслуживающий получателя средств, или банк, обслуживающий плательщика; при межрегиональных расчетах - только в банк, обслуживающий получателя средств.

Органы государственной налоговой службы выставляют или отзывают инкассовые поручения в электронной форме непосредственно в банк, обслуживающий плательщика средств. Электронное инкассовое поручение, полученное по системе электронных платежей, распечатывается в 2 экземплярах:

- один экземпляр подшивается в документы дня банка;
- другой экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета взыскателя.

В случае неисполнения инкассового поручения клиента по вине банка, ответственность несет банк по основаниям и в размере, предусмотренным действующим законодательством.

Банки при списании денежных средств со счёта должника по инкассовому поручению осуществляют следующую проводку:

Дебет расчётный счёт должника.

Кредит расчётный счёт получателя средств.

Например, органы государственной налоговой службы выставили инкассовые поручения частному предпринимателю, чтобы взыскать задолженность:

Дебет 20218 Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей.

Кредит 23402 Средства республиканского бюджета.

При частичной оплате используется мемориальный ордер, и делается запись на обратной стороне инкассового поручения.

§ 5.6. Учёт и оформление расчётов по аккредитивам

Аккредитивная форма расчетов осуществляется в национальной и иностранной валюте для обеспечения безопасности следующих операций:

- покупка или продажа квартиры, дачи, дома или другой недвижимости;
- покупка или продажа товара;
- выполнение работ (оказание услуг).

Аккредитивная форма расчетов используется как во внешней торговле, так и во внутренней. Аккредитивы, используемые в международных расчетах, подчиняются Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, публикации Международной торговой палаты № 600, в редакции 2007 года.

Аккредитив — это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Преимущества аккредитивной формы расчетов:

- Безналичная форма расчетов, которая позволяет плательщику и

получателю самостоятельно определить условия расчетов по аккредитиву (перечень документов, подтверждающих выполнение обязательств продавцом (получателем средств по аккредитиву)).

- Минимизация рисков для обеих сторон по сделке. При расчетах по аккредитиву банк-эмитент (банк, действующий по поручению плательщика) обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлению последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, что гарантирует:

- полный контроль движения денежных средств со стороны банка-эмитента и исполняющего банка;

- тщательную проверку представляемых документов независимыми и компетентными банковскими специалистами на соответствие условиям аккредитива;

- проведение расчетов по сделке непосредственно после предоставления в исполняющий банк документального подтверждения выполнения условий аккредитива получателем платежа.

- Надежность и быстрота расчетов: при открытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет денежные средства (покрытие) со счета плательщика в распоряжение исполняющего банка, что гарантирует получение денежных средств получателем независимо от финансового состояния плательщика на момент проведения расчетов.

- Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного сторонами. Это означает, что сторона-продавец после передачи стороне покупателю товаров (выполнения работ, оказания услуг) получит причитающиеся ей денежные средства даже в случае, если сторона-покупатель после приема товаров (работ, услуг) у продавца прекратит свое существование.

- Возможность изменения условий, аннулирования аккредитива при изменении условий сделки (например, в случае увеличения суммы сделки, в случае отмены сделки и т.п.).

Для проведения расчетов в форме аккредитива плательщику следует:

- обратиться в обслуживающий его банк;
- согласовать с получателем условия расчетов по аккредитиву (перечень документов, подтверждающих выполнение обязательств, продавцом (получателем средств по аккредитиву), порядок оплаты комиссий банка);
- открыть банковский счет и зачислить на него денежные средства для расчетов по аккредитиву;
- заключить дополнительное соглашение к договору банковского счета, определяющее обязательства сторон и порядок работы с документами по аккредитиву;
- оформить заявление на открытие аккредитива.

Получателю средств, следует:

- ✓ обратиться в исполняющий банк;
- ✓ открыть в исполняющем банке банковский счет получателя;
- ✓ оформить заявление получателя.

Плательщик представляет в банк заявление на аккредитив. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и поставщиком.

Договор должен содержать:

- ❖ наименование банка-эмитента;
- ❖ вид аккредитива и способ его исполнения;
- ❖ способ извещения поставщика об открытии аккредитива;
- ❖ полный перечень и точную характеристику документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву;
- ❖ срок представления документов после отгрузки товаров (оказания услуг, выполнения работ), требования к их оформлению;
- ❖ другие необходимые документы и условия.

Аккредитивы учитываются банком на отдельных счетах непредвиденных обстоятельств и на балансовом счете 22602 «Депозиты клиентов по аккредитивам». Для каждого поставщика открывается отдельный депозитный счет по аккредитивам в обслуживающем его банке.

Положением о безналичных расчетах предусмотрены следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные), непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные.

При покрытом (депонированном) аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика. При этом делаются проводки:

Дебет - Расчетный счет плательщика.

Кредит – Корсчет банка.

Заявление на аккредитив представляется в банк-эмитент в двух экземплярах:

✚ первый экземпляр после завершения расчетов подшивается в документы дня банка;

✚ второй экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета плательщика средств.

Одновременно с этим сумма аккредитива приходится на счет непредвиденных обстоятельств.

Дебет 90908 Покрытый аккредитив, открытый в банках плательщиком или другие вне балансовые счета по аккредитиву.

Кредит 96308 Контрсчет по покрытому аккредитиву или Контрсчет по аккредитиву на импорт.

Заявление по системе электронных платежей отправляется в банк получателя, где средства зачисляются на аккредитивный счет поставщика, а заявление принимается в картотеку №1. При этом делаются проводки:

1) Дебет 16103 – Корсчет банка.

Кредит 22602 - Депозиты клиентов по аккредитивам.

2) Дебет 90962 - Расчетные документы, ожидающие срока оплаты.

Кредит 96319 - Контрсчет по расчетным документам, ожидающим оплаты.

Исполняющий банк извещает поставщика о поступлении средств (на счет 22602). Зачисление средств на депозитный счет до востребования поставщика производится при представлении им в банк документов, подтверждающих выполнение всех условий аккредитива. Документы, подтверждающие выплаты по аккредитиву, должны быть представлены банку до истечения срока аккредитива в 2-х экземплярах. При зачислении средств на депозитный счет поставщика в исполняющем банке выписывается мемориальный ордер в четырех экземплярах, в назначении платежа указывается номер и дата договора, в счет которого производится оплата, и:

- первый экземпляр мемориального ордера вместе с одним экземпляром подтверждающих документов подшивается в документы дня банка;
- второй и третий экземпляры с приложением подтверждающих документов отсылаются банку-эмитенту;
- четвертый экземпляр вместе с выпиской из лицевого счета передается поставщику. Одновременно из картотеки №1 списывается оплаченная сумма аккредитива.

Банк-эмитент, после получения документов об использовании аккредитива списывает сумму со счета непредвиденных обстоятельств на основании полученного мемориального ордера, и один экземпляр вместе с приложением подтверждающих документов передает плательщику.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив открывается в исполняющем банке при наличии прямых корреспондентских отношений с банком-эмитентом, путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с открытого у него корсчета банка-

эмитента, при выполнении поставщиком всех условий аккредитива. Все условия непокрытого аккредитива оговариваются в договоре между поставщиком и плательщиком, а также между банками корреспондентами.

Покрытые и непокрытые аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий и т.д.). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает банк поставщика, а последний - поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

При использовании аккредитива банк поставщика (исполняющий банк) делает проводки:

1) Дебет 96319 - Контрсчет по расчетным документам, ожидающим оплаты.

Кредит 90962 - Расчетные документы, ожидающие срока оплат.

2) Дебет 22602 – Депозиты клиентов по аккредитивам.

Кредит - Расчетный счет поставщика.

Закрытие аккредитива в банке производится:

а) по истечении срока аккредитива;

б) по заявлению поставщика об отказе дальнейшего использования аккредитива, представленного до истечения его срока.

Банку-эмитенту посылается уведомление исполняющим банком. Неиспользованная сумма перечисляется банку плательщика на счет, с которого депонировались средства. На сумму неиспользованного остатка в банке-эмитенте делается проводка:

Дебет - Корсчет банка.

Кредит - Расчетный счет плательщика;

в) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично, аккредитив закрывается или уменьшается в день получения сообщения от банка эмитента, что отражается на балансовом счете 22602 «Депозиты клиентов по аккредитивам». О закрытии аккредитива посылается уведомление банку-эмитенту. Выплата наличных денег с депозитного счета по аккредитиву, а также переадресование аккредитива не допускаются.

На практике использование аккредитивов сдерживается их сложностью, отвлечением средств из оборота и другими факторами.

§ 5.7. Учёт расчётов пластиковыми карточками

Карты - это устройства доступа, которые могут использовать их держатели для оплаты товаров и услуг - либо в точке продажи (POS), либо удаленно (в транзакциях «не по-настоящему»), либо снимать деньги в банкоматах. Обычно функция оплаты и функция денежных средств объединяются на одной плате. Карты используются для авторизации дебетов со счета держателя карты или для привлечения кредитной линии, предоставленной держателю карты эмитентом карты. Карты выдаются по схеме карты, а

Банковская пластиковая карточка - персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

транзакции, произведенные с использованием этих карт, очищаются и устанавливаются по этой схеме.⁵²

Банковские пластиковые карточки выступают ключевым элементом электронных банковских систем. Та немаловажная особенность, что на карте содержится определенный объем информации, необходимый для доступа к счету в банке, проведения расчетов за товары, услуги или работы, а также снятия наличных денежных средств позволяет ей служить наиболее простым и прогрессивным средством в организации безналичных расчетов.

Внедрение банковских карточек в качестве одного из основных средств безналичных расчетов явилось ярким проявлением "технологической революции" банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет, как владельцам карт, так и банкам, занимающимся их выпуском и обслуживанием, торговым точкам и экономике страны массу преимуществ.

На пластиковой карточке должны быть обязательно отмечены наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие. Пластиковые карточки применяются при безналичных расчетах между физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, с одной стороны, и юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, реализующими продукцию, выполняющими работу или оказывающими услуги, с другой стороны, а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (ПВН) и банкоматах. Уполномоченные банки могут выпускать и обслуживать международные пластиковые карточки, при этом они должны руководствоваться правилами совершения операций в соответствии с договорами, заключенными с международными платежными системами.

⁵² The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 31.

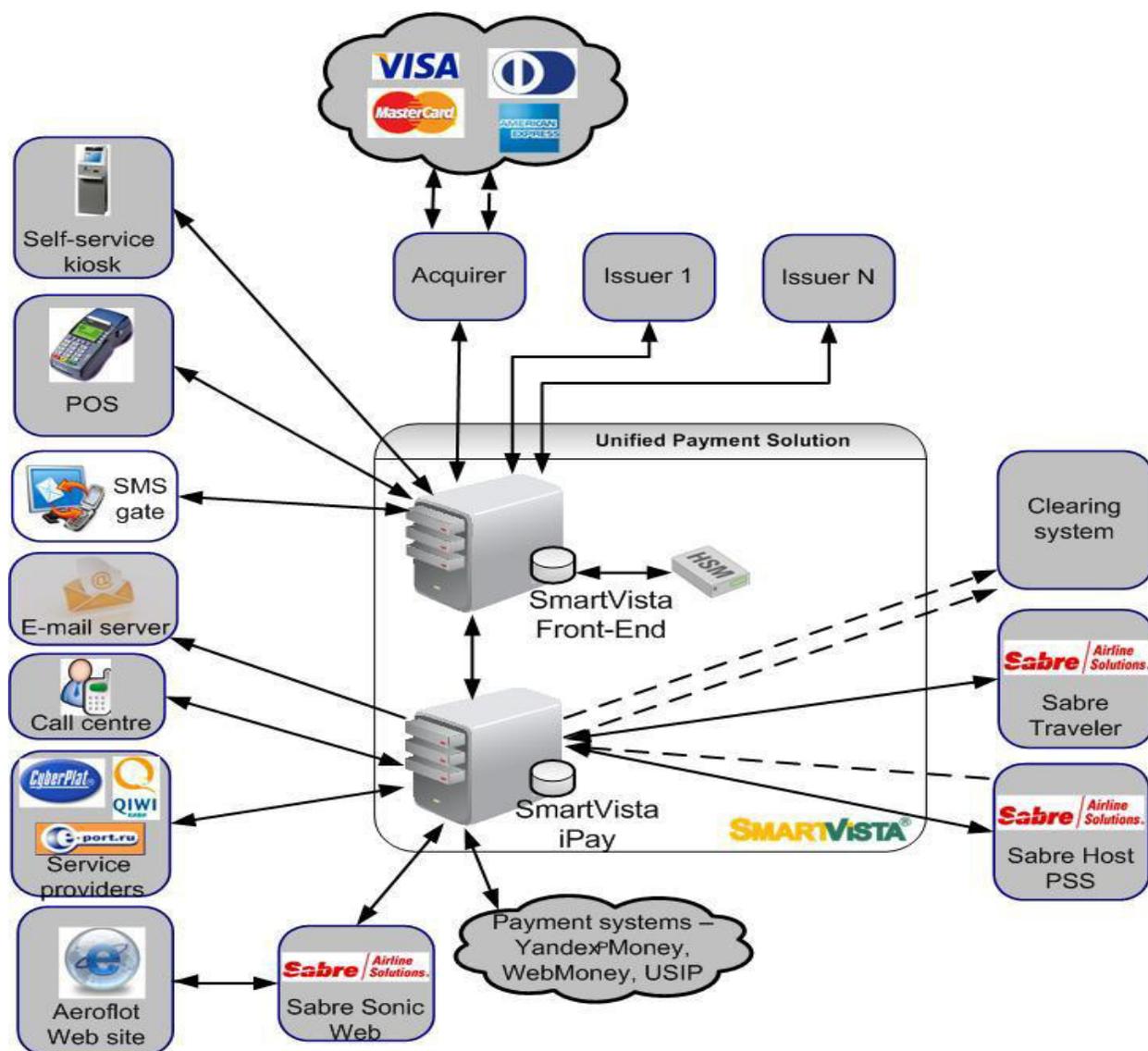


Рис. 11. Инфраструктура обслуживания банковских карт

При персонализации на пластиковую карточку должны быть записаны обязательные реквизиты: идентификационные данные (номер и серия карты и др.); код банка-эмитента (банка, выпускающего пластиковые карточки); номер счета и ФИО держателя карточки (наименование организации); срок действия карточки.

Наиболее распространенными платежными картами общего назначения являются дебетовые карты и кредитные карты.

Дебетовые карты связаны с банковским счетом и позволяют держателям карт взимать покупки или снятия банкоматов напрямую и

индивидуально на этот счет. Следовательно, когда владелец карты использует дебетовую карту, сумма обычно списывается со счета либо сразу, либо в течение нескольких дней, и отсрочка платежа не производится.

Кредитные карты предоставляют владельцам карт кредитную линию и возможность отсрочки платежа. Размер и продолжительность кредитной линии являются предметом соглашения между владельцем карты и эмитентом карты. Как правило, когда используется кредитная линия, непогашенная сумма может быть либо полностью погашена к концу определенного периода, либо урегулирована частично, а оставшийся остаток продлен как кредит и подлежит выплате процентов.⁵³

При открытии пластиковой карточки открываются следующие балансовые счета:

22617 - Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров;

22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц;

22619 - Обязательства по пластиковым карточкам индивидуальных предпринимателей;

22620 - Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам.

При зачислении денежных средств (заработной платы и других средств) на пластиковую карточку совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 29801 – Расчеты с клиентами;

Кредит 22618 – Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц.

Для зачисления на банковскую пластиковую карту используются следующие балансовые счета:

23100 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты клиентов банка;

⁵³ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 31.

23102 – Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц;

23104 – Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей;

23106 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей;

23108 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей;

23110 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства по чрезвычайным ситуациям и Государственного таможенного комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей;

23112 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров;

23114 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по социальным пособиям, компенсациям и другим платежам;

23116 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам;

23118 – Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов;

23120 – Транзитные счета по другим средствам к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц;

23122 – Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты.

Поступления на счета «23102 – Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23102:

Дебет 202ХХ (кроме 20206, 20218), 21202, 215ХХ, 22622, 22696, 234ХХ;

Кредит 23102.

При неправильном зачислении средств на счет 23102 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23102;

Кредит 202ХХ (кроме 20206, 20218), 21202, 215ХХ, 22622, 22696, 234ХХ.

При зачислении на пластиковую карточку юридических лиц:

Дебет 23102;

Кредит 22620.

При неправильном зачислении средств на счет 22620 и/или при пополнении основного депозитного счета клиента со счета 22620 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22620;

Кредит 23102.

«23104 – Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23104:

Дебет 20218;

Кредит 23104.

При неправильном зачислении средств на счет 23104 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23104;

Кредит 20218.

При зачислении на пластиковую карточку индивидуальных предпринимателей:

Дебет 23104;

Кредит 22619.

При неправильном зачислении средств на счет 22619 и/или при пополнении основного депозитного счета клиента со счета 22619 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22619;

Кредит 23104.

«23106 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23106:

Дебет 202XX (кроме 20206, 20218), 215XX, 22604, 22622, 22626, 22696, 23202, 23208, 23210, 23218, 23220, 23222, 12701, 12901, 13101, 13301, 14301, 15501;

Кредит 23106.

При неправильном зачислении средств на счет 23106 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23106;

Кредит 202XX (кроме 20206, 20218), 215XX, 22604, 22622, 22626, 22696, 23202, 23208, 23210, 23218, 23220, 23222, 12701, 12901, 13101, 13301, 14301, 15501.

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23106;
Кредит 22618.

*При неправильном зачислении средств на счет 22618
используется мемориальный ордер «06»:*

Дебет 22618;
Кредит 23106.

«23108 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23108:

Дебет 20203, 20204, 215XX, 234XX, 23402000300100001010;
Кредит 23108.

*При неправильном зачислении средств на счет 23108
используется исправительный мемориальный ордер «08»,
мемориальный ордер «06»:*

Дебет 23108;
Кредит 20203, 20204, 215XX, 234XX, 23402000300100001010.

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23108;
Кредит 22618.

*При неправильном зачислении средств на счет 22618
используется мемориальный ордер «06»:*

Дебет 22618;
Кредит 23108.

«23110 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства чрезвычайных ситуаций и Государственного таможенного комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23110:

Дебет 20203, 215XX, 234XX, 29801000KXXXXXXXXXX012

(013,014);

Кредит 23110.

При неправильном зачислении средств на счет 23110 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23110;

Кредит 20203, 215XX, 234XX, 29801000KXXXXXXXXXX012

(013,014).

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23110;

Кредит 22618.

При неправильном зачислении средств на счет 22618 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22618;

Кредит 23110.

«23112 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23112:

Дебет 20205000KXXXXXXXXXX874, 20205000KXXXXXXXXXX879,

20205000KXXXXXXXXXX996, 20205000KXXXXXXXXXX997,

23402000300100001010;

Кредит 23112.

При неправильном зачислении средств на счет 23112 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23112;

Кредит 20205000KXXXXXXXXXX874, 20205000KXXXXXXXXXX879,

20205000KXXXXXXXXXX996, 20205000KXXXXXXXXXX997,

23402000300100001010.

При зачислении на пластиковую карточку неработающих пенсионеров:

Дебет 23112;

Кредит 22617.

При неправильном зачислении средств на счет 22617 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22617;

Кредит 23112.

«23114 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц социальных пособий, компенсаций и других платежей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23114:

Дебет 20205, 20212, 21508, 23402000300100001010, 29801;

Кредит 23114.

При неправильном зачислении средств на счет 23114 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23114;

Кредит 20205, 20212, 21508, 23402000300100001010, 29801.

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23114;

Кредит 22618.

При неправильном зачислении средств на счет 22618 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22618;

Кредит 23114.

«23116 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23116:

Дебет 10101, 10103, 10111;

Кредит 23116.

Если платеж межфилиальный или межбанковский, когда средства перечисляются на транзитные счета, открытые в других филиалах или других банках, разрешается только следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 23116 (банк А);

Кредит 23116 (банк Б).

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23116;

Кредит 22617, 22618.

«23118 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23118:

Дебет 20206, 20406, 20606, 22617, 22618, 17403, 452ХХ;

Кредит 23118.

При неправильном зачислении средств на счет 23118 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23118;

Кредит 20206, 20406, 20606, 22617, 22618, 452ХХ.

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23118;

Кредит 22617, 22618.

При неправильном зачислении средств на счета 22617, 22618 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22617, 22618;

Кредит 23118.

«23120 – Транзитные счета других средств, к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 23120:

Дебет 12501, 14901, 19907, 19909, 202XX (кроме 20206), 215XX, 22612, 22622, 22626, 22628, 22696, 23202, 23210, 23220, 23222, 234XX, 22412, 29803, 29805, 29822, 452XX;

Кредит 23120.

При неправильном зачислении средств на счет 23120 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 23120;

Кредит 12501, 14901, 19907, 19909, 202XX (кроме 20206), 215XX, 22612, 22622, 22626, 22628, 22696, 23202, 23210, 23220, 23222, 234XX, 22412, 29803, 29805, 29822, 452XX.

При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дебет 23120;

Кредит 22617, 22618.

При неправильном зачислении средств на счета 22617, 22618 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22617, 22618;

Кредит 23120.

«29896.....999 – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников банка по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей» возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 29896...999:

Дебет 19908, 29803;

Кредит 29896...999.

При неправильном зачислении средств на счет 29896...999 используется исправительный мемориальный ордер «08», мемориальный ордер «06»:

Дебет 29896...999;

Кредит 19908, 29803.

При зачислении на пластиковую карточку сотрудников:

Дебет 29896...999;

Кредит 22618.

При неправильном зачислении средств на счета 22618 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 22618;

Кредит 29896...999.

При расчетах с использованием корпоративных пластиковых карт банков возможны только следующие проводки:

При зачислении средств на транзитный счет 29896...999:

Дебет 19910;

Кредит 29896...999.

При неправильном зачислении средств на счет 29896...999 используется мемориальный ордер «06»:

Дебет 29896...999;

Кредит 19910.

При зачислении на корпоративную банковскую карточку:

Дебет 29896...999;

Кредит 29810.

Для списания с пластиковых карт клиентов используются следующие счета:

17400 - Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт клиентов;

23500 - Поступившая выручка с пластиковых карт клиентов.

Например,

1) *при оплате в торговой точке:*

Дебет 22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц;

Кредит 23500 - Поступившая выручка с пластиковых карт клиентов.

2) *при снятии денежных средств в сберегательной кассе:*

Дебет 22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц;

Кредит 17400 - Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт клиентов;

Дебет 17400 - Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт клиентов;

Кредит 10101 – Кассовая наличность операционной кассы.

Учет возвращенных пластиковых карточек, подлежащих повторной персонализации, ведется на отдельных лицевых счетах счета непредвиденных обстоятельств 93609 “Ценности на хранении”.

Операции с использованием пластиковых карточек предусматривают обязательное составление документов на бумажном носителе (слип, квитанция электронного терминала) и/или в электронной форме (документ из электронного журнала терминала или банкомата), а также иных документов (квитанция банкомата и пр.), предусмотренных договорами, заключенными между участниками расчетов. При этом документы составляются в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон и квитанции должны содержать всю необходимую информацию для ручного восстановления проведенных операций. Реквизиты документов, составленных при совершении операций с использованием пластиковых карточек, должны содержать согласованные сторонами признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами пластиковых карточек и банковскими счетами держателей пластиковых карточек, а также между идентификаторами предприятий, ПВН, банкоматов и банковскими счетами предприятий.

Краткие выводы

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда суммы денежных средств, списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты регулируются положением Центрального банка Республики Узбекистан от 3 июня 2013 года № 2465 «О безналичных расчетах в

Республике Узбекистан». Согласно положению расчетные операции осуществляются банками с депозитных счетов клиентов.

Банк хранит денежные средства клиентов на их счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения клиентов об их перечислении и выдаче со счетов, проводит другие банковские операции.

Банки Республики Узбекистан организуют и осуществляют безналичные расчеты платежными поручениями, платежными требованиями, расчетами по инкассо, а также по аккредитивам. При осуществлении безналичных расчетов по указанным формам используются денежно-расчетные документы, такие как, платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, заявление на аккредитив, и мемориальный ордер.

При недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему претензий списание средств производится в порядке очередности в соответствии с Инструкцией № 2342 «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов».

Платежное поручение представляет собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя. Платежными поручениями могут производиться расчеты за товары, работы, услуги и по другим платежам.

Платежное требование представляет собой денежно-расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк. Требование может выставляться за отгруженные или отпущенные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Аккредитив - условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по

договору. При этом банк, открывший аккредитив, обязуется произвести поставщику платеж при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении всех условий аккредитива.

Инкассовое поручение представляет собой поручение получателя средств банку списать средства со счета плательщика в бесспорном порядке.

Пластиковая карточка представляет собой персонифицированное платежное средство, выпущенное банком, удостоверяющее наличие в соответствующем банке счета владельца карточки и дающее право на приобретение товаров, работ или услуг без уплаты наличными деньгами. Пластиковые карточки применяются при расчетах между физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

Национальная карточная система становится выгодной для любого государства и его населения. Для развития национальной платежной системы необходима совместная работа всех банков и отлаженная система межбанковских взаиморасчетов.

Ключевые слова и понятия

Безналичные расчеты	Бесспорное списание средств
Корреспондентский счет	Инкассо
Документооборот	Очередность платежей
Пластиковая карточка	Отказ от акцепта
Акцепт	Платежный оборот
Аккредитив	Банк-эмитент
Платежное поручение	Формы безналичных расчетов
Платежное требование	Инкассовое поручение

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные принципы организации безналичных расчетов?
2. Назовите формы безналичных расчетов, применяемых в Республике Узбекистан.
3. Какие виды аккредитивов применяются при безналичных расчетах?
4. Что понимается под инкассо?
5. Какова практика очередности платежей?
6. Что представляет собой акцепт? Какова его роль?
7. В каких случаях производится без акцептное списание средств со счетов плательщика?
8. Какие счета используются при оплате платежного требования?
9. Каким образом осуществляются расчеты платежными поручениями?
10. Каков порядок оформления расчетов аккредитивами?
11. В чем заключаются особенности расчетов по пластиковым карточкам?

ГЛАВА VI. УЧЁТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ

§ 6.1. Сущность расчётов между банками и их организация

Роль платежной системы в рыночной экономике может быть определена без преувеличения как «артериальная» в силу важности выполняемой ею функции - обеспечения динамики и устойчивости хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических агентов другим.

Платежная система в экономике в значительной степени управляется банками, и поэтому банки играют критическую роль в каждой экономике.⁵⁴

Межбанковские расчеты представляют собой систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетов их взаимных финансовых требований и обязательств. В отдельных случаях расчеты между банками могут вестись и с помощью наличных денег.

Безналичные расчеты в современных условиях имеют большое значение, так как приводят к замещению наличных денег и снижению издержек обращения, т.е. к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение. Рациональная организация безналичных расчетов решает такие проблемы, как нормализация платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, учреждений и организаций, повышение

Межбанковские расчеты
– это метод банковских связей, применяемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всевозможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты реализовываются путем корреспондентских отношений.

⁵⁴ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 42.

ответственности хозяйствующих субъектов за состоянием платежной дисциплины.

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения.

В более ограниченном смысле термин «платежная система» иногда используется как синоним «системы межбанковских денежных переводов». Однако на общем уровне термин «платежная система» относится к полному набору инструментов, посредников, правил, процедур, процессов и систем межбанковских денежных переводов, которые облегчают обращение денег в стране или валютной зоне. В этом смысле платежная система состоит из трех основных элементов или процессов:

1. Платежные инструменты, которые являются средством санкционирования и подачи платежа (то есть средств, посредством которых плательщик предоставляет свое банковское разрешение на перечисление средств или средств, с помощью которых получатель предоставляет свои банковские инструкции для сбора средств из плательщиков);

2. Обработка (включая клиринг), которая включает в себя обмен платежной инструкцией между заинтересованными банками (и счетами);

3. Средство урегулирования для соответствующих банков (т.е. банк плательщика должен компенсировать банку получателя либо на двусторонней основе, либо через счета, которые два банка держат у посредника третьей стороны).⁵⁵

Взаимные расчеты между банками осуществлялись до последнего времени с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Эта система расчетов между банками позволяла достаточно эффективно проводить учет и контроль данных операций и отражала процесс перераспределения средств между учреждениями банков в рамках единого банка, действующего на основе государственной собственности. Изменение формы собственности в банковском деле – создание акционерных и паевых банков – потребовало разграничения собственности и в сфере расчетов между банками.

Корреспондентские отношения – это договорные отношения между двумя или несколькими кредитными организациями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Эти отношения могут возникнуть между кредитными институтами, находящимися как внутри страны, так и за ее пределами. В современных условиях каждый банк связан корреспондентскими узлами не с одним, а с десятками, а иногда и с тысячами банков.

Корреспондентские отношения могут существовать между различными типами кредитных учреждений, в том числе банками из разных стран; между разными независимыми коммерческими банками; между коммерческими банками и центральным банком; данной страны или других стран; между центральными банками государств.

⁵⁵ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 25.

Приумножение объемов международных банковских операций, расширение их видов при синхронном увеличении рисков по аналогичным операциям вызвали трансформацию традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если раньше банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, исключительно техническую роль, то в настоящий момент они рассматриваются банками как инструмент уменьшения рисков по операциям, а также как важный источник получения дополнительной прибыли.

Проведение безналичных расчетов в экономической деятельности между поставщиками и потребителями продукции определяет взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков. Межбанковские расчеты представляют собой совокупность расчетов между кредитными учреждениями и между их филиалами. Оба уровня межбанковских расчетов имеют как общие черты, так и определенные различия. Данные виды взаимоотношений кредитных учреждений различаются по форме организации и по экономическому содержанию. Организационные различия заключаются в том, что при расчетах между кредитными организациями реализуются отношения экономически обособленных субъектов, а межфилиальные расчеты осуществляются в границах одного банка. Наиболее существенным является различие в этих видах расчетов по их экономическому содержанию. Внутреннее содержание расчетов между кредитными учреждениями и межфилиальных расчетов характеризуется границей платежа, способом взаимоотношений участников и техникой осуществления расчетов. Под границей платежа понимается количество денежных средств, максимально возможных к переводу. При межфилиальных операциях такое количество фактически не ограничено. Платежи

между кредитными организациями могут осуществляться лишь в рамках, имеющихся у последних денежных средств.

Юридически независимые участники расчетов – кредитные организации – самостоятельно определяют источники и пути размещения денежных средств. Следовательно, межбанковские отношения могут возникать только на договорных началах. Межфилиальные отношения, в том числе и расчетные, строятся на единых правилах, устанавливаемых головным банком для всех его подразделений. Различия к технике построения расчетных операций между банками вытекают из способа их взаимоотношений. Филиалы одного банка довольно жестко ограничены в выборе способов проведения платежа.

Основными требованиями к расчетам являются достаточная их оперативность и предсказуемость платежей, высокая надежность, безопасность, экономическая эффективность и широкое разнообразие в соответствии с потребностями пользователей. Межбанковские расчеты осуществляются согласно принципам, которые свойственны системе безналичных расчетов в целом, однако их проявление в расчетах между банками имеет определенную специфику.

Поскольку банки являются начальным и конечным звеном в цепи расчетов между различными экономическими субъектами, их невозможно было бы завершить, если бы не существовала система расчетов между самими банками. В связи с этим огромное значение для организации межбанковских расчетов имеет принцип поддержания банками своей ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное и в полном объеме проведение расчетов с другими банками. Банк должен в любой момент суметь удовлетворить требования своих клиентов о снятии денег со счетов и осуществлении платежей по их поручениям. Он стремится совместить получение прибыли, требующее замораживания активов на относительно долгий срок, с гарантией надежности и ликвидности. Поэтому банку необходимо осуществлять управление своей ликвидностью, что

диктует необходимость своевременного поступления средств на корсчета и рационального их использования.

Виды платежной системы:

- межбанковская платежная система;
- внутрибанковская платежная система;
- система розничных платежей.

Межбанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей в национальной валюте (сум) между банками через их корреспондентские счета, открытые в Центральном банке Республики Узбекистан.

Правила межбанковской платежной системы определяются Центральным банком Республики Узбекистан.

Внутрибанковская платежная система предназначена для осуществления электронных платежей между филиалами и клиентами банка, а также для взаимодействия с межбанковской платежной системой.

Правила внутри банковской платежной системы определяются банком — членом платежной системы.

Система розничных платежей предназначена для осуществления электронных платежей с применением банковских карт и других средств электронного платежа. Средство электронного платежа должно иметь отличительные признаки (товарный знак, знаки обслуживания), позволяющие идентифицировать его принадлежность к данной системе розничных платежей.

Правила системы розничных платежей определяются организацией, создавшей данную систему розничных платежей.

Межбанковская платежная система ЦБ функционирует в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

- Законом Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. № 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан»;

Платежной системой является совокупность отношений, возникающих между субъектами платежной системы при осуществлении электронных платежей.

- Законом Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. № 216-I «О банках и банковской деятельности»;
- Законом Республики Узбекистан от 16.12.2005 г. № ЗРУ-13 «Об электронных платежах»;
- Положением ЦБ от 14.02.2006 г. № 1545 «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка»;
- Положением ЦБ от 03.06.2013 г. № 2465 «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан».

Межбанковская платежная система является личной собственностью Центрального банка Республики Узбекистан.

Участниками межбанковской платежной системы являются Главный центр информатизации и Центр расчетов ЦБ. Пользователями межбанковской платежной системы являются банки и финансовые институты, которые имеют корсчета в Центре расчетов ЦБ.

Центр расчетов Центрального банка (ЦР ЦБ) – это отдел управления учета, отчетности и расчетов главного управления Центрального банка Республики Узбекистан города Ташкента, в функции которого входит открытие и обслуживание корреспондентских счетов головных офисов коммерческих банков и бесперебойное обеспечение электронных расчетов между ними.

Главный центр информатизации Центрального банка (ГЦИ) – центр, обеспечивающий техническое, программное и эксплуатационное сопровождение межбанковской платежной системы в соответствии с действующим законодательством, а также договорами между ГЦИ и банками.

Права и обязанности участников и пользователей межбанковской платежной системы регулируются двусторонними договорами банков-пользователей с ЦР ЦБ – на открытие и обслуживание корсчетов банков, с ГЦИ – на проведение электронных платежей через межбанковскую платежную систему.

Банк-инициатор - это банк, начавший электронную платежную операцию путем формирования и отправки (электронный платёжный документ) ЭПД в адрес другого банка.

Банк-бенефициар - это банк, которому адресуется ЭПД, направленный банком-инициатором через межбанковскую платежную систему.

Права и обязанности участников и пользователей межбанковской платежной системы регулируются двусторонними договорами банков-пользователей с ЦР ЦБ - на открытие и обслуживание корсчетов банков, с ГЦИ - на проведение электронных платежей через межбанковскую платежную систему.

Ответственность за правильность заполнения денежно-расчетных документов, предназначенных для передачи в межбанковской платежной системе, несет клиент банка.

Ответственность за правильность зачисления, списания средств со счетов и формирования ЭПД, передаваемых на обработку в ЦР ЦБ, возлагается на банк-инициатор, а ответственность за ЭПД, принимаемых с ЦР ЦБ - на банк-бенефициар.

Ответственность за сохранность информации, передаваемой по межбанковской платежной системе, своевременное и правильное зачисление и списание средств с корсчетов банков, а также формирование подтверждения о принятии и обработке ЭПД (включая ссылку на номер ЭПД, сумму операции, обоснованность даты и времени завершения операции), формирование выписки из корсчетов (промежуточные и окончательные) возлагается на ГЦИ и ЦР ЦБ.

§ 6.2. Порядок открытия корреспондентских счетов

Для организации межбанковских расчётов банки вступают в корреспондентские отношения друг с другом. **Корреспондентские отношения** – это договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций. Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками-корреспондентами.

Предметом этих отношений являются, главным образом, два вида операций:

- по обслуживанию клиентов;
- собственные межбанковские операции.

В настоящее время корреспондентский счет банка - это счёт, который открывается головному коммерческому банку в Центре расчетов Центрального банка Республики Узбекистан и предназначен для проведения межбанковских электронных платежей. Для банков открываются корреспондентские счета в национальной и иностранной валютах в Центральном банке Республики Узбекистан, а также корреспондентские счета в банках - резидентах. По корреспондентским счетам коммерческих банков осуществляется много операций, среди которых преобладающими являются операции по безналичным расчётам между клиентами разных банков.

Коммерческие банки - резиденты открывают корреспондентские счета в национальной и иностранной валютах в Центре расчетов Центрального банка Республики Узбекистан (после регистрации в Центральном банке Республики Узбекистан и выдачи лицензии на осуществление банковских операций). При открытии корреспондентского счета заключается договор о корреспондентских отношениях.

Для открытия корреспондентского счета в национальной валюте коммерческий банк представляет:

- заявление на открытие счета;
- копию удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика;
- копию лицензии, выданной Центральным банком Республики Узбекистан на осуществление банковских операций;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Банкам-резидентам открываются корреспондентские счета в иностранной валюте на проведение операций в иностранной валюте в

других уполномоченных банках-резидентах только при наличии у них лицензии Центрального банка Республики Узбекистан.

Для открытия банком-нерезидентом корреспондентского счета в Центральном банке Республики Узбекистан и в уполномоченных банках Республики Узбекистан представляются:

а) заявление на открытие счета с указанием полного наименования банка-нерезидента и юридического адреса в государстве, которое его зарегистрировало;

б) карточка с образцами подписей и оттиском печати, а также легализованная копия лицензии, выданной Центральным банком этого государства;

в) информация о применении банком-нерезидентом международных стандартов, а также стандартов в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

В Центре расчетов Центрального банка Республики Узбекистан открывается 20 значный корреспондентский счет по балансовому счету 21302 «Корреспондентские счета банков - резидентов».

В балансе головного банка открывается также внутренний корреспондентский счет, который учитывается в активе баланса по балансовому счету-10301 «К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро».

В головном банке для филиала открывается счёт 16103 — К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам. В этом счете учитываются средства филиала банка, используемых для межфилиальных и межбанковских расчетов. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22204 — «К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

§ 6.3. Порядок подключения банков и их филиалов к межбанковской платежной системе

После открытия корреспондентского счёта банки подключаются к межбанковской платежной системе. Существуют три варианта подключения к межбанковской платежной системе:

- 1) подключение платежного (расчетного) центра банка;
- 2) подключение банка, не имеющего филиала (при этом электронные платежи производятся через операционное управление банка);
- 3) подключение филиала банка.

Для подключения платежного (расчетного) центра банка к межбанковской платежной системе банк обращается с письмом в Департамент платежной системы и информационных технологий Центрального банка (ДПСИТ ЦБ), в котором указывается наименование центра и его адрес. На основании данного письма ДПСИТ ЦБ определяет порядок подключения платежного (расчетного) центра банка к межбанковской платежной системе и перевода остатков корреспондентских счетов его филиалов.

Для подключения банка, не имеющего филиала, или филиала банка к межбанковской платежной системе они должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке в Центральном банке Республики Узбекистан, иметь уникальный код в НИББД и располагать соответствующим программным комплексом, имеющим возможность выхода в межбанковскую платежную систему.

Порядок подключения банка, не имеющего филиала:

- 1) Департамент лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций Центрального банка извещает ДПСИТ ЦБ о получении банком лицензии Центрального банка Республики Узбекистан на осуществление банковской деятельности с указанием полного наименования банка и его адреса;

2) на основании письменного сообщения ДПСИТ ЦБ отдел НИББД ГЦИ резервирует для коммерческого банка уникальный код и соответствующие ему реквизиты и одновременно сообщает об этом банку и ДПСИТ ЦБ;

3) банк после получения уникального кода обращается в Центр регистрации Центрального банка, зарегистрированного в установленном порядке, для получения ключа электронной цифровой подписи, в ГЦИ - для определения аутентификационных данных для доступа к серверу ЦР ЦБ;

4) производится экспериментальная проверка готовности банка путем проведения нескольких технологических циклов приема-контроля-передачи нескольких ЭПД с помощью работников ГЦИ.

Эксперимент проводится в следующем порядке:

а) данные банка заносятся в соответствующий справочник на экспериментальном комплексе;

б) с работниками банка предварительно проводится инструктаж по совершению обмена информацией;

в) на корсчет банка в экспериментальном комплексе заносится предварительно оговариваемая сумма в качестве уставного фонда для работы банка;

г) банк формирует информацию и ЭПД для подтверждения остатка на корсчете банка и отправляет их в отладочном режиме в ГЦИ, ГЦИ проверяет правильность сформированных данных;

д) ГЦИ формирует для банка информацию по подтверждению корсчета, окончанию работы и обработке ЭПД, а банк должен подтвердить умение работать с ними;

е) эксперимент продолжается до получения положительных результатов проверки готовности банка.

После завершения эксперимента ГЦИ совместно с банком составляет акт о состоянии готовности банка к работе в межбанковской платежной системе;

5) ДПСИТ ЦБ на основании извещений Департамента лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций Центрального банка о выдаче банку лицензии, Департамента безопасности и защиты информации Центрального банка о готовности банка к работе в межбанковской платежной системе и акта ГЦИ о положительном результате эксперимента, а также копии удостоверения о регистрации в Государственном налоговом комитете, в котором указан идентификационный номер налогоплательщика, направляет всем банкам официальное сообщение об открытии банка, присвоении ему уникального кода в НИББД и подключении к межбанковской платежной системе.

Учитывая, что филиалы банка не открывают счетов в ЦР ЦБ, все подготовительные работы (экспериментальная проверка готовности филиала, создание ключа электронной цифровой подписи) по подключению филиалов банка к межбанковской платежной системе банки ведут самостоятельно.

Для резервирования уникального кода филиалу банк обращается непосредственно в отдел НИББД ГЦИ.

Ключи электронной цифровой подписи для филиала создает Центр регистрации банка. В случае отсутствия Центра регистрации банка банк для создания ключей электронной цифровой подписи для своего филиала может обратиться в Центр регистрации Центрального банка.

После завершения всех работ банк представляет в ДПСИТ ЦБ письмо с просьбой подключить филиал банка к межбанковской платежной системе. В нем указываются наименование филиала банка, адрес, идентификационный номер налогоплательщика и территориальная подчиненность филиала при передаче банковской статистической информации.

На основании данного письма ДПСИТ ЦБ присваивает филиалу банка уникальный код в НИББД, вносит в электронный справочник и

дает всем банкам официальное сообщение об открытии филиала банка и подключении его к межбанковской платежной системе.

Ответственность за правильную работу филиала в межбанковской платежной системе возлагается на головной банк.

§ 6.4. Процесс передачи информации через межбанковскую платежную систему

Межбанковская платёжная система Центрального банка работает в определённое время.

В период с 8-00 до 17-00 часов банки передают информацию о состоянии корсчетов банков на конец предыдущего дня. В ГЦИ полученная информация проходит контроль на соответствие остатков и оборотов корсчетов банков с соответствующими счетами в банках, о чем в банки передается электронная квитанция. В случае совпадения - банк приступает к работе, в случае несовпадения - банк выясняет и устраняет их причины.

Если банк не работал один или несколько дней по форс-мажорным обстоятельствам, то он обязан перед началом работы с ГЦИ принять по всем ЭПД информацию, накопившуюся за прошедшие неотработанные дни, обработать ее, определить состояние корсчета на начало текущего дня и только после этого начинать работу.

С 9-00 до 17-00 часов - время передачи-приема-контроля ЭПД по межбанковским расчетам:

1) банки в любой момент данного периода могут передавать ЭПД в ЦР ЦБ;

2) предназначенные для отправки ЭПД проходят контроль, заверяются электронной цифровой подписью, шифруются и по линиям банковской телекоммуникационной сети передаются для дальнейшей обработки в ЦР ЦБ.

До 17-00 часов производится передача ЭПД по переводу средств на соответствующие счета накопительной пенсионной системы

республиканского бюджета. При этом до 16-30 часов завершается обработка ЭПД, направленных между коммерческими банками, а до 17-00 часов - ЭПД, направленных коммерческими банками в Центральный банк и Народный банк, а также из Центрального банка.

С 17-00 часов ГЦИ направляет банкам извещение о закрытии дня и информацию по отбракованным ЭПД (по банку-инициатору и банку-бенефициару).

После этого в ГЦИ осуществляется этап "Закрытие дня".

Условиями выполнения этапа " Закрытие дня" в ЦР ЦБ являются:

- а) истечение времени приема ЭПД от банков;
- б) все ЭПД, переданные в ЦР ЦБ, должны быть обработаны и отражены на соответствующих корсчетах банков.

Время проведения этапа "Закрытие дня" в банках определяется самостоятельно в соответствии с требованиями внутри банковской платежной системы.

Этап "Закрытие дня" сопровождается выводом выходных форм, архивацией данных и подготовкой системы к началу следующего дня.

Исходя из параметров денежно-кредитного управления Центрального банка Республики Узбекистан, время перевода межбанковских ЭПД может продлеваться на основании письменного распоряжения заместителя председателя, контролирующего вопросы платежной системы. Об этом участники и пользователи системы извещаются не позднее, чем за час до завершения времени обработки ЭПД.

В случае нарушения в банках отдельно выделенных или коммутированных каналов ЭПД могут передаваться в отдел ГЦИ, обслуживающий ЦР ЦБ, непосредственно на носителях электронной информации с соблюдением установленных правил защиты информации.

Данный режим работы не распространяется на случаи возникновения чрезвычайных ситуаций. Порядок работы участников

и пользователей системы при чрезвычайных ситуациях регламентируется отдельными нормативными актами Центрального банка. О возникновении чрезвычайных ситуаций Центральный банк Республики Узбекистан сообщает через средства массовой информации.

Бухгалтерская модель функционирования СЭП предполагает, что в Центре расчетов корреспондентские счета банков ведутся с соблюдением определенных принципов. СЭП осуществляет обслуживание корсчетов банков в течение дня. Успешное завершение транзакции отображаются на корсчёте банка в момент подтверждения. При обнаружении средствами защиты искажений в передаваемом файле или невозможности открыть файл, весь файл не принимается на обработку и возвращается в почтовый ящик коммерческого банка. При внутренней обработке файла, электронный платежный документ, успешно прошедший контроль, поступает в ЦР для совершения операций, а электронный платёжный документ, содержащий хотя бы одну ошибку в контролируемых реквизитах, снимается с обработки и возвращается в почтовый ящик коммерческого банка. Платежи от банков принимаются только в пределах остатка средств на корреспондентском счёте.

Взаимодействие коммерческих банков и РКЦ с Центром расчётов происходит в установленном порядке. После поступления от банков электронных файлов в задачу операционного дня Центра расчётов, организуется их автоматическая сеансовая обработка с интервалом в 1 минуту. В процессе обработки осуществляется внутренний контроль каждой поступившей записи. При обнаружении ошибки в контролируемых реквизитах, ошибочная запись выводится из обработки. *Перед детальным анализом каждой записи производится проверка всего присланного файла на:*

- допуск данного банка к работе, полученный после проверки состояния корсчета на начало текущего дня;

- наличие достаточного количества средств на корсчете банка для осуществления платежей в пределах допустимой суммы овердрафта.

Во время проверки производится подсчет предполагаемого остатка на корсчёте банка после совершения каждой проводки данного сеанса. Причем сначала учитываются все платежи на зачисление, а затем на списание. При обнаружении в электронном платёжном документе одной и более ошибки, а также в случае недостатка средств на корсчёте коммерческого банка для проведения операции запись выводится из обработки и возвращается банку с указанием кода ошибки и файла-протокола обработки. Если после сверки не выявлены ошибки и остаток корсчёта позволяет проводить операции по межбанковским расчётам, файл проходит все этапы дальнейшей обработки в операционном дне Центра расчётов.

В процессе обработки каждого платежного документа, по счетам Центра расчётов совершаются проводки, в зависимости от типа поступившего платежа.

§ 6.5. Оформление и учёт межбанковских операций

В настоящее время расчеты делятся на межфилиальные и межбанковские.

Межфилиальные расчеты проходят через головной банк, а межбанковские расчеты – через Центр расчетов г. Ташкента.

Рассмотрим порядок учета по межфилиальным и межбанковским платежам.

По межфилиальным платежам (между филиалами одного банка) осуществляются следующие проводки:

При проведении межфилиальных расчетов в филиале-инициаторе программно совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - Счет клиента или внутрибанковский счет;

Кредит 16103 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам.

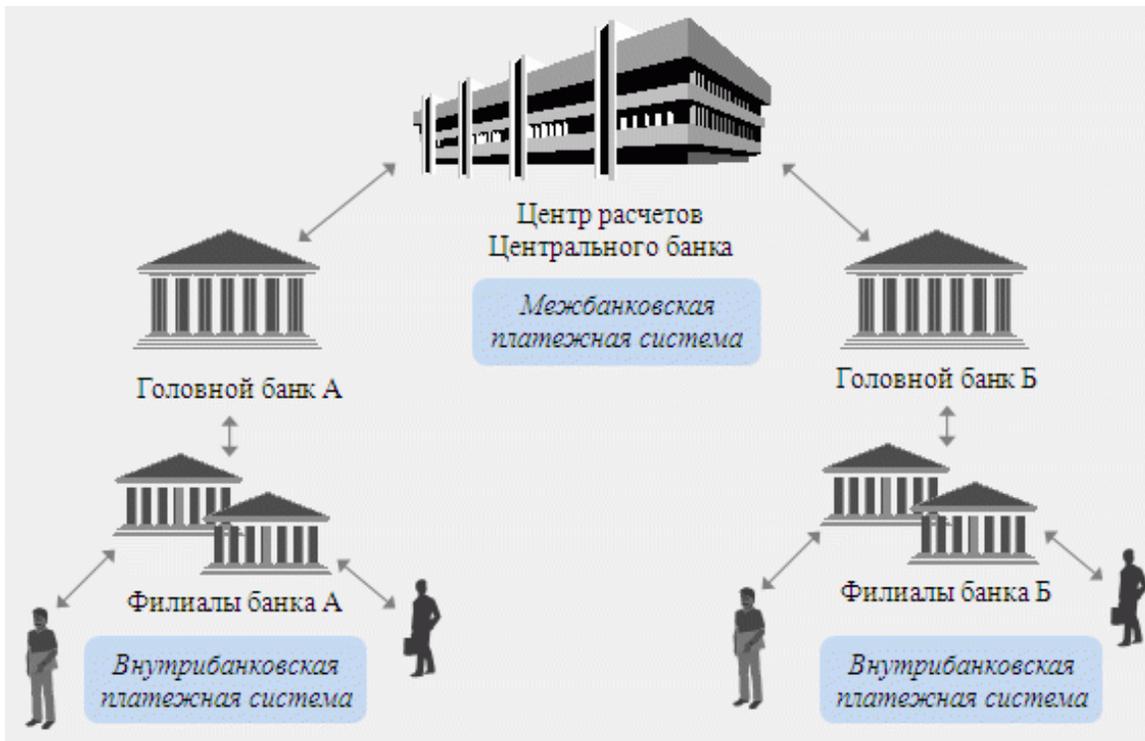


Рис. 12. Схема прохождения межбанковских расчетов

В головном банке программно формируются следующие бухгалтерские проводки по переводу средств между филиалами:

Дебет 22204 филиал «А» - К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам;

Кредит 22204 филиал «Б» - К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам.

При получении платежей по межфилиальным расчетам в филиале-бенефициаре программно совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 16103 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам;

Кредит - Счет клиента или внутрибанковский счет.

По межбанковским платежам (между филиалами разных банков) осуществляются следующие проводки:

В филиале-инициаторе программно совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - Счет клиента или внутрибанковский счет;

Кредит 16103 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам.

В головном банке-инициаторе совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 22204 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам;

Кредит 10301 - К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ – Ностро.

При поступлении платежа в головном банке-бенефициаре совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 10301 - К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ – Ностро;

Кредит 22204 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам.

В филиале-бенефициаре совершается ответная бухгалтерская проводка:

Дебет 16103 - К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам;

Кредит - Счет клиента или внутрибанковский счет.

Основным критерием при расчете суммы, в пределах которой филиалы банка могут производить расчеты, является сумма средств на корсчете филиала банка. Поэтому при проверке, принимаемой от филиала порции платежных документов на "нехватку средств", проверке будет подвергаться каждый отдельный документ независимо от кода филиала, его сумма будет сравниваться с последним состоянием остатка на его корсчете.

ЭПД, поступившие из платежного (расчетного) центра банка-бенефициара, проходят в филиале внутренний контроль и проверку электронной цифровой подписи. При положительном результате проводки совершаются с отражением по соответствующим счетам филиала и его клиентов.

Если номер счета клиента указан неверно, то для получателя средства зачисляются на счет 23206 "Трансакции в процессе выяснения" или для плательщика на счет 17305 "Трансакции в процессе выяснения", с которого в течение трех рабочих дней должны списаться с учета по назначению.

Краткие выводы

В процессе выполнения своих функций по расчётным и другим операциям, возникают расчеты между разными банками, а также их филиалами. Если расчеты совершаются между двумя коммерческими банками, их называют межбанковскими расчетами. Межбанковские расчеты проходят через расчетный центр Центрального банка. Если расчеты совершаются между филиалами одного банка, такие расчеты называются межфилиальными, и они проходят через головной банк.

Для организации межбанковских и межфилиальных расчётов банки вступают в корреспондентские отношения друг с другом. Корреспондентские отношения это – договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций. Для проведения межбанковских и межфилиальных расчётов банкам открываются корреспондентские счета: 16103-внутренний корсчет филиала банка; 10301- внутренний корсчет головного банка, для которого в Центре расчетов г. Ташкента Центрального банка открывается так называемый внешний корреспондентский счет.

Межбанковские расчёты осуществляются через межбанковскую платежную систему. Межбанковская платежная система является личной собственностью Центрального банка Республики Узбекистан. Участниками межбанковской платежной системы являются главный центр информатизации и центр расчетов Центрального банка. Пользователями межбанковской платежной системы являются банки и финансовые институты, которые имеют корсчета в центре расчетов Центрального банка.

При проведении межбанковских расчетов используются электронные платежные документы. Электронный платежный документ - это электронный документ, который создается на основании первичных денежно-расчетных документов в формате, установленном Центральным банком Республики Узбекистан, и заверенный электронной цифровой подписью.

Ключевые слова и понятия

Межбанковские расчеты	Головной банк
Межфилиальные расчеты	Банк-инициатор
Корреспондентские отношения	Банк-бенифициар
Корреспондентский счет	Центр расчётов
СЭП	ГЦИ
Электронный платежный документ	МФО

Вопросы для самопроверки

1. Сущность межбанковских расчётов.
2. Что такое корреспондентские счета банков?
3. Объясните сущность и значение СЭП.
4. Как происходит подключение банков к СЭП?
5. Как происходит взаимодействие коммерческих банков с Центром расчётов?
6. Что представляет из себя Центр расчётов?
7. Объясните порядок организации расчётов между банками до 2002 года.
8. Что такое квитовка, где и как она осуществлялась?
9. В чем была необходимость перехода на расчеты через единый корсчет?

ГЛАВА VII. УЧЁТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ

§ 7.1. Организация учёта кассовых операций в банках, виды касс

В качестве платежного инструмента наличные деньги имеют несколько уникальных возможностей: это самый дешевый платежный инструмент для небольших розничных платежей; это самый важный экстренный платежный инструмент в текущей платежной инфраструктуре; он гарантирует что люди, которые не имеют банковских счетов или не могут использовать электронные формы оплаты, все равно могут осуществлять платежи; это позволяет потребителям внимательно следить за своими расходами; и он оказался безопасным с точки зрения борьбы с мошенничеством и контрафакцией.⁵⁶

В соответствии с Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк Республики Узбекистан является единым эмиссионным и резервным банком; ему принадлежит монопольное право выпуска в обращение на территории Узбекистана денежной наличности. Им осуществляется маневрирование денежной наличности между учреждениями банков Республики Узбекистан.

Учреждения коммерческих банков осуществляют кассовое обслуживание предприятий и организаций на основании лицензий, выдаваемых главными управлениями Центрального банка учреждениям коммерческих банков, сосредотачивают в своих кассах наличные деньги, производят их выдачу со счетов для текущих платежей в соответствии с действующими правилами расчётов.

Кассовые операции

- прием и выдача ценностей клиентам, пересчет, сортировка, размен, обмен и упаковка.

Для выполнения этих задач учреждения банков обязаны обеспечить:

⁵⁶ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 74.

✓ строжайшее соблюдение законодательства Республики Узбекистан, устава банка, приказов, инструкций, и других нормативных документов ЦБ Республики Узбекистан, а также установленного инструкциями и другими указаниями ЦБ Республики Узбекистан порядка выполнения правил операций с денежной наличностью;

✓ максимальное привлечение в кассы банка наличных денег, своевременное, правильное и полное их оприходование и зачисление на соответствующие счета;

✓ рациональный оборот наличных денег и сокращение издержек на его осуществление;

✓ изыскание дополнительных возможностей по увеличению кассовых ресурсов и обеспечение экономного расходования наличных денег;

✓ своевременную выдачу предприятиям, учреждениям и организациям наличных денег для расчётов по заработной плате и на другие расходы, осуществляя при этом, в установленном порядке контроль, за использованием выдаваемых денег строго по назначению;

✓ надлежащую чистоту и качество банкнот и металлических монет, выпускаемых в обращение;

✓ надлежащее хранение и полную сохранность ценностей.

Строгое соблюдение этих правил, а также всего установленного эмиссионно-кассового режима является одной из важнейших задач, направленных на всемерное укрепление денежного обращения в Республике Узбекистан.

Денежные средства (наличные деньги) это активы бизнеса, состоящие из валют, чеков, денежных переводов и т.д. Наличные деньги считаются наиболее ликвидным активом, который необходимо бизнесу для ведения своей повседневной деятельности.⁵⁷

Каждое учреждение банка имеет в своём составе структурное подразделение – отдел кассовых операций.

⁵⁷ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil. 2014. 377 p. C. 92.

Для приёма и выдачи денег и других ценностей в составе отдела кассовых операций могут быть организованы различные кассы, исходя из их назначения.

Такими видами касс могут быть:

- приходные кассы;
- расходные кассы;
- приходно-расходные кассы;
- разменные;
- кассы по выдаче бланков строгой отчётности;
- кассы по пересчёту инкассированной выручки;
- вечерние (по приёму сумок с инкассированной выручкой);
- специализированные кассы банка при предприятиях и организациях.

Приходные кассы организуются для приёма наличных денег в течение операционного дня в учреждения банков. **Расходные кассы** организуются для выдачи наличных денег в течение операционного дня из учреждений банков. **Кассы пересчёта** организуются для обеспечения своевременного пересчёта, формирования и упаковки денежных билетов и других ценностей. **Вечерние** (по приёму сумок с инкассированной выручкой) **кассы** производят прием сумок (мешков) с денежной наличностью и другими ценностями от работников аппарата инкассации и предприятий связи. **Специализированные кассы** банка работают на основе договоров, заключаемых учреждениями банка с соответствующими предприятиями и организациями.

Указанные кассы организуются по распоряжению руководителя учреждения банка, исходя из объёма кассовых операций и установленного штата кассовых работников.

Ответственность за правильную организацию и состояние кассовой работы несут по управлениям и подведомственным им учреждениям банков - начальники главных управлений Центрального банка, и управлений коммерческих банков, начальники управлений

(отделов) кассовых операций, по учреждению банка - руководитель банка.

В крупных учреждениях банков отдел кассовых операций должен возглавляться начальником отдела кассовых операций, освобожденным от выполнения операций с ценностями, который осуществляет руководство и контроль за работой кассового аппарата и наравне с руководителем банка несет ответственность за правильную организацию кассовой работы, надлежащее хранение и полную сохранность всех ценностей, находящихся в учреждении банка, и четкое кассовое обслуживание клиентов банка.

Материальная ответственность, связанная с хранением резервных фондов оборотной (операционной) кассы, совершения операций по ним возлагается на заведующего кассой учреждения банка. В случае необходимости, по распоряжению руководителя учреждения банка указанные функции могут быть возложены на начальника отдела кассовых операций.

Начальники отделов кассовых операций (заведующие кассами) назначаются, утверждаются и освобождаются от занимаемых должностей в расчетно-кассовых центрах - в главных управлениях Центрального банка, в учреждениях коммерческих банков - в управлениях коммерческих банков.

На должности начальников отделов (заведующих кассами) назначаются лица, проработавшие в системе банка не менее трех лет. На должности кассиров принимаются лица, достигшие 18-летнего возраста.

С каждым кассиром заключается договор об индивидуальной материальной ответственности.

Запрещается работа кассовых работников по совместительству, также совместная служба близких родственников, если их работа связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного другому.

Кассовые узлы в учреждениях банков оборудуются в соответствии с техническими требованиями на устройство и проектирование кассовых узлов, они должны быть изолированы от других служб и располагаться, как правило, на первых этажах зданий.

Должна быть исключена всякая возможность наблюдения и изучения посторонними лицами расположения денежных хранилищ. Двери в кассовое помещение в течение рабочего дня должны быть заперты с внутренней стороны. На дверях должны быть установлены смотровые глазки. Все окна кассового узла должны закрываться на ночь внутренними ставнями или плотными шторами.

Рабочее место каждого кассира операционной кассы должно быть изолировано путем устройства кабин. Кабины операционных касс со стороны кассового помещения должны быть оборудованы таким образом, чтобы имелась возможность должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей (начальник, заведующий кассой) осуществлять зрительный контроль, за работой кассиров.

Если между кабинами операционных касс установлены форточки, они должны быть оборудованы запирающимися устройствами с двух сторон. Столы кассиров должны иметь запирающиеся ящики с индивидуальными секретами замков. Для хранения ценностей в течение рабочего дня кассиры должны быть обеспечены сейфами, металлическими шкафами, тележками для транспортировки ценностей. Окошки кассовых кабин, через которые производится обслуживание клиентов банка, должны быть оборудованы дверцами, запирающимися с внутренней стороны.

Собственные деньги кассиров, верхняя одежда, личные вещи должны храниться в специально отведенной комнате или шкафах, расположенных в кассовом узле, но вне помещения касс. Кассиры операционных касс должны быть снабжены образцами подписей учетно-операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные кассовые документы, а учетно-операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых операций, - образцами подписей кассиров.

Контроль, за своевременной передачей образцов подписей соответствующим работникам и за своевременным их изъятием вследствие аннулирования осуществляется главным бухгалтером учреждения банка. Образцы подписей должны обновляться ежегодно по состоянию на 1 января.

Учёт кассовых операций ведётся согласно правилам Центрального Банка Республики Узбекистан № 1602 «Правила ведения бухгалтерского учёта кассовых операций в банках Республики Узбекистан» от 24 июля 2006 года.

Для учёта кассовых операций используются следующие счета:

- 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе;
- 10102 - Резерв наличных денег;
- 10103 - Кассовая наличность в обменных пунктах;
- 10105 - Чеки и другие платежные документы;
- 10107 - Наличность в банкоматах;
- 10109 - Денежная наличность и другие платежные документы в пути;
- 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;
- 10113 - Кассовая наличность в специальных кассах по выдаче пенсий, социальных пособий, компенсационных и других выплат;
- 10196 - Резервы наличных денег, полученных от Центрального банка для покупки иностранной валюты и приобретенные иностранные валюты у физических лиц;
- 10198 - Резервы наличных денег, сдаваемых в Центральный банк;
- 19903 - Инкассированная денежная выручка и чеки;
- 19935 - Обнаруженная недостача при пересчете наличности;
- 29804 - Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков;
- 29816 - Обнаруженные излишки при пересчете наличности и другие счета.

§ 7.2. Документооборот, контроль и учёт приходных кассовых операций

Для приема наличных денег в течение операционного дня в учреждениях банков организуются приходные кассы.

Прием денег производится по следующим документам:

Прием от клиентов денежной наличности на их банковский счет производится по объявлениям на взнос наличными по форме 001, а

прием других единовременных платежей - по приходным кассовым ордерам по форме 008, с выдачей квитанции по форме 004.

При вносе денег по объявлениям для зачисления на счета операционные работники проверяют и оформляют документы в соответствии с указаниями по ведению бухгалтерского учета.

После этого объявления квитанции передаются в кассу под роспись в кассовом журнале по приходу.

При приеме денег для погашения кредита индивидуальных заемщиков операционные работники заполняют, подписывают и передают в кассу квитанцию, уведомление и ордер.

Кассир, получив приходные документы, обязан: проверить наличие и тождественность подписей операционных работников по имеющимся у него образцам, наличие подписи клиента, сличить соответствие указанных в них сумм цифрами и прописью, вызвать клиента и принять от него денежную наличность полистным пересчетом.

Если клиент сдает деньги в кассу банка по нескольким приходным документам для зачисления на разные счета, кассир принимает деньги по каждому документу отдельно. На столе кассира не должно быть никаких других денег, кроме принимаемых от лица, вносящего деньги. Все ранее принятые кассиром деньги должны храниться в ящиках стола, в металлических шкафах или сейфах.

Рабочее место кассира приходной кассы должно быть оборудовано таким образом, чтобы клиент имел возможность наблюдать за пересчетом денег.

После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в квитанции и приходном документе, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассир подписывает квитанцию, объявление и ордер к нему, объявление и уведомление, или ордер и уведомление, ставит на квитанции печать и выдает ее лицу, внесшему деньги. Ордер к объявлению и уведомление к объявлению или ордер к квитанции кассир отправляет ответ исполнителю или работнику, ведущему кассовый журнал, а объявления или уведомление оставляет у себя.

Приняв деньги в уплату налогов и других платежей в бюджет, кассир подписывает ордер и квитанцию или сопроводительную ведомость и квитанцию, ставит на квитанции печать, оставляя у себя ордер или сопроводительную ведомость, и выдает квитанцию клиенту.

В приеме денег от работников банка вместо квитанции могут выдаваться подписанные кассиром копии приходных кассовых ордеров с наложением оттиска печати приходной кассы.

Когда у сдатчика установлено расхождение между суммой наличных денег и суммой, указанной в документе, ему предлагается заново переписать документ. Первоначальный документ кассир перечеркивает и на обороте квитанции к этому документу проставляет сумму фактически принятых денег и подписывает квитанцию.

Объявление, ордер, уведомление и квитанция передаются операционному работнику, который вычеркивает в кассовом журнале первоначально указанную сумму и записывает новую сумму вноса, оформляет вновь полученные документы и посылает их в кассу. Если клиентом деньги в кассу банка не были внесены, приходные документы вместе с квитанциями кассир возвращает операционным работникам для выяснения. После выяснения на квитанциях за подписями руководителя и главного бухгалтера учреждения банка или их заместителей указываются причины, по которым деньги не были внесены.

В этих случаях записи в кассовых журналах вычеркиваются, приходные документы уничтожаются, испорченные квитанции к объявлению 0402001 помещаются в кассовые документы дня, а квитанции 0402004 возвращаются операционным работникам, которые их подклеивают к обложкам книжек.

При выявлении неплатежных денежных билетов кассир обязан предъявить их заведующему кассой для проверки. В случае признания этих денег неплатежными, они возвращаются лицу их предъявившему, на билетах проставляется штамп "В обмене отказано" с указанием наименования учреждения банка и подписью лица, принявшего данное решение.

Кассир ведет ежедневные записи принятых и сданных им заведующему кассой денежных сумм в отдельной книге 0482155.

В конце операционного дня на основании принятых документов каждый кассир приходной кассы составляет справку 0482109, и сверяет сумму по справке с суммой принятых им денег. Справка подписывается кассиром и кассовые обороты, указанные в ней, сверяются им с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционных работников на справке кассира.

В справке 0482109 поступления денег в благотворительные фонды выделяются и показываются кассиром отдельной строкой. Сумма поступлений в благотворительные фонды по соответствующей строке справки заверяется подписью главного бухгалтера (его заместителя) или начальника бухгалтерского отдела, а также ответственного исполнителя, ведущего этот счет.

При децентрализованном ведении приходного кассового журнала эта справка составляется в разрезе бригад или операционных работников. Принятые в течение операционного дня деньги кассир вместе с приходными документами и справкой 0482109 сдает заведующему кассой под расписку в книге 0482155.

Заведующий кассой сверяет сумму принятых денег со справкой кассира, записывает принятую сумму в книге 0482155, подписывает справку и передает ее главному бухгалтеру (его заместителю) для проверки правильности использования бланков квитанций 0402004. После проверки справка подписывается главным бухгалтером (его заместителем) и направляется в кассовые документы дня.

Банкноты, из которых нельзя сформировать полные пачки и корешки, в конце дня могут передаваться кассирами операционных касс по указанию заведующего кассой одному из кассиров под расписку в книге 0482155 для объединения. Поступившие в приходные кассы деньги, при необходимости, могут передаваться заведующему кассой под расписку в книге 0482155 в течение операционного дня несколько раз.

В этих случаях, до передачи денег, кассир должен убедиться в том, что фактическое их наличие соответствует общей сумме приходных документов, по которым они приняты.

Все поступившие до окончания операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в оборотную (операционную) кассу и зачислены на соответствующие счета по балансу учреждения банка в тот же рабочий день.

По приёму денег юридических лиц в соответствии с законодательством, и физическими лицами составляется следующая проводка:

Дебет – 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит - депозитные счета клиентов.

Учет целевых платежей разового характера резидентам Республики Узбекистан, за счет принятых наличных денежных средств физических лиц:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит 29824 - Целевые расчеты физических лиц по наличным денежным средствам.

Учёт погашения кредита наличными деньгами:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит - Соответствующий кредитный счёт клиента.

При погашении процентов по кредиту наличными деньгами:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе;

Кредит 16309 - Начисленные проценты к получению по кредитам;

Кредит 16377 - Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению;

Кредит 42005 - Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам.

При оплате наличными начисленных штрафов и пени за не вовремя оплаченные проценты по кредитам, выданным физическим лицам:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит 16405 - Начисленные штрафы и пени к получению.

При взносе наличными деньгами на транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит 23116 - Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам, 23122 - Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты;

Дебет 23116 - Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам, 23122 - Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты;

Кредит 22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц, 22617 - Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров.

При оплате за банковские услуги наличными:

Дебет 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков;

Кредит 4XXXXX – Соответствующие счета доходов.

§ 7.3. Документооборот, контроль и учёт расходных кассовых операций

Выдача денег из кассы банка производится:

а) хозяйствующим субъектам и их нехозрасчетным звеньям, а также собственникам всех форм - исключительно по денежным чекам установленной формы;

б) физическим лицам, получившим кредит в банке, заемщикам, пенсионерам - по расходным кассовым ордерам. В таком же порядке осуществляется выдача денег на расходы по содержанию аппарата управления и другие расходы банка;

в) вкладчикам выплата процентов по вкладам и возврат вклада через сберегательные кассы производится согласно требованиям Инструкции о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан (рег. № 2205 от 4 марта 2011 года).

В тех случаях, когда выдача пенсии или пособия производится на основании поручения органа, назначившего пенсию, кассовый расходный ордер не составляется и выплата денег производится на основании этого поручения.

После открытия кладовой заведующий кассой в присутствии должностных лиц просчитывает наличие денег, находящихся в оборотной (операционной) кассе и, убедившись, что остаток соответствует данным книги 0482120 по счету N 10101 на начало дня, для совершения расходных операций выдает под отчет кассирам необходимую сумму денег под расписку в книге 0482155.

Монета принимается по надписям на ярлыках, пакетах (тюбиках), а уложенная на лотках - по кружкам.

Все полученные кассиром под отчет от заведующего кассой суммы, количество и сумму оплаченных документов и остатков подотчетных сумм, сдаваемых им обратно под расписку заведующему кассой, он записывает в книгу 0482155.

После выдачи кассирам под отчет необходимой суммы денег заведующий кассой обязан вновь просчитать наличие оставшихся в оборотной кассе денег и сверить ее с остатком кассы на начало дня.

Денежные чеки и другие документы на получение наличных денег представители хозяйствующих субъектов предъявляют операционным работникам банка, которые после их проверки передают клиентам для предъявления в кассу контрольную марку от денежного чека или отрывной талон от расходного ордера.

Расходные документы передаются операционными работниками в кассу под расписку в разносной книге.

По усмотрению главного бухгалтера банка допускается ведение кассового журнала в двух экземплярах с передачей расходных документов в кассу под расписку кассира на первом экземпляре кассового журнала.

Передача расходных документов в кассу через лицо, получающее деньги, запрещается.

Получив расходный документ (денежный чек, кассовый ордер и др.), кассир обязан:

- проверить наличие подписей должностных лиц банка, имеющих право разрешать выдачу денег и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

- сличить сумму, проставленную на документе цифрами, с суммой указанной прописью;

- проверить, есть ли расписка в получении денег на документе;

- проверить наличие сведений о предъявлении паспорта или другого документа, удостоверяющего личность получателя денег;

- вызвать получателя денег по номеру расходного документа;

- сверить номер контрольной марки или талона в кассу с номером на расходном документе и приклеить контрольную марку или талон, соответственно, к чеку или ордеру;

- подготовить сумму денег, указанную в документе, спросить у получателя денег, какую сумму он получает, сверить еще раз подготовленную сумму денег с расходным документом, выдать деньги получателю и подписать расходный документ.

На столе кассира не должно быть никаких других денег, кроме суммы, подготовленной к выдаче.

Выдачу денег кассир производит полными пачками и корешками денежных билетов по обозначенным на накладках и бандеролях

суммам без полистного пересчета, при условии сохранения неповрежденной упаковки.

При этом с пачек в присутствии получателя денег срезаются пломбы (печати, гарантийные швы с личными кодами кассиров). Деньги из неполных корешков, а также из пачек с поврежденной упаковкой выдаются кассиром полистным пересчетом. Монета, расфасованная в мешки, пакеты и тюбики, выдается по надписям на пакетах, тюбиках и ярлыках. При выдаче монеты целым мешком кассир банка обязан в присутствии получателя денег срезать с мешка пломбу.

При вскрытии корешков с денежными билетами для выдачи денег отдельными листами кассир кассы обязан их предварительно пересчитать.

Пачки с денежными билетами в упаковке предприятий Госзнака в случае их вскрытия и выдачи клиентам отдельными корешками или листами подлежат полному предварительному полистному пересчету в присутствии заведующего кассой или выделенного для этих целей работника.

Кассирам запрещается в момент выдачи клиентам денег производить по требованию последних обмен денег одних достоинств на другие.

Выданные из кассы банка деньги получатель должен проверить, не отходя от кассы, сверить общую сумму полученных денег, проверить ее по пачкам и корешкам, а отдельные листы - принять полистным пересчетом в присутствии кассира, выдавшего деньги. Полистный пересчет полученных денег, клиент банка может осуществить в отведенном для этих целей помещении под наблюдением кассира (контролера) учреждения банка.

В этих случаях кассир расходной кассы с выдаваемых денежных пачек не срезает пломбы или гарантийные швы, следит за тем, чтобы пломбы, связка, бандероли и т.д. были сохранены полностью. При расхождении денег составляется в двух экземплярах акт 04028145. При этом, в случае выявления недостатков (неплатежных, фальшивых денежных билетов), сохраняются полностью все бандероли, обвязка с пломбой (полиэтиленовый пакет) верхняя накладка от пачки, в

которой выявлено неправильное вложение, а также ярлык и обвязка с пломбой от мешка с монетой.

Заявления получателей денег о недостатке денежных билетов или монеты удовлетворению не подлежат, если деньги не были пересчитаны ими, не отходя от кассы или в отведенном для пересчета помещении банка под наблюдением контролера банка. Об этом у расходных касс на видном месте должно быть помещено объявление. Независимо от удовлетворения претензий получателей денег руководитель банка должен принять меры к проверке заявления о недостатке денег. Операции по кассе банка, при которых представитель предприятия, организации или учреждения, не внося денег, предъявляет одновременно чек на получение денег и объявление на взнос денег, запрещаются.

Руководитель учреждения банка в отдельных случаях может разрешить частичную оплату денежного чека с выдачей получателю справки о фактически выданной сумме наличных денег по данному чеку. Справка подписывается руководителем и главным бухгалтером учреждения банка и скрепляется гербовой печатью. От получателя денег отбирается расписка на оборотной стороне чека о полученной сумме денег. Копия справки о частичной оплате прилагается к чеку и подшивается в кассовые документы дня.

В конце операционного дня кассир сверяет сумму принятых под отчет денег с суммой расходных документов и остатком денег, после чего составляет отчетную справку 0482110, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников учреждения банка. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах по расходу и операционных работников - на справке кассира.

В учреждениях банков, где расходные операции выполняются заведующим кассой, справка 0482110 не составляется, а обороты по расходу кассы включаются в сводную справку 0482111. Указанная справка составляется также при выполнении кассиром наряду с выдачей приема денег. В этом случае кассир на оборотной стороне справки указывает сумму прихода и данные о количестве поступивших в кассу документов, по которым были выданы

квитанции 0402004. Эти данные, заверенные подписями операционных работников, являются основанием для проверки правильности использования бланков квитанций.

Остаток денег, сформированный в установленном порядке, и расходные кассовые документы за день вместе с отчетной справкой кассир сдает под расписку в книге 0482155 заведующему кассой, который проверяет отчетную справку, сверив ее с остатками денег, подписывает ее и направляет в документы дня.

Оставшиеся у кассиров в конце операционного дня отдельные корешки денежных билетов, упакованные другими кассирами, неопломбированные пачки должны быть до передачи заведующему кассой полистно пересчитаны и упакованы в установленном порядке, а отдельные пакеты (тюбики) с монетой, сформированные другими кассирами, без пересчета по кружкам - упакованы в сборные мешки с монетой разных достоинств. Монета, уложенная на лотках, передается пересчетом по кружкам.

Банкноты, из которых нельзя сформировать полные пачки и корешки, в конце дня могут передаваться кассирами операционных касс по указанию заведующего кассой одному из кассиров под расписку в книге 0482155 для объединения.

По окончании рабочего дня остаток аванса, полученный для выплаты заработной платы работникам учреждения банка, кассир вкладывает в мешок, горловина мешка прошивается вместе с ярлыком и плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов. На ярлыке указываются дата упаковки, сумма вложения и проставляются подпись и именной штамп кассира. Концы шпагата завязываются глухим узлом и пломбируются пломбиром кассира.

Указанный мешок сдается заведующему кассой под расписку в книге 0482155 на хранение до утра, следующего рабочего дня.

Прием заведующим кассой указанного мешка производится с проверкой его целостности, правильности упаковки без проводок по балансу.

Снятие денег со счёта клиента производится в день получения их в кассе. Данная операция оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

При выдаче наличных денег клиентам банка делается следующая проводка:

Дебет – Депозитный счет клиента или кредитный счет клиента;

Кредит 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков.

При осуществлении операций по списанию с использованием банковской пластиковой карты автоматически сформированный выведенный слип приравнивается к расходному кассовому ордеру. В конце дня оформляется расходный кассовый ордер на общую сумму наличных денег, списанных с банковских пластиковых карт физических лиц через терминал в кассе банка. При этом сумма каждой операции, выполненной через банковскую пластиковую карту, должна вноситься в информационную ленту.

При выдаче наличных денег с касс по банковским пластиковым картам своим клиентам банка осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 17401 - Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт физических лиц по полученным наличным деньгам;

Кредит 10101 - Наличные деньги в оборотной кассе, 10111 - Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков.

Дебет 22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц, 22617 - Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров;

Кредит 23504 - Транзитные счета по средствам, выданным наличным деньгам, переведенным с пластиковых карт на пластиковые карты или счета вкладов физических лиц.

Дебет 23504 - Транзитные счета по средствам, выданным наличным деньгам, переведенным с пластиковых карт на пластиковые карты или счета вкладов физических лиц;

Кредит 17401 - Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт физических лиц по полученным наличным деньгам.

§ 7.4. Работа вечерних касс и порядок инкассации выручки

Всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе организации обязаны сдавать в банк для зачисления на счета. Сдача денежной выручки в банк всеми способами называется инкассацией.

Денежная выручка сдается предприятиями, организациями и учреждениями по указанию отделений банка:

- в дневные и вечерние кассы отделений банка;
- инкассаторам учреждений банка;
- в объединенные кассы при предприятиях и организациях для последующей сдачи в соответствующие кредитные учреждения;
- предприятиям связи для перевода на счета в кредитные учреждения.

Для сбора денежной наличности непосредственно на предприятиях и в организациях во всех крупных городах и районах республики организуется аппарат инкассации. Инкассаторы подразделений также осуществляют перевозку денег и ценностей между учреждениями банков Республики Узбекистан.

Список хозяйствующих субъектов, выручка которых должна собираться инкассаторами, ведется в отделе (участке) инкассации. На каждое предприятие (организацию) ежемесячно составляется явочная карточка 0482107 с присвоением ей номера, за которым предприятие (организация) зарегистрировано в списке.

Каждому предприятию (организации), в зависимости от объема денежной выручки, продается необходимое количество специальных инкассаторских сумок с надписью на них "БАНК", на каждой сумке проставляется дробный номер, в котором числителем должен быть номер хозоргана, под которым он зарегистрирован в списке, а знаменателем порядковый номер сумки. В воскресные и праздничные дни выдаются сумки с индексом "В".

Хозорган представляет учреждению банка два образца пломбы с четким оттиском пломбира. Если хозорган сдает сумки с денежной выручкой в инкассаторский пункт, указанные образцы представляются в трех экземплярах. На оттиске пломбы должны быть

обозначены номер и сокращенное наименование предприятия (организации).

Начальник отдела (участка) инкассации составляет маршруты и графики (время) заездов инкассаторов на предприятия (организации) для сбора денежной выручки. Количественный состав бригады назначается в зависимости от условий, в которых осуществляется инкассация и определяется начальником отдела (участка) инкассации.

Один из членов бригады назначается старшим бригады, другой - сборщиком, при сборе выручки старший бригады и водитель охраняют сумки с денежной выручкой и наблюдают за работой сборщика. Если инкассация производится двумя работниками, обязанность старшего бригады выполняет водитель.

Начальник отдела (участка) инкассации (дежурный инкассатор) перед выездом инкассаторов для сбора денежной выручки выдает под расписку в журнале формы 0482172 инкассатору-сборщику доверенность 0482173, явочные карточки, печать отдела (участка) инкассации с обозначением номера маршрута. Старшему бригады - порожние сумки, средства связи, удостоверение ГАИ, выданное на маршрут инкассации и перевозки ценностей, дающее право на движение и остановки в зоне действия запрещающих знаков "Остановка запрещена" и "Стоянка запрещена", справку о количестве явочных карточек и порожних сумок, выдаваемых на маршрут.

Оружие, боеприпасы и разрешение на ношение оружия членам бригады выдается под расписку в журнале 0482163 (хранение, учет и использование огнестрельного оружия и боеприпасов осуществляется в соответствии с действующей инструкцией МВД Республики Узбекистан).

Все сургучные печати, пломбиры, ключи и штампы, используемые подразделениями инкассации, должны быть зарегистрированы в специальной книге, которая ведется начальником городского отдела или участка инкассации (в управлениях, где имеется дежурный по отделу инкассации учет ведется по распоряжению начальника областного управления инкассации). Указанная книга должна быть пронумерована, прошнурована и

заверена печатью (пломбиром) начальника отдела (участка) инкассации.

Выдача пломбиров, ключей, штампов и сургучных печатей во всех подразделениях инкассации производится под расписку в этой книге. Начальники отделов (участков) инкассации должны ежеквартально производить проверки соблюдения инкассаторами правил сбора денежной выручки и перевозки ценностей, о результатах которых делается соответствующая запись в журнале 0482172 в графе примечание.

Хозяйствующие субъекты при сдаче денег инкассаторам выписывают к каждой сумке под копиру в трех экземплярах препроводительную ведомость 0402006, а станции железных дорог - комплект препроводительной ведомости в четырех экземплярах.

Инкассатор-сборщик, прежде чем принять сумку с денежной выручкой, предъявляет сдатчику денег удостоверение личности с фотокарточкой, доверенность на получение денежной выручки и явочную карточку. Должностное лицо предприятия (организации или станции железной дороги) при сдаче инкассатору сумки с денежной выручкой производит в явочной карточке все предусмотренные записи. Производить эти записи инкассатору запрещается. В случае сдачи инкассатору двух и более сумок с выручкой или получения от него двух и более порожних сумок в явочной карточке в графе "номер сумки с денежной выручкой" и в графе "номер принятой от инкассатора порожней сумки" вместо номеров указывается прописью количество сумок.

При приеме инкассатор-сборщик проверяет:

- исправность сумки, правильность ее опломбирования (целость шпагата на котором отжата пломба, ясность оттиска пломбира, тождественность его образцу);

- соответствие номера принимаемой сумки номеру, указанному в явочной карточке, накладной и копии препроводительной ведомости;

- наличие подписей (подписи) должностных лиц предприятия (организации) на накладной;

- соответствие суммы выручки, указанной в явочной карточке, записям в накладной и копии препроводительной ведомости,

соответствие суммы цифрами и прописью в накладной и копии препроводительной ведомости, после чего передает должностному лицу предприятия (организации) порожнюю сумку;

- расписывается на копии препроводительной ведомости, ставит на ней номер принимаемой сумки с денежной выручкой, дату и печать.

При приеме двух и более сумок инкассатор-сборщик проверяет количество сумок и общую сумму выручки по записям в накладной и копии препроводительной ведомости на каждую из принимаемых им сумок.

Старший бригады инкассаторов принимает, указанным выше порядком от инкассатора-сборщика сумку с денежной выручкой, после чего выдает ему порожнюю сумку для получения выручки от следующего предприятия (организации). Накладная на принятую от предприятия (организации) сумку с денежной выручкой и явочные карточки остаются у инкассатора-сборщика.

Сумки с выручкой в пути следования по маршруту хранятся в мешках или специальных ящиках у старшего бригады инкассаторов. Сумки с денежной выручкой, доставленные в учреждения банка, инкассаторы сдают в вечернюю кассу. Прием кассиром вечерней кассы сумок (мешков) с денежной наличностью от старшего бригады инкассаторов производится в присутствии всех инкассаторов - членов этой бригады. Водитель автомашины, на которой производится сбор денежной выручки, должен находиться в помещении учреждения банка до окончания приема сумок с ценностями.

При сдаче сумок (мешков) с денежной выручкой инкассаторы предъявляют накладные на эти сумки, явочные карточки и справку о количестве порожних сумок (мешков) и явочных карточек, выданных на маршрут бухгалтеру-контролеру вечерней кассы, который проверяет соответствие записей в накладных и явочных карточках, регистрирует подлежащие приему от инкассаторов сумки (мешки) в журнале в 2-х экземплярах и по мере регистрации передает накладные кассиру. В журнале в графе "Примечание" должны указываться обнаруженные при приеме исправления в явочных карточках без соответствующих оговорок, расхождения записей в явочных

карточках с накладными и прочие недостатки, а также номера дополнительно сданных сумок с денежной выручкой. Для дополнительного контроля необходимо общую сумму, указанную в журнале, сверить с общей суммой по явочным карточкам.

Количество и номера порожних сумок (мешков), подлежащих сдаче в кассу, бухгалтер-контролер устанавливает по данным записей в явочных карточках и по фактическому наличию порожних сумок. После этого бухгалтер-контролер проверяет соответствие количества сданных инкассаторами сумок (мешков) в кассу данным справки, затем явочные карточки возвращает инкассаторам.

Кассир при приеме сумок (мешков) с денежной наличностью проверяет:

а) не имеют ли поступившие сумки (мешки) с деньгами каких-либо внешних повреждений и иных дефектов (заплат, наружных швов, разрыва ткани, не отжатых и поврежденных пломб, разрыва шпагата или узлов на шпагате и др.);

б) ясность оттисков пломбиров и соответствие их заверенным образцам;

в) соответствие номеров сумок, сдаваемых инкассаторами, номерам, указанным в накладных;

г) соответствие количества мешков с монетой, а также общей суммы принимаемой выручки записям в накладной.

После приема сумок (мешков) по каждому маршруту (заезду) кассир, бухгалтер-контролер и все инкассаторы бригады подписывают два экземпляра журнала, первый экземпляр журнала скрепляется печатью бригады инкассаторов, сдавших ценности, второй экземпляр, скрепленный печатью вечерней кассы, бухгалтер-контролер выдает старшему бригады инкассаторов.

Кассир под наблюдением бухгалтера-контролера производит подсчет количества вкладываемых в денежное хранилище (сейф) сумок (мешков), принятых по маршруту (заезду). Вместе с бухгалтером-контролером сверяют их с количеством, указанным в журнале, и убедившись, что все принятые сумки вложены в денежное хранилище, запирают хранилище (сейф) на два ключа, один из которых находится у кассира, а другой - бухгалтера-контролера. При

этом каждый работник закрывает хранилище своим ключом самостоятельно и, в установленном порядке сдают хранилище под охрану. Документы, на основании которых производился прием сумок с денежной наличностью и другими ценностями, хранятся вместе с проинкассированной выручкой.

Об общем количестве принятых по всем маршрутам сумок (мешков) с денежной наличностью и порожних сумок составляется справка в 2-х экземплярах. Первый экземпляр справки с журналом учета принятых сумок передается контролеру в кассу пересчета под расписку на обоих экземплярах. Второй экземпляр справки хранится у работников вечерней кассы в течение одного года.

На сумки с ценностями учреждений банка инкассаторы предъявляют бухгалтеру-контролеру вечерней кассы сопроводительные ведомости 0482119 к указанным сумкам и два экземпляра маршрутного листа 0482112.

Бухгалтер-контролер проверяет соответствие данных сопроводительных ведомостей данным маршрутного листа и после выведения в маршрутном листе общего количества сумок и суммы, вложенных в них ценностей передает сопроводительные ведомости кассиру для приема сумок.

После приема сумок с ценностями и порожних сумок кассир и бухгалтер-контролер подписывают оба экземпляра маршрутного листа и выдают инкассаторам второй его экземпляр, скрепленный печатью вечерней кассы.

Сумки с ценностями, подлежащими доставке в учреждения Народного банка, хранятся вместе с сопроводительными ведомостями к ним и первым экземпляром маршрутного листа в отдельном сейфе.

При предъявлении инкассаторами к сдаче дефектных сумок (мешков) с денежной наличностью или другими ценностями (сомнительность пломбы, отрыв пломбы от шпагата, повреждение сумки (мешка) или замка), несоответствии записей о сумме проинкассированной выручки, указанной в накладной, с суммой, указанной в явочной карточке и др., кассир в присутствии бухгалтера-контролера и инкассаторов, предъявивших такие сумки (мешки),

вскрывает их и пересчитывает поштучно находящиеся в них деньги и ценности.

Вскрытие сумок (мешков), имеющих дефекты, и поштучный (поштучный) пересчет находящихся в них денег и ценностей, по усмотрению руководителя учреждения банка может производиться в присутствии представителей хозяйствующих субъектов, которым эти деньги и ценности принадлежат.

Во всех случаях приема дефектной сумки (мешка) о результатах пересчета находящихся в ней денег и ценностей составляется акт в 3-х экземплярах. Акт подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме и пересчете денег и ценностей. В акте указываются дата приема и вскрытия сумки (мешка), ее номер, за какой организацией она закреплена, кем, в каком помещении и в чьем присутствии произведен ее пересчет, какие повреждения были обнаружены, в какой упаковке были деньги и ценности, сумма вложенных денег и ценностей по данным сопроводительного документа и какая сумма фактически оказалась в сумке (мешке) по видам и достоинствам ценностей.

Первый экземпляр акта остается в делах учреждения банка вместе с сопроводительным документом, второй - с сообщением о факте недостачи ценностей и вещественными доказательствами (сумкой, мешком, пломбой, упаковкой, шпагатом и др.) в необходимых случаях передается следственным органам, третий - направляется организации, сдавшей ценности инкассатору.

При недостаче у инкассаторов сумки (мешка) с ценностями, явочной карточки, порожней сумки (мешка) или при обнаружении недостачи денег и ценностей в сумке (мешке), имеющей какие-либо внешние повреждения и иные дефекты, в случае неявки инкассаторов с маршрута в установленный срок, и если бригада не отвечает на вызов по рации, начальник (дежурный инкассатор) участка инкассации или бухгалтер-контролер вечерней кассы немедленно сообщают об этом руководителю учреждения банка, начальнику участка инкассации, а при необходимости начальнику управления инкассации.

Прием сумок с выручкой станций железных дорог и сумок с денежной наличностью предприятий связи работники вечерних касс производят в следующем порядке:

✚ представитель узла или кустового отделения связи, доставив в учреждение банка сумки с выручкой станций железных дорог, вскрывает в присутствии работников вечерней кассы страховой мешок и передает бухгалтеру-контролеру банка два экземпляра путевой ведомости и конверт с накладными к сумкам, а кассиру - сумки с выручкой;

- сумки с денежной наличностью предприятий связи сдаются представителем узла или кустового отделения связи при реестрах в двух экземплярах, предъявляемых бухгалтеру-контролеру вечерней кассы;

- кассир вечерней кассы производит прием и проверку сумок станций железных дорог и предприятий связи;

- бухгалтер-контролер проверяет соответствие принятых сумок и накладных к ним записям в реестре или путевой ведомости.

Если в числе доставленных сумок с выручкой станций железных дорог окажется дефектная сумка (сомнительная пломба, отрыв пломбы от шпагата, повреждение сумки или замка), то такая сумка вскрывается, и деньги пересчитываются в присутствии представителя узла или кустового отделения связи. О вскрытии сумки и результатах пересчета денег и чеков составляется акт в 4-х экземплярах за подписями работников учреждения банка и представителя предприятия связи. Первый экземпляр акта передается предприятию связи, второй - направляется управлению дорог, третий - остается в учреждении банка при препроводительной ведомости, четвертый - в случае необходимости передается следственным органам. В таком же порядке составляется акт в случае недостачи сумки.

Дефектную сумку с денежной наличностью предприятий связи учреждение банка возвращает представителю узла или кустового отделения связи, о чем делается соответствующая отметка в реестре, в графе "Примечание" за подписями работников банка и представителя предприятия связи.

В приеме сумок станций железных дорог выдается расписка на вторых экземплярах путевых ведомостей, а в приеме сумок с денежной наличностью предприятий связи - на вторых экземплярах реестров. Расписка выдается за подписями кассира и бухгалтера-контролера вечерней кассы с наложением печати вечерней кассы учреждения банка.

После приема сумок первые экземпляры путевых ведомостей и реестров используются в качестве регистрационных журналов по учету принятых сумок с деньгами и хранятся в учреждении банка в кассовых документах дня. Об общем количестве принятых сумок предприятий связи и станций, железных дорог, и объявленной суммы вложенных в них денег и других ценностей делаются соответствующие записи в справке.

Кассир и бухгалтер-контролер вечерней кассы по окончании приема сумок обязаны сверить общее количество вложенных в денежное хранилище (сейф) и пересчитанных сумок с деньгами и ценностями и порожних сумок с данными справки и маршрутных листов 0482112 и сдать денежное хранилище (сейф) в установленном порядке под охрану.

Документы, на основании которых производился прием сумок с денежной наличностью и другими ценностями, также хранятся вместе с про инкассированной выручкой. Бухгалтеру-контролеру вечерней кассы осуществлять работу в кассе пересчета, а также контролеру кассы пересчета исполнять обязанности работников вечерней кассы категорически запрещается.

Утром следующего дня кассир и бухгалтер-контролер вечерней кассы сдают:

- сумки с ценностями и порожние сумки, подлежащие доставке учреждениям Народного банка, а также сопроводительные документы к этим сумкам - инкассаторам под расписку в маршрутном листе 0482112;

- сумки с инкассированной денежной выручкой и накладные к этим сумкам, за исключением сумок с ценностями учреждений Народного банка, не выданные инкассаторам в связи с выходным днем этих учреждений, а также порожние сумки - в кассу пересчета;

- мешки (сумки) с денежной наличностью специализированных касс банка при хозяйствующих субъектах и накладные к ним - заведующему кассой под расписку на обоих экземплярах справки.

Заведующий кассой вскрывает мешки (сумки) с денежной наличностью касс банка при хозяйствующих субъектах в присутствии кассира и бухгалтера-контролера вечерней кассы и проверяет денежные билеты по пачкам и корешкам, неполные корешки - по листным счетом, а монету - по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам.

После сопоставления фактического наличия денег с данными препроводительной ведомости заведующий кассой и контролер вечерней кассы учреждения банка подписывают ведомость и накладную к ней. Накладная передается операционным работникам для оформления операции, связанной с зачислением денег в оборотную кассу и на счет предприятия, организации, а препроводительная ведомость направляется для приобщения к кассовым документам дня.

Если по условиям работы вечерней кассы принятая накануне денежная наличность от касс банка при хозяйствующих субъектах не может быть передана заведующему кассой, сумки (мешки) с денежной наличностью работниками вечерней кассы передаются под расписку в книге 0482155 кассиру (контролеру), возглавляющему кассу пересчета, для последующей передачи их заведующему кассой учреждения банка. Сумки (мешки) в этом случае вскрываются заведующим кассой в присутствии кассира (контролера).

Кассир и бухгалтер-контролер вечерней кассы перед закрытием денежного хранилища (сейфа) в котором остались не выданные инкассаторам сумки с ценностями учреждений Народного банка в связи с выходным днем последних, обязаны убедиться, что наличие этих сумок соответствует данным первых экземпляров маршрутных листов.

Указанные сумки и маршрутные листы до утра, следующего рабочего дня учреждения Народного банка, т.е. до выдачи их инкассаторам для доставки по назначению, должны храниться в

закрытом и опечатанном работниками вечерней кассы денежном хранилище (сейфе), сдаваемом под охрану.

Рассмотрим проводки по учету инкассации денежной выручки.

Если инкассированная выручка принадлежит клиенту данного банка, совершается следующая проводка:

Дебет - 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки»;

Кредит - 20200 «Депозиты до востребования клиентов».

Если инкассированная выручка принадлежит клиенту другого банка или филиала совершается следующая проводка:

Дебет - 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки»;

Кредит - 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков».

После надлежащей проверки и пересчета инкассированной выручки, сумма наличности зачисляется на счет 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе». При этом совершается следующая проводка:

Дебет - 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе»;

Кредит - 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки».

После пересчёта суммы инкассированной денежной выручки и чеков, подлежащих к зачислению на счета клиентов, обслуживаемых в других банках, перечисляется сумма с корреспондентского счета банка на счёт клиента:

Дебет - 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков»;

Кредит – 16103 «К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам», или 10301 К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро, счёт клиента.

При предварительном зачислении средств на счет клиента, выявленные при пересчете неправильные вложения в сумки (излишки, недостачи, неплатежные, фальшивые), кассир составляет отдельный акт, который является основанием, для регулирования работниками бухгалтерии проводок на счете клиента.

Учет излишков наличности, обнаруженной у подотчетных кассиров банка, при пересчете оформляются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 10101 — «Наличные деньги в оборотной кассе»;

Кредит 29816 — «Обнаруженные излишки при пересчете наличности».

Если обнаруженный излишек принадлежит клиенту банка, эта сумма зачисляется на счёт клиента:

Дебет 29816 — «Обнаруженные излишки при пересчете наличности»;

Кредит «Депозитный счёт клиента».

Если обнаруженный излишек принадлежит клиенту другого банка, эта сумма зачисляется на счёт 29804:

Дебет 29816 — «Обнаруженные излишки при пересчете наличности»;

Кредит 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков».

Учет недостачи наличности, обнаруженной у подотчетных кассиров банка при пересчете, оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 19935 — «Обнаруженная недостача при пересчете наличности»;

Кредит 19903 — «Инкассированная денежная выручка и чеки».

Если обнаруженная недостача наличности принадлежит клиенту банка, эта сумма списывается со счёта клиента:

Дебет «Депозитный счёт клиента»;

Кредит 19935 — «Обнаруженная недостача при пересчете наличности».

Если обнаруженная недостача наличности принадлежит клиенту другого банка, эта сумма списывается со счёта 29804:

Дебет 29804 — «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков»;

Кредит 19935 — «Обнаруженная недостача при пересчете наличности».

Краткие выводы

Коммерческие банки осуществляют кассовое обслуживание клиентов, сосредотачивают в своих кассах денежную наличность и производят ее выдачу. Кассовое обслуживание клиентов предполагает различные кассовые операции банков. Для выполнения кассовых операций с клиентами и обработки наличных денег в банках создаются оборотная и операционная кассы. Операционная касса состоит из приходной и расходной касс, кассы пересчета денег, вечерней кассы, специальных касс при хозяйствующих субъектах, кассы для приема коммунальных платежей, а также выездной кассы и др.

Кассовое обслуживание клиентов производится банками на основании денежных документов, принятых работниками банков. К денежным документам относятся денежные чеки, объявления на взнос наличными, приходно-расходные кассовые ордера, препроводительные ведомости и накладные. Все кассовые операции делятся на приходно-кассовые и расходно-кассовые операции. Руководители банков, главные бухгалтера, заведующие кассами несут ответственность за своевременное и четкое кассовое обслуживание клиентов, а также неукоснительное соблюдение правил кассовой работы и обеспечение сохранности ценностей.

Всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе организации обязаны сдавать в банк для зачисления на счета. Сдача денежной выручки в банк всеми способами называется инкассацией.

Документы, на основании которых производился прием сумок с денежной наличностью и другими ценностями, также хранятся вместе с про инкассированной выручкой. Бухгалтеру-контролеру вечерней кассы осуществлять работу в кассе пересчета, а также контролеру кассы пересчета исполнять обязанности работников вечерней кассы категорически запрещается.

Ключевые слова и понятия

Операционные кассы	Инкассация
Расходные кассы	Приходные кассы
Вечерние кассы	Разменные кассы
Уведомление	Кассы пересчёта
Приходный кассовый ордер	Объявление на взнос
Денежный чек	наличными
Специализированные кассы	Расходный кассовый ордер
банка при предприятиях и организациях	Сопроводительная ведомость

Вопросы для самопроверки

1. Какой орган определяет порядок ведения кассовых операций в Республике Узбекистан?
2. Что обязаны обеспечить учреждения банков для выполнения задач по кассовому обслуживанию предприятий и организаций?
3. Какие виды касс организуются в банках?
4. По каким документам кассы банков осуществляют приём и выдачу наличных денег?
5. Что такое инкассация, и какими способами она осуществляется?
6. Какие меры предпринимаются в Республике Узбекистан для уменьшения денег в обращении и максимального привлечения их в кассы банка?

ГЛАВА VIII. УЧЁТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

§ 8.1. Организация учёта операций по кредитованию

Кредитование хозяйствующих субъектов на территории Республики Узбекистан осуществляется коммерческими банками на условиях возвратности, платности, обеспеченности, срочности и целевого использования выделенных кредитов.

Кредиты предоставляются хозяйствующим субъектам с правами юридического лица, а также предпринимателям без образования юридического лица (индивидуальным предпринимателям).

Кредитные операции — это основные операции банка и основная статья процентных доходов.

Коммерческие банки осуществляют кредитование хозяйствующих субъектов на договорных началах независимо от форм собственности. Предоставление кредитов производится по месту нахождения депозитного счета до востребования клиента. Хозяйствующие субъекты, работающие убыточно, имеющие неликвидный баланс, кредитованию не подлежат, а ранее выданные кредиты предъявляются к досрочному взысканию в установленном порядке. Это положение должно быть в обязательном порядке оговорено в кредитном договоре.

Не допускается использование кредитных ресурсов на покрытие длительных финансовых прорывов, бесхозяйственности и убытков.

Коммерческие банки сами регулируют отношения с заемщиками, обеспечивая более эффективное использование кредитного капитала, а также самостоятельно решают все вопросы, связанные с определением объекта кредитования, эффективностью мероприятий, осуществляемых с помощью кредита.

Все банки обязаны, исходя из специфических особенностей обслуживаемых клиентов, независимо от их форм собственности разрабатывать положения о внутренней кредитной политике,

согласовав последние с Центральным банком Республики Узбекистан.

Все кредиты предоставляются на условиях возврата в определенный в кредитном договоре срок. Однако по времени фактического использования они могут быть срочными, пересмотренными и просроченными. Бухгалтерской точкой зрения их можно назвать статусом кредита.

Срочные кредиты - это те кредиты, которые не являются пересмотренными или просроченными.

Пересмотренные кредиты - основные условия которых, были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

Просроченные кредиты - это непогашенные в срок краткосрочные и долгосрочные кредиты.

Краткосрочный кредит - это кредит, который предоставляется на срок до 12 месяцев и его длительность исходит из сроков проведения кредитуемых мероприятий, ее окупаемости и других условий.

Долгосрочный кредит - это кредит, который предоставляется на срок свыше 12 месяцев и его длительность исходит из сроков проведения кредитуемых мероприятий, ее окупаемости и других условий.

Коммерческий банк по решению кредитного комитета может предоставить клиенту отсрочку погашения краткосрочных кредитов только один раз при условии, что сроки продолжительности пользования заемными средствами не превысят 12 месяцев.

Отсрочка погашения кредита оформляется дополнительным соглашением к основному договору при обязательном условии переоформления ранее принятого обеспечения возвратности кредита. Отсрочка доверительного кредита не допускается. В случаях выдачи кредита по решению правительства вопрос об отсрочке решается Республиканской комиссией по денежно-кредитной политике при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

В коммерческом банке учет предоставленных кредитов ведется в разрезе получателей и сроков погашения кредитов.

Кредиты, выданные клиентам, учитываются согласно положению № 1435 от 17.12.2004 г. «О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках», «Плана счетов коммерческих банков».

Кредиты, находящиеся в активах банков, классифицируются в соответствии с Порядком классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках (рег. N 2696, от 14.07.2015 г.).

Бухгалтерский учет кредитов, которым присвоен статус не наращивания осуществляется в соответствии с Положением о не наращивании процентов (рег. N 1304 от 24.01.2004 г.).

Начисление процентов, включая аннулирование невзысканных процентов по кредитам, осуществляется в соответствии с Положением о начислении процентов в коммерческих банках (рег. N1306 от 30.01.2004 г.).

Кредиты, выданные клиентам коммерческим банком, отражаются по фактической стоимости, что представляет собой сумму денежных средств, выданных заемщику.

В примечаниях к финансовой отчетности банки раскрывают:

1) учетную политику, описывающую обоснования причин, на основании чего кредиты признаются безнадежными и списываются;

2) по отдельности: изменения по счету "Оценка возможных убытков" и сумму, признанную в качестве расходов периода в отношении убытков по не взыскиваемым кредитам; сумму, взысканную за период в отношении списанных кредитов; и сумму, оприходованную за данный период в отношении ранее списанных кредитов, которые были возвращены;

3) совокупную сумму оценки убытков по кредитам на отчетную дату;

4) совокупную сумму, включенную в балансовый отчет в отношении кредитов, по которым не наращиваются проценты, а также обоснование определения балансовой стоимости таких кредитов.

Помимо этого, банки должны раскрывать любую значительную концентрацию своих кредитов по географическим областям, группам

клиентов или отраслям промышленности, видам иностранной валюты и прочим моментам, характеризующим концентрацию рисков.

§ 8.2. Ведение аналитического и синтетического учёта кредитных операций

Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных кредитных балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика.

В плане счетов банка для учета краткосрочных кредитных операций выделено несколько основных счетов:

11900 - Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ;

12100- Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам;

12300 - Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству;

12400- Краткосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям;

12500- Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам;

12600- Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

12700- Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям;

12800- Краткосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности;

12900- Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала;

13000- Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям;

13100- Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам;

13200 - Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам;

13300- Краткосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд.

А для учёта долгосрочных кредитов:

14400 - Долгосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности;

14300 - Долгосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд;

14500 - Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам;

14700 - Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству;

14800 - Долгосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям;

14900 - Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам;

15000 - Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

15100 - Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям;

15200 - Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям;

15300 - Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала;

15400 - Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам;

15500 - Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам.

Основные кредитные счета включают в себя субсчета, например, для учета краткосрочных кредитов, выдаваемых частным предприятиям, открывается основной счет 13100, который имеет несколько субсчетов:

✓ 13101 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам;

✓13105 Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям хозяйственным товариществам и обществам;

✓13109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам;

✓13199 Резерв возможных убытков - Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр активный).

Аналитический учет кредитных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору. Номер лицевого кредитного счета состоит из 20 знаков и строится путем прибавления к номеру синтетического балансового кредитного счета второго порядка, кода валюты (три знака), контрольного ключа (один знак), уникального кода клиента (восемь знаков), номера лицевого счета (три знака).

В подтверждение операции клиент получает выписки по счетам. В аналитическом учете по счетам краткосрочных кредитов, в том числе по счетам просроченных кредитов, ведутся отдельные лицевые счета по заемщикам.

Для учета суммы обязательств банка на выдачу кредита и/или лизинга клиентам или другим банкам используется вне балансовый счёт 91809 — Обязательства банка на выдачу кредита и лизинга. Обязательства банка на предоставление кредита клиентам и другим банкам учитываются на данном счете до исполнения или аннулирования этих обязательств. Контр счетом для данного счета является счет 96351 «Контр счет по обязательствам банка на выдачу кредита и лизинга».

Кроме того, обеспечение кредита принимается на учет по вне балансовым счетам:

94501 – Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения;

94502 – Имущество в качестве залогового обеспечения;

94503 – Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения.

На счёте 94501 — Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения ведётся учет ценных бумаг, принятых в обеспечение

выданных кредитов и/или лизингов. Ценные бумаги учитываются в сумме принятого обеспечения. Контр счетом для данного счета является счет 96381 «Контр счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

На счёте 94502 — Имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения ведётся учет имущества и имущественных прав (требований) на хранении в виде залогового обеспечения по кредитам и/или лизингам и другим предоставленным кредитам. Имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения приходуются на счет по оценочной стоимости на момент заключения договора по залогу. Контр счетом для данного счета является счет 96381 «Контр счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

Счет 94503 — Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения предназначен для учета гарантий и поручительств, а также страховых полисов, принятых в обеспечение выданных кредитов и/или лизингов. Контр счетом для данного счета является счет 96381 «Контр счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

Ценные бумаги, поручительства, а также залоговое имущество и имущественные права (требования), оригиналы договоров залога, принимаемые на хранение, учитываются на счете 93609 "Ценности на хранении" в оценке, обусловленной филиалами банков со сдатчиками ценностей. Предметы, имеющие условную ценность (например, ключи), принимаются и учитываются в условной оценке 1 сум. Контр счетом для данного счета является счет 96379 «Контр счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении».

Для учета срочных обязательств заемщиков по выданным банком краткосрочным кредитам используется счёт 91901 — Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам. Контр счетом для данного счета является счет 96345 «Контр счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам». А по долгосрочным кредитам счёт

91905 — Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам. По кредиту данных счетов проводятся суммы полностью погашенных обязательств. Суммы частичных платежей отмечаются на оборотной стороне обязательств до полного погашения.

Для начисления процентов по кредитам используется счет 16309 — Начисленные проценты к получению по кредитам. На данном счете ведётся учет процентов начисленных по кредитам (в том числе начисленных процентов по операциям, являющимся по сущности кредитами), но еще не полученных.

Учет процентов, начисленных, но не оплаченных в срок по договору к получению (начисленных и просроченных до перенесения на вне балансовые счета для учета процентов по активам и комиссионным) ведётся на счете 16377 — Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению.

Также для учёта доходов банка по предоставленным кредитам используются пассивные счета доходы 41400-44600 Процентные доходы по кредитам.

§ 8.3. Учёт выдачи и погашения кредитов

После положительного решения кредитного комитета и подписания кредитного договора кредитный отдел банка дает распоряжение операционному отделу по выдаче кредита, в котором указывается:

- 1) выдача кредита в разовом порядке или путем открытия кредитной линии с указанием лимита кредитования;
- 2) открытие кредитного счета (распоряжение);
- 3) порядок выдачи кредита;
- 4) уровень процентных ставок.

Кредиты выдаются путем открытия отдельного кредитного счета и оплаты платежных поручений заемщика за товарно-материальные ценности с этого счета безналичным путем.

Дебет 11900-15500 (соответствующий кредитный счёт);

Кредит 10301 - “10301 К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро”;

Кредит – счет клиента или

Кредит – 10101 – “Наличные деньги в оборотной кассе ” (при выдаче кредита в наличности).

Например, *при выдаче кредита государственному предприятию делается проводка:*

Дебет - 12701 «Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям и организациям»;

Кредит - Расчетный счет поставщика.

До этого нужно оприходовать обеспечение кредита по вне балансовым счетам:

Дебет 94501 – Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения;

Дебет 94502 – Имущество в качестве залогового обеспечения;

Дебет 94503 – Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения;

Кредит 96381 «Контр счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

Выданные кредиты по отдельным кредитным счетам по распоряжению кредитного работника оформляются срочными обязательствами, которые учитываются до полного погашения, в зависимости от сроков кредитования, на счетах непредвиденных обстоятельств.

Дебет - 91901 «Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам»;

Кредит - 96345 «Контр счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам».

Сроки погашения кредита могут быть представлены в виде графика, который предусматривает его погашение несколькими этапами в зависимости от перспективы поступления денежных потоков.

Погашение кредитов производится, как с основного депозитного счета, так и со вторичных счетов заемщика, следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - Расчетный счет заемщика;

Кредит – 11900-15500 (соответствующий кредитный счёт).

В случае, когда погашение кредита осуществляется гарантом (поручителем), делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - Расчетный счет гаранта или поручителя;

Кредит – 11900-15500 (соответствующий кредитный счёт).

Как мы знаем, один из принципов кредитования это возвратность кредитов, то есть заёмщик должен вернуть кредит согласно договору и графику погашения кредита.

При наступлении срока погашения и отсутствии денежных средств у заемщика кредит предъявляется к взысканию через счет просроченных кредитов, при этом делается следующая проводка:

Дебет - 12705 «Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям и организациям»;

Кредит - 12701 «Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям и организациям».

Срочные обязательства по кредиту помещаются в картотеку № 2 и подлежат погашению в порядке календарной очередности. При этом проценты гасятся впереди кредитной задолженности.

После выдачи кредита коммерческие банки должны усилить контроль за деятельностью предприятия и своевременностью погашения кредита, т.е. осуществляют постоянный мониторинг на протяжении всего срока пользования кредитом. В случае выявленного нецелевого использования выданных кредитов, банк имеет право досрочно взыскать использованную не по назначению часть кредита с депозитного счета до востребования заемщика в установленном в кредитном договоре порядке. При непогашении заемщиком основного долга и начисленных по нему процентов в срок банк вправе удовлетворить свои требования за счет заложенного имущества.

Коммерческие банки кредитование хозяйствующих субъектов могут осуществлять с отдельного кредитного счета без открытия кредитной линии или с открытием кредитной линии на следующие цели:

- на оплату денежно-расчетных документов за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;

- на открытие аккредитивов, сроком действия последнего не более 30 дней, связанного с основной деятельностью заемщика.

Кредитная линия открывается в основном на год. В течение определенного срока заемщик может в любой момент получить кредит без дополнительных переговоров и каких-либо оформлений. Однако за банком остается право аннулировать соглашение до окончания срока, если финансовое положение клиента ухудшится. Кредитная линия применяется в отношении первоклассных заемщиков с высокой степенью доверия со стороны банка.

Кредитование хозяйствующих субъектов с отдельного кредитного счета "без открытия кредитной линии" производится путем исполнения платежных поручений заемщика на оплату товарно-материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, в соответствии с целью кредита, указанного в кредитном договоре. Решение об оплате с кредитного счета принимается банком по каждому перечислению на основании анализа соответствия цели платежа оговоренной в кредитном договоре цели получения кредита.

Погашение кредита производится банком в сроки, предусмотренные кредитным договором, в котором может устанавливаться следующий порядок погашения кредита:

- путем взыскания задолженности по кредитам с основного депозитного счета до востребования заемщика по наступившим срокам погашения обязательств;

- досрочно, путем зачисления на кредитный счет платежным поручением заемщика свободного остатка денежных средств с его депозитного счета до востребования;

- путем использования банком полученных обязательств по поручительству, страхового возмещения по страховому полису, а также средств от реализации заложенного права.

Кредитование хозяйствующих субъектов с "открытием кредитной линии" осуществляется с отдельного кредитного счета в пределах заранее оговоренной в кредитном договоре суммы кредитования, в счет которой производится оплата денежно-расчетных документов заемщика за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, относящиеся к основной деятельности.

Выдача кредита с "открытием кредитной линии" должна оформляться гарантийным обязательством банка, по которому банк принимает на себя обязанности, гарантирующие заемщику беспрепятственное предоставление кредита в пределах установленного кредитным договором размера, срока и лимита кредитования независимо от состояния корреспондентского счета банка. Гарантийное обязательство банка составляется в двух экземплярах, один из которых по распоряжению кредитного работника передается в бухгалтерию для учета по счету непредвиденных обстоятельств 90993 - "Гарантии", другой передается заемщику и хранится в его кредитном деле.

Размер кредита с "открытием кредитной линии", сроки использования и периодичность его погашения устанавливаются на основе анализа заключенных договоров-контрактов заемщика с поставщиками и покупателями, что должно быть отражено в кредитном договоре. За обслуживание "открытой кредитной линии" заемщик уплачивает банку комиссионные, начисляемые на неиспользованную заемщиком сумму оговоренного кредитным договором лимита кредитования. Проценты заемщик уплачивает за фактически использованную часть этой линии.

Погашение кредита производится также как и при выдаче кредита без открытия кредитной линии.

§ 8.4. Порядок начисления и взыскания процентов по кредитам

Процентная ставка является предметом коммерческой сделки. Она фиксируется в кредитном договоре. Проценты начисляются в предусмотренном договором размере и в указанные в нем сроки, но не реже одного раза в квартал.

Проценты по кредитам начисляются согласно положению Центрального банка Республики Узбекистан № 1306 от 30 января 2004 года «О начислении процентов в коммерческих банках».

Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается. При первом платеже по погашению кредита должны уплачиваться проценты, начисленные со дня выдачи кредита

по день первого погашения платежа. Если вносимая сумма недостаточна для погашения платежа, то в первую очередь предусматривается уплачивать начисленные проценты.

Проценты по кредитам должны наращиваться в тот период, когда они заработаны, а не в момент их выплаты и отражаться в отчетности с периодичностью, равной периодичности составления финансовой отчетности.

Начисленные проценты по кредитам к получению должны признаваться в бухгалтерском балансе только тогда, когда:

а) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена банком;

б) статья имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Для начисления процентов в банках открываются отдельные лицевые счета по каждому кредиту. Банки в соответствии со статьей 28 Закона «О банках и банковской деятельности» вправе самостоятельно, на договорных условиях с клиентами, определять размеры процентных ставок, комиссионных вознаграждений, периодичность и сроки выплат по кредитам.

При исчислении процентов за годовой базовый период принимается для валют Республики Узбекистан и стран СНГ - 365 дней.

Согласно кредитному договору проценты по кредитам, предоставленным субъектам предпринимательства начисляются по остатку кредита. Проценты по кредитам признаются по методу начисления бухгалтерского учета.

При расчете процента по кредитам, начисляемого в пятницу, обычно должны приниматься в расчет 3 дня — для начисления процентов за пятницу, субботу и воскресенье.

Метод начисления бухгалтерского учета — это метод, при котором операции и события признаются и отражаются в бухгалтерских записях, когда они происходят (а не по мере получения или оплаты денежных средств или их эквивалентов), они и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

В случае если текущий месяц оканчивается в пятницу или в субботу, то начисление будет производиться, соответственно, за один день или два дня. Остающийся день (дни) в конце недели будет начисляться в первый рабочий день следующего месяца. Если текущий день оканчивается в субботу, то последнее начисление за месяц будет отражено в пятницу за два дня (пятницу и субботу). Затем, в следующий понедельник начисление будет произведено за два следующих дня — воскресенье и понедельник. В отношении праздничных дней будет применен аналогичный процесс.

Проценты по кредитам обычно начисляются ежедневно, исходя из годового базового периода в 365 дней (по определенным видам кредитов используется базовый период в 360 дней). Проценты по кредитам рассчитываются следующей формулой:

$$\text{Сумма процента} = \frac{\text{Непогашенный остаток} \times \text{Ставка процента} \times \text{Фактическое количество дней}}{365 * 100}$$

Начисление должно основываться на процентной ставке, установленной в договоре.

Начисления процентов по кредитам отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам»;
Кредит 41400 — 44700 «Процентный доход по кредитам».

Поступление процентов по кредитам отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корреспондентский счет банка или счет клиента;

Кредит 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам».

Например, Чиланзарский филиал АКБ «Узпромстройбанк»а 1 февраля 2016 г. банк выдал краткосрочный кредит ЧФ «Икбол» на сумму 20 000000 сум, с 12 % годовой процентной ставкой. Дата погашения кредита - 1 мая 2016 года. Проценты будут выплачиваться

в конце каждого месяца, а сумма основного долга будет выплачена при наступлении срока погашения.

Начиная с 1 февраля, банк должен начислять проценты по кредиту и отражать их в Главной книге, согласно нижеследующей проводке:

Дебет 16309 - «Начисленные проценты к получению по кредитам» 184.110 сум (6575,3 сум, ежедневно);

Кредит 42601 – «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам» 184 110.

Применяя метод 365 дней, за февраль будут следующие результаты:

Расчет: $(20\,000\,000 \times 12\%) / 365 = 6575,3$ сум (сумма начисления ежедневного процента).

За февраль 2013: $6575,3 \times 28$ (фактическое кол-во дней) = 184 110 сум.

Поэтому процентный доход за февраль составит 184 110 сум.

В конце отчетного периода (февраль 2016), сумма начисленных процентов будет составлять 184 110 сум. Так как оплата процентов должна производиться ежемесячно в конце отчетного периода, в соответствии с условиями кредитного договора, то клиент дал указания банку снимать проценты с его депозитного счета. Поэтому, выплата процентов в сумме 184 110 сум (проценты за использование кредита в течение 28 дня) была снята с депозитного счета заемщика при помощи следующей проводки:

Дебет 20208 - «Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ» 184 110 сум;

Кредит 16309 - «Начисленные проценты к получению по кредитам» 184 110 сум.

В случае если предприниматель осуществляет частичное погашение кредита до окончания месяца, то банк должен начислять проценты на фактически непогашенную основную сумму долга.

Если предприниматель осуществляет полное погашение кредита до наступления срока погашения, то банк должен начислять проценты по кредитам за фактическое количество использованных дней.

Если начисленный процент не оплачивается во время, он учитывается на счёте 16377 - Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению.

Дебет 16377 - Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению;

Кредит 16309 - «Начисленные проценты к получению по кредитам».

Мемориальный ордер начисленным процентам по кредитам учитывается в картотеке № 2.

При закрытии счетов, передаче лицевых счетов из одного филиала банка в другой или ликвидации филиала банка проценты начисляются по день фактического закрытия счета. При закрытии счета списываемый остаток определяется после зачисления начисленных процентов в пользу клиента и списания причитающихся банку процентов.

Прекращение наращивания процентов по кредитам банков и их списание осуществляется в соответствии с установленным Центральным банком порядком. То есть, согласно положению № 1304 от 24 января 2004 года «О не наращивании процентов».

Банки переводят кредиты в статус «не наращивания процентов» в следующих случаях, когда:

1) кредиты классифицируются неудовлетворительными, сомнительными и безнадежными в соответствии с нормативными документами Центрального банка;

2) кредиты обесцениваются в соответствии с МСФО;

3) возврат основной суммы или уплата процентов просрочены на 60 дней и более (по процентным активам со сроком погашения до одного года);

4) возврат основной суммы или уплата процентов просрочены на 90

дней и более (по процентным активам со сроком погашения более одного года).

Не наращивание процентов — в отношении актива прекращается применение метода начисления, когда больше нет вероятности, что начисленный процентный доход будет получен полностью, или когда основная сумма долга не может быть полностью получена.

С момента придания кредитам статуса «не наращивания процентов» банки должны осуществить:

1) приостановление начисления процентного дохода на балансовых счетах:

Дебет Процентные доходы по соответствующим счетам,
Кредит 16300 «Начисленные проценты к получению»;

2) все начисленные, но не полученные процентные доходы должны быть переведены с балансового счета на счета непредвиденных обстоятельств и после придания активу статуса «не наращивания процентов» дальнейшее начисление процентов производится на счетах непредвиденных обстоятельств:

Дебет 91501 Начисленные проценты по кредитам к получению,
91503 Отсроченные проценты по кредитам к получению,

Кредит 96335 «Контр счет по процентам по активам и комиссионным»;

3) все последующие платежи по этому активу направляются, прежде всего, на погашение начисленных, но не полученных процентов, а затем на покрытие основного долга.

По кредиту, находящемуся в статусе не наращивания процентов, банки производят начисление процентов только на счетах непредвиденных обстоятельств. Банки должны заносить сумму причитающихся процентов к получению на счета непредвиденных обстоятельств и продолжать дальнейший расчет в установленном порядке в соответствии с договором.

Придание активам статуса «не наращивания процентов» не освобождает заемщика от обязательств погашения задолженности по начисленным процентам, а также процентов начисленных на счетах непредвиденных обстоятельств после придания статуса «не наращивания процентов».

Капитализация процентов, приводящая к включению просроченных процентов в основную сумму, не допускается.

Решение об отмене статуса «не наращивания процентов» может быть принято только после оценки финансового состояния заемщика и его способности и желания полностью возместить долг в нормальных деловых условиях. Одним из факторов принятия данного решения является удовлетворительное выполнение требования в течение определенного периода времени, т.е. после выплаты банку просроченной задолженности по процентам и основному долгу, клиент или эмитент продолжает, по крайней мере, в течение 90 дней, своевременно и в соответствии с графиком погашения осуществлять платежи в пользу банка.

При поступлении просроченных процентных доходов, которые были переведены и начислены на счета непредвиденных обстоятельств, в балансовом отчете и отчете о прибылях и убытках делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 10101 «Наличные деньги в оборотной кассе» или депозитный счет клиента;

Кредит 40000 — 45094 «Процентные доходы»;

Дебет 96335 «Контр счет по процентам, по активам и комиссионным»;

Кредит 91501 Начисленные проценты по кредитам к получению, 91503 Отсроченные проценты по кредитам к получению.

Начисление процентов по кредитам, финансирующим проекты, которые осуществляются в соответствии с решениями правительства, может производиться в другом порядке. Проценты по таким кредитам до момента погашения могут учитываться на вне балансовых счетах.

§ 8.5. Учёт резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по кредитам

Все коммерческие банки должны классифицировать свои активы и создавать адекватные резервы против возможных убытков по активам. Классификация актива осуществляется согласно положению № 2696 от 14.07. 2015 г. «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках».



Рис. 13. Классификация резервов возможных убытков банка

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам (активам) – контр активный счет резервов, созданный для покрытия убытков по всем кредитам банка или по другому активному счету, который представляет оценочную сумму убытков, возможных или уже присутствующих в кредитном портфеле (или в активах) банка и в за балансовых обязательствах. Выделяют резервы стандартные и специальные.

Результаты кредитного анализа и классификации активов зависят от таких факторов, как финансовое положение заемщика, история выплат по кредитам и наличие залога, оформленного соответствующим образом. Очень важно использовать эти факторы при определении и оценке рисков, присутствующих в кредитном портфеле и других активах коммерческого банка.

Результаты кредитного анализа и классификации активов зависят от таких факторов, как финансовое положение заемщика, история выплат по кредитам и наличие залога, оформленного соответствующим образом. Очень важно использовать эти факторы

при определении и оценке рисков, присутствующих в кредитном портфеле и других активах коммерческого банка.

Классификация активов производится в следующем порядке и в соответствии со следующими категориями:

1. Стандартный.
2. Субстандартный.
3. Неудовлетворительные.
4. Сомнительный.
5. Безнадежный.

Охарактеризуем данные категории.

Активы, своевременное погашение задолженностей по которым не вызывает сомнений, классифицируются как "стандартные". При этом заемщик считается финансово-устойчивым, имеет достаточный размер капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств, для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данную задолженность, а также имеет реально осуществимые стратегические планы, включая способность конкурировать на рынке, производить хорошую продукцию и имеет маркетинговый план для своей продукции. Обеспечение соответствует критериям "хорошо обеспеченного" кредита. Виды обеспечения должны быть нотариально заверены (если в соответствии с законодательством требуется нотариальное заверение), при необходимости зарегистрированы в порядке, установленном для регистрации сделок с соответствующим имуществом, в том числе записи о правах коммерческого банка на заложенное имущество должны быть отражены в залоговом реестре. Коммерческий банк в случае невозврата кредита может свободно и без ограничений обратиться взыскание на его обеспечение. Все представляемые документы по обеспечению должны быть оформлены в порядке, установленном законодательством.

По активам, классифицируемым как "стандартные", не возникает проблем при их возврате. При этом, ни по какой части суммы основного долга и процентов сроки не должны быть просрочены или условия не должны быть пересмотрены. Активы с просроченной

суммой основного долга или процентов и активы с пересмотренными условиями не могут быть классифицированы как "стандартные".

По активам, классифицируемым как "стандартные", в составе резервного капитала коммерческого банка должен быть сформирован резерв, создаваемый для стандартных активов в размере одного процента от непогашенной суммы основного долга (остатка).

Резерв, создаваемый для стандартных активов, выделяется из чистой прибыли, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей, и создается коммерческим банком исходя из остатка активов, качество которых классифицируется как "стандартные" на отчетную дату.

Дебет 31206 - Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);

Кредит 30911 - Резерв по стандартным активам.

В условиях, при которых финансовое положение заемщика в целом считается стабильным, но присутствуют отдельные отрицательные обстоятельства или тенденции, которые, в случае не устранения, могут вызвать появление сомнений в возможности реализации финансируемого проекта или способности заемщика своевременно выплатить актив, активы классифицируются как "субстандартные". При этом активы, классифицируемые как "стандартные", по которым могут возникнуть некоторые сомнения по поводу финансового состояния или контроля над обеспечением, если отсутствует достаточная информация в кредитных документах или отсутствуют документы по обеспечению, также должны быть классифицированы как "субстандартные".

По активам, классифицируемым как "субстандартные", коммерческим банком должен быть сформирован специальный резерв в размере десяти процентов от непогашенной суммы основного долга (остатка).

При наличии хотя бы одного из следующих факторов активы классифицируются как "неудовлетворительные":

- основные источники погашения являются недостаточными для выплаты долга и необходимо находить дополнительные источники погашения, включая продажу заложенного имущества и других

основных средств заемщика, продление сроков погашения долгов заемщика, которые должны быть выплачены;

- текущее финансовое положение заемщика или прогнозируемый поток его денежных средств не являются достаточным для погашения обязательств;

- недостаточный уровень капитала заемщика;

- тенденции и прогнозы в отношении данной отрасли нестабильны;

- стоимость обеспечения не превышает или, по крайней мере, равна непогашенной сумме основного долга;

- имеется просроченная не более чем на 90 дней задолженность по основному долгу и процентам.

По активам, классифицируемым как "неудовлетворительные", коммерческим банком должен быть сформирован специальный резерв в размере двадцати пяти процентов от непогашенной суммы основного долга (остатка).

Активы, которые наряду с характеристиками, присущими активам, классифицированным как "неудовлетворительные", имеют дополнительные недостатки, которые делают сомнительным полный возврат актива при существующих условиях, классифицируются как "сомнительные". При этом в отношении активов, по которым высока вероятность потерь, но имеются отдельные положительные факторы, классификация их как "безнадежных" откладывается до дальнейшего прояснения обстоятельств.

При наличии хотя бы одного из следующих факторов активы классифицируются как "сомнительные":

- имеется хотя бы один из критериев "неудовлетворительных" активов, а также некоторые иные отрицательные характеристики (отсутствие легкорезализуемого на рынке обеспечения или наличие необеспеченных активов либо объявление о банкротстве заемщика);

- имеется вероятность частичного погашения актива в ближайшем будущем;

- имеются задолженности по процентам и основному долгу, просроченные свыше 90, но не более 180 дней.

По активам, классифицируемым как "сомнительные", коммерческим банком должен быть сформирован специальный резерв в размере пятидесяти процентов от непогашенной суммы основного долга (остатка).

Активы, не возвращенные в установленные договором сроки, или по которым имеются факторы или признаки, свидетельствующие о том, что они не могут быть возвращены или имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов баланса является нецелесообразным, классифицируются как "безнадежные". Такая классификация не означает, что у активов не имеется абсолютно никакой ликвидационной стоимости. Однако коммерческим банкам нецелесообразно продолжать учитывать такие активы в своих балансах. Коммерческий банк должен принимать попытки к ликвидации такой задолженности через продажу заложенного имущества или принять меры для ее возврата. Коммерческий банк должен ликвидировать такую задолженность путем продажи заложенного имущества или принять меры для ее возврата.

При наличии хотя бы одного из следующих факторов активы классифицируются как "безнадежные":

➤ взыскание активов находится в процессе судебного разбирательства;

➤ имущество, взысканное у заемщика и лизингополучателя, не реализовано коммерческим банком в трехмесячный срок со дня принятия на баланс банка путем применения прав на заложенное имущество; здание, приобретенное для расширения деятельности банка, не используемое в течение двух лет, не реализовано в течение одного года со дня приостановления использования для банковских целей;

➤ сроки погашения активов продлены;

➤ имеются задолженности по основному долгу и процентам, превышающие 180 дней.

По активам, классифицируемым как "безнадежные", коммерческим банком должен быть сформирован специальный резерв

в размере ста процентов от непогашенной суммы основного долга (остатка).

С периодичностью не реже одного раза в месяц должен проводиться анализ достаточности резерва, в случае необходимости создаются дополнительные резервы.

При этом формирование резервов и бухгалтерские проводки по ним коммерческие банки должны осуществлять программным методом.

В случае выявления факторов и условий, свидетельствующих о вероятности превышения размера потенциальных потерь по активу над резервом, созданным в соответствии с установленными нормами, должны быть произведены более крупные отчисления в резерв против возможных потерь.

Актив, классифицированный как "безнадежный", в течение трех рабочих дней должен быть отражен в за балансовых статьях и соответствующие специальные резервы должны быть уменьшены. Убытки должны быть списаны в том периоде, в котором они признаны.

Списание актива не исключает того, что он может быть оплачен частично или полностью.

Отчисления в резервы осуществляются дебетованием соответствующего счета "Оценка возможных убытков" и кредитованием соответствующего счета "Резерв возможных убытков по активам и лизингу". То есть:

Дебет 56802 — Оценка возможных убытков — Кредиты, 56803
Оценка возможных убытков — Инвестиционные кредиты, 56842 —
Оценка возможных убытков — Кредиты и лизинги, находящиеся в
процессе судебного разбирательства;

Кредит 1xx99 - Резерв возможных убытков по кредитам.

В случае недостаточности резервов коммерческим банком должны быть произведены дополнительные отчисления в резервы в том периоде, в котором была выявлена недостаточность резервов.

Если после проведения анализа портфеля активов коммерческого банка его резервы превышают требуемые, то коммерческий банк осуществляет следующую проводку:

Дебет 1хх99 - Резерв возможных убытков по кредитам;

Кредит 56802 — Оценка возможных убытков — Кредиты, 56803
Оценка возможных убытков — Инвестиционные кредиты, 56842 —
Оценка возможных убытков — Кредиты и лизинги, находящиеся в
процессе судебного разбирательства.

Если резерв был создан в предыдущие годы и эта сумма
возмещается:

Дебет 1хх99 - Резерв возможных убытков по кредитам;

Кредит 45921 - Возмещение списанных средств.

Полная ответственность за обеспечение коммерческим банком
постоянного поддержания достаточного уровня резервов возлагается
на совет и правление коммерческого банка.

Решение о покрытии за счет резервов по "безнадежным" активам
принимается правлением коммерческого банка, о чем в трехдневный
срок сообщается совету коммерческого банка.

Учет безнадежного актива, покрытого с соответствующего счета
"Резерв возможных убытков по активам и лизингу", ведется на
балансовом счете "Непредвиденные обстоятельства". *При этом
осуществляются следующие бухгалтерские проводки:*

Дебет: соответствующий счет "Резерв возможных убытков по
активам и лизингу";

Кредит: соответствующий счет актива;

Дебет: счет 95413 - "Списанные кредиты и лизинг";

Кредит: счет 96397 - "Контр счет по другим счетам
непредвиденных обстоятельств".

При недостатке средств резерва на покрытие возможных потерь
должны быть произведены дополнительные отчисления со счета
"Оценка возможных убытков" на контр активный счет "Резерв
возможных убытков по активам и лизингу". Лицевой счет учета
начисленных процентов к получению по переведенному активу
одновременно также должен быть закрыт путем дебетования счета
"Процентные доходы" и кредитования счета "Начисленные проценты
к получению по активам" по данному активу.

Перевод с балансовых счетов "безнадежных" активов и
начисленных по ним процентов на счета "Непредвиденные

обстоятельства" не является аннулированием задолженностей по данному активу и процентов по ним. Поэтому указанная задолженность, а также проценты по ней должны отражаться на за балансовых статьях в течение не менее пяти лет с момента их перевода на эти счета.

Коммерческий банк должен предпринимать все необходимые меры в соответствии с законодательством по взысканию основного долга и процентов по данному активу. Коммерческий банк продолжает начислять проценты на данный актив и после его перевода на за балансовые статьи, чтобы правильно определить полную сумму обязательств заемщика (эмитента), за исключением предусмотренных законодательством случаев прекращения обязательств заемщика и гаранта.

При этом коммерческий банк регулярно, не реже одного раза в месяц должен направлять заемщику или его правопреемнику (если находится в процессе ликвидации - ликвидационной комиссии) письмо-претензию о наличии просроченной задолженности по основному долгу и начисленным процентам, соответствующей остаткам на за балансовых статьях, с требованием погашения задолженности по кредиту и уплаты начисленных по нему процентов с приложением выписки из за балансовых статей, подтверждающих наличие просроченной задолженности. Неполучение данных писем-претензий не освобождает заемщика от обязательств по погашению задолженности. Письмо-претензия и выписка со счета являются основанием для обращения коммерческого банка в судебные органы для взыскания просроченной задолженности по основному долгу и начисленным процентам.

Служба внутреннего аудита и правление коммерческого банка обязаны, ежеквартально письменно информировать совет коммерческого банка о принимаемых мерах по взысканию "безнадежных" активов, переведенных на за балансовые статьи.

По итогам финансового года совет коммерческого банка выносит вопрос о принятых мерах по взысканию "безнадежных" активов банка на повестку дня годового общего собрания акционеров банка.

Если задолженность по активу, учитываемому на за балансовых статьях, не погашена заемщиком в течение пяти лет после его перевода на эти счета, несмотря на все предпринятые коммерческим банком меры по взысканию этой задолженности, то актив (как основной долг, так и проценты) списывается по решению совета коммерческого банка, утвержденному общим собранием акционеров.

Если заемщик выплачивает в счет задолженности по активу, по которому ранее был создан резерв на покрытие возможных потерь, и задолженность еще не переведена с балансовых счетов на за балансовые статьи коммерческого банка, то дебетуется соответствующий счет "Резерв возможных убытков по активам и лизингу" и кредитуется соответствующий счет "Оценка возможных убытков" (если резерв был создан в текущем году) или счет "Возмещение списанных средств" (если резерв был создан в предыдущие годы).

Если заемщик производит выплаты в счет задолженности по активу после перевода этого актива на счет "Непредвиденные обстоятельства", то коммерческим банком дебетуется счет данного заемщика или счет кассы и кредитуется соответствующий счет "Резерв возможных убытков по активам и лизингу", а также дебетуется соответствующий счет "Резерв возможных убытков по активам и лизингу" и кредитуется соответствующий счет "Оценка возможных убытков" (если резерв был создан в текущем году) или счет "Возмещение списанных средств" (если резерв был создан в предыдущие годы), одновременно с этим дебетуется счет 96397 - "Контр счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств" и кредитуется счет 95413 - "Списанные кредиты и лизинг".

Краткие выводы

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспособлять к ним условия получения кредита. Объектом кредитных отношений является ссуженная стоимость, которая представляет собой движение

средств на началах возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целенаправленности.

Кредиты по срокам пользования подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. **Краткосрочный кредит** – это кредит, который предоставляется на срок до 12 месяцев и длительность его исходит из сроков проведения кредитуемых мероприятий, его окупаемости и других условий. **Долгосрочный кредит** предоставляется на срок более 1 года.

В плане счетов банка для учета кредитных операций выделены балансовые счета 11900– 13300, на которых ведется учет краткосрочных кредитов и 14500 - 15500 –на которых ведется учет долгосрочных кредитов. Эти счета по характеру активные, выдача кредитов отражается по дебету данных счетов, и погашение кредита – по кредиту кредитных счетов.

Кредиты выдаются путем открытия отдельного кредитного счета и оплаты платежных поручений заемщика за товарно-материальные ценности с этого счета безналичным путем.

Если заёмщик не погашает свою задолженность в срок, установленный в кредитном договоре, то сумма выносится на счет просроченной задолженности, по которым взимается повышенный процент.

Проценты по кредитам начисляются банком в соответствии с МСФО и учитываются как доход. Начисление процентов по кредитам осуществляется с использованием метода начисления, применяемого в бухгалтерском учете, согласно которому операции и события признаются тогда, когда они происходят, а не когда получаются или выплачиваются денежные средства.

Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по активам должны относиться на расходы банка через счет "Оценка возможных убытков" и иметь обязательное отражение в "Отчете о прибылях и убытках" за текущий период, в строке "Оценка возможных убытков по активам и лизингу".

Если должником не погашена задолженность по активу, учитываемому на вне балансовом счете в течение пяти лет после его перевода на эти счета, несмотря на все предпринятые банком меры по взысканию этой задолженности, то этот актив (как основной долг, так

и проценты) списывается по решению совета банка с последующим утверждением на общем собрании акционеров.

Ключевые слова и понятия

Кредитный счет	Депозитный счет до
Корреспондентский счет	востребования
Синтетический учёт	Аналитический учет
Срочное обязательство	Лицевые счета
Сальдо - дебетовое и кредитовое	Кредитная линия
Срочный кредит	Кредитный договор
Отсроченный кредит	Просроченный кредит
Взыскание процентов	Начисление процентов

Вопросы для самопроверки

1. На какой срок выдается краткосрочный кредит?
2. Какой учет кредитных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику, синтетический или аналитический?
3. Какие балансовые счета используются для учета операций по краткосрочным кредитам?
4. Когда и на основании чего заемщику открывается кредитный счет?
5. Порядок выдачи и погашения кредита с открытием кредитной линии.
6. Порядок выдачи и погашения кредита без открытия кредитной линии.
7. Порядок учета просроченной задолженности по кредитам.
8. Какие счета используются при оформлении краткосрочных кредитов помимо балансовых счетов?
9. Порядок начисления и взыскания процентов по краткосрочным кредитам.

ГЛАВА IX. УЧЁТ ЛИЗИНГОВЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ

§ 9.1. Организация лизинговых операций коммерческими банками

Лизинг - это слово от английского «leasing» – аренда. Банки финансируют покупку и сдают в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения промышленным предприятиям и заключают с ними лизинговые соглашения. Таким образом, вместо того, чтобы выдать предприятию кредит на приобретение указанных средств, банк сам их покупает и сдает в аренду, сохраняя за собой право собственности. При этом банк получает арендную плату, а не кредитный процент.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.⁵⁸

Лизинг (финансовая аренда) - особый вид арендных отношений, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных договором условиях во владение и пользование на срок свыше двенадцати месяцев.

Лизинг осуществляется на основе договора между лизинговой компанией и банком (лизингодателем), приобретающей имущество за свой счет и сдающей его в аренду, и фирмой-арендатором (лизингополучателем), которая постепенно вносит арендную плату за использование лизингового

⁵⁸ www.ifrs.org IAS 17 Leases

имущества. В период действия договора право собственности на лизинговое имущество принадлежит лизингодателю, а право на пользование - лизингополучателю.

В соответствии с признаками окупаемости лизинг подразделяется на:

- 1 Финансовый лизинг.
- 2 Оперативный лизинг.

Финансовый лизинг - операция по специальному приобретению имущества в собственность и последующей сдачей его во временное владение и пользование на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости имущества. В течение срока договора лизингодатель за счет лизинговых платежей возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от финансовой сделки. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования. Финансовый лизинг характеризуется трехсторонним характером взаимоотношений. *Особенности финансового лизинга заключаются в следующем:*

- ✓ по окончании срока договора лизинга объект лизинга переходит в собственность лизингополучателя;
- ✓ срок договора лизинга превышает 80% срока службы объекта лизинга или остаточная стоимость объекта лизинга по окончании договора лизинга составляет менее 20% его первоначальной стоимости;
- ✓ по окончании срока договора лизинга лизингополучатель обладает правом выкупа объекта лизинга по цене ниже рыночной стоимости объекта лизинга на дату реализации этого права;
- ✓ текущая дисконтированная стоимость лизинговых платежей за период договора лизинга превышает девяносто процентов текущей стоимости объекта лизинга на момент передачи в лизинг. Текущая дисконтированная стоимость определяется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств,

которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;

б) арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать реализации этого права;

в) срок аренды распространяется на значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;

г) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды;

д) сданные в аренду активы имеют такой специализированный характер, что только арендатор может использовать их без значительной модификации.⁵⁹

На сегодняшний день лизинг является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Лизинг дает возможность начать дело, располагая лишь частью (примерно 1/3) средств, необходимых для приобретения помещений и оборудования (имущества) или расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств. Лизинг - это также дополнительные услуги для клиента. Лизинговые соглашения могут предусматривать обязательства арендодателя произвести ремонт и технологическое обслуживание оборудования. Это особенно важно при лизинге сложного оборудования, требующего привлечения высококвалифицированного персонала для пусконаладочных работ, ремонта и обслуживания. Используя лизинг, предприятие фактически получает кредит на полную стоимость оборудования, поступающего в

⁵⁹ www.ifrs.org IAS 17 Leases

его пользование. Причем, погашение возможно более гибким, чем при кредитовании, с учетом особенностей производства по фиксированной или плавающей процентной ставке, в короткие или более продолжительные сроки вплоть до срока получения выручки от реализации продукции.

По своему содержанию лизинг практически соответствует кредитным отношениям и, по сути, не отличается от банковского кредита. Лизингодатель оказывает лизингополучателю финансовую услугу, приобретая за полную стоимость у поставщика оборудование в собственность, а затем лизингополучатель возмещает эту стоимость периодическими взносами, т.е. платежами. Особенность лизинга заключается лишь в том, что объектом сделки являются не деньги, а имущество. В экономическом смысле лизинг - это кредит, предоставляемый лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого в пользование оборудования.

Объектом лизинговой сделки может быть любой вид материальных ценностей, если он не уничтожается в производственном цикле. По природе арендуемого объекта различают лизинг движимого и недвижимого имущества. Объектами лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, используемые для предпринимательской деятельности.

Субъектами лизинговой сделки являются стороны, имеющие непосредственное отношение к объекту сделки. При этом их можно подразделить на прямых и косвенных участников. Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец.

Лизингодатель – это лицо, приобретающее объект лизинга в собственность в целях его последующей передачи лизингополучателю по договору лизинга. **Лизингополучатель** – это лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору. **Продавец** – это лицо, у которого лизингодатель приобретает объект лизинга.

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению лизингодателем объекта лизинга за счет

собственных и привлеченных средств и передаче его лизингополучателю по договору лизинга. Универсальные лизинговые фирмы передают в аренду разнообразные виды машин и оборудования. Они предоставляют арендатору право выбора поставщика необходимого ему оборудования, размещения заказа и приемки объекта сделки. Техническое обслуживание и ремонт предмета аренды осуществляет или поставщик, или сам лизингополучатель. Лизингодатель, таким образом, выполняет фактически функцию учреждения, организующего финансирование сделки.

Внедрение банков на рынок лизинговых услуг объясняется тем, что, во-первых, лизинг является капиталоемким видом бизнеса, а банки - основные держатели денежных ресурсов, во-вторых, лизинговые услуги по своей экономической природе тесно связаны с банковским кредитованием и служат своеобразной альтернативой последнему. Конкуренция на финансовом рынке толкает банки к расширению этих операций. Кредитуя лизинговые общества, они косвенно финансируют лизингополучателей в форме товарного кредита.

В настоящее время банки финансируют покупку и сдают в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения промышленным предприятиям и заключают с ними лизинговые соглашения.

Банки могут проводить операции по переводу объекта лизинга в собственность лизингополучателя только после окончания срока договора лизинга.

При этом лизингополучатель должен возместить затраты, связанные с покупкой объекта лизинга, доставкой, приведением его в состояние, пригодное для пользования, и условленных процентов банку-лизингодателю.

В случае покупки банком-лизингодателем объекта лизинга у покупателя с целью дальнейшей передачи ему же для использования на основании лизинга, допускается совмещение в одном лице лизингополучателя и продавца.

Лизинговые операции производятся финансово устойчивыми хозяйствующими субъектами с учетом платежеспособности, обеспеченности, возвратности кредитных средств, инвестированных банком на покупку объекта лизинга, и его целевого использования.

Лизинговая операция осуществляется при намерении использования объекта лизинга лизингополучателем в целях ведения предпринимательской деятельности.

Не допускается осуществление лизинга при намерении использования объекта лизинга в целях создания игорных домов и бильярдных.

Страхование объекта лизинга от всевозможного ущерба, связанного с риском разрушения, потери, кражи, преждевременного износа, порчи и повреждения имущества, полученного по лизингу, производится по согласованию сторон. В случае отсутствия такого согласования ответственность за страхование объекта лизинга несет лизингополучатель.

§ 9.2. Организация бухгалтерского учёта лизинговых операций

Организация бухгалтерского учета лизинговых операций осуществляется на основании Закона Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете", Закона Республики Узбекистан "О лизинге", а также положении № 1648 Центрального банка Республики Узбекистан от 27.12.2006 г. «О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках», которые составляют систему нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Затраты лизингополучателя на улучшение объекта лизинга, такие как благоустройство, достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, техническое перевооружение и т.п. отражаются как капитальные вложения, увеличивающие стоимость объекта лизинга. Вложенные средства на улучшение объекта лизинга, произведенные без разрешения лизингодателя и неотделимые от объекта лизинга без причинения ему ущерба, по истечении срока договора лизинга или при расторжении его безвозмездно переходят к лизингодателю.

Арендодатели должны признавать в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представлять их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

При финансовой аренде арендодатель осуществляет передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активов, и, таким образом, арендная плата, причитающаяся к получению, рассматривается арендодателем в качестве возврата основной стоимости актива и финансового дохода, представляющего собой возмещение и вознаграждение арендодателя за его инвестиции и услуги.⁶⁰

При лизинге возникают такие затраты, как амортизационные отчисления на объект лизинга за каждый отчетный период. Сумма амортизационных отчислений по объекту лизинга и финансовых расходов (проценты по лизингу) лизингополучателя за конкретный период могут быть не равны сумме лизинговых платежей, подлежащих выплате за этот период. Ежегодная переоценка объектов лизинга производится лизингополучателем в установленном законодательством порядке. Возврат объекта лизинга при прекращении договора лизинга осуществляется по сумме невозмещенной стоимости объекта лизинга на дату прекращения лизинга, согласно договору лизинга.

Организация бухгалтерского учета лизинговых операций в коммерческих банках осуществляется на основании «Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан». Ниже приводится перечень и краткое описание счетов, на которых учитываются лизинговые операции коммерческих банков.

Вышеуказанные балансовые счета 15601-15615 по характеру одинаковы, они являются активными. Назначение этих счетов: учет сумм к получению по лизингу. По дебету счетов отражается сумма чистых инвестиций по лизингу. По кредиту данных счетов отражаются суммы при поступлении денежных средств, при погашении основного долга, а также при переводе на счета 15617

⁶⁰ www.ifrs.org IAS 17 Leases

«Просроченный лизинг» и 15619 «Пересмотренный лизинг», а также другие счета согласно нормативным документам Центрального банка. Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

Таблица 13

**Счета, применяемые при учете лизинговых операций
коммерческих банков**

Номер счета	Название счета
15600	Лизинг (Финансовая аренда)
15601	Лизинг, предоставленный другим банкам
15605	Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям
15607	Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям
15609	Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала
15611	Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям
15613	Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
15615	Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам
15617	Просроченный лизинг
15619	Пересмотренный лизинг
15699	Резерв возможных убытков — Лизинг

На счете 15617 — Просроченный лизинг – как показывает само название счета, учитывается не своевременно погашенная сумма лизинга. Этот счет предназначен для учета просроченной задолженности по лизингу. По дебету счета отражается сумма просроченной задолженности по основному долгу по лизингу, реклассифицированные и перенесенные суммы лизинга на этот счет со счетов 15601-15615. По кредиту данного счета отражается сумма задолженности, выплаченная лизингополучателем или третьей стороной, реклассифицированная и переведенная в другую категорию и/или списанная путем дебетования резерва возможных убытков со счета 15699 «Резерв возможных убытков — Лизинг». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Если банк - лизингодатель оплачивает стоимость объекта продавцу предварительно, и объект лизинга передается непосредственно лизингополучателю, то на основе мемориального ордера согласно акту приема-передачи делается следующая проводка:

Дебет - 19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности;

Кредит - 10301 или 16103 Корреспондентский счет банка, счёт продавца;

Дебет - 15600 Лизинг (Финансовая аренда);

Кредит - 19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности.

Первоначальные прямые затраты, производимые банком-лизингодателем и покрываемые лизингополучателем в соответствии с договором лизинга, добавляются к стоимости объекта лизинга.

Дебет - 19907 — Предоплаченные расходы за услуги;

Кредит - 10301 или 16103 Корреспондентский счет банка, счёт хозяйствующего субъекта оказываемого субъекта;

Дебет - 15600 Лизинг (Финансовая аренда);

Кредит - 19907 — Предоплаченные расходы за услуги.

В случае если банк - лизингодатель сначала учитывает на балансе банка, затем передает объект лизинга лизингополучателю, бухгалтерская проводка будет выглядеть следующим образом:

Дебет - 16500 Основные средства;

Кредит - 19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности;

Кредит - 19907 — Предоплаченные расходы за услуги;

Дебет - 15600 Лизинг (Финансовая аренда);

Кредит - 16500 Основные средства.

После первоначального признания объекта лизинга банком-лизингодателем последующий учет состоит из ведения учета основной долговой суммы (первоначально признанной суммы), выплачиваемой лизингополучателем по лизингу, и ведения учета процентов по нему. Последующий учет также включает в себя проведение оценок, переоценок объекта лизинга.

При первоначальном признании или во время передачи (получения) объекта в лизинг доход лизингодателя (расходы лизингополучателя по процентам лизинга) не отражаются в бухгалтерском учете.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя в финансовую аренду. В договоре лизинга лизингодатель и лизингополучатель согласовывают график (порядок) лизинговых платежей. В графике лизинговых платежей указывается оплата дохода (процента) банка-лизингодателя, а также обязательства лизингополучателя по покрытию стоимости объекта лизинга и их распределение в течение срока лизинга.

Дебет счёт лизингополучателя;

Кредит 15600 Лизинг (Финансовая аренда).

В графике лизинговых платежей должно систематически отражаться равномерное распределение дохода лизингодателя по периодам в течение срока договора лизинга. При этом к остатку непокрытых обязательств в каждом периоде договора лизинга применяется постоянная процентная ставка.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя в финансовую аренду.⁶¹

Доход банка-лизингодателя начисляется в соответствии с графиком лизинговых платежей за соответствующие отчетные периоды, независимо от фактического осуществления лизинговых платежей лизингополучателем.

При исчислении процентных доходов по лизингу банком-лизингодателем производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 16323 Начисленные проценты к получению по лизингу;

Кредит 45100 Процентный доход по лизингу (финансовой аренде) (соответствующий счет).

При поступлении начисленных процентов к получению по лизингу выполняется следующая бухгалтерская проводка:

⁶¹ www.ifrs.org IAS 17 Leases

Дебет счёт клиента или корсчет банка;

Кредит 16323 Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовой аренде) (к сумме процентного дохода).

При истечении срока договора по лизингу, и если все платежи и проценты уплачены своевременно, то остатков на счетах 15600 и 16323 быть не должно.

§ 9.3. Учёт факторинговых операций банка

Факторинговые операции первоначально возникли как операции специализированных торговых посредников, а позднее широкое развитие получили в банковской практике.

Субъектами факторинговой сделки являются: поставщик, покупатель, факторинговая компания или банк фактор, банк гарант. **Объект** сделки — дебиторская задолженность за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

Чтобы осуществлять такую деятельность, банк-фактор, как и любая факторинговая компания, должен располагать оборотным фондом факторинга – определённым объёмом денег, находящимся в распоряжении соответствующего подразделения банка.

К помощи банка в форме

Факторинг – вид банковской услуги по финансированию хозяйствующих субъектов-поставщиков под уступку ими банку — финансовому агенту права получения платежа по акцептованным плательщикам, но не оплаченным ими платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, без права регресса.

факторинга клиенты прибегают для получения средств, в пределах задолженности по причитающимся им платежам. Для этого поставщик продает или уступает банку свои денежные требования к плательщику за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги. По договору факторинга одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора

путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Правовой основой взаимоотношений фактора с кредитором является договор факторинга, который классифицируется:

– по месту проведения факторинга как международный или внутренний;

– по условиям платежа – без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты требования должника, и с правом обратного требования (регресса), когда риск неоплаты несет кредитор.

Факторинг важен, в первую очередь, для мелких и средних предприятий и организаций, стремящихся увеличить объемы своих продаж или заинтересованных в освоении новых рынков сбыта своей продукции. Услуги банка-фактора привлекательны и для предприятий, в общем торговом обороте которых удельный вес экспорта невелик и которым в силу этого невыгодно держать специальный штат работников, занятых обработкой внешнеторговой документации, заниматься вопросами получения выручки от поставленных товаров на экспорт и валютными проблемами. Кроме того, мелкие и средние предприятия и организации часто испытывают большие или маленькие трудности при получении банковских кредитов. Для них использование факторинга может оказаться приемлемым способом решения их проблем.

Факторинг - финансовая комиссионная операция, при которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой компании или банку с целью:

- гарантии полного погашения задолженности;
- незамедлительного получения большей части платежа;
- снижения расходов по ведению счетов.

В соответствии с принятой в 1988 г. Конвенцией о международном факторинге операция считается факторингом в том

случае, если она удовлетворяет как минимум двум из четырех признаков:

- наличие кредитования;
- ведение бухгалтерского учета поставщика;
- инкассирование его задолженности;
- страхование от кредитного риска.

Факторинговые операции банка осуществляются согласно положению № 953 от 3 августа 2000 г. «О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан».

Факторинговые операции банками осуществляются на основе договоров с клиентами по месту нахождения их основных депозитных счетов до востребования. Факторинговый контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым поставщик уступает финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями.

Клиент до заключения договора представляет банку следующие документы:

- оформленный в установленном порядке и подписанный плательщиком договор о купле-продаже, выполнении работ и оказании услуг;
- список открытых счетов плательщиком в других банках.

Сроки исполнения денежного требования плательщиком финансовому агенту на основе оказания факторинговых услуг не должны превышать 90 дней. Обязательным условием оказания факторинговых услуг по экспортным операциям является отсутствие у предприятия-поставщика просроченной дебиторской задолженности по ранее поставленным на учет экспортным контрактам, заключенным поставщиком с соответствующим иностранным партнером.

Факторинговая услуга в иностранной валюте может предоставляться на срок до 90 дней, в сумах — сроком до 90 дней. При осуществлении факторинговой операции банк возмещает клиенту-поставщику не более 80% от суммы платежа по его платежным требованиям. *Дисконт по факторингу* – эта разница между суммой, переведенной банком поставщику и номинальной суммой платежного требования, выставляемого плательщику, она составляет – 10-20%. Дисконт по факторингу может быть установлен расчетным путем, исходя из размера основного обязательства, процентной ставки и периода, в течение которого планируется взыскание средств.

Для учёта факторинговых операций в плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан используются следующие счета:

11101 - Купленные дебиторские задолженности — Факторинг;

11103 - Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг;

11105 - Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг;

11195 - Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный);

11199 - Резерв возможных убытков по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный);

45217 - Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг;

56814 - Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг;

90966 - Купленные дебиторские задолженности — Факторинг;

96331 – Контр счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг.

Для ведения учета платежных документов по факторинговым операциям банком открывается лицевой счет по счету

непредвиденных обстоятельств № 90966 — «Купленные дебиторские задолженности — Факторинг». По дебету этого счета отражается полная сумма купленных дебиторских задолженностей, а по кредиту списываются, полностью погашенные плательщиками, купленные дебиторские задолженности.

После подписания сторонами договора о факторинге (уступке денежного требования) банк — финансовый агент осуществляет перечисление средств на основной депозитный счет до востребования клиента в сумме, оговоренной договором, за вычетом суммы дисконта.

Дебет 11101 - Купленные дебиторские задолженности — Факторинг (на сумму факторинга);

Кредит депозитный счет до востребования клиента или корреспондентский счёт банка.

Перечисление средств на основной депозитный счет до востребования клиента банком осуществляется мемориальными ордерами, которые оформляются в двух экземплярах. Первый экземпляр после совершения бухгалтерских операций по счетам помещается в документы дня банка, второй экземпляр в установленном порядке направляется клиенту.

Клиент отвечает за соблюдение всех требований, предъявляемых к оформлению расчетных документов, а также за своевременное (не позднее следующего банковского дня) перечисление банку зачисленных по каким-либо причинам на его банковский счет средств по уступленным им банку денежным требованиям.

При этом сразу, учитывают дисконт дебиторской задолженности:

Дебет - 11101 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг (на сумму дисконта);

Кредит - 11195 Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный).

Исходя из метода начисления, банк ежедневно амортизирует дисконт в доходы банка:

Дебет - 11195 Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный);

Кредит - 45217 Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг.

По истечении срока факторинга оформляются следующие проводки:

Дебет - Корсчет или счет должника;

Кредит - 11101 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг.

Таким образом, в результате данной операции в банке закрывается счет по факторингу.

Дебет 96331 – Контр счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг;

Кредит 90966 - Купленные дебиторские задолженности — Факторинг.

В связи с повышенным риском, присущим факторинговым операциям, банки должны ежемесячно осуществлять классификацию качества факторинговых операций в соответствии с положением № 2696 от 14.07.2015 г. «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках».

Если должник с установленное время не оплачивает дебиторскую задолженность, то платёжное требование учитывается в картотеке № 2 и переводится на счёт 11103 - Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг.

Краткие выводы

В процессе выполнения операций по лизингу банки финансируют покупку и сдают в долгосрочную аренду машины, оборудование, транспортные средства, сооружения производственного назначения

промышленным предприятиям и заключают с ними лизинговые соглашения. Лизинг - особый вид финансовой аренды. Банковский лизинг - лизинг, при котором в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду. В соответствии с признаками окупаемости лизинг подразделяется на финансовый и оперативный.

Учет лизинговых операций ведется на балансовых счетах 15601-15615, эти счета по характеру являются активными. На данных счетах ведется учет сумм к получению по лизингу. По дебету счетов отражается сумма чистых инвестиций по лизингу. По кредиту данных счетов отражаются суммы при поступлении денежных средств, при погашении основного долга.

Факторинг – вид банковской услуги по финансированию хозяйствующих субъектов-поставщиков под уступку ими банку права получения платежа по акцептованным плательщикам, но не оплаченным ими платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, без права регресса. Факторинговые операции банками осуществляются на основе договоров с клиентами по месту нахождения их основных депозитных счетов до востребования. Для учета факторинговых операций в плане счетов предусмотрен основной счет 11100 “Факторинг”, который включает несколько соответствующих субсчетов.

После подписания сторонами договора о факторинге банк осуществляет перечисление средств на основной депозитный счет до востребования клиента в сумме, оговоренной договором, за вычетом суммы дисконта. Сумма дисконта зачисляется на счет «Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг». По истечении срока факторинга сумма факторинга перечисляется со счета клиента и, тем самым, закрывается счет, на котором учитывается факторинг.

Ключевые слова и понятия

Лизинг	Финансовый лизинг
Просроченный лизинг	Лизингодатель
Продавец	Лизингополучатель
Договор	Факторинг
Фактор	Метод начисления
Платежи по лизингу	Проценты
Погашение задолженности по лизингу	Ликвидное имущество
Банк-фактор	Дисконт

Вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под лизингом?
2. Что представляет собой факторинг?
3. Какие вы знаете виды лизинга?
4. На каких счетах учитываются лизинговые операции?
5. На каких счетах учитываются факторинговые операции?
6. Какая проводка совершается, если банк - лизингодатель оплачивает стоимость объекта продавцу предварительно, и объект лизинга передается непосредственно лизингополучателю?
7. Какая проводка совершается при погашении лизинга?
8. Исходя из какого метода, банк ежедневно амортизирует дисконт в доходы банка по факторингу?
9. Какая проводка совершается при начислении процентов по лизингу?
10. Какая проводка совершается при истечении срока факторинга?

ГЛАВА X. УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В БАНКАХ

§ 10.1. Виды операций с ценными бумагами коммерческих банков

Важнейшее место в формировании и функционировании системы рынка ценных бумаг Узбекистана занимают банки, которые в сравнении с другими видами хозяйствующих субъектов имели и имеют наиболее благоприятные условия для деятельности на рынке ценных бумаг. Во-первых, традиционно в банках концентрировались высокопрофессиональные кадры. Законодательство о банках регламентирует деятельность коммерческого банка в качестве акционерного общества, т.е. эмитента, осуществляющего выпуск в обращение ценных бумаг и, прежде всего, акций. В сравнении с обычными предприятиями и организациями банки концентрировали и в настоящее время сосредоточили значительные собственные и заемные ресурсы, создающие необходимые условия для участия на фондовом рынке в качестве крупного инвестора. Наконец, законодательство Республики Узбекистан никоим образом не ограничивает деятельность банков на рынке ценных бумаг, и одновременно банки располагают обширнейшей информацией о финансово хозяйственной деятельности своих клиентов, что дает им преимущества перед обычными инвесторами, ограниченными в доступе к таким сведениям.

Особая роль банков на рынке ценных бумаг состоит в том, что в отличие от других хозяйствующих субъектов, как участники этой рыночной системы, они одновременно могут выступать:

1) в роли эмитентов акций, облигаций, депозитных сертификатов и банковских векселей, т.е. большинства видов ценных бумаг, предусмотренных законодательством;

2) в роли инвесторов, приобретающих ценные бумаги других хозяйствующих субъектов и государства;

3) в роли профессиональных участников фондового рынка, оказывающих посреднические, консультационные, депозитарные услуги своим клиентам, услуги по управлению ценными бумагами и т.д.

В то же время коммерческие банки являются элементом общей инфраструктуры фондового рынка, и в этом качестве их роль огромна, хотя бы потому, что практически каждый участник рынка ценных бумаг не может обойтись без услуг банка, поскольку открывает там расчетные и другие счета, хранит на них денежные средства, используемые в том числе и для осуществления операций с ценными бумагами.

Коммерческие банки могут выполнять различные виды операций с ценными бумагами, например: эмиссионные, инвестиционные, трастовые, операции РЕПО.

Эмиссионные операции с ценными бумагами возникают, когда коммерческие банки выступают эмитентами ценных бумаг. Право эмиссии собственных акций и облигаций получают те коммерческие банки, которые организованы в форме акционерных обществ. Выпускать депозитные сертификаты и векселя может любой коммерческий банк вне зависимости от того, в какой организационной форме он создан.

Заинтересованность коммерческих банков в эмиссии собственных акций и их размещение на открытом рынке объясняются целым рядом обстоятельств. Среди которых ведущее место занимает инфляция, которая постоянно обесценивает собственные капиталы банка и одновременно обуславливает резкое увеличение неуправляемых депозитов (остатков на расчетных и депозитных счетах), что ведет к нарушению обязательных нормативов Центрального банка и подрывает устойчивость самого банка. Растущая инфляция лишает банки возможности привлекать долгосрочные депозиты и поэтому для осуществления относительно долгосрочных вложений банки во всё возрастающих размерах должны использовать собственный капитал. Кроме того, высокие котировки банковских акций рассматриваются самими банками как способ упрочить свои позиции на рынке, расширить среду влияния и привлечь новых клиентов.

Регистрация и продажа банком-эмитентом первого выпуска акций освобождаются от обложения налогом на операции с ценными бумагами. Выпуск акций для увеличения уставного фонда (капитала) банка, т.е. повторный выпуск, допускается лишь после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных акций.

Размещение акций повторного выпуска может осуществляться путем закрытой подписки или путем первичной публичной продажи.

Все выпуски ценных бумаг банками независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат порядку обязательного согласования в ЦБРУ и государственной регистрации в центре по координации и контролю, за функционированием рынка ценных бумаг.

Процедура выпуска ценных бумаг коммерческими банками включает в себя следующие этапы:

1. Принятие банком-эмитентом решения о выпуске.
2. Подготовка проспекта эмиссии.
3. Регистрация выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии.
4. Издание проспекта эмиссии.
5. Реализация ценных бумаг.
6. Регистрация итогов выпуска.
7. Публикация итогов выпуска.

Основная цель операций по купле-продаже собственных акций - поддержание их рыночного курса. Рыночный курс акций отражает положение банка на рынке, его устойчивость и рентабельность.

Падение курса служит сигналом наметившихся неблагоприятных тенденций в развитии данного банка и может спровоцировать не только сброс его акций акционерами, но и массовый отток вкладов из банка, что окажет на него пагубное воздействие. Поэтому банки в случае снижения курса их акций активно скупают их на вторичном рынке и часто несут при этом значительные потери.

Инвестиционные операции можно назвать ещё банковскими инвестициями.

Под банковскими инвестициями обычно понимают вложения средств в ценные бумаги со сроком погашения более 1 года, преследующие цель получения прибыли.

Правовая основа инвестиционных операций банка - гражданский кодекс, Законы «Об инвестиционной деятельности», «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Республики Узбекистан».

Если банк приобретает несколько видов ценных бумаг различных эмитентов, т.е. его вложения диверсифицированы, то можно говорить о банковском портфеле инвестиций.

Управление портфелем ценных бумаг включает в себя планирование, анализ и регулирование состава портфеля, деятельность по его формированию и поддержанию с целью достижения поставленных перед портфелем целей при сохранении необходимого уровня его ликвидности и минимизации расходов, связанных с ним.

Можно выделить следующие цели банковских инвестиций:

- сохранность и приращение капитала;
- приобретение ценных бумаг, которые могут использоваться для расчетов;
- спекулятивная игра на колебаниях курсов;
- расширение сферы влияния;
- доступ через ценные бумаги к определенной продукции, услугам, правам.

Принято различать два вида стратегии банка - пассивную и агрессивную. **Пассивная** или **выжидательная** стратегия имеет целью обеспечить получение стабильного и устойчивого дохода на уровне, приближённом к среднерыночному. При пассивной стратегии обычно используется метод «лестницы» или метод «штанги». Первый метод основан на покупке бумаг различной срочности с равномерным их распределением в пределах выбранного банком срока инвестирования. Метод «штанги» означает, что подавляющая часть инвестиций направляется банком в краткосрочные бумаги, обеспечивающие высокую ликвидность портфеля в целом и в достаточно ценные долгосрочные бумаги, позволяющие получать высокий доход. Среднесрочные бумаги при таком методе составляют очень незначительную часть портфеля.

Возможны также трастовые операции коммерческих банков с ценными бумагами.

Под трастовыми операциями понимают такие операции, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов.

Среди множества возможных вариантов доверительных операций с ценными бумагами в практической деятельности отечественных коммерческих банков наибольшее распространение получили:

1. Управление активами по поручению клиентов.

К этой группе операций относятся: покупка ценных бумаг по поручению клиента и за его счет, формирование портфеля ценных бумаг в соответствии с указанием клиента, продажа ценных бумаг по поручению клиента.

2. Первичное размещение ценных бумаг - посредничество в организации выпуска и первичное размещение ценных бумаг, расчеты по ценным бумагам по поручению клиента.

3. Ведение реестра акционеров и регистрация сделок с ценными бумагами. К этой услуге обычно прибегают акционерные общества, насчитывающие значительное количество акционеров.

4. Выплата ежегодного дохода акционерам. Выплата осуществляется либо наличными, либо путем перечисления на указанные акционерами счета. Банки могут брать на себя реинвестирование доходов по акциям и другим ценным бумагам, а также по поручению клиента производить выплату дивиденда акциями.

5. Депозитное обслуживание, открытие и ведение счетов «депо». Как депозитарий банк хранит денежные активы и ценные бумаги, осуществляет все расчеты и операции с ценными бумагами, обеспечивает их сохранность и т.п.

Под операцией РЕПО понимается срочная сделка по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа через определенный срок по заранее оговоренной цене.

Операции РЕПО в зависимости от срока проведения операции классифицируются следующим образом:

"РЕПО с фиксированной датой" предусматривают, что сторона, выступающая в роли заемщика, обязуется выкупить ценные бумаги к заранее оговоренной дате. «Открытые РЕПО» предполагают, что выкуп ценных бумаг может быть осуществлен в любое время, либо в любое время после определенной даты.

Сделки РЕПО различают и по порядку движения ценных бумаг. В данном случае речь идет о месте, где будут храниться ценные бумаги.

Первый вариант заключается в том, что ценные бумаги, купленные в первой части РЕПО, переводятся покупателю ценных бумаг. В этом случае покупатель минимизирует свой кредитный риск.

Второй вариант предусматривает перемещение ценных бумаг в пользу третьей стороны.

Третий вариант отличается от двух предыдущих тем, что ценные бумаги остаются у их продавца по первой части договора РЕПО, который становится хранителем ценных бумаг для покупателя.

Данный вид РЕПО называется «доверительное РЕПО» и характеризуется минимальными издержками по переводу ценных бумаг, но с самым высоким уровнем кредитного риска.

Центральный банк Республики Узбекистан в соответствии с Законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами и нормативными документами, и в целях защиты финансовой стабильности банков от существующих рисков при вложении средств банков в ценные бумаги, устанавливает требования и нормативы, регулирующие деятельность банков на рынке ценных бумаг.

Инвестирование средств в ценные бумаги позволяет банкам диверсифицировать свои активы, тем самым, снижая риски и увеличивая потенциальные доходы, а также стимулируя развитие макроэкономических процессов посредством мобилизации вкладов банковских клиентов для продуктивных инвестиций в капиталы хозяйствующих субъектов.

Банки обязаны обладать управленческим опытом по мониторингу деятельности любого предприятия, в которое были вложены его

инвестиции, потому что существуют значительные риски, связанные с инвестициями, которые требуют благоразумного подхода при их осуществлении.

Банки должны осознать, что владея акциями предприятия и предоставив ему кредиты, они могут быть втянуты в продолжение кредитования с целью защиты своих инвестиций, даже в случае финансовых трудностей заемщика. Кроме того, банки могут быть вынуждены поддерживать финансовую стабильность предприятия для защиты своей репутации в финансовом сообществе.

При совершении операций с ценными бумагами банкам следует учитывать, что, несмотря на то, что существующий риск по сумме потерь банка в основном является краткосрочным, он может оказаться слишком высоким по отношению к его основному капиталу. Банк может понести убытки в связи с банкротством предприятия-эмитента ценных бумаг, но наиболее распространенной причиной таких потерь является неправильная оценка рыночной стоимости и длительное хранение ценных бумаг. Такая ситуация может привести к подрыву репутации банка и ухудшению его положения.

Банки могут осуществлять операции с ценными бумагами на основании общей лицензии, выдаваемой Центральным банком. В перечне выполняемых банками операций, указанном в лицензии, должна быть специально оговорена деятельность с ценными бумагами.

Имеются ограничения по осуществлению вложений в ценные бумаги банками.

Банки могут осуществлять вложения в ценные бумаги при условии, что:

а) размер вложений банка в уставный капитал одного предприятия, а также в другие ценные бумаги этого предприятия не должен превышать 15% регулятивного капитала банка первого уровня. Данный норматив рассчитывается с учетом вложений банка в ценные негосударственные бумаги одного эмитента, как по счетам «Инвестиции», так и по счетам «Купли-продажи ценных бумаг»;

б) размер инвестиций банка в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов не должен превышать 50% регулятивного капитала банка первого уровня;

в) размер вложений банка в ценные негосударственные бумаги для купли-продажи не должен превышать 25% регулятивного капитала банка первого уровня.

Банки, осуществляющие операции с ценными бумагами, должны обладать достаточно широкой по степени охвата управленческой информационной системой для предоставления руководству банка адекватной информации, обеспечивающей необходимый мониторинг и контроль, за осуществлением операций.

Банки должны осуществлять соответствующий внутренний контроль для обеспечения должного разделения обязанностей между различными подразделениями банка, разделения полномочий по принятию решений и ограничений на виды и объемы сделок, а также для предотвращения злоупотреблений.

§ 10.2. Бухгалтерский учёт эмиссионных операций коммерческих банков с ценными бумагами

Среди операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг важную роль играют операции по эмиссии ценных бумаг.

Банки могут одновременно выступать в качестве эмитентов почти всех разрешенных законом финансовых инструментов.

На основе эмиссии акций и облигаций формируется собственный и заемный капитал банка. Выпуск депозитных сертификатов рассматривается как привлечение управляемых депозитов.

Эмиссионные операции банка - это деятельность банков, связанная с выпуском в обращение собственных ценных бумаг.

Право эмиссии собственных акций и облигаций имеет коммерческий банк, образованный как акционерное общество, и это право обусловлено его формой собственности. Необходимо отметить, что все выпуски ценных бумаг банков, как кредитных организаций,

независимо от величины выпуска и количества инвесторов, подлежат государственной регистрации.

Государственная регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг (облигации, акции) в обращение на территории Республики Узбекистан осуществляется уполномоченным государственным органом (Центр по развитию и координации рынка ценных бумаг). Регистрация выпусков не эмиссионных ценных бумаг банков (деPOSITНЫХ сертификатов) осуществляется Центральным банком. При этом выпуск коммерческими банками эмиссионных ценных бумаг (облигаций и акций), подлежащих регистрации в Центре по развитию и координации рынка ценных бумаг, проходит согласование Центрального банка РУз.

Привилегированные акции, выпущенные компанией, представляют собой ограниченную собственность в компании. Как и обычные акции, привилегированные акции представляют собой частичную собственность в компании, хотя акционеры привилегированных акций не пользуются ни одним из прав голоса. Привилегированные акции имеют фиксированную ставку дивидендов и иногда имеют гарантированные дивиденды, которые указаны в процентах от номинальной стоимости.⁶²

Обыкновенная акция представляет собой долевое участие в компании, а простые акционеры имеют следующие права:

- право голоса - права голоса на собраниях акционеров;
- права делиться доходами компании посредством дивидендов;
- право на долю в остатке оставшихся активов в случае ликвидации - после погашения кредиторов, владельцев облигаций и привилегированных акционеров;
- право покупать дополнительные акции - на практике обыкновенным акционерам предоставляются привилегии на покупку дополнительных акций непосредственно у компании.⁶³

Решение о выпуске акций принимается общим собранием акционеров банка.

⁶² Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil 2014. 377 p. C.149.

⁶³ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil 2014. 377 p. C.149.

Учет акций, выпускаемых коммерческими банками для распространения, ведется на следующих балансовых счетах:

30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр пассивный);

30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр пассивный);

30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные;

30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные;

30315 Выпущенный уставный капитал — Привилегированные;

30318 Выпущенный уставный капитал — Обыкновенные;

30321 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Привилегированные (контр пассивный);

30324 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Обыкновенные (контр пассивный).

Учёт эмиссий документарных и бездокументарных акций осуществляются в следующих проводках (в условной оценке в 1 сум):

Дебет 90327 - Бланки ценных бумаг банка, 90329 —
Бездокументарные ценные бумаги банка;

Кредит 96314 – Контр счет по бланкам ценных бумаг банка.

При распространении документарных и бездокументарных акций:

Дебет 96314 – Контр счет по бланкам ценных бумаг банка;

Кредит 90327 - Бланки ценных бумаг банка, 90329 —
Бездокументарные ценные бумаги банка.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам ценных бумаг.

Для регистрации подписки на акции банка, за которые еще не произведена оплата и не выданы бланки (сертификаты) акций, производятся следующие проводки:

Дебет 30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр пассивный) или 30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр пассивный);

Кредит 30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные или 30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные.

При полной или частичной оплате подписанной акции банк выдает подписчику бланк (сертификат) акции, который подтверждает его владение частью акционерного капитала. *При этом производятся следующие проводки:*

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента;

Кредит 30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр пассивный) или 30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр пассивный).

При выдаче бланка (сертификата) акции:

Дебет 30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные или 30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные;

Кредит 30315 Выпущенный уставный капитал — Привилегированные или 30318 Выпущенный уставный капитал — Обыкновенные.

Разница между подписной и номинальной стоимостью акции относится в кредит счета 30603 «Добавленный капитал» по отдельному лицевому счету «Добавленный капитал от продажи собственных акций».

Дебет 30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные или 30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные;

Кредит 30603 «Добавленный капитал».

Сумма расходов, связанных с эмиссией ценных бумаг, относится в дебет счета 56795 «Другие операционные расходы» по отдельному лицевому счету «Расходы на изготовление бланков ценных бумаг».

Для гарантии участия в подписке на новый выпуск акций банка потенциальные акционеры могут сделать вклад (депозит). *При этом производится следующая проводка:*

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента;

Кредит 29830 «Депозит по подписке на акции».

При реализации акции и выдаче бланка (сертификата) акции производится следующая проводка:

Дебет 29830 «Депозит по подписке на акции»;

Кредит 30315 Выпущенный уставный капитал —
Привилегированные или 30318 Выпущенный уставный капитал —
Обыкновенные;

Кредит 30603 «Добавленный капитал».

Коммерческие банки в соответствии с законодательством имеют право выпускать облигации, депозитные сертификаты, векселя и другие долговые ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по их номинальной стоимости на балансовых счетах основного счета 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги».

23602 Выпущенные облигации;

23604 Выпущенные сберегательные сертификаты;

23606 Выпущенные депозитные сертификаты;

23608 Выпущенные векселя;

23610 Выпущенные другие ценные бумаги;

23696 Премия по выпущенным ценным бумагам;

23698 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (контр пассивный).

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам, срокам и выпускам ценных бумаг.

При реализации акций по цене выше номинальной стоимости, сумма разницы между фактической ценой продажи и номинальной стоимостью акции зачисляется в кредит счета 30603 «Добавленный капитал» по отдельному лицевому счету «Добавленный капитал от продажи собственных акций».

При реализации ценной бумаги по номинальной стоимости производится следующая проводка:

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или Корсчет банка или счет клиента;

Кредит 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги».

При реализации ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости разница между фактической ценой реализации и номинальной стоимостью (премия) относится в кредит счета 23696 «Премия по выпущенным ценным бумагам» следующей проводкой:

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента — на фактическую цену реализации ценной бумаги;

Кредит 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги» — на номинальную стоимость ценной бумаги;

Кредит 23696 «Премия по выпущенным ценным бумагам» — на разницу между ценой реализации и номинальной стоимостью ценной бумаги.

Сумма премии амортизируется по методу прямой линии ежемесячно на протяжении всего срока ценной бумаги. *При этом осуществляется следующая проводка:*

Дебет 23696 «Премия по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 54200 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам».

При реализации ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и фактической ценой реализации (дисконт) относится в дебет счета 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» следующей проводкой:

Дебет 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента — на фактическую цену реализации ценной бумаги;

Дебет 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на сумму дисконта;

Кредит 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги» — на номинальную стоимость ценной бумаги.

Дисконты отражаются в балансовом отчете как вычтенные из общей суммы выпущенных ценных бумаг.

Сумма дисконта амортизируется по методу прямой линии и зачисляется по соответствующим счетам процентного расхода ежемесячно на протяжении всего срока ценной бумаги следующей проводкой:

Дебет 54200 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Погашение ценных бумаг производится путем их выкупа по истечении срока обращения, либо путем досрочного выкупа (если это предусмотрено условиями выпуска ценных бумаг).

а) При погашении ценных бумаг по номинальной стоимости делается проводка:

Дебет 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги»;

Кредит 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента.

б) При погашении ценных бумаг, реализованных ранее с дисконтом, дополнительно осуществляется проводка по списанию суммы дисконта на процентные расходы:

Дебет 54200 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

в) Одновременно бланки погашенных ценных бумаг приходуются на счет 90327 «Бланки ценных бумаг банка» в условной оценке в 1 сум следующей проводкой:

Дебет 90327 «Бланки ценных бумаг банка»;

Кредит 96314 «Контр счет по бланкам ценных бумаг банка».

а) При выкупе ценных бумаг до истечения срока их обращения по цене, ниже номинальной стоимости, делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 23600 «Выпущенные банками ценные бумаги» — на номинальную стоимость ценной бумаги;

Кредит 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента — на фактическую цену выкупа ценной бумаги;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на сумму дисконта с учетом амортизации.

Положительная разница между номинальной стоимостью и фактической ценой выкупа ценной бумаги с учетом суммы дисконта относится в кредит счета 45994 «Прочие беспроцентные доходы» по отдельному лицевому счету «Доходы от операций с выпущенными долговыми обязательствами». Отрицательная разница между номинальной стоимостью и фактической ценой выкупа ценной

бумаги с учетом суммы дисконта относятся в дебет соответствующих счетов процентных расходов.

б) Если банк произвел досрочный выкуп ценной бумаги с целью погашения, то бланки ценных бумаг приходятся на счет 90327 «Бланки ценных бумаг банка» в условной оценке в 1 сум.

Если банк произвел досрочный выкуп ценной бумаги с целью дальнейшей перепродажи, то ценные бумаги приходятся на счет 90337 «Выкупленные ценные бумаги банка» по номинальной стоимости.

а) Начисление процентов по выпущенным ценным бумагам производится следующей проводкой:

Дебет 54200 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 22414 «Начисленный процент к оплате по выпущенным ценным бумагам».

б) Выплата процентов производится дебетованием счетов начисленных процентов следующей проводкой:

Дебет 22414 «Начисленный процент к оплате по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или корсчет банка или счет клиента.

Например:

1. Банк продал 1 сентября 2017 года предприятию облигацию банка номинальной стоимостью 1000 сум за 800 сумов. Дата погашения облигации — 1 декабря 2017 года.

Дата: 01.09.2017.

Дебет Корсчет банка — 800 сумов;

Дебет 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — 200 сумов;

Кредит 23602 «Выпущенные облигации» — 1000 сумов.

2. По истечении отчетного месяца делается проводка по амортизации дисконта:

Дата: 30.09.2017.

Дебет 54202 «Процентные расходы по выпущенным облигациям» — 66,67 сум;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — 66,67 сум.

Дата: 31.10.2017.

Дебет 54202 «Процентные расходы по выпущенным облигациям» — 66,67 сум;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — 66,67 сум.

3. Банк произвел 1 ноября 2017 года досрочный выкуп облигации (т.к. это предусмотрено условиями выпуска облигаций) по цене 900 сумов.

Дата: 01.11.2017.

Дебет 23602 «Выпущенные облигации» — 1000 сумов;

Кредит Корсчет банка — 900 сумов;

Кредит 23698 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — 66,66 сум;

Кредит 45994 «Прочие беспроцентные доходы» — 33,34 сум.

Дивиденды обычно считаются денежными выплатами держателям акций компании. Он пропорционален количеству принадлежащих акций. Дивиденды не являются расходами для платной компании и не фигурируют в отчете о прибылях и убытках компании, а представляют собой распределение нераспределенной прибыли.⁶⁴

Начисление объявленных дивидендов по акциям отражается следующей проводкой:

Дебет 31203 - Нераспределенная прибыль (при начислении годовых дивидендов);

31206 - Чистая прибыль (убытки) за год (при начислении промежуточных дивидендов);

Кредит 29822 - Дивиденды к оплате.

При выплате дивидендов акционерам производится следующая проводка:

Дебет 29822 - Дивиденды к оплате;

⁶⁴ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznan Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil 2014. 377 p. C.153.

Кредит 10101 - Кассовая наличность или корсчет банка или счет акционера - клиента банка.

§ 10.3. Учёт активных операций с ценными бумагами в банках

Важным направлением операционной деятельности банков на рынке ценных бумаг Узбекистана выступают активные операции, осуществляемые как в собственных интересах, так и в интересах своих клиентов.

Состав портфеля ценных бумаг играет важную роль в определении инвестиционной философии и ликвидности банка. Большая часть ценных бумаг, не облагаемых налогом, может указывать на попытку максимизировать доход и минимизировать обязательства по подоходному налогу.⁶⁵

Осуществление активных операций осуществляется согласно инвестиционной политике банка. Каждый банк должен иметь разработанное и утвержденное положение об инвестиционной политике, утвержденное советом банка, где в обязательном порядке должны быть отражены следующие вопросы:

- а) инвестиционная стратегия и цели;
- б) виды и типы ценных бумаг, в которые банк планирует инвестировать средства, сроки инвестиций;
- в) посредством, каких методов банк планирует:
 - ограничивать концентрацию акций по эмитентам и отраслям их деятельности;
 - оценивать безопасность вложений в ценные бумаги и их качество;
 - оценивать финансовое положение и управленческий опыт предприятий-эмитентов ценных бумаг;
 - осуществлять диверсификацию инвестиций и т.д.

Финансовый актив - это наличные денежные средства, вытекающее из договора право на получение и обмен денежных средств или финансовых активов от других хозяйствующих субъектов, а также долевые средства другого хозяйствующего субъекта.

⁶⁵ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017

С точки зрения бухгалтерского учёта активы, сформированные, при активных операций банка рассматриваются как финансовые активы (инструменты).

Учёт финансовых активов ведётся согласно положению №1528 «О порядке ведения бухгалтерского учета финансовых активов в коммерческих банках» от 30.11.2005 года.

В коммерческих банках финансовые активы подразделяются на 3 категории:

- 1) ценные бумаги для купли и продажи;
- 2) инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- 3) инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги для купли и продажи включают в себя ценные бумаги, предназначенные для продажи, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках, и классифицированные банком при первоначальном признании в балансовом отчете как "Ценные бумаги для купли и продажи". Следовательно, существуют два внутренних вида финансовых активов, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи".

Финансовый актив классифицируется в качестве актива, предназначенного для продажи, если он был приобретен банком непосредственно в целях продажи в ближайшее время или является частью портфеля финансовых активов, который управляется совокупно единой группой и по которому наблюдаются реальные признаки получения прибыли на краткосрочной основе.

Банк при покупке каких-либо других ценных бумаг с целью ведения их учета по справедливой стоимости, при наличии возможности их достоверной оценки по справедливой стоимости и в целях отражения изменения справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках может классифицировать их по категории "Ценные бумаги для купли и продажи". При этом в дальнейшем данное решение банка не должно изменяться.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк должен иметь намерение и способность удерживать их до погашения.

Финансовый актив признается банком в балансовом отчете только при наличии одной из сторон, в отношении которой распространяются условия договора по этому финансовому средству банка.

Банки должны признавать финансовый актив, в балансовом отчете исходя из учета, проводимого на дату сделки. И финансовый актив, и обязательство по платежам за актив отражаются также на дату сделки.

Банки при первоначальном признании купленного финансового актива оценивают его по справедливой стоимости, отражающей его действительную стоимость. Все расходы по финансовым активам, классифицированным как "Имеющиеся в наличии для продажи" или "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения", которые непосредственно относятся к их приобретению, также отражаются в качестве активов и включаются в "амортизируемую стоимость" ценной бумаги.

Затраты по приобретению финансовых активов, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", признаются в качестве текущих расходов банка и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банки при приобретении финансовых активов отражают их номинальную стоимость на соответствующих балансовых счетах плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков согласно их классификации.

При этом премия, дисконт и любые другие купленные начисленные проценты учитываются на отдельных счетах.

Банк 1 февраля покупает государственную облигацию по номинальной стоимости в 1 000 000 сум. Срок погашения этой облигации, выпущенной 1 января, наступает 31 декабря. Проценты выплачиваются владельцу облигаций ежеквартально из расчета 14%

годовых. Для банка стоимость покупки составляет 911 980 сум. К цене покупки добавлены начисленные купленные проценты к получению в размере 11 890 сум ($1\,000\,000 \times 14\% \times 31/365$). Затраты на операцию, связанные с настоящим приобретением, равны 10 000 сум.

Ниже приводятся фактические бухгалтерские проводки и расчеты дисконта при приобретении облигаций на основе вышеуказанных условий по трем категориям финансовых активов:

По ценным бумагам для купли и продажи:

Дисконт = $1\,000\,000 - (911\,890 - 11\,890) = 100\,000$.

Бухгалтерская проводка при покупке:

Дебет 10705 - "Государственные облигации" 1 000 000.

Дебет 16305 - "Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи" 11 890.

Кредит 10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи (контр-активный)" 100 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 911 890.

Затраты по приобретению отражаются следующей бухгалтерской проводкой: Дебет 55110 - "Комиссионные расходы и расходы за услуги - Ценные бумаги" 10 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 10.000.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

Дисконт = $1\,000\,000 - (911\,890 - 11\,890) = 100\,000$.

Бухгалтерская проводка при покупке (с учетом затрат по приобретению):

Дебет 10805 - "Государственные облигации" 1 000 000.

Дебет 16307 - "Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" 11 890.

Дебет 10889 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" 10 000.

Кредит 10891 - "Дисконт по инвестициям в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи (контр активный)" 100 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 921 890.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Дисконт = 1 000 000 - (911 890 – 11 890) = 100 000.

Бухгалтерская проводка при покупке (с учетом затрат по приобретению):

Дебет 15905 - "Государственные облигации" 1 000 000.

Дебет 16311 - "Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения" 11 890.

Дебет 15989 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения" 10 000.

Кредит 15991 - "Дисконт по ценным бумагам, удерживаемым до погашения" 100 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 921 890.

Банки при покупке долевых ценных бумаг, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи" или "Имеющиеся в наличии для продажи", должны отражать их по справедливой стоимости на соответствующем балансовом счетам.

Банк покупает у акционерного общества "А" 100 акций по 10 000 сум за каждую акцию. Затраты на эту операцию составляют 20 000 сум.

Ниже приводятся бухгалтерские проводки отдельно по каждой категории финансовых активов:

По ценным бумагам для купли и продажи:

Бухгалтерская проводка при покупке:

Дебет 10719 - "Долевые ценные бумаги предприятий" 1 000 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 1 000 000.

Затраты на операцию отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 55110 - "Комиссионные расходы и расходы за услуги - Ценные бумаги" 20 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 20 000.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

Бухгалтерская проводка при покупке:

Дебет 10821 - "Долевые ценные бумаги предприятий" 1 000 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 1 000 000.

Затраты на операцию отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 55110 - "Комиссионные расходы и расходы за услуги - Ценные бумаги" 20 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 20 000.

По долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Долевые ценные бумаги не могут быть классифицированы по категории "Удерживаемые до погашения", т.к. они не обладают установленным сроком погашения.

Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, классифицированных по категориям "Имеющиеся в наличии для продажи" или "Удерживаемые до погашения", отражаются на балансовом счете 10889 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", или на счете 15989 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения".

Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", и все затраты по приобретению долевых ценных бумаг отражаются на балансовом счете 55110 - "Комиссионные расходы и расходы за услуги - Ценные бумаги".

Банк в декабре 2017 года приобрел за 93 000 000 сум 12-месячные государственные казначейские векселя по номинальной стоимости по 100 000 000 сум. Срок погашения 30 ноября 2018 года. Эти ценные бумаги куплены для дальнейшей перепродажи и поэтому классифицируются в качестве "предназначенных для торговли".

Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается в группе счетов 10700 - "Ценные бумаги для купли и продажи" (Учет расходов по приобретению ценных бумаг, независимо от степени предназначенности их на продажу, ведется на счете 55110 - "Комиссионные расходы и расходы за услуги - Ценные бумаги" и потому не рассматриваются в данном примере).

Покупка на практике отражается следующим образом:

Дебет 10701 - "Государственные казначейские векселя"
100 000 000.

Кредит 10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи" 7 000 000.

Кредит Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 93 000 000.

Банк в аналитическом учете для того, чтобы различать эти казначейские билеты, предназначенные для торговли, от других казначейских векселей классифицирует их в виде "предназначенные для торговли", т.к. банк для ведения учета таких казначейских векселей, не предназначенных для торговли, принял решение классифицировать их в виде "Ценные бумаги для купли и продажи".

31 декабря 2017 года банк проводит переоценку ценных бумаг по их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость этих казначейских векселей составила 92 500 000 сум. Для определения при переоценке суммы корректировки необходимо сопоставить справедливую стоимость с остаточной стоимостью, а если понадобится:

а) прежде всего, необходимо пересчитать амортизацией дисконта балансовую стоимость на отчетный период посредством метода реальной ставки процента (см. график амортизации дисконта с использованием Microsoft Excel для вычисления внутренней ставки доходности (ВСД) - то же самое, что и реальная ставка процента).

Амортизация дисконта отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи" 564 127.

Кредит 40601 - "Процентные доходы по государственным казначейским векселям" 564 127.

б) Теперь для определения требуемой скорректированной суммы необходимо балансовую стоимость приравнять к справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость ценных бумаг составила 93 564 217 сум ($100\,000\,000 - 6\,435\,873 = 93\,564\,127$).

Убыток в результате составил:

$92\,500\,000 - 93\,564\,127 = (1\,064\,127)$.

Корректировка справедливой стоимости производится следующей бухгалтерской проводкой: Дебет 55610 - "Убыток от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли" 1 064 127.

Кредит 10795 - "Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи" 1 064 127.

1 января 2018 года банк продал эти казначейские векселя за 92 600 000 сум. *Продажа на практике отражается следующим образом:*

Дебет Корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента 92 600 000;

Дебет 10795 - "Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи" 1 064 127;

Дебет 10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи" 6 435 873;

Кредит 10701 - "Государственные казначейские векселя" 100 000 000;

Кредит 45609 - "Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли" 100 000.

Указанный пример отражает ведение учета в отношении отдельной ценной бумаги. Если в ведении банка имеется полный портфель предназначенных для торговли ценных бумаг, обычно после продажи каждой отдельной ценной бумаги корректировка остатка на счету скорректированной справедливой стоимости не требуется. Вместо этого, при учете портфеля изменяется способ корректировки

справедливой стоимости и при этом до справедливой стоимости корректируется целый портфель. Независимо от произвольного применения одного из этих методов, влияние на отчет о прибылях и расходах бывает одинаковым и вместе с итоговой суммой чистой прибыли (убытка), полученной в нем от приостановления признания, отражается общая сумма корректировки справедливой стоимости на отчетный период.

Амортизация премий или дисконтов по всем финансовым активам производится банками посредством метода реальной ставки процента.

Амортизация затрат по приобретению долговых ценных бумаг, классифицированных по категории "Имеющиеся в наличии для продажи" или "Удерживаемые до погашения" производится банками также посредством метода реальной ставки процента.

Амортизация дисконта отражается путем дебетования соответствующего счета "Дисконт" и кредитования счета "Процентные доходы".

Амортизация премий и затрат по приобретению отражается путем дебетования соответствующего счета "Процентные доходы" или кредитования счетов "Премия" или "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг".

Банк прекращает признание финансового актива в случаях, когда:

1) истекает срок права на получение потока денежных средств, поступающего от этого актива, в соответствии с заключенным договором;

2) банк передает финансовый актив и когда это обстоятельство отвечает требованиям прекращения признания.

Банк при передаче финансового актива должен уметь проводить оценку степени риска и уровня премий, связанных с управлением этим активом.

Если банк передает все риски и премии, связанные с управлением финансовым активом, он должен списать этот актив и отдельно признать в качестве актива (обязательства) любые права (или обязательства), возникшие или сохраненные при передаче актива.

Если банк сохраняет за собой все риски и премии, связанные с управлением финансовым активом, то он не должен списывать этот финансовый актив.

Банки отражают в качестве обязательства любые выручки, поступившие в период проведения операций, которые не отвечают требованиям прекращения признания, на счете 22896 - "Другие отсроченные доходы".

Сумма прибыли или убытков при продаже или списании финансового актива, классифицированного по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", рассчитывается следующим образом:

Выручка от продажи - Балансовая стоимость = Прибыль (убыток).

Если скорректированная сумма справедливой стоимости была отражена до продажи финансового актива, то вышеуказанная формула показывает, что прибыль или убытки равны нулю. Однако при этом ежедневная корректировка справедливой стоимости не требуется.

Если возникают прибыли или убытки от продажи, то они отражаются на счете, отражающем прибыли или убытки от корректировки справедливой стоимости.

Например, прибыль при продаже государственных облигаций, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", рассчитывается следующим образом:

Выручка - от продажи 885.

Минус: Балансовая стоимость:

10705 - "Государственные облигации" 1 000;

10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи (контр активный)" (100);

10795 - "Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи" (20);

10799 - "Резерв возможных убытков - Ценные бумаги для купли и продажи (контр активный)" 0;

16305 - "Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи (по купонам)" 3.

Балансовая стоимость = 883.

Прибыль от продажи 2.

Для отражения прибыли производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет, Соответствующий счет денежных средств 885;

Дебет 10791 - "Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи (контр активный)" 100;

Дебет 10795 - "Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи" 20;

Кредит 10705 - "Государственные облигации" 1 000;

Кредит 16305 - "Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи" 3;

Кредит 45609 - "Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли";

Кредит 45611 - "Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме предназначенных для торговли)" 2.

Прибыли или убытки от продажи или списания финансового актива, классифицированного по категории "Имеющиеся в наличии для продажи", рассчитываются следующим образом:

Выручка от продажи - Балансовая стоимость (за вычетом суммы, отраженной в качестве "Изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи") = Прибыль (убыток).

Например, прибыль от продажи государственных казначейских векселей, классифицированных по категории "Предназначенные для торговли", рассчитывается банком следующим образом:

Выручка от продажи 1 150.

Минус: Балансовая стоимость за вычетом скорректированной суммы справедливой стоимости.

10801 - "Государственные казначейские векселя" 1 000;

10889 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" 10;

10893 - "Премия по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" 100;

10899 - "Резерв возможных убытков - Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" 0;

16307 - "Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (по купонам)" 0.

Балансовая стоимость за вычетом скорректированной суммы справедливой стоимости = 1 110.

Прибыль от продажи 40.

Бухгалтерская проводка для отражения прибыли производится следующим образом:

Дебет, Соответствующий счет денежных средств 1 150;

Кредит 10801 - "Государственные казначейские векселя" 1 000;

Кредит 10889 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" 10;

Кредит 10893 - "Премия по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" 100;

Кредит 45803 - Прибыль от реализации или диспозиции ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" 40.

Банк для аннулирования суммы, отраженной ранее по скорректированной справедливой стоимости и учтенной отдельно на счете капитала, также должен произвести соответствующую бухгалтерскую проводку.

Например, если скорректированная сумма привела к увеличению справедливой стоимости в общей сложности на 200 сум, то необходимо произвести следующую бухгалтерскую проводку:

Дебет 30907 - "Нереализованные прибыли или убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (активно-пассивный)" 200;

Кредит 10895 - "Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" 200.

Прибыли или убытки от продажи, или списания финансовых активов, классифицированных по категории "Удерживаемые до погашения", рассчитываются следующим образом:

Выручка от продажи - Амортизированная стоимость = Прибыль (убыток).

Например, расчет прибыли от продажи государственных казначейских векселей, классифицированных по категории

"Удерживаемые до срока погашения", банк осуществляет следующим образом:

Выручка от продажи 1 020.

Минус: Амортизационная стоимость.

15901 - "Государственные казначейские векселя" 1 000;

15991 - "Дисконт по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения" (20);

15989 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения" 10;

15999 - "Резерв возможных убытков - Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контр активный)" 0;

16311 - "Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения" (по купонам) 0.

Амортизированная стоимость = 990.

Прибыль от продажи 30.

Бухгалтерская проводка для отражения прибыли производится следующим образом:

Дебет, Соответствующий счет денежных средств 1 020.

Дебет 15991 - "Дисконт по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения (контр активный)" 20;

Кредит 15901 - "Государственные казначейские векселя" 1 000;

Кредит 15989 - "Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения" 10;

Кредит 45805 - "Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения" 30.

Если финансовый актив находится в ведении банка, то банку запрещается переводить их в категорию "Ценные бумаги для купли и продажи" или из этой категории в другую, только за исключением тех случаев, когда первоначальная классификация была произведена неверно.

Если в дальнейшем банк выявит, что классифицированные по категории "Ценные бумаги для купли-продажи" активы были классифицированы банком неверно, то все последующие пере классификации учитываются так же, как корректировка ошибок.

Данное обстоятельство требует производить пересчет ранее составленного финансового отчета.

Если банк не реализует финансовый актив, классифицированный по категории "Ценные бумаги для купли и продажи" в течение 12 месяцев, и этот актив соответствует категории "Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества", то банк переводит его из категории "Ценные бумаги для купли и продажи" на соответствующий инвестиционный счет. Данное обстоятельство учитывается так же, как корректировка ошибок, и при этом требуется производить пересчет предыдущего финансового отчета.

Если при изменении своего намерения и способности банка не требуется классифицировать финансовый актив по категории "Удерживаемые до погашения", то банк переводит его в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" и производит его переоценку до справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости при переоценке отражается на отдельном счете капитала 30907 - "Нереализованные прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (активно-пассивный)".

Если продажа или пере классификация крупного количества финансовых активов "Удерживаемых до погашения" не отвечает ни одному из условий, все остальные финансовые активы "Удерживаемые до погашения" переводятся в категорию "Имеющиеся в наличии для продажи" и переоцениваются до его справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости при переоценке отражается на отдельном счете капитала 30907 - "Нереализованные прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (активно-пассивный)".

Если продажа или пере классификация крупного количества финансовых активов "Удерживаемых до погашения" не отвечает ни одному из условий, то приобретаемые в течение последующих 24 месяцев ценные бумаги должны классифицироваться по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", или "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Банки при изменении своих намерений и возможностей могут переводить финансовые активы из категории "Имеющиеся в наличии продажи" в категорию "Удерживаемые до погашения" или если по истечении двух фиксированных финансовых годов пере классифицировал финансовые активы с фиксированным просроченным сроком погашения.

При переводе финансового актива из категории "Имеющиеся в наличии продажи" в категорию "Удерживаемые до погашения" справедливая стоимость этого актива считается его амортизированной стоимостью на дату этой пере классификации.

Любые нереализованные прибыли или убытки (от изменения справедливой стоимости), признанные ранее в капитале по финансовым активам, переведенным из категории "Имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "Удерживаемые до погашения", должны учитываться следующим образом:

1) нереализованные прибыли или убытки амортизируются методом эффективной ставки процента в течение оставшегося срока полезной службы этих ценных бумаг и отражаются в отчете о прибылях и убытках;

2) любая разница между новой амортизированной стоимостью и суммой к погашению амортизируется посредством метода эффективной ставки процента в течение оставшегося срока полезной службы.

Если финансовые активы, переведенные в категорию "Удерживаемые до погашения", в дальнейшем обесцениваются, то любые прибыли и убытки, признанные ранее непосредственно в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках.

§ 10.4. Учёт срочных сделок с ценными бумагами в банках

В целях учета, под срочными сделками с ценными бумагами понимаются сделки купли-продажи ценных бумаг (сделки РЕПО, фьючерсы и т.п.), оформленные договорами на срок с указанием конкретной даты расчетов, отстоящей от даты заключения сделки. Таким образом, при срочных сделках дата расчета не совпадает с

датой заключения сделки. Срочные сделки учитываются, на счетах непредвиденных обстоятельств с даты заключения до срока проведения расчетов в соответствии с нормативными документами Центрального банка. В день наступления расчетов учет сделки на счетах непредвиденных обстоятельств прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах.

При заключении фьючерсных контрактов банк-покупатель ценных бумаг учитывает обстоятельства по покупке ценных бумаг от даты заключения сделки до даты расчета по ней:

Дебет 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг»;

Кредит 96374 «Контр счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

При наступлении даты расчетов, оплате и получении ценных бумаг банком-покупателем производятся соответствующие проводки по покупке ценных бумаг в балансовом учете. Кроме того производится следующая проводка по счетам непредвиденных обстоятельств:

Дебет 96374 «Контр счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг»;

Кредит 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг».

При заключении фьючерсных контрактов банк-продавец ценных бумаг учитывает обязательства по поставке ценных бумаг от даты заключения сделки до даты расчетов по ней:

Дебет 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг»;

Кредит 96376 «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

При наступлении даты расчетов, получении оплаты и поставке ценных бумаг банком-продавцом производится соответствующие проводки по продаже ценных бумаг в балансовом учете, кроме того следующая проводка по счетам непредвиденных обстоятельств:

Дебет 96376 «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг»;

Кредит 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг».

Под сделкой РЕПО (соглашение о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом) понимается сделка по продаже ценных бумаг с обстоятельством последующего выкупа через определенный срок по заранее оговоренной цене. Сделки РЕПО учитываются как операция финансирования, если соблюдается хотя бы один из следующих критериев:

- если обратно выкупаются те же самые ценные бумаги, которые ранее были проданы;
- если выкупаемые обратно ценные бумаги являются схожими во всех существенных отношениях с проданными ценными бумагами.

Ценные бумаги рассматриваются как «схожие во всех существенных отношениях», если выполняются следующие условия:

- ценные бумаги должны иметь одно и то же лицо, принявшее на себя обязательства;
- ценные бумаги должны быть идентичны по форме и виду, для того чтобы обеспечивать владельца одними и теми же рисками и правами;
- ценные бумаги должны иметь одинаковую процентную ставку;
- ценные бумаги должны иметь одинаковый срок погашения;
- ценные бумаги должны иметь одинаковую номинальную стоимость.

В противном случае сделки РЕПО учитываются как операции купли и продажи ценных бумаг.

Учет сделок РЕПО как операций финансирования

Несмотря на то, что юридическая форма соглашения РЕПО это сделки купли-продажи, экономическая сущность этой операции финансирование, обеспеченное купленными (проданными) ценными

Репо-соглашение — соглашение, заключаемое сторонами сделки для совершения сделки репо, определяющее ценовые и иные условия, а также сроки данной сделки.

бумагами. В соответствии с международными стандартами учет должен осуществляться в соответствии с экономической сущностью, а не юридической формой. Сделки РЕПО отличаются от операций кредитования под залог ценных бумаг (ломбардных кредитов) тем, что при исполнении первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом происходит переход права собственности на ценные бумаги от заемщика (продавца ценных бумаг) к кредитору (покупателю ценных бумаг). В данных операциях продавец ценных бумаг выступает в роли заемщика, а покупатель в роли кредитора денежных средств. По истечении срока, указанного в соглашении РЕПО, при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом право собственности на ценные бумаги переходит обратно от кредитора к заемщику.

При исполнении первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком-продавцом ценных бумаг производятся следующие проводки на сумму продажи ценных бумаг по первой части соглашения:

Дебет корсчета банка, счет клиента;

Кредит 22300 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, проданных банком и подлежащих выкупу банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счете 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» ценные бумаги учитываются от даты продажи ценных бумаг, в соответствии с первой частью операции РЕПО, до срока выкупа банком ценных бумаг по второй части операции РЕПО.

Разность между ценой обратного выкупа ценной бумаги по второй части соглашения и ценой продажи ценной бумаги по первой части соглашения для банка-продавца является, по сути, платой за полученные денежные средства. Указанная разность амортизируется и зачисляется банком-продавцом по счетам процентных расходов

ежемесячно на протяжении срока действия соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом:

Дебет 54300 «Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами»;

Кредит 22300 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

При исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком производится следующая проводка на сумму обратного выкупа ценных бумаг по второй части соглашения:

Дебет 22300 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги»;

Кредит корсчета банка, счет клиента.

Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, выкупленных банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

Соглашением о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом обычно предусматриваются штрафные санкции при невыполнении обязательств каждой из сторон. В случае невыполнения второй части соглашения и перевода ценных бумаг в портфель покупателя, банком-продавцом производятся следующие проводки:

Дебет 22300 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги» на сумму обратного выкупа ценных бумаг по второй части соглашения;

Кредит 10700 «Счета купли и продажи ценных бумаг»;

11300 «Купленные векселя»;

15900 «Инвестиции» на сумму балансовой стоимости ценных бумаг.

Разница между ценой выкупа ценной бумаги по второй части соглашения и ее балансовой стоимостью относится на соответствующие счета прибылей или убытков.

Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств.

При исполнении первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком-покупателем

ценных бумаг производятся следующие проводки на сумму покупки ценных бумаг по первой части соглашения:

Дебет 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги»;
Кредит корсчета банка, счет клиента.

Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, купленных банком и подлежащих продаже банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счете 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» ценные бумаги учитываются от даты покупки ценных бумаг, в соответствии в первой частью операции РЕПО, до срока продажи банком ценных бумаг по второй части операции РЕПО.

Разность между ценой обратной продажи ценной бумаги по второй части соглашения и ценой покупки ценной бумаги по первой части соглашения для банка-покупателя является, по сути, платой за предоставленные денежные средства. Указанная разность амортизируется и зачисляется банком покупателем по счетам процентных доходов ежемесячно на протяжении срока соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом:

Дебет 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги»;
Кредит 45000 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами».

Банки должны использовать принцип не наращивания процентов в случае, если обратный выкуп ценной бумаги вызывает у банка сомнение вследствие ухудшения финансового положения контрагента по сделке РЕПО.

При этом процентный доход должен быть списан с баланса банка следующей проводкой:

Дебет 45000 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами»;

Кредит 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

После списания амортизация разности между ценой обратной продажи ценной бумаги по второй части соглашения и ценой покупки

ценной бумаги по первой части соглашения учитывается на счетах непредвиденных обстоятельств:

Дебет 95411 «Начисленные проценты по ценным бумагам к получению»;

Кредит 96333 «Контр счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению».

Учет на счетах непредвиденных обстоятельств прекращается после исполнения второй части соглашения РЕПО:

Дебет 96333 «Контр счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению»;

Кредит 95411 «Начисленные проценты по ценным бумагам к получению».

На дату балансовой отчетности рыночная стоимость купленной по первой части соглашения ценной бумаги сравнивается с балансовой стоимостью (т.е. с суммой, учтенной на счете 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги»). В случае снижения рыночной стоимости ниже балансовой создается резерв возможных убытков за счет расходов банка. При этом разница между балансовой и рыночной стоимостью относится в дебет счета 56824 «Оценка возможных убытков - сделки РЕПО»:

Дебет 56824 «Оценка возможных убытков - сделки РЕПО»;

Кредит 11899 «Резерв возможных убытков - Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

В случае, если рыночная стоимость превышает балансовую, резерв сводится к нулю:

Дебет 11899 «Резерв возможных убытков - Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги»;

Кредит 56824 «Оценка возможных убытков - сделки РЕПО».

Резерв возможных убытков по сделкам РЕПО определяется по каждому соглашению РЕПО отдельно. Если величина ранее созданного резерва возможных убытков превышает величину вновь рассчитанного резерва возможных убытков, то производится уменьшение резерва на сумму превышения. Если величина ранее созданного резерва возможных убытков меньше величины вновь

рассчитанного резерва возможных убытков, то производится дополнительное увеличение резерва до расчетного объема.

Резерв возможных убытков является контр активным и вычитается из общей балансовой стоимости купленных по сделкам РЕПО ценных бумаг. *Представление счета 11800 осуществляется следующим образом:*

Счет купленных по сделкам РЕПО ценных бумаг - балансовая стоимость минус Резерв возможных убытков по купленным по сделкам РЕПО ценным бумагам.

Счет купленных по сделкам РЕПО ценных бумаг чистая стоимость.

При исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком производится следующая проводка:

Дебет корсчета банка, счет клиента;

Кредит 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» на сумму обратной продажи ценных бумаг по второй части соглашения.

Одновременно производится проводка непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, проданных банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

Соглашением о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом обычно предусматриваются штрафные санкции при невыполнении обязательств каждой из сторон.

Если банком использовался принцип не наращивания процентов, то на дату исполнения второй части соглашения балансовая стоимость ценной бумаги, учтенная на счете 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги», должна быть равна сумме покупки ценной бумаги по первой части соглашения.

При этом в случае неисполнения второй части соглашения и перевода ценных бумаг в портфель покупателя, производятся следующие проводки:

В случае превышения рыночной стоимости ценной бумаги над суммой покупки ценной бумаги по первой части соглашения:

1. Проводка по корректировке размера резерва возможных убытков (если это необходимо):

Дебет 56824 «Оценка возможных убытков — сделки РЕПО»;

Кредит 11899 «Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

2. Проводка по переводу ценной бумаги в портфель банка:

Дебет 10700 «Счета купли и продажи ценных бумаг»;

11300 «Купленные векселя»;

15900 «Инвестиции»;

Кредит 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» на сумму покупки ценной бумаги по первой части соглашения.

В случае если рыночная стоимость ценной бумаги меньше суммы покупки ценной бумаги по первой части соглашения:

1. Проводка по корректировке размера возможных убытков (если это необходимо).

2. Проводка по переводу ценной бумаги в портфель банка:

Дебет 10700 «Счета купли и продажи ценных бумаг»;

11300 «Купленные векселя»;

15900 «Инвестиции» — на рыночную стоимость ценной бумаги;

Дебет 11899 «Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» — на сумму созданного резерва;

Кредит 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» — на сумму ценной бумаги по первой части соглашения.

Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств.

Если банком не использовался принцип не наращивания процентов, то на дату исполнения второй части соглашения балансовая стоимость ценной бумаги, учтенная на счете 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги», должна быть равна сумме обратной продажи ценной бумаги по второй части соглашения.

В случае неисполнения второй части соглашения банк должен списать процентные доходы с баланса, т.е. применить принцип не наращивания процентов:

Дебет 45000 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами»;

Кредит 11800 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги».

Далее для перевода ценных бумаг в портфель банка-покупателя осуществляются проводки.

Учет сделок РЕПО как операций купли и продажи ценных бумаг.

При исполнении первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком-продавцом ценных бумаг производятся соответствующие проводки по продаже ценных бумаг в балансовом учете. При этом проданные ценные бумаги списываются с баланса банка. Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, проданных банком и подлежащих выкупу банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счете 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» ценные бумаги учитываются от даты продажи ценных бумаг, в соответствии с первой частью операции РЕПО, до срока выкупа банком ценных бумаг по второй части операции РЕПО.

При исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком производятся соответствующие проводки по выкупу ценных бумаг в балансовом учете. Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, выкупленных банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

При исполнении первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком-покупателем ценных бумаг производятся соответствующие проводки по покупке ценных бумаг в балансовом учете. Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, купленных банком и подлежащих продаже банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счете 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» ценные бумаги учитываются от даты покупки ценных бумаг, в

соответствии с первой частью операции РЕПО, до срока продажи банком ценных бумаг по второй части операции РЕПО.

При исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом банком производятся соответствующие проводки по продаже ценных бумаг в балансовом учете. При этом проданные ценные бумаги списываются с баланса банка. Одновременно производится проводка по счетам непредвиденных обстоятельств, на стоимость ценных бумаг, проданных банком при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

Например:

1. Банк А приобрел акции АО «Узхлебопродукт» за 107,0 тыс. сумов и 1 июня 2017 г. продал эти акции по соглашению о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом Банку Б. Срок соглашения РЕПО составляет 2 месяца. Цена продажи акций по первой части соглашения — 100,0 тыс. сумов, цена обратного выкупа акций по второй части соглашения 110,0 — тыс. сум. Соглашением предусмотрена блокировка купленных акций на счете «депо» в Депозитарии на срок действия соглашения.

2. Данная сделка будет учитываться как операция финансирования. При этом производятся следующие проводки:

Для банка А

Дебет корсчета банка 100,0 тыс. сумов;

Кредит 22304 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам» — 100,0 тыс. сумов;

Дебет 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 96374 «Контр счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг» — 110,0 тыс. сум.

Для банка Б

Дебет 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 100,0 тыс. сумов;

Кредит корсчета банка — 100,0 тыс. сумов;

Дебет 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов.

3. На дату балансовой отчетности производятся следующие проводки по амортизации доходов и расходов, соответственно:

30 июня 2017 г.

Для банка А

Дебет 54304 «Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другими банками» — 5,0 тыс. сумов;

Кредит 22304 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам» — 5,0 тыс. сумов.

Для банка Б

Дебет 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 5,0 тыс. сумов;

Кредит 45003 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков» — 5,0 тыс. сумов.

31 июля 2017 г.

Для банка А

Дебет 54304 «Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим банкам» — 5,0 тыс. сумов;

Кредит 22304 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам» — 5,0 тыс. сумов.

Для банка Б

Дебет 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 5,0 тыс. сумов;

Кредит 45003 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков» — 5,0 тыс. сум.

4. На дату балансовой отчетности (30 июня 2017 г.) Банком Б производятся сравнения рыночной стоимости купленных акций с балансовой стоимостью. Рыночная стоимость ценной бумаги составляет 102,0 тыс. сумов, балансовая стоимость — 105,0 тыс. сумов. На сумму разницы создается резерв возможных убытков.

Дебет 56824 «Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО» — 3,0 тыс. сумов;

Кредит 11899 «Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» — 3,0 тыс. сумов.

5. На дату балансовой отчетности (31 июля 2017 г.) Банком Б производится сравнение рыночной стоимости купленных акций с балансовой стоимостью. Рыночная стоимость ценной бумаги составляет 111,0 тыс. сумов, балансовая стоимость — 110,0 тыс. сум. Так как рыночная стоимость выше балансовой, то резерв возможных убытков сводится к нулю:

Дебет 11899 «Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» — 3,0 тыс. сумов;

Кредит 56824 «Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО» — 3,0 тыс. сумов.

6. При наступлении срока исполнения второй части соглашения РЕПО Банком А переводятся денежные средства Банку Б, акции разблокировываются и переводятся на счет «депо» Банка А. При этом производятся следующие проводки:

Для банка А

Дебет 22304 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит корсчет банка — 110,0 тыс. сум;

Дебет 96374 «Контр счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов.

Для банка Б

Дебет корсчет банка — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 110,0 тыс. сумов;

Дебет 96376 «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сум.

7. При неисполнении второй части соглашения РЕПО акции разблокировываются и переводятся на счет банка Б. При этом, производятся следующие проводки:

Для банка А

Дебет 22304 «Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам» — 110,0 тыс. сум;

Кредит 10711 «Ценные бумаги государственных предприятий» — 107,0 тыс. сумов;

Кредит 45601 «Прибыль от коммерческих операций с ценными бумагами» — 3,0 тыс. сумов;

Дебет 96374 «Контр счет по срочным сделкам ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов.

Для банка Б

Проводка по списанию процентного дохода:

Дебет 45003 «Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков» — 10,0 тыс. сумов;

Кредит 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 10,0 тыс. сумов.

Рассматриваются два варианта при разных рыночных ценах:

А) Рыночная стоимость ценной бумаги — 112,0 тыс. сумов.

Дебет 10711 «Ценные бумаги государственных предприятий» — 100,0 тыс. сумов;

Кредит 11803 «Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» — 100,0 тыс. сумов;

Дебет 96376 «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов;

Кредит 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» — 110,0 тыс. сумов.

Б) Рыночная стоимость ценной бумаги 98,0 тыс. сумов.

Проводка по корректировке размера резерва возможных убытков:

Дебет 56824 «Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО» — 2,0 тыс. сумов;

Кредит 11899 «Резерв возможных убытков - Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» - 2,0 тыс. сумов;

Проводка по переводу ценной бумаги в портфель банка:

Дебет 10711 «Ценные бумаги государственных предприятий» 98,0 — тыс. сумов;

Дебет 11899 «Резерв возможных убытков - Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги» - 2,0 тыс. сумов;

Кредит 11803 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков» 100,0 тыс. сумов;

Дебет 96376 «Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг» - 110,0 тыс. сумов;

Кредит 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» - 110,0 тыс. сумов.

Краткие выводы

Основные операции коммерческих банков с ценными бумагами подразделяются на эмиссионные операции с ценными бумагами, инвестиционные операции (банковские инвестиции) и трастовые операции коммерческих банков с ценными бумагами.

Все выпуски ценных бумаг банками независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат порядку обязательного согласования в ЦБРУ и государственной регистрации в центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг.

Можно выделить следующие цели банковских инвестиций:

- сохранность и приращение капитала;
- приобретение ценных бумаг, которые могут использоваться для расчетов;
- спекулятивная игра на колебаниях курсов;
- расширение сферы влияния;
- доступ через ценные бумаги к определенной продукции, услугам и правам.

Под трастовыми операциями понимают такие операции, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов.

Ключевые слова и понятия

Эмиссия

Депозит

Котировка

Банковские инвестиции

Трастовые операции

Портфель ценных бумаг

Реестр акционеров
Акция
ГКО
Эмиссия ценных бумаг

Дивиденд
Облигация
Рынок ценных бумаг
Первичный и вторичный
рынок

Вопросы для самопроверки

1. С какой целью выпускаются акции и облигации?
2. Перечислите этапы процедуры выпуска ценных бумаг коммерческими банками.
3. Перечислите цели банковских инвестиций. Дайте определение банковских инвестиций.
4. Порядок учета операций по продаже и покупке ценных бумаг.
5. Понятие операции РЕПО.
6. Какие условия должны выполнять банки для осуществления вложений в ценные бумаги?

ГЛАВА XI. УЧЁТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

§ 11.1. Понятие внутрибанковских операций и организация их учёта

Коммерческий банк, выступая юридическим лицом, при совершении многочисленных операций выполняет большое количество внутренних банковских операций по содержанию основных средств, таких как здания, машины, оборудование, приобретению для собственных нужд материальных и нематериальных ценностей, малоценных предметов, передаче их в эксплуатацию и их списанию. Банк создаёт собственные фонды, проводит ремонт основных средств.

Все перечисленные операции носят внутренний характер. Эти операции также подлежат отражению в бухгалтерском учёте на соответствующих счетах, как и операции, рассмотренные в других главах учебника.

Основные средства, нематериальные активы и быстроизнашивающиеся предметы признаются в бухгалтерских записях банка тогда, когда их стоимость надёжно оценена. Будущие экономические выгоды, поступающие от актива, могут включать выручку от продажи услуг, экономию затрат и другие выгоды, являющиеся результатом использования актива банком.

Основными положениями в учете этих активов является определение их балансовой стоимости и методов амортизации, которые должны быть применены по отношению к этим активам, а также определение и учет изменений балансовой стоимости основных средств, порядка начисления амортизации и финансовых результатов от их выбытия.

Для учета внутрибанковских операций в плане счетов отведен ряд счетов в зависимости от вида учитываемых ценностей.

Основные счета для учета внутрибанковских операций

Номер счета	Название счета
16500	Основные средства
16600	Нематериальные активы
16700	Другое собственное имущество банка
19921	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе
56600	Расходы на износ

Кроме счета 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" все указанные выше счета имеют субсчета, т.е. счета второго порядка. Например, учет банковских помещений, транспорта, мебели, приспособлений и оборудования ведется на отдельных субсчетах. Учет отдельных внутрибанковских операций рассмотрим ниже.

§ 11.2. Учёт основных средств банка

Собственность и оборудование банка обычно составляют относительно небольшую часть активов банка. Однако может оказаться целесообразным сравнить инвестиции в собственность и оборудование с акционерным капиталом.⁶⁶

Основные средства - это материальные активы, которые, во-первых, используются в деятельности банка в процессе предоставления банковских услуг, для сдачи в аренду или для административных целей; во-вторых, которые предполагается использовать в течение более одного года.

Так, в определении, которое приводится в международном стандарте финансового учёта (МСФО 16) «Основные средства» основные средства – это материальные активы, которые используются в производстве или для поставки товаров и услуг; для сдачи в аренду или для административных целей, будут использоваться дольше, чем один отчетный период⁶⁷. Здесь, не упоминаются сферы использования

⁶⁶ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

⁶⁷ www.ifrs.org IAS 16 Property, Plant and Equipment

основных средств, отличные от некоторых производственных (например, социально-культурная сфера). Сферы использования в МСФО 16 ограничиваются только производственным и общехозяйственным назначением основных средств. Такой подход, вместе с тем, является близким к истине, поскольку средства труда - это часть средств производства, конечным назначением которых является максимизация прибыли, получаемой их владельцем.

Как правило, к основным средствам относятся здания, сооружения, оборудование и приборы, компьютеры, мебель, вычислительная техника, транспортные средства, земля, приобретенная на правах пользования, библиотечные фонды, объекты сигнализации и телефонизации - независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве и т.п.

Основные средства, приобретенные за плату, отражаются в балансе по их первоначальной стоимости.

Бухгалтерский учёт основных средств в коммерческих банках ведётся в соответствии с Законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», инструкциям «По бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Узбекистан» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основными задачами бухгалтерского учета основных средств в коммерческих банках являются:

- контроль, за сохранностью и наличием основных средств по местам их использования;

- правильное документальное оформление и своевременное отражение в учете их поступления, выбытия и перемещения;

- контроль, за рациональным расходом средств на реконструкцию и модернизацию основных средств и их отражением в учете;

- правильное исчисление амортизации для включения в затраты предприятия;

- контроль, за эффективностью использования основных средств;

- контроль, за своевременным проведением и отражением в учете реконструкции и модернизации средств труда;

- проведение анализа использования основных средств;
- достоверное определение результатов от списания, ликвидации, выбытия объектов основных средств.

Эти задачи решают с помощью надлежащей документации и обеспечения правильной организации учета наличия и движения основных средств, расчетов по их амортизации и учета затрат по их ремонту.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах организации устанавливает положение по инструкциям «По бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Узбекистан», утвержденное постановлением правления Центрального банка от 27 ноября 2004 года № 25/8, зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан от 17 декабря 2004 г., регистрационный № 1434.

Основными положениями в учете основных средств является определение их балансовой стоимости и методов амортизации, которые должны быть применены по отношению к этим активам, а также определение и учет изменений балансовой стоимости основных средств, порядка начисления амортизации и финансовых результатов от их выбытия.

Основные средства включаются в баланс банка в результате:

- 1) приобретения за плату;
- 2) получения путем строительства или реконструкции объектов;
- 3) безвозмездного получения или в виде субсидии;
- 4) получения по договору финансовой аренды (лизинга);
- 5) выявления излишних (неучтенных) основных средств.

Для того чтобы объект основных средств был принят к бухгалтерскому учету, необходимо выполнение следующих условий:

- основное средство признается в бухгалтерских записях банка тогда, когда его стоимость надежно оценена;
- будущие экономические выгоды, поступающие от актива могут включать выручку от продажи услуг, экономию затрат и другие выгоды, являющиеся результатом использования актива банком.

Учет основных средств, приобретенных банком в целях финансового лизинга, регулируется отдельным нормативно-правовым актом Центрального банка Республики Узбекистан.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. *Инвентарным объектом признается:*

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенной работы. *Комплекс конструктивно сочлененных предметов* - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

Для учёта основных средств в коммерческих банках используется первоначальная (фактическая) стоимость, балансовая стоимость, ликвидационная стоимость, справедливая (реальная) стоимость, восстановительная стоимость, амортизируемая стоимость.

Первоначальная (фактическая) **стоимость** — это сумма фактических затрат на возведение (постройку или достройку) или приобретение основных средств, включая уплаченные налоги, таможенные пошлины и сборы, а также затраты по доставке и монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее

состояние для его использования по назначению. Первоначальная стоимость также включает в себя первоначальную предположительную оценку затрат на демонтаж и устранение или восстановление актива, в отношении чего банк принимает на себя обязательство при приобретении актива или в результате эксплуатации этого объекта в течение определенного периода не для целей основной деятельности.

Первоначальная стоимость основных средств периодически переоценивается для отражения их справедливой стоимости на дату переоценки.

Балансовая стоимость - стоимость, в которой актив признается в отчетности после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.⁶⁸

Ликвидационная стоимость — это оцененная сумма, которую бы банк получил на данный момент от выбытия актива после вычета оцененных затрат на выбытие, если бы актив был уже изношен и в том состоянии, которое, как ожидается, он будет иметь в конце своего срока полезной службы.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.⁶⁹

Восстановительная стоимость — это стоимость основных средств с учетом переоценки в бухгалтерском балансе банка.

Амортизируемая величина – первоначальная стоимость актива или другая сумма, принимаемая за первоначальную стоимость, за вычетом его ликвидационной стоимости.⁷⁰

Аналитический учет представляет собой по объектный учет основных средств и ведется в инвентарных карточках по форме № ОС - 6. Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект или группу однотипных объектов, которым присваивается инвентарный номер. Заполнение инвентарных карточек производится

⁶⁸ www.ifrs.org IAS 16 Property, Plant and Equipment

⁶⁹ www.ifrs.org IAS 16 Property, Plant and Equipment

⁷⁰ www.ifrs.org IAS 16 Property, Plant and Equipment

на основе первичной документации: акт приемки - передачи основных средств (ф. № ОС - 1), акт на списание основных средств (ф. № ОС - 4), технических паспортов и других документов.

Акт приемки - передачи основных средств, предназначен для оформления и принятия в состав основных средств отдельных объектов при вводе их в эксплуатацию. Составляет акт комиссия, утвержденная приказом руководителя. К акту прилагается техническая документация, относящаяся к соответствующему объекту. После подписи всех членов комиссии, акт передается в бухгалтерию. Акт утверждается руководителем банка. В бухгалтерии производятся записи в инвентарных карточках основных средств, а техническая документация после этого передается главному инженеру.

Заполненные инвентарные карточки регистрируются в описях. Описи инвентарных карточек ведутся бухгалтерией в одном экземпляре по классификационным группам объектов основных средств.

Инвентарные карточки составляются в одном экземпляре и хранятся в бухгалтерии. Если в результате частной ликвидации или переоценки объекта основных средств, произведены изменения, отражения которых в старой карточке невозможно, заполняется новая инвентарная карточка, а старая сохраняется как справочный документ.

При инвентаризации основных средств применяются следующие формы: инвентаризационная опись основных средств (ф. № ИНВ-1), инвентаризационная опись рабочего скота и продуктивных животных, птицы и пчелосемей (ф. № ИНВ 21-АПК).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по счету 16500 "Основные средства" по первоначальной стоимости. В бухгалтерском учете все объекты основных средств учитываются в суммовом выражении.

К счету 16500 "Основные средства" в коммерческих банках предусмотрены следующие субсчета:

16501 Земля;

16505 Незаконченное строительство;

- 16509 Банковские помещения — Здания и другие постройки;
- 16511 Накопленный износ — Здания и другие постройки (контр активный);
- 16515 Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта;
- 16519 Накопленный износ — Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта (контр активный);
- 16529 Транспортное оборудование;
- 16531 Накопленный износ — Транспортное оборудование (контр активный);
- 16535 Мебель, приспособления и оборудование;
- 16539 Накопленный износ — Мебель, приспособления и оборудование (контр активный);
- 16541 Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками;
- 16543 Накопленный износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками (контр активный);
- 16549 Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде;
- 16551 Накопленный износ — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде (контр активный);
- 16561 Основные средства на складе;
- 16563 Накопленный износ — Основные средства на складе (контр активный).

Учет движения основных средств ведется в журнале - ордере № 13 - АПК, где отражаются записи по кредиту счета 16500 "Основные средства" в корреспонденции с дебетуемыми счетами. По всем видам основных средств, за исключением животных, записи ведут индивидуально по каждой операции движения основных средств непосредственно на основании первичных документов без их группировки.

Полная или частичная предоплата стоимости основных средств, проектно-изыскательских работ, строительных материалов, труда, расходов, связанных со строительством (реконструкцией) зданий (помещений), и другие капитализируемые расходы, связанные с

приобретением основных средств, оформляются следующими бухгалтерскими записями:

1) Дт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

Кт Корсчет банка или депозитный счет до востребования клиента (поставщика), если он обслуживается этим же банком;

2) приобретенные здания (помещения) отражаются на балансе следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 16509 — «Банковские помещения — Здания и другие постройки»;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

3) отражение стоимости других приобретенных основных средств на балансе:

Дт 165** — Соответствующий счет основных средств;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

4) оприходование основных средств на склад оформляется следующей проводкой:

Дт 16561 — «Основные средства на складе»;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

5) приобретенные здания, требующие реконструкции учитываются на счете 16505 — «Незаконченное строительство» до завершения реконструкции на отдельном лицевом счете. При этом стоимость проектно-изыскательских работ, строительных материалов, труда, расходов связанных со строительством (реконструкцией) зданий (помещений) согласно актов приемки отражаются на счетах следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 16505 — «Незаконченное строительство»;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

б) если последующие затраты осуществляются в иностранной валюте в соответствии с заключенными контрактами с иностранным партнером, учет затрат производится на счете 16505 —

«Незаконченное строительство» в сумовом эквиваленте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день совершения операции.

Остаток счета 16505 — «Незаконченное строительство» в банке в конце года должен соответствовать объему незавершенного строительства и переносится на следующий год;

7) при готовности зданий (помещений) к эксплуатации их стоимость приходится на счет 16509 — «Банковские помещения — Здания и другие постройки» на основании соответствующих актов приемки. Если в смете затрат на строительство или реконструкции было предусмотрено приобретение мебели и оборудования, то в акте приемки выделяется их стоимость от общей стоимости и прикладывается полный перечень. При этом оформляются следующие бухгалтерские записи:

а) на сумму стоимости здания:

Дт 16509 — «Банковские помещения — Здания и другие постройки»;

Кт 16505 — «Незаконченное строительство»;

б) на сумму стоимости мебели и оборудования:

Дт 16535 — «Мебель, приспособления и оборудование»;

Кт 16505 — «Незаконченное строительство».

Если банк производит оплату после оприходования материальных активов, на основе приходных документов делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) отражение на балансе материальных активов при их поступлении:

а) в случае, если основные средства передаются в эксплуатацию сразу после поступления:

Дт 165** — Соответствующий счет основных средств,

16505 — «Незаконченное строительство» (если приобретаются здания, требующие реконструкции, незаконченные строительства или материалы для строительства),

Кт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

б) оприходование основных средств на склад:

Дт 16561 — «Основные средства на складе»;

Кт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

2) *при оплате стоимости активов:*

Дт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

Кт Корсчет банка или счет клиента;

3) *передача в эксплуатацию основных средств со склада:*

Дт 165** — Соответствующий счет основных средств;

Кт 16561 — «Основные средства на складе».

При безвозмездном получении основных средств оформляется следующая бухгалтерская проводка. *На справедливую стоимость безвозмездно полученных основных средств:*

Дт 165** — Соответствующий счет основных средств, или 16561 — «Основные средства на складе» (если приходятся на склад);

Кт 45994 — «Прочие беспроцентные доходы».

Сопутствующие затраты, возникающие при этом списываются на текущие расходы.

Когда основные средства получены в виде субсидии, делается следующая проводка:

Дт 165** — Соответствующий счет основных средств;

Кт 22896 — «Другой отсроченный доход».

Отсроченный доход на счете 22896 в последующем учитывается в соответствии с Положением о бухгалтерском учете грантов в коммерческих банках (зарегистрировано № 1300 от 21.01.2004 г.).

Осуществляется следующая зеркальная проводка, если банки (освобожденные в соответствии с действующим законодательством от уплаты налогов в бюджет) приобрели основные средства в рамках развития банковской инфраструктуры, за счет высвобожденных от налогообложения средств, с отнесением их стоимости на лицевой счет «Средства, израсходованные на развитие банковской инфраструктуры» балансового счета 30903—«Резервный фонд общего назначения»:

Дт 30903 — «Резервный фонд общего назначения» л/с «Средства, направленные в фонд развития банковской инфраструктуры»;

Кт 30903 — «Резервный фонд общего назначения» л/с «Средства, израсходованные на развитие банковской инфраструктуры».

Затраты на повседневное обслуживание осуществляются регулярно и направлены на поддержание активов в рабочем состоянии. Такие затраты не включаются в балансовую стоимость объекта основных средств, и отражаются как текущие расходы. Затраты на повседневное обслуживание, в первую очередь, это: затраты на рабочую силу и расходные материалы, они также могут включать затраты на мелкие части.

Части некоторых объектов основных средств могут требовать систематической замены через определенный промежуток времени. Также, некоторые объекты основных средств могут приобретаться в целях уменьшения необходимости часто повторяющейся замены, как, например, замена внутренних стен здания, или для осуществления единичной замены. Такие затраты на замену части объекта основных средств, включаются в балансовую стоимость этого объекта на момент их возникновения, если они соответствуют определению основных средств. Балансовая стоимость тех частей, которые были заменены, списывается, не зависимо от того, начислялся ли отдельно износ по этой замененной части или нет. Если банку практически невозможно определить балансовую стоимость старой замененной части, в этом случае в качестве балансовой стоимостью может использоваться стоимость новой замененной части, на момент ее приобретения или сооружения.

Условием для продолжения эксплуатации объекта основных средств может быть проведение регулярных проверок на предмет наличия неисправностей, независимо от того, были ли заменены части этого объекта. При осуществлении каждой проверки затраты на ее проведение признаются в составе балансовой стоимости этого объекта основных средств как стоимость замены, если соблюдаются критерии признания. Оставшаяся балансовая стоимость затрат на предыдущую проверку списывается. Это происходит независимо от того, была ли идентифицирована стоимость предыдущей проверки при операции, когда произошло приобретение или сооружение этого объекта. При необходимости, в качестве показателя стоимости

компонента текущей проверки на момент приобретения или сооружения объекта, может использоваться предположительная стоимость будущей аналогичной проверки.

Затраты, относящиеся к основным средствам, увеличивающие эффективность использования или продлевающие срок полезной службы активов, учитываются как капитальные затраты и увеличивают его балансовую стоимость. К капитальным затратам относятся затраты по усовершенствованию, замещению, капитальному ремонту.

Капитальный ремонт — это ремонт, который значительно улучшает свойства и качества актива, увеличивает эффективность и срок полезной службы, и производится на регулярной основе. При капитализации затрат их сумма переносится на стоимость актива и, если необходимо, пересматривается срок полезной службы модернизированного актива.

Если добавление новых частей и деталей к основному средству (оборудование), либо пристройка дополнительных помещений к существующим зданиям, является неотъемлемой частью актива, то затраты относятся на балансовую стоимость актива. Если добавление отделимо и функционирует независимо, или имеет отличный срок службы, то оно учитывается как отдельная инвентарная единица.

Переоценка основных средств производится для периодического уточнения первоначальной стоимости объектов основных средств с целью приведения ее в соответствие справедливой стоимости. Если справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью надежности, банки отражают все основные средства в пределах одного класса по переоцененной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость этих объектов на момент переоценки, за вычетом последующей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проведении переоценки стоимости отдельного объекта основных средств, переоценке также подлежит весь класс основных средств, к которому относится данный актив. Класс (группа) основных средств — это объединение активов, аналогичных по виду

и способу использования в банке. Объекты в составе одного класса основных средств переоцениваются одновременно.

Переоценке подлежат все основные средства, находящиеся в собственности банка, его хозяйственном ведении или оперативном управлении, а также имущество, арендованное у третьей стороны по финансовой аренде; имущество, сданное в аренду третьей стороне, по операционной аренде; используемое и неиспользуемое имущество; имущество, находящееся на консервации, подготовленное к списанию, но не оформленное в установленном порядке соответствующими актами, а также объекты незавершенного строительства и оборудование, предназначенное для установки.

Не подлежит переоценке стоимость земельных участков и объектов природопользования.

Переоценка осуществляется банком самостоятельно либо с привлечением оценочных организаций. Справедливой стоимостью объектов основных средств обычно является их рыночная стоимость. Если не существует основанных на рыночных данных свидетельств, подтверждающих справедливую стоимость, банк может предположительно оценить справедливую стоимость, используя подход, основанный на доходе или амортизированной стоимости замены.

Обесценение основных средств рассматривается в соответствии с требованиями МСФО по учету обесценения активов.

После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода.⁷¹

⁷¹ www.ifrs.org IAS 16 Property, Plant and Equipment

Для переоценки основных средств, применяются следующие методы:

1. Индексный метод.
2. Метод прямой переоценки.

Индексный метод. При индексной переоценке балансовая стоимость основных средств и накопленный износ этих активов на дату переоценки, переоцениваются с использованием определенного индекса.

Полная восстановительная стоимость основных средств определяется путем прямого пересчета стоимости отдельных объектов по документально подтвержденным рыночным ценам на новые объекты, аналогичные оцениваемым, сложившимся на дату переоценки.

Учет амортизации в целях налогообложения осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан.

Все основные средства, кроме земли, имеют ограниченный срок эксплуатации. Из-за ограниченности срока службы амортизируемая стоимость этих основных средств должна распределяться в виде амортизационных отчислений на расходы банка в течение всего срока полезной службы. Срок службы основных средств ограничивается двумя основными причинами: физический износ (результат использования, эксплуатации активов, а также воздействия природных факторов); моральный износ (активы не соответствуют современным требованиям). Амортизационные отчисления по основным средствам начинаются с месяца, следующего за вводом их в эксплуатацию, и продолжаются до момента списания. Амортизационные расходы отражаются систематически каждый месяц на протяжении срока полезной службы актива.

Срок полезной службы актива определяется путем оценки предполагаемых выгод от этого актива для банка.

Срок полезной службы может измеряться в годах, в течение которых будет использоваться актив, в объемах выполненных работ или предоставленных услуг, в пробеге (если речь идет об автомобилях). *При определении срока полезной службы актива должны учитываться все следующие факторы:*

1) ожидаемый объем использования актива банком, оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;

2) предполагаемый физический износ;

3) моральный износ актива выявляется в результате изменений или усовершенствования производственного процесса данного вида актива;

4) юридические или аналогичные ограничения на использование актива, это ограничение сроков эксплуатации или аренды.

Срок полезной службы основных средств может пересматриваться банком с учетом произведенных последующих затрат, продлевающих срок полезной службы актива, а также с учетом технологических изменений, сокращающих этот срок. Банки пересматривают ликвидационную стоимость и срок полезной службы основных средств, по крайней мере, в конце каждого года.

Срок полезной службы может быть продлен в результате последующих затрат, улучшающих состояние основного средства сверх первоначально рассчитанных нормативов (в случае капитального ремонта, усовершенствования и т.п.). И наоборот, технологические изменения или изменения на рынке услуг могут привести к сокращению срока его полезной службы. В таких случаях срок полезной службы и, следовательно, норма амортизации корректируются для текущего, и будущих периодов, в соответствии с требованиями МСФО по учетной политике и изменениях в бухгалтерских оценках.

Когда ликвидационная стоимость актива значительна, она определяется на дату приобретения, или на дату любой предыдущей оценки активов. Ликвидационная стоимость должна быть уменьшена на сумму ожидаемых затрат по ликвидации в конце срока полезной службы актива.

Следующие факторы влияют на определение суммы амортизации (износа):

1) первоначальная стоимость;

2) ликвидационная стоимость;

3) предполагаемый срок полезной службы;

4) метод начисления амортизации (износа).

Амортизация начисляется путем применения следующих методов:

1) метод равномерного (прямолинейного) начисления;

2) метод начисления износа пропорционально объему выполненных работ;

3) ускоренные методы:

а) метод суммы лет (кумулятивный метод);

б) метод уменьшаемого остатка.

Используемый метод амортизации должен отражать схему, по которой банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. К различным видам активов можно применять различные методы начисления амортизации. При этом к одному виду основных средств, следует применять только один метод.

Выбранный метод начисления износа должен определяться учетной политикой и применяться последовательно от одного отчетного периода к другому и не изменяться в течение года. При выборе метода амортизации необходимо исходить из назначения эксплуатируемого объекта и целесообразности применения данного метода в отношении к этому объекту.

Метод равномерного (прямолинейного) начисления заключается в начислении постоянной суммы износа (амортизации) равномерно, равными долями исходя из стоимости основных средств на протяжении срока их полезной службы. *При этом целесообразно использовать следующие формулы:*

$$\begin{aligned} \text{ГСИ} &= \frac{\text{АС}}{100} * \text{НА}, \\ \text{ССА} &= \frac{1}{\text{НА}} * 100\%, \\ \text{МСИ} &= \frac{\text{АС}}{12 * 100} * \text{НА}, \end{aligned}$$

где ГСИ — годовая сумма износа;

АС — амортизируемая стоимость актива;

ССА — срок службы актива;

НА — норма амортизации;
МСИ — месячная сумма износа.

Данный метод основан на том предположении, что амортизация зависит только от срока полезной службы.

Метод начисления износа пропорционально объему выполненных работ состоит в начислении суммы амортизации, исходя из предполагаемого использования или предполагаемой производительности актива. Данный метод основан на учете выработки основного средства в каждом конкретном году. Для расчета ежегодной величины износа по данному методу необходимо определить общую оценочную суммарную выработку за весь срок полезной службы и выработку в данном конкретном году. В качестве выработки могут выступать объем работ (продукции), количество проработанных часов. *При этом амортизация начисляется по следующей формуле:*

$$CA = \frac{AC}{KEP} * KEP,$$

где CA — сумма амортизации;

AC — амортизируемая стоимость актива;

KEП — количество единиц на данный период;

KEP — количество единиц рассчитанный на вес срок полезный службы актива.

Метод начисления износа пропорционально объему выполненных работ основывается на том, что амортизация (износ) является только результатом эксплуатации и отрезки времени не играют никакой роли в процессе ее начисления.

При интенсивном использовании активов, а также при большом влиянии научно-технического прогресса, износ активов целесообразно начислять на основе методов ускоренной амортизации:

1) метод суммы лет определяется суммой лет срока службы объекта, являющейся знаменателем в расчетном коэффициенте. В числителе этого коэффициента находится количество лет, остающиеся до конца срока службы объекта (в обратном порядке);

2) метод уменьшаемого остатка предусматривает уменьшение суммы начисления амортизации на протяжении срока полезной

службы актива. Этот метод основан на том же принципе, что и метод суммы лет. При этом методе берется удвоенная норма амортизации по сравнению с нормальной, которая используется при прямолинейном методе.

Метод амортизации, применяемый в отношении основных средств, должен периодически пересматриваться. В случае значительных изменений в предполагаемой схеме получения экономических выгод от активов, этот метод должен изменяться для отражения изменений и учитываться как изменение в бухгалтерской оценке, а амортизация за текущей и будущий периоды должна корректироваться в соответствии с требованиями МСФО по учетной политике и изменениях в бухгалтерских оценках.

Таблица 15

Нормы амортизации основных средств⁷²

№	Группы основных источников	Норма амортизации в %
1.	Банковские помещения — Здания и другие постройки	5 %
2.	Легковые автомобили, инвентарь, компьютеры	20 %
3.	Грузовые автомобили, автобусы, мебель	15%
4.	Другие активы	10 %
5.	Оборудования связи, электроприборы, трубопроводы	8 %

Амортизация за период относится на расходы банка следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 566** — Расходы на износ соответствующей группы основных средств;

Кт 165** — Накопленный износ — Соответствующий счет основных средств.

В заключение можно сказать, что амортизация основных средств намного зависит от налогового кодекса и учётной политики коммерческого банка.

Основные средства списываются с баланса в результате:

- 1) полного физического или морального износа;
- 2) реализации;
- 3) безвозмездной передачи;

⁷² Налоговый кодекс.

4) форс-мажорных случаев;

5) выявления недостачи или потери;

6) когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, определяются как разница между чистой выручкой от выбытия или реализации актива и чистой балансовой стоимостью. Прибыли или убытки от выбытия или реализации отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент списания актива.

Основные средства, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, учитываются по их балансовой стоимости на дату вывода актива из активного использования.

Остаточная стоимость основных средств, при их выбытии, определяется следующим образом:

1) на сумму износа:

Дт 165** — «Накопленный износ — Соответствующий счет основных средств»;

Кт 165** — Соответствующий счет основных средств;

2) на сумму имеющегося остатка на счете 30908 по данному объекту основных средств:

Дт 30908 — Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью;

Кт 31203 — «Нераспределенная прибыль (активно пассивный)».

Списываемые основные средства могут быть реализованы, переданы безвозмездно или ликвидированы.

При реализации списываемых основных средств делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) в случае, если оплата производится покупателем после получения основных средств:

Дт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

Кт 165** — Соответствующий счет основных средств;

2) бухгалтерские записи после поступления платежа:

а) на сумму реализации актива:

Дт Корсчет банка или счет покупателя;

Кт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

б) если цена реализации больше остаточной стоимости основных средств:

Дт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги» — на сумму чистой выручки;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности» — остаточная стоимость;

Кт 45909 — «Прибыль от продажи или диспозиции основных средств» — разница между «чистой выручкой» и «остаточной стоимостью» актива;

в) если цена реализации меньше балансовой стоимости основных средств:

Дт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги» — на сумму чистой выручки;

Дт 55902 — «Убытки от продажи или диспозиции основных средств» — разница между «чистой выручкой» и «остаточной стоимостью» актива;

Кт 19909 — «Счета к получению — За товарно-материальные ценности» — остаточная стоимость;

3) в случае предоплаты:

а) на сумму реализации актива:

Дт Корсчет банка или счет покупателя;

Кт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

б) если цена реализации больше остаточной стоимости основных средств:

Дт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги» — на сумму чистой выручки;

Кт 45909 — «Прибыль от продажи или диспозиции основных средств» — разница между «чистой выручкой» и «остаточной стоимостью» актива;

Кт 165** — Соответствующий счет основных средств — остаточная стоимость;

в) если цена реализации меньше чем остаточной стоимости основных средств:

Дт 29802 — «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги» — на сумму чистой выручки;

Дт 55902 — «Убытки от продажи или диспозиции основных средств» — разница между «чистой выручкой» и «остаточной стоимостью» актива;

Кт 165** — Соответствующий счет основных средств — остаточная стоимость.

Стоимость основных средств, пришедших в негодность в связи с полным физическим или моральным износом, при выявлении недостачи или потери (в случае не установления виновных лиц), при форс-мажорных случаях, при безвозмездной передаче списывается в установленном порядке в убыток и оформляется следующей проводкой:

на сумму остаточной стоимости:

Дт 55902 — «Убытки от продажи или диспозиции основных средств»;

Кт 165** — Соответствующий счет основных средств.

Несмотря на истечение срока службы, если основные средства пригодны для эксплуатации, банк может продолжать их использовать. При этом основные средства не списываются с баланса, и износ не начисляется.

При передаче основных средств банком в уставный капитал предприятия в качестве вклада, их стоимость списывается с соответствующего счета основных средств. Справедливая стоимость передаваемого в уставной капитал основного средства дебетуется на соответствующий счет Инвестиции в разделе 15800 — «Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества».

§ 11.3. Учёт нематериальных активов банка

Высокая скорость развития информационных ресурсов привела к формированию новой экономики, глобальной по своим масштабам.

Основными ресурсами развития все чаще становятся люди и знания, которыми они обладают, нематериальные активы.

В коммерческих организациях, главная цель которых заключается в получении прибыли, нематериальные активы приобретают большее значение по сравнению с недвижимостью и оборудованием. В наукоемких отраслях нематериальные активы играют особую роль.

В соответствии с МСФО 38 нематериальные активы - это идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.⁷³

Учет нематериальных активов банка ведется согласно Инструкции № 1199 «По бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Узбекистан» от 14 января 2003 года.

К нематериальным активам относятся патенты, авторские права, гудвилл, торговые марки, компьютерное программное обеспечение, лицензии и т.п. Если

Нематериальные активы - это немонетарные, идентифицируемые активы, не имеющие материальной и физической формы, имеющие полезный срок службы более одного года и используемые при предоставлении банковских услуг или для административных целей.

программное обеспечение является составной частью соответствующего оборудования, оно рассматривается как материальный актив. Если программное обеспечение не является составной частью соответствующего оборудования, оно считается нематериальным активом

Нематериальные активы банка формируются следующими способами:

- приобретение за плату;
- путем разработки внутри банка;
- получение безвозмездно.

Статья актива должна быть признана как нематериальный актив, если она отвечает определению нематериального актива, существует вероятность получения банком будущих экономических выгод и стоимость актива может быть надежно измерена. Данное требование

⁷³ www.ifrs.org IAS 38 Intangible Assets

применимо как к нематериальным активам, полученным извне, так и к созданным внутри банка.

Банк должен оценить вероятность будущих экономических выгод, которые будут существовать на протяжении срока полезной службы актива.

Будущие экономические выгоды, поступающие от нематериального актива, могут включать выручку от продажи услуг, экономию затрат и другие выгоды, являющиеся результатом использования актива банком.

Если нематериальный актив не отвечает ни определению, ни критериям для признания нематериальных активов, затраты по этой статье признаются как расходы за период, когда они понесены.

В случае невозможности определения актива, как нематериальный (некоторые нематериальные активы могут содержаться в или на физической субстанции) следует исходить из важности элемента (к примеру, компакт-диск — в случае программного обеспечения, правовая документация — в случае лицензии или патента).

Нематериальный актив, приобретенный за плату, оценивается и учитывается по первоначальной (фактической) стоимости. Изменение первоначальной стоимости допускается только в случае переоценки нематериальных активов.

Аналитический учет нематериальных активов ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых по каждому виду нематериальных активов.

Нематериальные активы, приобретенные за

иностранную валюту, отражаются на балансе в национальной валюте по курсу Центрального банка на день оформления государственной таможенной декларации, и в связи с изменением курса иностранной валюты переоценке не подлежат.

Первоначальная (фактическая) стоимость - это сумма фактических затрат на приобретение или разработку нематериальных активов, включая уплаченные налоги, таможенные пошлины и сборы, услуги, а также затраты по доставке и монтажу, установке и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Нематериальный актив, созданный внутри банка, на балансе отражается по фактической себестоимости.

Безвозмездно полученные нематериальные активы первоначально отражаются в балансе по реальной (справедливой) стоимости. Стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов определяется оценочной организацией, или по данным документов приема-передачи активов.

Нематериальный актив, созданный внутри банка, на балансе отражается по фактической себестоимости. Прямо относимые на стоимость нематериальных активов затраты включают, например, профессиональные гонорары за юридические услуги. Для получения фактической стоимости вычитаются все торговые скидки и возвраты. Аналитический учет нематериальных активов ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых по каждому виду нематериальных активов.

Рассмотрим учет приобретения нематериальных активов.

Для учета приобретения нематериальных активов используются следующие субсчета по основному счету 16600 – Нематериальные активы:

16601 - Нематериальные активы;

16605 - Накопленная амортизация — Нематериальные активы (контр активный);

16609 - Нематериальные активы в процессе установки и разработки;

16617- Гудвилл;

16699 - Резерв возможных убытков — Нематериальные активы в процессе установки и разработки (контр активный).

Полная или частичная предоплата стоимости нематериальных активов оформляются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 19909 «Счета к получению — За товарно-материальные ценности»;

Кредит Корсчет банка или счет клиента при поступлении актива;

Дебет 16601 «Нематериальные активы»;

Кредит 19909 «Счета к получению — За товарно-материальные ценности».

Если банк производит оплату после поступления нематериальных активов, делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) *Отражение на балансе нематериальных активов при их поступлении:*

Дебет 16601 «Нематериальные активы»;

Кредит 29802 «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

2) *при оплате стоимости активов:*

Дебет 29802 «Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги»;

Кредит Корсчет банка или счет клиента.

При безвозмездном получении нематериальных активов оформляется следующая бухгалтерская проводка. *На реальную стоимость безвозмездно полученных нематериальных активов:*

Дебет 16601 «Нематериальные активы»;

Кредит 30905 «Безвозмездно полученное имущество».

Затраты, связанные с нематериальными активами, прибавляются к их первоначальной (фактической) стоимости только тогда, когда они позволяют активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально рассчитанных норм. Все прочие последующие затраты относятся на расходы за период, в котором они были понесены.

Последующие затраты на нематериальный актив после его покупки или завершения признаются в качестве текущего расхода, если эти затраты требуются для поддержания первоначально оцененных нормативных показателей актива.

Нематериальные активы, создаваемые внутри банка. Качество нематериальных активов, создаваемых внутри банка, должно отвечать критериям признания нематериального актива. Нематериальный актив, возникающий из разработок, должен признаваться только тогда, когда банк может продемонстрировать все из следующего:

а) техническую осуществимость завершения нематериального актива так, чтобы он был доступен для использования или продажи;

б) свое намерение завершить нематериальный актив, способность использовать или продать его;

в) возможность нематериального актива создавать будущие экономические выгоды. Далее, банк должен продемонстрировать наличие рынка для результатов нематериального актива или самого нематериального актива. Если предполагается использовать его внутри банка, необходимо оценить полезность нематериального актива;

г) допустимость достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи актива;

д) способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все затраты, которые могут быть непосредственно отнесены на создание и подготовку актива к его использованию по назначению. К себестоимости относятся затраты на материалы и услуги, использованные или приобретенные при создании нематериального актива; заработная плата и другие затраты, связанные с работниками, непосредственно занятыми в создании актива; любые затраты, которые непосредственно относимы на создаваемый актив, такие как пошлина за регистрацию юридического права и амортизация патентов и лицензий, использованных для создания актива; накладные расходы, которые необходимы для создания актива и которые могут быть отнесены на актив.

Следующие затраты не составляют часть себестоимости внутренне созданного нематериального актива:

❖ торговые, административные и прочие общие накладные расходы, кроме тех, которые могут быть непосредственно отнесены на подготовку актива к использованию;

❖ затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива.

Износ на нематериальные активы начисляется с месяца, следующего за вводом их в эксплуатацию. Амортизируемая сумма нематериальных активов, списывается на расходы банка систематически на протяжении срока их полезной службы. Срок полезной службы нематериальных активов определяется с помощью

норм амортизации, рассчитанных банком исходя из первоначальной их стоимости и срока полезной службы.

Срок полезной службы может измеряться в годах, в течение которых будет использоваться объект, в объемах предоставленных услуг. Оценка срока полезной службы нематериального актива становится менее надежной с увеличением продолжительности срока полезной службы, так как имеется предел - согласно международным стандартам срок полезной службы некоторых нематериальных активов не превышает двадцати лет.

Амортизируемая сумма актива определяется путем вычитания ликвидационной стоимости актива от балансовой стоимости. Ликвидационная стоимость нематериального актива должна приниматься равной нулю, кроме случаев когда, имеется обязательство третьей стороны приобрести актив в конце его срока полезной службы, или существует активный рынок для актива и ликвидационная стоимость может быть определена путем ссылки на этот рынок.

Амортизация начисляется путем применения следующих методов:

- метод равномерного (прямолинейного) начисления;
- метод начисления износа пропорционально объему выполненных работ;
- метод уменьшаемого остатка.

К одному виду нематериальных активов следует применять только один метод. Выбранный метод начисления износа должен определяться учетной политикой и применяться последовательно от одного отчетного периода к другому и не изменяться в течение года.

Амортизационные отчисления за период относятся на расходы банка следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - 56618 "Износ - Нематериальные активы";

Кредит - 16605 "Накопленная амортизация - Нематериальные активы" (контр активный)".

Нематериальные активы списываются с баланса в результате:

- ✓ полного износа;
- ✓ реализации;

- ✓ безвозмездной передачи;
- ✓ форс-мажорных случаев.

Прибыли или убытки, возникающие от выбытия нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от реализации и остаточной стоимостью актива и отражаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках. Нематериальные активы, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, учитываются по их балансовой стоимости на дату вывода актива из активного использования.

При выбытии нематериальных активов остаточная стоимость определяется следующим образом:

- на сумму накопленного износа:

Дебет - 16605 «Накопленная амортизация - Нематериальные активы (контр активный)»;

Кредит - 16601 "Нематериальные активы";

- на сумму имеющегося остатка на счете 30908 по данному нематериальному активу:

Дебет - 30908 "Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью";

Кредит - 31203 "Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)".

При реализации списываемых нематериальных активов в случае, когда оплата производится покупателем после поставки нематериальных активов, делается проводка:

Дебет - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности";

Кредит - 16601 "Нематериальные активы".

Рассмотрим бухгалтерские записи после поступления платежа за нематериальные активы.

Если цена реализации больше остаточной стоимости нематериальных активов:

Дебет - Корсчет банка или счет покупателя;

Кредит - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности";

Кредит - 45917 "Прибыль от продажи или диспозиции другой собственности / активов".

Если цена реализации меньше балансовой стоимости нематериальных активов:

Дебет - Корсчет банка или счет покупателя;

Дебет - 55906 - "Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка";

Кредит - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности".

В случае предоплаты стоимости нематериальных активов вместо счета 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" используется счет 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги".

Несмотря на истечение срока службы, если нематериальные активы пригодны для эксплуатации, банк может продолжать их использовать. При этом износ на нематериальные активы не начисляется.

Банк должен раскрыть следующую информацию по каждому классу нематериальных активов, с разграничением между самостоятельно созданными нематериальными активами и прочими нематериальными активами:⁷⁴

а) является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации;

б) методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с конечным сроком полезного использования;

в) валовую балансовую стоимость и накопленную амортизацию (объединенную с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец соответствующего периода;

г) статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов;

⁷⁴ www.ifrs.org IAS 38 Intangible Assets

д) сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода, отражающую:

- + поступления, с указанием отдельно тех, которые были получены в результате внутренних разработок и тех, которые были приобретены как отдельные активы, и тех, которые были приобретены при объединении бизнесов;

- + активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенную для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, и прочие выбытия;

- + увеличения или уменьшения в течение данного периода, возникшие в результате переоценок согласно пунктам 75, 85 и 86 и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 36 (если такие имеют место);

- + убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка в течение указанного периода в соответствии с МСФО (IAS) 36 (если такие имеют место);

- + убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение указанного периода в соответствии с МСФО (IAS) 36 (если такие имеют место);

- + амортизацию, признанную в течение данного периода;

- + чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту представления отчетности и при пересчете показателей иностранного подразделения в валюту представления отчетности организации;

- + прочие изменения балансовой стоимости в течение указанного периода.

Класс нематериальных активов представляет собой группировку активов, сходных по характеру и тому, каким образом они используются в деятельности организации.

§ 11.4. Учёт малоценных и быстроизнашивающихся предметов

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов ведется согласно Инструкции № 1496 «По бухгалтерскому учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов в банках Республики Узбекистан» от 15.07.2005 года. Каждый банк для практического применения требований по ведению бухгалтерского учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов разрабатывает на основании данной инструкции свой внутренний порядок.

Независимо от срока службы и стоимости в состав МБП включаются:

- специальные инструменты и приспособления;
- специальная и санитарная одежда, специальная обувь;
- постельные принадлежности;
- канцелярские принадлежности, такие как калькуляторы, настольные приборы и т.д.;
- кухонный и столовый инвентарь, а также столовое белье;
- временные сооружения и приспособления, затраты по возведению которых относятся на себестоимость строительно-ремонтных работ;
- сменные инструменты и другое оборудование со сроком эксплуатации менее одного года.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы по МСФО рассматриваются как запасы. Порядок учета запасов определяется Международным стандартом финансовой отчетности 2 Запасы.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП) – это материальные активы, отвечающие одному из следующих критериев:

- 1) срок службы не более одного года;
- 2) предметы стоимостью до пятидесятикратного размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан (на момент приобретения), за единицу или комплект независимо от срока службы.

Руководитель банка имеет право установить на отчетный год меньший предел стоимости предметов для их учета в составе МБП.

Запасы – это активы, которые: предназначены для продажи; прошли предпродажную подготовку; материалы, используемые в процессе производства или для предоставления услуг.⁷⁵

Рассмотрим порядок учета приобретения малоценных и быстроизнашивающихся предметов с предварительной оплатой стоимости.

Полная или частичная предоплата стоимости МБП оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности";

Кредит - "Корсчет банка или депозитный счет до востребования клиента".

МБП приходятся на склад на основании подтверждающих приобретение первичных документов и оформляются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе";

Кредит - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности".

Если оплата производится после поступления МБП, производятся две бухгалтерские проводки. Сначала делается проводка при поступлении МБП, а затем, проводка при их оплате.

При поступлении МБП:

Дебет - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе";

Кредит - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги".

При оплате стоимости МБП:

Дебет - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги";

Кредит - "Корсчет банка или депозитный счет до востребования клиента".

⁷⁵ www.ifrs.org IAS 2 Inventories

При передаче МБП из головного банка/филиала в филиал/головной банк выданные материально ответственному лицу соответствующим филиалом или головным банком требование и доверенность подшиваются в документы текущего дня банка. *Затем производится следующая бухгалтерская проводка:*

Дебет - 16104 "К получению из головного офиса/филиала - Товарно-материальные ценности";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

При получении МБП из головного банка в филиале на основании первичных документов производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе";

Кредит - 22205 "К оплате в головной офис/филиала - Товарно-материальные ценности и услуги".

При обнаружении каких-либо несоответствий или дефектов в принятых на склад МБП составляется акт с участием представителей организации, доставившей предметы, и предъявляется претензия. Третий экземпляр акта с предъявленной претензией направляется поставщику.

При принятии поставщиком претензии банка или вынесении судом соответствующего решения возврат поставщику оприходованных на склад МБП производится следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

Зачисление возвращенных средств на корреспондентский счет производится обратной записью:

Дебет - "Корсчет банка";

Кредит - 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности".

Поступающие в банк материальные ценности принимаются ответственным за их хранение заведующим складом (кладовщиком) или другим работником, назначенным приказом руководителя банка. Ответственным лицом - кладовщиком или другим работником по всем принимаемым в банк МБП ведется отдельный внесистемный учет в пронумерованном, прошитом журнале, заверенном подписями управляющего и главного бухгалтера и скрепленном круглой печатью.

МБП оцениваются по наименьшей из двух стоимостей: фактической или чистой стоимости реализации.⁷⁶

Фактическая стоимость МБП состоит из всех затрат, связанных с приобретением и переработкой, а также других расходов, произведенных с целью приведения их в текущее состояние и место.

Расходы на приобретение МБП состоят из стоимости приобретения, импортных пошлин и других платежей (кроме тех, которые в дальнейшем будут возвращены банку), других затрат, непосредственно связанных с перевозкой, переработкой и приобретением. Торговые скидки, возмещения и другие подобные расходы исключаются при определении затрат на приобретение.

Например, банк приобрел 200 канцелярских папок по цене 2 500 сумов, всего на сумму 500 000 сум. Транспортные расходы были равны 5 000 сумам. Кроме того, продавец предоставил 3 % скидку с общей суммы.

Стоимость $200 \times 2\,500 \text{ сум} = 500\,000 \text{ сум}$.

Скидка $500\,000 \text{ сум} \times 3\% = 15\,000 \text{ сум}$.

Транспортные расходы 5 000 сум.

$500\,000 \text{ сум} - 15\,000 \text{ сум} + 5\,000 \text{ сум} = 490\,000 \text{ сум}$.

В результате банк отражает у себя 200 папок за 490 000 сум.

Дебет 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 490 000;

Кредит 10301 "К получению с корреспондентского счета в ЦБ РУ - Ностро" 490 000.

⁷⁶ www.ifrs.org IAS 2 Inventories

Другие расходы прибавляются только к той части фактической стоимости МБП, которая связана с приведением их в текущее состояние и место. Примером затрат, не включаемых в стоимость МБП, но признаваемых во время их осуществления в качестве расходов периода, может служить следующее:

- расходы по хранению;
- административные расходы, не связанные с приведением МБП в текущее состояние и место;
- расходы на реализацию.

Если в договоре купли МБП применен элемент финансирования, то, например, разница между ценой, уплачиваемой при обычных условиях приобретения, и уплаченной ценой признается в течение финансирования всей покупки в качестве процентных расходов.

Фактическая стоимость неоднородных и выделенных для специальных целей МБП (например, оборудование, полученное для внедрения нового программного средства) устанавливается путем специального определения стоимости расходов отдельно по каждому их виду.

Специальное определение стоимостей - это отнесение конкретных расходов к стоимости определенных видов МБП. Этот способ требуется в отношении статей, отдельно выделенных для специальных целей. Если обычно имеется большое количество МБП по одинаковой цене, специальная оценка не требуется. В таких случаях для предварительной оценки влияния на прибыль или убыток можно воспользоваться методом выделения статей, относящихся к МБП.

Фактическая стоимость МБП, определяется по принципу "первое поступление - первый отпуск" (ФИФО) или при помощи формулы средневзвешенной стоимости.⁷⁷ По МБП, имеющим одинаковые характеристики и используемым банком на одни и те же цели, банк применяет одинаковую формулу стоимости. В отношении МБП, имеющих другие характеристики и используемых банком на иные

⁷⁷ www.ifrs.org IAS 2 Inventories

цели, можно воспользоваться также другой формулой определения стоимости.

МБП, приобретенные по методу ФИФО первыми, используются первыми, и в свою очередь остаток МБП, оставшихся в товарно-материальных запасах на конец периода, учитываются по стоимости следующей покупки.

При ведении учета МБП банк использует метод ФИФО.

Например, 1 октября 2017 года банк приобрел 5 кг бумаги по 1 500 сумов за килограмм.

1) Дебет 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 7500;

Кредит 10301 "К получению с корреспондентского счета в ЦБ РУ - Ностро" 7 500.

2) Дебет 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 7 500;

Кредит 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 7500.

9 октября банк приобрел еще 5 кг бумаги, но по цене 1 550 сумов за 1 кг.

1) Дебет 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 7 750;

Кредит 10301 "К получению с корреспондентского счета в ЦБ РУ - Ностро" 7 750.

2) Дебет 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 7 750;

Кредит 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 7 750.

19 октября банк приобрел еще 4 кг бумаги, но по цене 1 450 сумов за 1 кг.

1) Дебет 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 5 800;

Кредит 10301 "К получению с корреспондентского счета в ЦБ РУ - Ностро" 5 800.

2) Дебет 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 5 800;

Кредит 19909 "Счета к получению - За товарно-материальные ценности" 5 800.

21 октября банк использовал 4 кг бумаги (при этом вначале списывается бумага, приобретенная по цене 1 500 сумов за 1 кг).

Дебет 56406 "Канцелярские, офисные и другие принадлежности" 6 000;

Кредит 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 6 000.

23 октября банк А использовал еще 2 кг бумаги (при этом со склада вначале списывается бумага, приобретенная по 1500 сумов за 1 кг, а затем бумага, приобретенная по 1 550 сумов за 1 кг).

Дебет 56406 "Канцелярские, офисные и другие принадлежности" 3 050;

Кредит 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 3 050.

26 октября банк А использовал еще 2 кг бумаги (в этом случае, согласно принципу первоначального поступления списываются оставшиеся на складе 2 кг бумаги, приобретенные по 1 550 сумов за 1 кг).

Дебет 56406 "Канцелярские, офисные и другие принадлежности" 3 050;

Дата	Покупка			Использование			Остаток		
	цена за 1 кг	кг	сумма	цена за 1 кг	кг	сумма списания	цена за 1 кг	кг	сумма
01.10.17	1500	5	7500						
09.10.17	1550	5	7750						
19.10.17	1450	4	5800						
21.10.17				1500	4	6000			
23.10.17				1500	1	1500			
26.10.17				1550	2	3100	1550	2	3100
							1450	4	5800

Кредит 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе" 3 050.

В результате этих операций с применением принципа "первое поступление - первый отпуск" МБП на складе изменились следующим образом:

При использовании формулы средневзвешенной стоимости стоимость каждого объекта равняется средневзвешенной стоимости точно таких же объектов, приобретенных в начале и в течение периода. Исходя из условий в банке, средняя стоимость может рассчитываться периодически или при покупке каждого дополнительных МБП.

Банки должны отражать в бухгалтерском учете любые убытки или расходы по снижению стоимости МБП до чистой стоимости реализации в каждом отчетном периоде, в котором происходят убытки или снижение стоимости. Банки обязаны вести внесистемный учет по списанию до чистой стоимости реализации каждого МБП. При ведении внесистемного учета списание до чистой стоимости реализации ведется отдельно по каждому МБП.

В каждый последующий период производится новая оценка чистой стоимости реализации и при необходимости производится дополнительное списание. Таким образом, новая балансовая стоимость равняется наименьшему из показателей фактической стоимости и пересмотренной чистой стоимости реализации. Списание МБП до чистой стоимости реализации производится банками следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - 56895 "Оценка возможных убытков - Другие активы";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

Расходной датой МБП признается день их выдачи со склада на использование. Списание МБП до чистой стоимости реализации, а также убытки по МБП признаются в качестве расходов периода того периода, в котором они имели место.

Рассмотрим порядок учета списания МБП.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы списываются со склада в случае:

- ❖ передачи в эксплуатацию;
- ❖ реализации;

- ❖ безвозмездной передачи;
- ❖ выявления недостачи и негодности к использованию;
- ❖ форс-мажора.

Передача МБП в эксплуатацию оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - 56406 "Канцелярские, офисные и другие принадлежности";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

При этом учет и контроль за сохранностью МБП, находящихся в использовании и на складе, осуществляются вне системно в журналах. Журнал должен быть пронумерованным, прошитым, заверенным подписями управляющего и главного бухгалтера, и скрепленных круглой печатью. Внесистемный учет ведется ежедневно и составляется на каждую отчетную дату с указанием остатка по соответствующим статьям.

При реализации банком излишних МБП (реализуются по договорным ценам) осуществляются соответствующие бухгалтерские проводки.

На сумму реализации малоценных и быстроизнашивающихся предметов:

Дебет - "Корсчет банка или депозитный счет до востребования покупателя", если он обслуживается данным банком;

Кредит - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги".

При реализации МБП без прибыли или убытка для банка:

Дебет - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги"- на сумму чистой выручки;

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

При реализации МБП с прибылью:

Дебет - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги"- на сумму чистой выручки;

Кредит - 45913 "Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка" - на сумму разницы между "чистой выручкой" и балансовой стоимостью.

Под чистой выручкой понимается сумма договорной цены за минусом НДС и акцизов.

При реализации МБП с убытком:

Дебет - 29802 "Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги"- на сумму чистой выручки;

Дебет - 55906 "Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка" - на сумму разницы между "чистой выручкой" и балансовой стоимостью;

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

Стоимость МБП в случаях недостачи, прихода в негодность, а также при безвозмездной передачи и в форс-мажорных случаях списывается в убыток, в установленном банком порядке и оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет - 56795 "Другие операционные расходы";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

Инвентаризация МБП, находящихся в эксплуатации и на складе, производится не реже одного раза в год для обеспечения контроля, за их сохранностью и фактическим наличием на складе. Порядок проведения инвентаризации определяется руководством банка. В случае недостачи МБП их стоимость взыскивается с виновных и материально ответственных лиц в установленном законодательством порядке.

Недостача МБП, а также стоимость МБП, пришедших в негодность по вине виновного лица, оформляется актом, который подписывается руководителем, членами инвентаризационной комиссии и материально ответственным лицом, т.е. заведующим складом, взыскивается в установленном порядке с материально ответственных лиц и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет - 19908 "Счета к получению - Расчеты с сотрудниками банка";

Кредит - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе".

При удержании из заработной платы виновных работников осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет - 29803 "Счета к оплате - Расчеты с сотрудниками";

Кредит - 19908 "Счета к получению - Расчеты с сотрудниками банка".

При взыскании с работника банка через кассу в установленном порядке осуществляется проводка:

Дебет - 10101 "Наличные деньги в оборотной кассе";

Кредит - 19908 "Счета к получению - Расчеты с сотрудниками банка".

Если при инвентаризации выявлены предметы, не числящиеся на складе, они оцениваются инвентаризационной комиссией по рыночным ценам и приносятся на склад в установленном порядке. *При этом осуществляется следующая бухгалтерская проводка:*

Дебет - 19921 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе";

Кредит - 45994 "Прочие беспроцентные доходы".

При смене заведующего склада, в связи с увольнением, переводом на другую работу, уходом в отпуск или болезнью приказом руководителя банка коллегией из числа работников производится полная инвентаризация на складе при участии сдающего и принимающего работников и с обязательным составлением акта приема-передачи.

Коммерческие банки в финансовой отчетности должны раскрывать:

- 1) учетную политику, принятую для оценки МБП, в том числе использованную формулу определения стоимости;
- 2) общую балансовую стоимость МБП;
- 3) сумму МБП, признанную в качестве расходов периода;
- 4) сумму списания МБП, признанную в качестве расходов периода;

5) балансовую стоимость МБП, находящихся в качестве залога обеспечения обязательств.

Краткие выводы

Коммерческий банк, выступая юридическим лицом, при совершении многочисленных операций выполняет большое количество внутренних банковских операций по содержанию основных средств, таких как зданий, машин, оборудования, приобретению для собственных нужд материальных и нематериальных ценностей, малоценных предметов, передаче их в эксплуатацию и списанию. Банк создаёт собственные фонды, проводит ремонт основных средств.

Основные средства - это материальные активы, которые используются в деятельности банка в процессе предоставления банковских услуг, для сдачи в аренду или для административных целей и которые предполагается использовать в течение более одного года.

Нематериальные активы - это немонетарные, идентифицируемые активы, не имеющие материальной и физической формы, имеющие полезный срок службы более одного года и используемые при предоставлении банковских услуг или для административных целей. К нематериальным активам относятся патенты, авторские права, гудвилл, торговые марки, компьютерное программное обеспечение, лицензии и т.п.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы - это материальные активы, используемые в банковской деятельности, срок службы которых не более одного года, а также предметы стоимостью до пятидесятикратного размера минимальной заработной платы, установленной в Республике Узбекистан за единицу или комплект независимо от срока службы.

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные за плату, отражаются в балансе по их первоначальной стоимости. Все основные средства, кроме земли, имеют ограниченный срок эксплуатации. Из-за ограниченности срока службы амортизируемая стоимость этих основных средств должна распределяться в виде

амортизационных отчислений на расходы банка в течение всего срока полезной службы.

Как правило, не реже одного раза в год производится инвентаризация МБП, находящихся в эксплуатации и на складе, для обеспечения контроля, за их сохранностью и фактическим наличием на складе. Порядок проведения инвентаризации определяется руководством банка.

Ключевые слова и понятия

Основные средства	Здания
Транспортные средства	Мебель
Нематериальные активы	Программное обеспечение
МБП	Износ основных средств
Переоценка основных средств	Переоценка нематериальных
Выбытие МБП	активов
	Инвентаризация МБП

Вопросы для самопроверки

1. Что вы понимаете под основными средствами?
2. Как ведется учет приобретения основных средств?
3. В каких целях проводится переоценка основных средств?
4. Как учитывается износ банковских основных средств?
6. Как учитывается выбытие банковских основных средств?
7. Расскажите порядок приобретения МБП.
8. Дайте характеристику нематериальных активов.
9. Каков порядок учета приобретения нематериальных активов?
10. Расскажите порядок учета износа нематериальных активов.
11. Чем отличается порядок ведения учета МБП от учета основных средств и нематериальных активов?

ГЛАВА XII. УЧЁТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

§ 12.1. Доходы коммерческих банков и их структура

Ориентир банковской деятельности в рыночном хозяйстве состоит в максимизации прибыли от операций при сведении к минимуму потерь, прибыль или убытки, полученные банком, - показатели, концентрирующие в себе результаты различных активных и пассивных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка.

Традиционно банки зависели почти исключительно от вкладов физических и юридических лиц для финансирования своей кредитной и инвестиционной деятельности. Банки были и, прежде всего, все еще являются распространителями. Банки занимают средства (например, депозиты, соглашения о выкупе и т.д.) и инвестируют их по более высоким ставкам, чтобы получить положительную чистую процентную маржу.⁷⁸

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее, в числе которых: географическое расположение банка, наличие в зоне его обслуживания достаточной клиентской базы; уровень конкуренции; степень развития финансовых рынков; социально-политическая ситуация в регионе; наличие государственной поддержки и других факторов, находящихся, как правило, вне сферы влияния банка на них. Такие показатели, как величина собственного капитала, объемы привлечения и размещения средств, активов, приносящих и не приносящих доход, уровень обще банковских издержек, убытков и потерь, масштабы использования прогрессивных технологий, современных средств автоматизации и оргтехники, уровень доходности филиальной сети и дочерних структур, организация

⁷⁸ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017

внутреннего контроля и аудита – факторы, зависящие от деятельности самого банка и от качества управления им. Сумма всех позитивных и негативных действий руководства, и персонала банка в обобщенном виде проявляется в конечном финансовом результате деятельности банка – прибыли.

Доход - это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности банка за период, приводящий к увеличению капитала, иному чем за счет вкладов учредителей собственного капитала.

Финансовый результат представляет собой прирост (или уменьшение) стоимости собственного капитала банка, образовавшийся в процессе его финансовой деятельности за отчетный период. В бухгалтерском учете результат такой деятельности определяют путем подсчета и балансирования всех прибылей и убытков (потерь) за отчетный период. Важнейшей формой выражения деловой активности банка является величина текущего финансового результата за определенный период – прибыли, получаемой от его деятельности.

Согласно статьи 4 Закона «О банках и банковской деятельности» Республики Узбекистан, коммерческие банки имеют право осуществлять законно установленную деятельность, кроме производства, торговли и страховой деятельности и получать доходы, а также самостоятельно ими распоряжаться. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»: доходы и расходы коммерческого банка, как и других предприятий, отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и даты поступления денег, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.⁷⁹ Такой порядок соответствует принципам учёта по методу начисления, однако раньше, до реформирования системы бухгалтерского учета, использовался «кассовый метод».

Доход - это обмен на услугу, предоставляемую клиенту, независимо от того, получены ли деньги или нет, например, когда

⁷⁹ Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте», ЗРУ № 404, от 13 апреля 2016 года.

пошлины или подписка получены фирмами, которые предоставляли такие услуги, как юридические, консультационные, бухгалтерские, медицинские, транспортные и жилые помещения, такие как гостиницы. Выручка также может быть получена из процентов сбережений, дивидендов по инвестициям и т.д.⁸⁰

Коммерческие банки, оказывая услуги и продавая банковские продукты, получают доход, а если объем дохода покрывает расходы, тогда банки получают прибыль. Доход признается только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит экономические выгоды, связанные с операциями банка. Доходы считаются заработанными, когда банк по существу выполнил то, что должен был сделать для получения права на, те выгоды, которые представлены доходами.

При кассовом методе доходом считается любое поступление денежных средств, в кассу или на депозитный счет, а расходом - любая оплата или выплата, совершаемая в учетном периоде.

Банки должны применять метод начисления бухгалтерского учета при обработке ими операций, предпочтительно в автоматизированной форме. Они принимают процедуры по применению метода начисления при учете доходов и расходов, которые включают в себя требования по последовательности, надежности, точности, полноте и своевременности. Эти процедуры должны включать в себя указания о соответствующих способах определения и применения этих требований.

В нижеследующей таблице рассмотрены различия по рассматриваемым методам ведения бухгалтерского учета, исходя из мировой практики бухгалтерского учета.

Признание - это процесс отражения и включения в баланс или отчет о прибылях и убытках той статьи в виде денежной суммы, которая отвечает определению элемента и удовлетворяет критериям признания.⁸¹

Согласно Положению «О начислении процентов в коммерческих банках» начисленные проценты к оплате и получению должны признаваться в бухгалтерском балансе только тогда, когда:

⁸⁰ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil. 2014. 377 p. C.41.

⁸¹ www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

Различия методов учета доходов и расходов

	Момент признания доходов	Момент признания расходов
Метод начисления	Дата возникновения имущественных прав. Доходом признаются все доходы независимо от суммы, право на получение которых возникло у плательщика в данном налоговом периоде, независимо от того получены ли они фактически	Дата возникновения имущественных прав. Это суммы обязательств, возникших в данном периоде, независимо от того оплачены ли они фактически
Кассовый метод	Дата получения плательщиком от других лиц средств в наличной (в кассу) или безналичной (на банковский счет) форме	Дата перечисления плательщиком другим лицам средств в наличной (в кассу) или безналичной (на банковский счет) форме

а) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена банком;

б) статья имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Бухгалтерский учет в банке на современном этапе экономического развития, представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о доходах и расходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка. В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на: стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, к нестабильным - доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций.

В наших условиях многие банки могут включать в группу нестабильных источников доходы от валютных операций.

Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствие значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности. В соответствии с источником получения, все доходы, заработанные банком, классифицируются и группируются, составляя определенный состав и структуру счетов доходов. *Основная классификация доходов включает в себя две главные группы:*

- процентные доходы;
- беспроцентные (комиссионные) доходы.

Процентный доход - это полученный доход за использование денежных средств или их эквивалентов. Также процентный доход включает в себя сумму амортизации любого дисконта, премии или другой разницы между первоначальной балансовой стоимостью долговой ценной бумаги или кредиты и суммами их погашения.⁸²

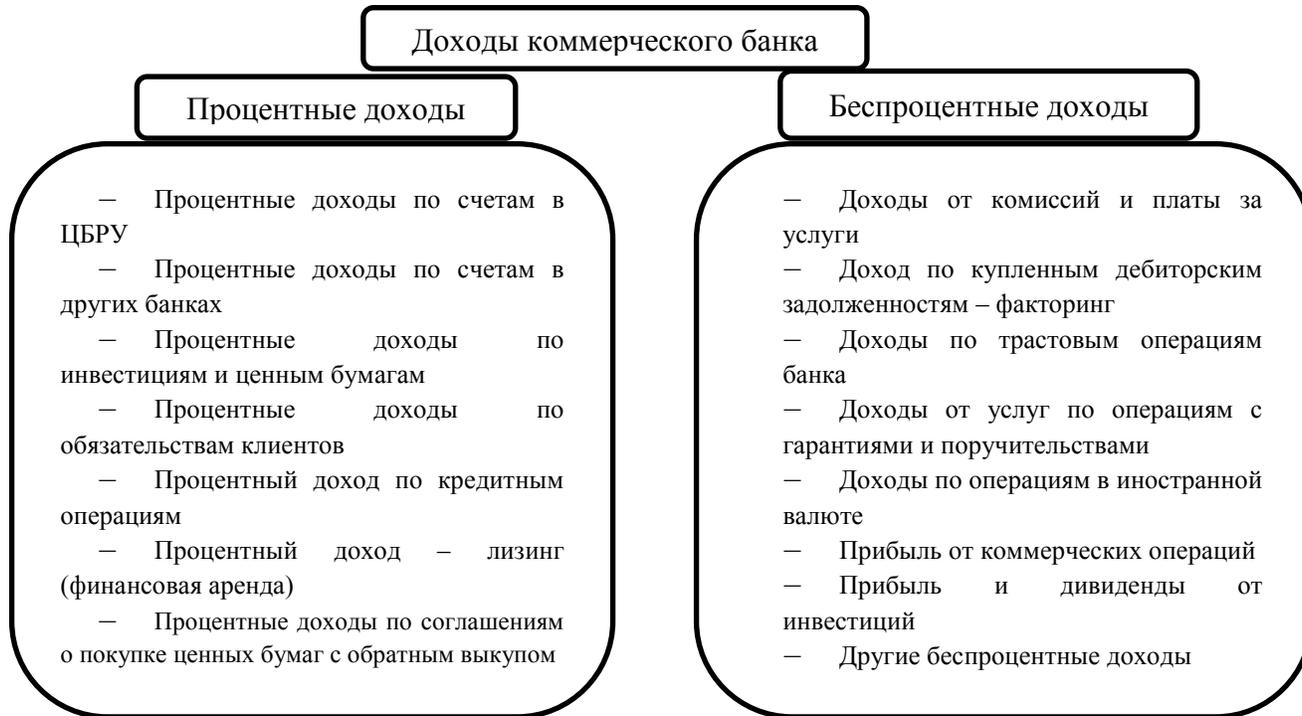


Рис. 14. Классификация доходов коммерческого банка

⁸² О начислении процентов в коммерческих банках: Положение Центрального банка РУз №1306 от 30.01.2004.

Наибольший удельный вес среди процентных доходов коммерческого банка занимают доходы от кредитования. Проценты по кредитам начисляются ежедневно на специальном активном счете, а уплачиваются заемщиком раз в месяц в соответствии с кредитным договором, обычно в конце месяца.

Особенности процентных доходов банка можно сгруппировать в порядке, как показано на рис. 15.

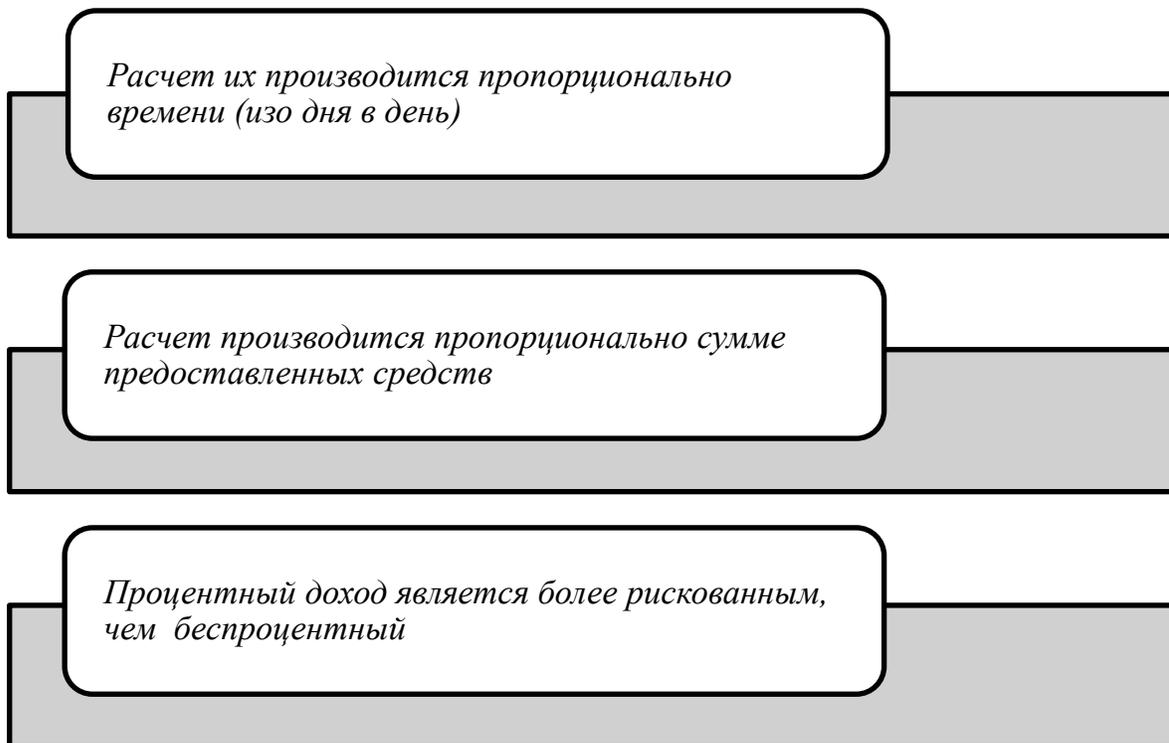


Рис.15. Отличительные особенности процентных доходов банка

Беспроцентные доходы банка представлены комиссионными доходами за расчетно-кассовое обслуживание, дисконтом по факторинговым операциям, курсовой разницей по остаткам валютных средств, вознаграждением за осуществление активных операций и выполнение посреднических услуг.

Процентный доход - это плата за использование денежных средств или их эквивалентов. Для банков данная группа доходов является обычно самой важной группой доходов.

Банки в основном получают доход от активной деятельности. Кредитные операции банков приносят основной объем доходов. На долю кредитных операций приходится около семидесяти процентов всех процентных доходов.

Коммерческие банки согласно плану счетов, могут получать процентные доходы следующих видов от кредитной деятельности:

- выданные кредиты центральному банку;
- выданные кредиты другим банкам;
- выданные кредиты правительством;
- выданные кредиты бюджетным организациям;
- выданные кредиты физическим лицам;
- выданные кредиты индивидуальным предпринимателям;
- выданные кредиты госпредприятиям;
- выданные кредиты совместным предприятиям;
- выданные кредиты частным предприятиям;
- выданные кредиты небанковским финансовым учреждениям.

Все эти кредиты можно классифицировать по сроку, т.е. отдельно на краткосрочные и долгосрочные кредиты, порядок учета которых рассмотрен в соответствующей главе учебника.

К беспроцентным доходам относятся услуги и посредничество Центральному банку и другим банкам, услуги по ценным бумагам, факторинговым и трастовым операциям, гарантии и поручительства.

Классификация беспроцентных доходов, показанная выше, предполагает, что эти доходы получены в результате оказания следующих услуг:

1. Услуги и посредничество Центральному банку;
2. Услуги и посредничество другим банкам;
3. Посреднические услуги по ценным бумагам;
4. Операции банков с драгоценными металлами, камнями и монетами;
5. Факторинговые операции;
6. Трастовые операции;
7. Посреднические операции по кредитам;
8. Услуги по менеджменту;
9. Посреднические операции по местным платежам;

10. Услуги по гарантиям и поручительствам;

11. Другие посреднические операции.

Имеются также другие беспроцентные доходы. К таким доходам мы относим доходы от аренды основных средств банка, от инвестиции другого недвижимого имущества, возврат средств от списанного имущества, от продажи основных средств и недвижимого имущества.

§ 12.2. Учёт доходов банка

Основопологающим документом, регламентирующим систематизацию учёта доходов коммерческих банков в Республике Узбекистан, является план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Счета доходов банка учитываются в IV разделе плана счетов. Необходимо отметить, что учет доходов банка делится на синтетический и аналитический; для более детального аналитического учета в банках, помимо лицевых счетов могут вестись и дополнительные материалы учета. Рассмотрим отдельно порядок учета процентных и непроцентных доходов коммерческого банка.

Процентные доходы учитываются в основном на следующих балансовых счетах:

Таблица 17

Основные счета, применяемые для учета процентных доходов

Номер счета	Название счета
40200	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ
40400	Процентные доходы по счетам в других банках
40600	Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи
40700	Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
41000	Процентные доходы по обязательствам клиентов
41200	Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка
41400-41900	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным заемщикам
44800	Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
44900	Другие процентные доходы
45000	Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами
45100	Процентный доход – Лизинг (Финансовая аренда)

Специфика отражения процентных доходов в учете по счетам⁸³

№ счета	Название счета	Назначение счета	Отражение операции	
			дебет	кредит
40200	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	Учет процентных доходов банка за овердрафт на корреспондентском счете ЦБРУ-Востро	Отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из ЦБРУ	Сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)”
40400	Процентные доходы по счетам в других банках	Учет процентных доходов банка по корсчетам в других банках отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других банков	Отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других банков	Отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)” и амортизация премий
40600	Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи	Учет процентных доходов банка от ценных бумаг для купли и продажи (государственных казначейских векселей, государственных краткосрочных обязательств), государственных облигаций, облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, долговых ценных бумаг предприятий, еврооблигаций и других долговых ценных бумаг, включая ценные бумаги иностранных эмитентов)	Отражается сумма заработанных процентов и амортизация дисконтов по ценным бумагам для купли и продажи	Отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)” и амортизация премий
И т.д.		И т.п.		

Счета, предназначенные для учета процентных доходов от краткосрочных кредитных операций, подразделяются по виду заемщика. По характеру данные счета пассивные, поэтому отражение

⁸³ Составлено на основе Плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22 .

операций по учету доходов будет иметь специфику учёта по пассивным счетам бухгалтерского учета, что видно в таблице, приведенной далее.

Аналитический учёт по счетам процентных кредитов ведётся по статусу каждого выданного кредита: просроченный, пересмотренный, а также в разрезе каждого заемщика. По счетам процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги аналитический учет ведётся в разрезе видов ценных бумаг.

Обобщая можно отметить, что *процентный доход* - это полученный доход в виде процентов от ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов процентных доходов основывается на видах операций (процент по кредитам, по межбанковским кредитам, депозитный), сроках кредитов (краткосрочные, долгосрочные кредиты), на формах кредита (лизинг, коммерческий кредит, потребительский кредит, ипотека), на потребителях кредита (государственные предприятия, малый бизнес, физические лица). Независимо от вида, договорной кредитный процент формируется на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная, а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка маржа должна покрывать обще банковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, договорной процент должен учитывать темпы инфляции и банковские риски. Центральный банк при помощи права устанавливать ставку рефинансирования, использует банки как один из рычагов в денежно-кредитной политике страны. Следует отметить, что уменьшение размеров обязательных резервов обязательных резервов по депозитам, депонируемым в национальной валюте в Центральном банке, способствует увеличению объёма кредитных ресурсов, направляемых в реальный сектор, снижению процентных ставок по кредитам коммерческих банков и повышению темпа экономического роста.

Полученные доходы аккумулируются на соответствующих балансовых счетах, учитываются в течение всего календарного года, что позволяет в любой момент провести анализ структуры доходов на определенную дату. При этом счета процентных доходов выстроены таким образом, чтобы их можно было легко соотнести с соответствующим счетом в активе баланса, чтобы определить объём источника дохода. Работник банка должен чётко вести учет доходов именно по тем счетам, которым соответствует источник получения дохода, так как это позволяет провести полный и достоверный анализ баланса банка.

Таблица 19

Сопоставление счетов активных операций, приносящих процентный доход, с соответствующими доходными счетами⁸⁴

Балансовые счета для учета процентных доходов		Балансовые счета для учета активных операций	
№ счета	наименование счета	№ счета	наименование счета
42000	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам	12500	Краткосрочные кредиты, предоставленным физическим лицам
42100	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	12600	Краткосрочные кредиты, предоставленным индивидуальным предпринимателям
42200	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	12700	Краткосрочные кредиты, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
44400	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	15100	Долгосрочные кредиты, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
И т.д.	И т.п.	И т.д.	И т.п., соответственно
45100	Процентные доходы – Лизинг (Финансовая аренда)	15600	Лизинг (Финансовая аренда)

⁸⁴ Составлено на основе плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22.

Ниже в табл. 19, приведено сопоставление некоторых активных операций, приносящих процентный доход и соответствующих им счетов процентных доходов.

Доходы в форме комиссий от услуг банка (счет 45200 - «Беспроцентные доходы») в отличие от процентных доходов не зависят от ресурсной базы, от количества выданных кредитов, от процентных ставок за кредит и т.д. Назначение счета: учет доходов банка за услуги, оказанные ЦБРУ по обслуживанию его счетов. По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов за услуги, по дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток)».

В основном при получении и планировании этих доходов основной упор делается на правильный маркетинг банковских услуг, приносящих этот вид доходов; к ним можно отнести доходы от комиссии и плату за услуги, доходы по брокерским операциям с ценными бумагами, факторинговые операции, предоставление расчетов по аккредитивной форме, овердрафт, банковское обслуживание (за проведение расчетов клиентов, выдачу денежных средств, оказание консалтинговых и информационных услуг).

В структуре доходов к беспроцентным доходам относят также «прочие виды доходов» (счёт 45900 «Другие беспроцентные доходы»). К ним относят доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки.

При признании дохода, дебетуется счёт в разделе «Активы» 16300 Начисленные проценты к получению, 16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению, и кредитуется счета в разделе «Доходы», соответственно.

Дебет 16300 Начисленные проценты к получению, 16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению;

Кредит Доходы.

При уплате процентов дебетуется счета клиентов, корреспондентские счета банка, если оплата производится наличными деньгами в кассе:

Дебет Счета клиентов, корреспондентские счета банка, касса;

Кредит 16300 Начисленные проценты к получению, 16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению.

Техника начисления процентных и беспроцентных доходов аналогична. Для примера рассмотрим самую распространенную банковскую операцию - начисление процентов по кредитам.

Так при отражении в учете начисленных процентов по краткосрочным кредитам ежедневно делается проводка:

Дебет 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»;

Кредит 42600 - «Доходы, полученные по кредитам».

При наличии денежных средств на депозитном счете до востребования клиента производится списание процентов со счета заемщика (клиента) на сумму начисленных процентов.

Дебет 20208 – «Депозитный счет до востребования клиента»;

Кредит 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам».

В случае недостаточности денежных средств на счете клиента, производится частичное погашение процентов.

Если начисленные проценты не были погашены в срок по договору, то есть получили статус просроченных, то сальдо таких процентов переносится на счет 16377 – «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению».

Делается проводка на сумму просроченных процентов:

Дебет 16377 – «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению»;

Кредит 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам».

Сальдо на этом счете остается до тех пор, пока не будет произведено погашение со стороны клиента. Если, согласно Положению Центрального банка Республики Узбекистан №1304 «О не наращивании процентов» от 24.01.2004 года, в случае если кредит

переходит в разряд сомнительных, и поступлений на погашение процентов нет более 60 дней, то производятся следующие проводки:

Дебет 42600 – «Процентные доходы» (соответствующий счет);

Кредит 16377 – «Начисленные проценты к получению»;

Дебет 91500 – «Проценты по активам и комиссионные»;

Кредит 96355 – «Контр счет по процентам, по активам и комиссионным».

При погашении просроченных процентных доходов, получивших статус не наращивания, производится списание по вне балансовым счетам и делается следующая балансовая проводка:

Дебет 10101 – «Кассовая наличность оборотной кассы»;

20208 – «Депозитный счет клиента»;

Кредит 42600 - «Процентные доходы».

При признании беспроцентных доходов как комиссия и плата за услуги приводится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 16401 Начисленные комиссионные и плата за услуги к получению;

Кредит 45249 Комиссионные доходы по платежам — Местные платежи.

При выплате клиентами оказанных услуг:

Дебет Счета клиентов;

Кредит 16401 Начисленные комиссионные и плата за услуги к получению.

Таким образом, банки выполняют большое количество операций и получают различные виды дохода.

Цель изучения учета доходов и расходов или в целом финансовых результатов и собственных средств банка — установление достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков, законности распределения чистой прибыли, формирования и использования фондов.

Основными задачами организации учета финансовых результатов и собственных средств банка являются:

- проверка доходов и расходов будущих периодов;
- проверка доходов и расходов отчетного периода;

- проверка правильности формирования финансовых результатов, распределения и использования прибыли банка;
- проверка создания и использования фондов банка.

Раскрытия используемой учетной политики, примечания или другие пояснительные материалы не компенсируют непризнание таких статей. Статья, которая на данный момент не удовлетворяет критериям признания, позже, в результате последующих обстоятельств или событий, может быть признана.

Вероятность – понятие вероятности используется в критериях признания для представления степени неопределенности получения или утраты банком будущих экономических выгод. Это понятие соответствует неопределенности, характеризующей окружающую среду, в которой работает банк. Оценки степени неопределенности, применяемые к потоку будущих экономических выгод, производятся на основе доказательства, имеющегося при составлении финансовой отчетности. Например, когда существует вероятность того, что задолженность банка будет погашена, то при отсутствии доказательств обратного будет оправданным признать такую задолженность в качестве актива. Для большинства видов задолженности, однако, некоторая доля неплатежей обычно считается вероятной, поэтому признается расход (оценка убытков по кредитам), представляющий собой ожидаемое сокращение экономических выгод.

Надежность измерения - вторым критерием признания статьи является наличие у нее стоимости или оценки, которая может быть надежно измерена. Во многих случаях стоимость и оценка должны определяться расчетно, использование обоснованных расчетных величин является важной частью составления финансовой отчетности и не подрывает ее надежности. Однако, в том случае, когда невозможно получить обоснованную расчетную величину, статья не признается в главной книге, в балансе или отчете о прибылях и убытках. Например, ожидаемые поступления от судебного иска могут подходить под определение, как актива, так и дохода, и также отвечать критерию вероятности для целей признания, однако, если величина иска не может быть надежно определена, он не должен признаваться как актив или доход.

§ 12.3. Расходы коммерческих банков и их структура

Изучая доходы банка, нельзя не затронуть и его расходы, поскольку формирование конечного финансового результата зависит в равной степени от этих двух факторов.

Расходы коммерческих банков представляют собой использование денежных средств, необходимых для осуществления всех видов банковской деятельности. Расходы нужны коммерческому банку для осуществления своей деятельности и платы за привлеченные ресурсы.

Расходы включают в себя отток денежных средств и те, которые, как ожидается, будут выплачиваться кредиторам за услуги, выполняемые для

Расходы – это уменьшение экономических выгод организации, выражающееся в снижении или потере стоимости активов или в росте обязательств, которые приводят к сокращению капитала

получения дохода. Это такие предметы, как оплата зарплат, аренда и коммунальные услуги (например, электричество, вода, телефонные и газовые счета), страхование, налог на имущество и т.д.⁸⁵

Поскольку банковская деятельность достаточно специфична, структура расходов у коммерческого банка иная, чем у производственного предприятия. Структура банковских расходов скорее напоминает структуру расходов торгового-посреднического предприятия, ведь для того, чтобы получать доходы от размещения средств, банку необходимо эти средства привлечь. Основную массу кредитных ресурсов формируют привлеченные средства, за которые, как правило, нужно платить.

Группировка расходов осуществляется аналогично группировке доходов, с выделением процентных и без процентных, для того чтобы можно было оценить финансовый результат и уровень прибыльности по каждому виду деятельности банка.

Классификация расходов, как видно из рисунка, строится на основе плана счетов, в соответствии с которым расходы делятся на:

- процентные;
- беспроцентные;

⁸⁵Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil. 2014. 377 p. C.41.

- операционные.

Для признания расходов необходимо выполнение следующих условий:

- расход признается (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового договора;
- сумма расхода должна быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

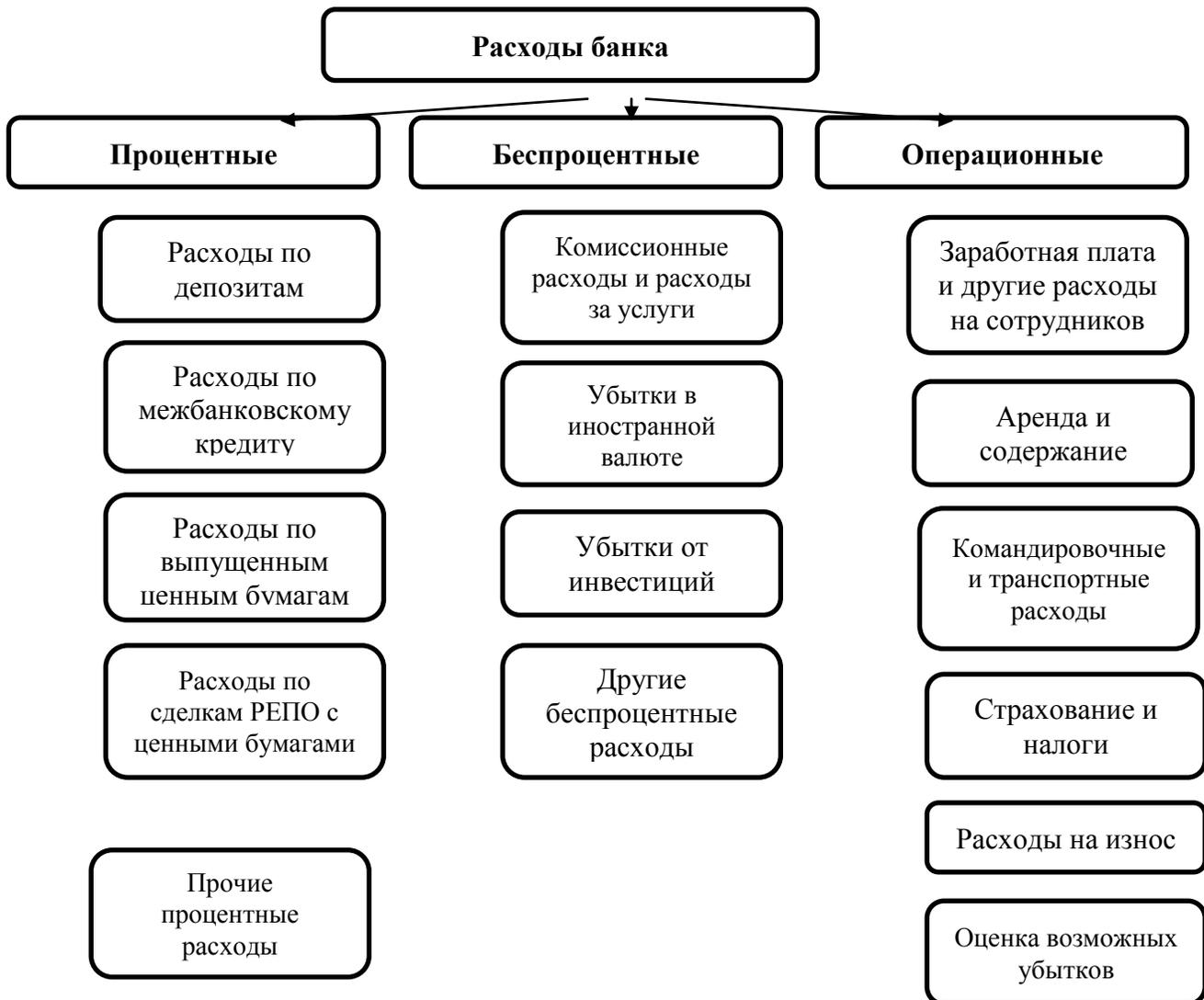


Рис. 16. Классификация расходов банка в соответствии с планом счетов

Структура расходов в каждом отдельном случае будет отличаться, и зависеть от структуры пассивов банка, а именно - от доли в них платных обязательств. Наиболее дорогими для банков являются вклады населения и межбанковские кредиты. Относительно большие проценты банки выплачивают также по депозитам юридических лиц и выпущенным долговым обязательствам (облигации и депозитные сертификаты). Самыми дешевыми для банка являются средства на счетах до востребования юридических и физических лиц. Чем больше доля этих средств, в структуре обязательств банка, тем меньше величина и доля процентных расходов и тем больше прибыль банка.

Рост доли процентных расходов банка среди их общего объема обычно свидетельствует либо о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, либо об ухудшении конкурентной позиции банка на этих рынках. Нормальным считается рост процентных расходов, сопровождающийся адекватным ростом процентных доходов, или когда в условиях снижения процентных ставок плата за привлечение средств снижается быстрее, чем доход от их размещения. К беспроцентным расходам в банках относятся: комиссионные расходы; расходы по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами с иностранной валютой и другими валютными ценностями, возникающие при переоценке иностранной валюты, другие текущие расходы.

Беспроцентные расходы банка являются немногочисленными как по объему, так и структуре. К примеру, убытки в иностранной валюте ограничены лимитами открытых валютных позиций.⁸⁶

Если процентные и непроцентные доходы банка в своей совокупности образуют операционные доходы, то операционными расходами кредитных организаций в соответствии с МСФО называют

⁸⁶ Правила ведения открытой валютной позиции (новая редакция): Постановление правления Центрального банка РУз № 610 от 28.05.2005.

не сумму процентных и непроцентных расходов (по аналогии с доходами), а лишь часть непроцентных расходов, в основном связанных с функционированием банка. Такими расходами являются: затраты на персонал, амортизацию основных средств, профессиональные услуги (охрану, связь и другие), рекламу и маркетинг; административные расходы; обесценение стоимости основных средств; а также амортизацию гудвила, возникшего при приобретении дочерних компаний и прочие расходы.

Операционные расходы банка легче, чем другие их виды, поддаются контролю и анализу, поскольку большая их часть (например, расходы по оплате труда, эксплуатационные расходы и другие) является относительно постоянной и вполне прогнозируемой величиной. Поэтому, если руководство решает снизить расходы банка, то, в первую очередь, уменьшаются операционные расходы, в особенности заработная плата и иные расходы на сотрудников.

Как правило, наибольший удельный вес среди всех расходов банка занимают именно операционные расходы, которые обеспечивают функционирование деятельности банка.

Без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка и, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. **Расходы** – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов или в форме увеличения обязательств, что ведет к уменьшению капитала, не связанного с его распределением между учредителями собственного капитала.⁸⁷

⁸⁷ О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБ РУз № 1306 от 30.01.2004.

Анализ расходов коммерческого банка невозможно представить без верного отражения расходов в учете, ведь именно он формирует базу для дальнейшего анализа.

Процентные расходы часто возникают в результате депозитных операций. Как известно, банки выполняют депозитные операции; для формирования ресурсов они привлекают свободные сбережения населения и юридических лиц. Банки принимают сберегательные, срочные депозиты и депозиты до востребования. По привлеченным депозитам банки уплачивают проценты по установленным ставкам. В составе процентных расходов доля уплачиваемых процентов по депозитам составляет большой удельный вес.

Коммерческие банки также уплачивают проценты по кредитным обязательствам, в том числе по ценным бумагам, когда образуется разница между суммой продажи и номинальной стоимости, а также и по другим обязательствам, когда банк оплачивает проценты, образуются процентные расходы.

Коммерческие банки могут получать кредиты от Центрального банка, от других коммерческих банков, от внебюджетных фондов и от небанковских финансовых организаций. Оплаченные суммы за полученные кредиты входят в состав процентных расходов. Процентные расходы учитываются на счетах 50100-54904 плана счетов коммерческого банка.

Таким образом, процентные расходы - это такие расходы, которые оплачиваются в виде процентов. В составе этих расходов преобладающее место занимают депозитные операции.

Если банки делают расходы не в виде процентов, а в виде установленных сумм и ставках по выполнению своих обязательств, то эти расходы называются беспроцентными расходами. Беспроцентные расходы учитываются на счетах 551100 - 55995 плана счетов коммерческого банка.

Для осуществления своей деятельности банки совершают расходы, связанные с выплатой заработной платы и к ним приравненных

расходов, с арендой имущества, выплаты налогов и сборов, командировочными, административными и транспортными расходами и других. Такие расходы, не входящие в состав процентных и беспроцентных расходов, являются операционными расходами. Они учитываются на счетах 56100 - 56902, указанных в пятом разделе плана счетов коммерческого банка.

К операционным расходам относятся, в частности, расходы на уплату налогов. *Коммерческие банки уплачивают следующие виды налогов:*

- налог на прибыль;
- налог на экологию;
- налог на имущество;
- земельный налог;
- сбор на благоустройство;
- налог за пользование водными ресурсами;
- налог на развитие инфраструктуры;
- налог за пользование земельными ресурсами.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, могут быть уплачены другие налоги, сборы и прочие обязательные платежи.

§ 12.4. Учёт расходов коммерческих банков

Расходы коммерческого банка отражаются на счетах V раздела плана счетов коммерческого банка – 50000 Расходы.

По характеру данные счета активные, поэтому отражение операций по учету расходов будет иметь специфику учёта по активным счетам бухгалтерского учета, что видно в нижеприведенной таблице.

Как видно из таблицы, по дебету счета процентных расходов отражаются процентные выплаты и суммы начисленных процентных расходов, а по кредиту - возврат неправильно начисленных или выплаченных процентов.

Основные счета, применяемые для учета процентных расходов

Номер счета	Название счета
50100	Процентные расходы по депозитам до востребования
50600	Процентные расходы по сберегательным депозитам
51100	Процентные расходы по срочным депозитам
51600	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ
52100	Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки
53100	Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате
54100	Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате
54200	Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам
54300	Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами
54900	Другие процентные расходы

Рассмотрим технику начисления процентных расходов в банках на примере выплаты банком процентов за наличие средств на депозитных счетах. Это является одной из основных операций банка, которая производится ежедневно, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. В обобщенном виде это выглядит следующим образом. При начислении процентов делается проводка:

Дебет 50100 - 51100 - «Процентные расходы по депозитам» (аналитический учет ведется в разрезе каждого вида депозита: до востребования, срочные, сберегательные и средства на пластиковых карточках);

Кредит 22400 - «Начисленные проценты к оплате» (аналитический учет ведется в зависимости от вида базы начисления процентов: депозиты, кредиты, лизинг, ценные бумаги или задолженность перед ЦБ Республики Узбекистан и другими коммерческими банками).

**Специфика отражения процентных расходов в учете по
отдельным счетам⁸⁸**

№ счета	Название счета	Назначение счета	Отражение операции	
			дебет	кредит
50100 (50600) (51100)	Процентные расходы по депозитам до востребования (сберегательным, срочным)	Учет процентных расходов банка по своим депозитным обязательствам до востребования, (сберегательным, срочным) перед клиентами	Сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по депозитным обязательствам банка	Сумма возврата неправильно начисленных и/или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)"
51600 (52100)	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ (к оплате в другие банки)	Учет процентных расходов по счетам ЦБРУ (по счетам других банков), а также связанных с овердрафтом, возникшем на корреспондентском счете банка в ЦБРУ (в других банках) - Ностро, овердрафт	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате в ЦБРУ. (к оплате в другие банки)	сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)"
И т.д.			И т.п.	
54900	Другие процентные расходы	Учет процентных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию	Сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по другим обязательствам	Сумма возврата неправильно начисленных и/или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)"

⁸⁸ Составлено на основе плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22 .

При наступлении срока оплаты начисленных процентов производится следующая проводка, если получатель средств обслуживается в другом банке:

Дебет 22400 – «Начисленные проценты к оплате»;

Кредит - Корреспондентский счет.

И если получатель обслуживается в этом же банке, будет проводка:

Дебет 22400 – «Начисленные проценты к оплате»;

Кредит - Депозитный счет до востребования получателя.

Проценты по заемным средствам ежедневно и отражаются при помощи следующей бухгалтерской проводки:

Дебет 53100 - 54300 (Соответствующий счет процентных расходов по кредитам к оплате, выпущенным ценным бумагам и РЕПО с ценными бумагами);

Кредит - 22410 «Начисленные проценты к оплате по кредитам»;

Кредит 22414 - «Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам».

При выплате процентов клиенту должны быть сделаны следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 22410- «Начисленные проценты к оплате по кредитам»;

Дебет 22414 - «Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам»;

Кредит 10101 - «Кассовая наличность оборотной кассы» или корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента.

В случае если банк полностью или частично выплачивает заемные средства до наступления срока погашения, то банк должен начислить проценты за фактическое количество дней, в течение которых основная сумма оставалась непогашенной.

Беспроцентные расходы банка имеют следующую классификацию в соответствии с банковскими счетами.

Основные счета, применяемые для учета беспроцентных расходов

Номер счета	Название счета
55100	Комиссионные расходы и расходы за услуги
55300	Убытки в иностранной валюте
55600	Убытки от коммерческих операций
55700	Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества
55800	Убытки от инвестиций
55900	Другие беспроцентные расходы

К прочим беспроцентным расходам относят расходы, связанные с продажей или диспозицией основных фондов и прочего имущества банка, а также расходы, не включенные в вышеуказанную классификацию.

Приведем пример признания беспроцентного расхода, при диспозиции основных средств. Стоимость основных средств, пришедших в негодность в связи с полным физическим или моральным износом, при выявлении недостачи или потери (в случае не установления виновных лиц), при форс-мажорных обстоятельствах, при безвозмездной передаче списывается в установленном порядке в убыток и оформляется следующей проводкой, на сумму остаточной стоимости:

Дебет 55902 – «Убытки от продажи или диспозиции основных средств»;

Кредит 16500 - «Соответствующий счет основных средств».

§ 12.5. Расчёт операционных расходов банков и их учёт

В банковской деятельности, во всем объеме его расходов, самый большой удельный вес занимают операционные расходы. Операционные расходы коммерческих банков производятся в пределах сметных ассигнований на год, утверждаемых и сообщаемых

правлением банка. Распорядителем кредитов по смете операционных расходов является руководитель банка. Руководителю банка предоставляется право приказом по банку передоверить право распоряжения сметными ассигнованиями своему заместителю. Председатель правления банка приказом может также передоверить первому заместителю право распоряжения ассигнованиями по смете. Однако передоверие права распоряжения ассигнованиями по смете не освобождает председателя правления банка от установленной законом его личной ответственности за состояние сметной дисциплины.

Сметные ассигнования на операционные расходы действуют по 31 декабря отчетного финансового года включительно. Все расходы, фактически произведенные в истекшем году, должны быть проведены до 31 декабря включительно.

Работник, на которого возложено оформление документов по операционным расходам, принимая для бухгалтерских проводок документы по этим расходам, проверяет:

- наличие на оплачиваемом документе разрешительной подписи распорядителя кредитов (если оплачивается сводный документ, как, например, авансовый отчет - подпись требуется только на сводном документе);

- правильность частных сумм и итогов, указанных в оплачиваемом документе;

- правильность оформления документа и, в частности, наличие на счетах за услуги подписей соответствующих должностных лиц банка, подтверждающих прием выполненных работ и оказание услуг;

- наличие на счетах за приобретенные материальные ценности расписок в приеме этих ценностей лицами, ответственными за их сохранность;

- наличие на документе росписи в получении денег в тех случаях, когда документ был оплачен из подотчетных сумм.

Если расчеты осуществляются в порядке безналичных расчетов, то составляется мемориальный ордер. Мемориальные и кассовые ордера подписываются бухгалтером, ведущим учет по внутрибанковским счетам и главным бухгалтером или его заместителем.

Затраты по предстоящему отчетному периоду должны быть амортизированы (переведены в затраты) в течение соответствующего отчетного периода. Примером таких затрат могут служить, в частности, суммы заработной платы работникам, уходящим в отпуск в конце года, в части, относящейся к следующему году; расходы по выписке периодического издания на будущий год; суммы затрат на капитальный ремонт арендованных зданий, подлежащих покрытию за счет смет будущих лет; предварительная оплата аренды здания; предварительный страховой взнос; предварительная оплата аудиторских услуг; связанные с осуществлением деятельности организационные затраты и другие платежи.

Расходы по эксплуатации и текущему ремонту автотранспорта, стоимость использованного горючего учитываются на отдельном лицевом счете "Содержание транспорта и разъезды по городу". Кроме того, по данному лицевому счету учитываются расходы по внутриобластной транспортировке инвентаря централизованного снабжения.

Расходы банка на рекламу и оповещение, на приобретение канцелярских и офисных принадлежностей, расходы на почту, телефон и факс, расходы на периодические издания, книги, газеты учитываются на лицевом счете "Административные расходы", соответственно, по счетам второго порядка. Расходы по этим счетам осуществляются в пределах установленных смет головного банка. Заработная плата работников банка и другие выплачиваемые им платежи осуществляются в соответствии с законодательством.

Операционные расходы учитываются на счетах 56100 – 56900 пятого раздела плана счетов. Например, заработная плата и другие расходы на сотрудников учитываются на счете 56100, который имеет ряд субсчетов, предназначенных для учета заработной платы, льготы для сотрудников, выплаты основному руководящему персоналу, взносы на социальное страхование, взносы в фонд содействия занятости и другие фонды. Так, по счету 56102 — «Заработная плата» ведется учет расходов банка на заработную плату труда сотрудников, оплату сверхурочных работ, работ в выходные и праздничные дни, премиальные выплаты, надбавки за стаж и других, согласно законодательству и положению банка. По дебету счета отражается сумма произведенных расходов на заработную плату. По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток)».

Операционные расходы учитываются банком в балансе на соответствующих счетах:

Таблица 23

Основные счета, применяемые для учета операционных расходов

56100	Заработная плата и другие расходы на сотрудников
56200	Аренда и содержание
56300	Командировочные и транспортные расходы
56400	Административные расходы
56500	Репрезентация и благотворительность
56600	Расходы на износ
56700	Страхование, налоги и другие расходы
56800	Оценка возможных убытков
56900	Оценка налогов с дохода

В группе операционных расходов можно выделить административно управленческие расходы на содержание банка и прочие расходы, которые представляют собой расходы на создание резервов. Операционные расходы также имеют детальную

характеристику, в целях дальнейшего анализа для принятия соответствующих решений по управлению данной группой расходов. Эта группа расходов имеет один отличительный признак, как наиболее гибкая и поддающаяся управлению группа. Если две предыдущие группы расходов взаимосвязаны и зависимы от общего баланса банка в целом, то эта группа расходов полностью зависит от правильно выбранной тактики управления внутри банка, которая представляет собой методы учета, контроля и экономии средств на содержание банка (экономное расходование электричества, бережное отношение к имуществу банка, чёткий контроль ответственных лиц за расходами административного характера, управление персоналом, бюджетирование расходов и т.д.). Так, например, если процентные расходы зависят от количественной и качественной характеристики пассивов банка и правильно выбранной политики управления пассивными операциями, а зачастую и активными операциями так же, так как при наличии проблем с ликвидностью, банк вынужден брать кредиты и займы, увеличивая тем самым свои процентные расходы.

Техника проведения операционных расходов предполагает использование транзитных счетов:

29802 – Учет средств, подлежащих к оплате за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги» (электричество, вода, газ и прочие);

29803- Учёт сумм, начисленных к выдаче на зарплату, пенсии, алименты, детские пособия, материальную помощь, депонированная зарплата, прочие вознаграждения или компенсации;

29805 - Учет обязательств к оплате по операционной аренде.

Например, начисление заработной платы предполагает следующие проводки:

Дебет 56102 - «Заработная плата сотрудников банка»;

Кредит 29803 – «Учет сумм, начисленных к выдаче на заработную плату».

Эта проводка делается на сумму начисленной заработной платы при фактической выдаче заработной платы:

Дебет 29803 - «Учет сумм, начисленных к выдаче на заработную плату»;

Кредит 10101- «Наличные деньги в оборотной кассе» или 10107 «Наличность в банкоматах».

Признание расходов за коммунальные услуги производится следующими проводками:

Дебет 56400 - «Административные расходы» (соответствующий счет расходов);

Кредит 29802 – «Учет средств, подлежащих к оплате за получение товарно-материальных ценностей и оказанные услуги».

При фактической оплате расходов за коммунальные услуги, проводится следующая проводка:

Дебет 29802 - Учет средств, подлежащих к оплате за получение ТМЦ и оказанные услуги;

Кредит – Счет исполнителя или корреспондентский счет.

Начисление арендных платежей производится следующими проводками:

Дебет 56202 - «Аренда»;

Кредит 29805 – «Учет обязательств по аренде».

При фактической оплате за аренду делается проводка:

Дебет - 29805 «Учет обязательств по аренде»;

Кредит - Счет арендодателя или корреспондентский счет.

Другая группа операционных расходов - оценка возможных убытков, и учитывается она по балансовому счету 56800, в разрезе источников, приносящих убыток (оценка возможных убытков по кредитам, по ценным бумагам, по факторинговым операциям, по

начисленным беспроцентным доходам к получению, по основным средствам и т.д.).

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на доходы (прибыль) ведется на балансовом счете «Начисленные налоги с дохода к оплате» (балансовый счет для коммерческих банков 22502).

При расчете налога осуществляются проводки:

Дебет 56902 - «Оценка налогов с дохода»;

Кредит 22502 - «Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате».

При фактической оплате осуществляются проводки:

Дебет 22502 - «Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате»;

Кредит 10301 - «К получению с корреспондентского счета ЦБРУ — Ностро» или счет Государственной налоговой инспекции.

Ставки налога на прибыль юридических лиц утверждены согласно налоговому законодательству.

Приведенные выше примеры бухгалтерских проводок дают определенное представление о многообразии расходных банковских операций. Данные бухгалтерского учета являются основой для анализа доходов и расходов коммерческого банка.

§ 12.6. Формирование финансового результата

В конце фискального года банк определяет финансовый результат своей деятельности. **Финансовый результат** - прибыль или убыток выявляется путем сравнения доходов и расходов, полученных банком за отчетный период. Для учета конечного финансового результата за отчетный период используется балансовый счет 31206 «Чистая прибыль (убыток)».

Для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата. Финансовый результат в течение года

выводится банками без закрытия этих счетов. Финансовый результат определяется коммерческими банками как разница между фактическими доходами и расходами. При превышении доходов над расходами образуется прибыль. В случае превышения расходов над доходами – убытки.

Доходы и расходы в течение года учитываются нарастающим итогом. Также прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом прибыль одного квартала (месяца) может быть уменьшена или перекрыта убытком следующего.

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете банка, имеющего филиалы, а также периодичность передачи филиалами на баланс головного банка доходов или финансового результата устанавливается учетной политикой банка. Как правило, закрытие счетов доходов и расходов производится в конце года, т.е. в последний день года заключительными оборотами. Прибыль или убыток за отчетный год отражается только на балансе головного банка.

Чистая прибыль представляет собой экономические показатели бизнеса за определенный отчетный период. Чистая прибыль получается путем вычитания операционного дохода с процентами и подоходным налогом, а также добавлением других неоперационных доходов или вычитанием расходов или убытков от других операций бизнеса.⁸⁹

По окончании года прибыль полностью или частично распределяется, а убыток погашается. Распределение прибыли происходит в соответствии с нормативными требованиями и учредительными документами. После годового собрания акционеров нераспределенная прибыль используется на выплату дивидендов и отчислений.

⁸⁹Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil. 2014. 377 p. C. 41.

Одна из основных целей коммерческих банков - это получение прибыли, которая является источником выплаты дивидендов акционерам (пайщикам), создания фондов банка, базой повышения благосостояния рабочих банка и так далее. Прибыль банка является собой разницу между его валовым доходом и расходами, то есть это – финансовые результаты деятельности коммерческого банка, которые отображаются в отчете о финансовых результатах коммерческого банка.

В соответствии с действующей методикой, коммерческие банки определяют прибыль или убытки от своей деятельности раз в год, в последний операционный день года. В течение года прибыли, доходы и расходы учитываются нарастающим итогом. *То есть все счета доходов и расходов в конце года закрываются следующим образом:*

Дебет 40000 Доходы;

Кредит 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);

Дебет 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);

Кредит 50000 Расходы.

Если в кредите счёта 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный) образуется остаток, это свидетельствует, о том, что банк завершил год с прибылью, если остаток образуется в дебете счёта 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный), это убыток.

На сегодняшний день можно выделить следующие финансовые результаты:

- чистый процентный доход;
- чистый процентный доход после резерва под обесценение активов приносящих процентный доход;
- прибыль до расходов по налогу на прибыль;
- прибыль за отчетный год.

Распределение прибыли банка осуществляется по итогам деятельности за год в соответствии с решением общих собраний акционеров (пайщиков) банка.

Из рис. 17 видно, что прибыль коммерческих банков делится на распределённую и сберегательную прибыль. А распределённая часть на дивиденды и паи, выплачиваемые акционерам и учредителям, выплаты бюджету, часть прибыли банка, распределяемая между работниками. Сберегательная часть прибыли на увеличение уставного капитала банка, общий резервный фонд банка, специальный резервный фонд банка.

Прибыль коммерческих банков облагается налогом, согласно Налоговому кодексу по ставке 15 %.

Нераспределенная прибыль - это прибыль или доход в бизнесе, которые хранятся в бизнесе и не распределяются среди акционеров в качестве дивидендов.⁹⁰



Рис. 17. Распределение прибыли банка⁹¹

⁹⁰ Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil. 2014. 377 p. C. 54.

После уплаты налогов и штрафов, которые налагаются налоговой инспекцией, из прибыли банка проводятся отчисления в его резервный фонд в размере не менее чем 5 % прибыли, которая остается в распоряжении банка. Потом осуществляются отчисления в фонды экономического стимулирования банка на благотворительные и спонсорские мероприятия, на выплату вознаграждений руководству банка. Из суммы, которая осталась, выплачиваются дивиденды акционерам (пайщикам). Если и после этого остается нераспределенная прибыль, она может быть направлена на индексацию акций (паев) или же на прирост капитала банка.

При решении выплата дивиденда по акциям приводится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный);
Кредит 29822 – Дивиденды к оплате.

Эта бухгалтерская проводка приводится тогда, когда учитывается годовой дивиденд. Если учитываются промежуточные дивиденды, то дебетуется счёт 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный):

Дебет 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);
Кредит 29822 – Дивиденды к оплате.

Когда выплачиваются дивиденды, приводится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 29822 – Дивиденды к оплате;

Кредит 10101 –Наличные деньги в оборотной кассе или корреспондентский счёт банка или счёт акционера банка.

Нераспределённая прибыль или полученный убыток из счёта 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный) зачисляется на счёт 31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный). В этом счёте ведётся учет нераспределенной прибыли (убытка) банка,

⁹¹ Умаров З.А. Вопросы теоретическо–методологических основ учёта и анализа финансовых результатов коммерческих банков. Автореферат дисс. на соис. к.э.н. Т., 2010. С.15.

полученной в результате всей его деятельности в предыдущие финансовые годы.

По кредиту счета отражается сумма чистой прибыли банка, перенесенная со счета 31206, а также суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль со счетов резервного капитала.

По дебету счета отражаются суммы отчислений в различные фонды, объявленные дивиденды, убытки банка, перенесенные со счета 31206.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

Дебет 31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);

Кредит 31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный).

На сегодняшний день уделяется большое внимание увеличению уставного капитала банка за счёт чистой прибыли. При увеличении уставного капитала банка за счёт чистой прибыли приводится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный);

Кредит 30903 Резервный фонд общего назначения.

При создании банком фонда для девальвации приводится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный);

Кредит 30906 Фонд для девальвации.

Убытки банка по итогам деятельности за год покрываются за счет резервного фонда, а при его недостаточности - за счет уменьшения капитала.

При убыточной деятельности банка акционерами (пайщиками) или Центральным банком решается вопрос о целесообразности его последующего функционирования: сохранение, реорганизация или ликвидация.

Прибыль является важнейшим показателем оценки деятельности коммерческих банков. Он используется аналитиками для определения рейтингов банков на основе их балансов.

Краткие выводы

Коммерческие банки от своей банковской деятельности получают доход.

Доход - это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности банка за период, приводящий к увеличению капитала, иному, чем за счет вкладов учредителей собственного капитала. Доход признается только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит экономические выгоды, связанные с операциями банка. Доходы делятся на: процентные и беспроцентные. Для отдельного учета доходов отчетного и будущего периодов планом счетов коммерческого банка предусмотрены отдельные позиции. Все доходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. Для учета доходов в разделе «Доходы» плана счетов коммерческого банка отведен ряд счетов первого и второго порядка (основных счетов и субсчетов).

В ходе своей деятельности банки совершают различные расходы. Расходы банка - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода. Они включают отток или уменьшение стоимости активов или возникновения обязательств, приводящих к уменьшению собственного капитала, за исключением распределений между акционерами. Расходы делятся на процентные, беспроцентные и операционные. Для обобщения информации о произведенных расходах, связанных с основной деятельностью банка, в плане счетов коммерческих банков предусмотрен раздел "Расходы". В аналитическом учете открываются лицевые счета по отдельным статьям расходов по определенной номенклатуре статей.

Доходы и расходы в течение года учитываются нарастающим итогом. Также прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. При превышении доходов над расходами образуется прибыль, а в случае превышения расходов над доходами – убытки.

Ключевые слова и понятия

Доходы	Расходы
Процентные доходы	Беспроцентные расходы
Беспроцентные доходы	Процентные расходы
Начисленные доходы	Операционные расходы
Прибыль	Командировочные расходы
Сметное ассигнование	Транспортные расходы
Финансовый результат	Административные расходы

Вопросы для самопроверки

1. На какие виды делятся все доходы банка?
2. Какие доходы называются процентными доходами?
3. Что включают в себя беспроцентные доходы?
4. Какие проводки совершаются при начислении и поступлении процентных доходов?
5. Какие проводки совершаются при поступлении беспроцентных доходов?
6. Как ведется учет операционных расходов?
7. Как ведется учет начисления и уплаты налогов банками?
8. Что вы понимаете под финансовым результатом банка?
9. Каким образом формируется чистая прибыль коммерческого банка?

ГЛАВА XIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ БАНКОВ

§ 13.1. Сущность и значение финансовых отчетов коммерческих банков

В условиях развития рыночной экономики особо важное значение имеют рынки денег и денежных капиталов, основными субъектами которых являются банки. Прежде всего, коммерческие банки являются посредниками при осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами рыночных отношений. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любого банка, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Многие организации по всему миру составляют и представляют финансовую отчетность внешним пользователям. Хотя может показаться, что такая финансовая отчетность схожа в разных странах, существуют различия, которые, по всей вероятности, были обусловлены целым рядом обстоятельств социального, экономического и юридического характера, а также тем, что при установлении национальных требований в разных странах во внимание принимаются потребности разных пользователей финансовой отчетности.⁹²

Управление современными банками основывается на использовании полной и достоверной информации о формировании ресурсов и их размещении, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери по ссудам и другим банковским

⁹² www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

операциям. Бухгалтерский учет – это система, обеспечивающая банки информацией о формировании ресурсов и их размещении, финансовых результатах, наличии резервов и другой информацией, необходимой для управления деятельностью банка.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании Законов «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности» и «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учет в банках базируется на общих основополагающих правилах бухгалтерского учета, определенных Законом «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учёт в банках на современном этапе экономического развития представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средствах, кредитах, фондах, о расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка. Указанная информация необходима не только банку, но и его учредителям, инвесторам, налоговым службам, прочим заинтересованным организациям и лицам.

Главными задачами бухгалтерского учёта в коммерческих банках являются:

- обеспечение контроля, за использованием собственных и привлечённых источников (ресурсов) банка и управление ими;
- постоянный контроль и анализ доходности банка через запланированный уровень рентабельности и ликвидности на базе информации о размерах полученных доходов и произведенных расходов;
- обеспечение контроля, за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей;
- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчётов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов и пр.

В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода в организации и методологии бухгалтерского учёта на международные принципы. Необходимость перехода вызывается объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений. Многие современные предприятия, учреждения, а также банки становятся активными участниками в конкурентной рыночной экономике. Таким образом, важность и необходимость перехода системы бухгалтерского учёта на международные стандарты бухгалтерского учёта вызывается следующим:

- предприятия и банки в Республике Узбекистан должны иметь возможность организовывать совместные предприятия и банки, налаживать контакты с инвесторами, зарубежными банками на основе широко организованного применения этих стандартов;

- предприятия, банки и инвесторы должны принимать экономические решения при предоставлении финансовых отчётов, подготовленных в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учёта;

- банки и другие финансовые организации должны иметь возможность принимать решения по кредитам, при необходимости, на основе финансовых отчётов, подготовленных, соответственно, по международным стандартам бухгалтерского учёта, как части процесса кредитования.

Итак, все хозяйствующие субъекты Республики Узбекистан должны быть ориентированы на основные принципы международного бухгалтерского учёта для того, чтобы оценивать экономическую эффективность. Чёткое понимание языка международного бухгалтерского учёта, без сомнения, не только принесёт пользу для отдельных хозяйствующих субъектов, но также явится стимулом для экономического развития Узбекистана.

Общепринятое выражение о том, что бухгалтерский учёт - язык бизнеса и он распространяется и на банковский учёт. Система бухгалтерского учёта в банках – своеобразный поставщик информации для внутреннего контроля и принятия управленческих решений менеджерами самого банка. Кроме того, информация используется и анализируется внешними её пользователями, к которым можно отнести: банки - корреспонденты, налоговые и аудиторские службы, акционеров, пайщиков, потенциальных клиентов.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности руководствуется при составлении МСФО общими принципами их подготовки, в которых сформулированы цели, к которым стремится Комитет при разработке и утверждении МСФО. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности сформулированы в виде отдельного документа, предваряющего свод МСФО. Данный документ не является стандартом, не заменяет стандарты, не содержит требований и рекомендаций, обязательных для применения в бухгалтерском учете при подготовке и составлении финансовой (бухгалтерской) отчетности. Составители документа специально подчеркивают, что если некоторые положения отдельных стандартов (МСФО) противоречат принципам, то применяются положения утвержденного стандарта. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности полагает, что при разработке и уточнении новых версий МСФО их расхождения с принципами будут уменьшаться и постепенно сойдут на нет.

Принципы раскрывают общие подходы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к содержанию МСФО, помогают составителям и пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также аудиторам правильно интерпретировать отдельные положения МСФО и отражение операций, еще не охваченных стандартизацией.

В принципах излагаются основные цели финансовой отчетности и общие концепции, лежащие в основе ее составления и представления.

Целью финансовой отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении банка (либо консолидированной группы) и его изменениях, о результатах финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело. В документе о принципах сформулированы различные информационные потребности пользователей отчетной бухгалтерской информации: потенциальных инвесторов, акционеров; работников и общественности; заимодавцев, поставщиков и покупателей; правительственных органов - налоговых, статистических, регулирующих и др.⁹³

Финансовая информация не в состоянии полностью удовлетворить потребности любых пользователей, но принципы провозглашают, что бухгалтерские отчеты должны быть более информативными, содержать необходимую дополнительную информацию, удовлетворяющую максимуму потребностей ее пользователей. Даже те пользователи, которые могут указывать на требуемую ими целевую информацию и получать ее, широко пользуются общедоступной бухгалтерской отчетностью. Принципы провозглашают, что финансовое положение, зависящее от имеющихся в распоряжении банка экономических ресурсов, их размещения и ликвидности, способности адаптироваться к изменениям внешней среды, определяется отчетным бухгалтерским балансом. Результаты деятельности банка, определяющие его экономическую эффективность, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменениях финансового положения характеризуется

⁹³ www.ifrs.org IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

движением всех финансовых ресурсов, оборотных средств (ликвидных активов) либо только денежных средств в отдельном отчетном документе. В настоящее время это отчет о движении денежных средств. Большое значение принципы придают примечаниям и дополнительным материалам, прилагаемым к финансовой отчетности. В узбекских условиях - это приложения к отчетному бухгалтерскому балансу и пояснительная записка к бухгалтерской отчетности.

Так в Узбекистане финансовая отчетность состоит из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о движении собственного капитала и распределении чистой прибыли, а также приложений, пояснений и примечаний.⁹⁴ Приложения, пояснения и примечания являются неотъемлемой составной частью финансовой отчетности наравне с основными отчетными формами.

§ 13.2. Составление отчёта о финансовом положении (балансовый отчёт) коммерческого банка

Бухгалтерский баланс - это модель, с помощью которой на определённый момент времени в интересах пользователей представляется финансовое положение хозяйствующего субъекта. Термин баланс происходит от латинских слов *bis* и *lanx*, которые можно перевести как двучашие или двойная чаша,⁹⁵ т.е. символ равновесия равенства.

Бухгалтерский баланс следует признать главной и наиболее универсальной, формой отчетности, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне. Баланс характеризует деятельность банка в целом, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных

⁹⁴ Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте". 2016. 13 апреля. № 404.

⁹⁵ Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. М.: Бухгалтерский учёт, 2002. Р.160, Аверчев И.В. МСФО. 1000 примеров применения. М.: Рид Групп, 2011. С. 53. 992 с.

данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое.⁹⁶

По своей сущности бухгалтерский баланс это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре.

Банковский баланс, в отличие от одного для многих коммерческих предприятий, не классифицируется как текущие (краткосрочные) и долгосрочные активы и обязательства. Исторически сложилось так, что активы и обязательства банка нелегко классифицировать как текущие или долгосрочные. Например, в то время как обработка электронных данных сделала более точным обобщение сроков погашения кредита, такая классификация редко, если вообще когда-либо, делается для целей внешней отчетности.⁹⁷

Таким образом, в современном составе отчетности банка форма №1 выполняет роль, своеобразного стержня, вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности банка за определенный период времени (отчетный период).

В условия рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс банка знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием банка. По конечному финансовому результату деятельности банка судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы. На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль, за движением денежных средств, в соответствии с полученной прибылью. Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями и органами государственного управления.⁹⁸

⁹⁶ Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2007. 435 с. С.87.

⁹⁷ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

⁹⁸ Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 535 с. С.59.

Финансовое положение банка зависит от имеющихся у нее экономических ресурсов, ее финансовой структуры, ее ликвидности и платежеспособности, а также ее способности адаптироваться к изменениям окружающей среды. Всю эту информацию можно почерпнуть из баланса.

Информация об экономических ресурсах банка и их способности в прошлом преобразовывать эти ресурсы полезна для прогнозирования способности создавать денежные средства и их эквиваленты в будущем.

Информация о финансовой структуре нужна для прогнозирования будущих потребностей в заемных средствах и того, как будущие прибыли, и денежные потоки будут распределяться между теми, кто имеет долю в банках. Эта информация также полезна для оценки того, насколько успешной будет компания в получении финансирования в дальнейшем.⁹⁹

Информация о ликвидности и платежеспособности необходима для прогнозирования способности компании, выполнить в срок свои финансовые обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.¹⁰⁰

Бухгалтерский баланс выполняет и ряд очень важных функций:

А) Самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, то есть выполняет экономико-правовую функцию, при этом обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета - имущественная обособленность хозяйствующего субъекта.

Б) Источник информации:

- об имущественном состоянии. Количественная характеристика имущественной массы собственника (сумма собственного и заемного капитала);

⁹⁹ Лысенко Д.В. Экономический анализ: Проспект. 2008. 326 с. С. 58.

¹⁰⁰ Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник.-9-е изд., испр. М.: Новое издание, 2007. 412 с. С. 52.

- о степени предпринимательского риска (платежеспособность и финансовая устойчивость);

-о сохранении и приумножении капитала (нераспределенная прибыль).¹⁰¹

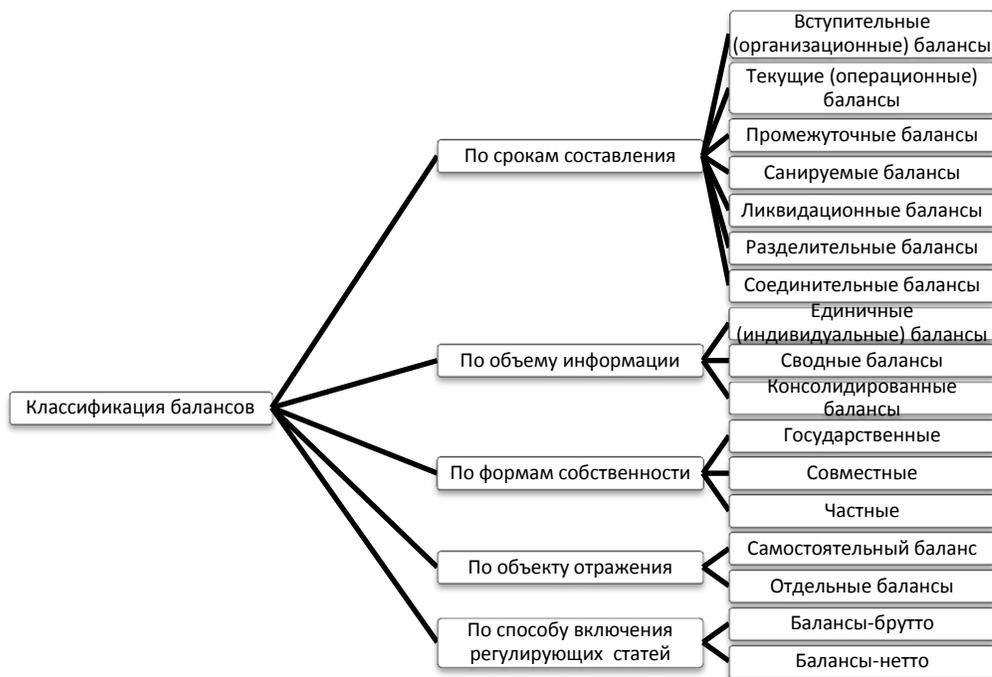


Рис. 18. Классификация балансов в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей

В зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей можно выделить различные классификации бухгалтерских балансов, основными из которых являются:

а) по функциональной роли на различных этапах жизненного цикла организации (срокам составления).

Вступительные (организационные) балансы, текущие (операционные) балансы, промежуточные балансы, санируемые балансы, ликвидационные балансы, разделительные балансы, соединительные балансы.

б) по объему информации баланс делят:

¹⁰¹ Полковский Л.М. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Финансы и статистика, 2008. 240с.С. 28.

Единичные (индивидуальные) балансы характеризуют деятельность только одного предприятия.

Сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единичным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

Консолидированные балансы составляет группа, представленная материнской и ее дочерними компаниями, не просто суммированием одноименных показателей, а осуществлением определенных корректировок. Сводный баланс формирует информацию о группе как о едином предприятии и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью.

в) по формам собственности организации: государственные; совместные; частные.

г) по объекту отражения балансы бывают: Самостоятельный баланс имеют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют филиалы банков или подразделения предприятий. Он не является формой внешней финансовой отчетности, это способ децентрализации бухгалтерского учета и передачи учетных данных в головное подразделение.

д) по способу включения регулирующих статей выделяются:

Балансы-брутто - это баланс, включающий в себя регулирующие (контрарные) счета бухгалтерского учета: «Амортизация основных средств» и др., которые предназначены для регулирования (уточнения) оценки имущества и обязательств, учтенных на основных счетах. В балансе-брутто данные счета имеют место и влияют на валюту баланса.

Балансы-нетто - это баланс с вычитанием регулирующих статей и отражением объектов по чистой стоимости. В узбекской практике форма баланса-нетто действует с 1996 года. Объекты в современном

узбекском балансе отражаются только по остаточной стоимости (в нетто-оценке).

Можно выделить виды баланса по источникам. Существует три источника данных для построения баланса: данные инвентаризационной описи (инвентарный баланс), данные счетов главной книги (книжный баланс), статистические данные (актуарный баланс).

Также можно выделить формы баланса по построению (горизонтальный или вертикальный) - прерогатива самого хозяйствующего субъекта. Построенная на этой основе структура баланса по горизонтальной форме выглядит следующим образом (табл. 24 и 25).

Таблица 24

Внешний вид бухгалтерского баланса горизонтальной формы

Актив	Сумма		Пассив	Сумма
Перечень статей			Перечень статей	
.....			
.....			
Баланс (итого)			Баланс (итого)	

На сегодняшний день по горизонтальной форме балансы составляются предприятиями, организациями.

Таблица 25

Вертикальная форма баланса

Актив		Сумма
Перечень статей		
.....		
.....		
Баланс (итого)		
Пассив		Сумма
Перечень статей		
.....		
.....		
Баланс (итого)		

По вертикальной форме баланса составляются балансы банков, микро кредитных организаций.

В конце каждого операционного дня в коммерческих банках составляется бухгалтерский баланс. Поскольку баланс формируется результатом финансово-хозяйственных процессов, отдельных операций и экономических явлений, основой его составления служат данные учетных регистров: Главной книги, оборотной ведомости, журналов-ордеров, вспомогательных книг. На основании этих регистров заполняется Главная книга, где оборот по кредиту счета показан общей суммой и взят из данных соответствующего журнала-ордера, а оборот по дебету дан в разрезе ряда счетов и может быть собран из ряда журналов-ордеров. На основании этих оборотов и остатков предыдущего периода подсчитываются остатки на конец периода. Эти остатки (сальдо) после сверки с данными регистров аналитического и синтетического учета, используются для формирования данных бухгалтерского отчёта. Учетные регистры в банках существуют в виде базы данных, причем программы обработки бухгалтерской информации соответствующие правилам ведения учета, позволяют избежать рутинной работы и данные баланса формируются по мере введения корреспонденции счетов и сумм в типовые формы первичных документов.

Можно выделить шесть основных правил, которые надо соблюдать, составляя баланс:

1. Показатели должны быть в тысячах суммах. При этом суммы берутся без десятичных знаков после запятой;
2. Основные средства, нематериальные активы, кредитные вложения показывают по остаточной стоимости;
3. Иностранную валюту пересчитывают в суммы по курсу ЦБ РУз;
4. Несущественные активы и обязательства обособленно не приводят;
5. Уровень существенности устанавливается в учетной политике банка и в течение года не меняется;

6. Отрицательные значения приводят в круглых скобках.

Помимо всех этапов составления баланса промежуточного, процесс формирования данных годового баланса включает в себя большое количество учетных работ самого разнообразного характера:

- проводят инвентаризацию всех видов имущества, обязательств и расчетов и ее результаты отражают на счетах главной книги и аналитических счетах;

- осуществляют уточнение оценки всех видов имущественных статей баланса;

- создают резервы, заключительными записями декабря;

- проверяют правильность распределения доходов, расходов, прибыли и убытков между смежными отчетными периодами;

- осуществляют закрытие счетов доходов и расходов (заключительной записью 31 декабря);

- вносят уточнения в главную книгу или отражают эти уточнения в пояснительной записке к годовому отчету с учетом событий после отчетной даты или условных фактов хозяйственной деятельности;

- составляют приложение к годовому бухгалтерскому балансу.

Балансовый отчет банков составляется согласно положению Центрального банка Республики Узбекистан № 1419 от 25 октября 2004 года «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» и имеет вид как в приложении 1.

Рассмотрим балансовый отчет акционерного коммерческого банка (АКБ) «Турон банк» на состояние 31 декабря 2015 года.

Как мы видим, по данным табл. 26 балансовый отчет или отчет о финансовом положении имеет вертикальный вид. Основные разделы баланса составляют активы, обязательства и капитал. Статьи активов расположены по ликвидности, а статьи пассивов (обязательства + капитал) по сроку изъятия. Балансовый отчет составлен в форме нетто-баланса. Но статьи балансового отчета не полностью совпадают с требованиями ЦБ РУз, согласно положению № 1419. Балансовый

отчёт АКБ «Турон банк»а составлен в тысячах узбекских сумов. Так как требованиям закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» бухгалтерский учёт должен вести в национальной валюте в сумах.

Таблица 26

**Консолидированный отчёт о финансовом положении
АКБ «Турон банк»¹⁰²**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	34709030	99077582
Средства в других банках	8	251542071	84546595
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	509064383	425821478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1643966	14829995
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	20631190	645476
Инвестиции в ассоциированные организации	13	11151	11151
Отложенный налоговый актив	29	1283010	2123267
Основные средства	14	53567179	41486613
Нематериальные активы	14	72470	69347
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11		576638
Прочие активы	15	44195165	33718598
ИТОГО АКТИВЫ		916719615	702906740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	4850721	16306441
Средства клиентов	17	543854573	565666764
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	13656320	13656320
Страховые резервы	19	6416532	7516588
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	20	57451599	14500857
Прочие обязательства	21	161395631	8101574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		787625376	625748544
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			

¹⁰² Данные сайта www.turonbank.uz

Акционерный капитал	22	50002100	52668513
Эмиссионный доход	22	218675	218675
Прочие страховые резервы		57003190	1290148
Нераспределенная прибыль		17326628	18437214
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		45684	45684
Чистые активы, причитающиеся собственникам банка		124596277	72660234
Неконтролирующая доля участия		4497962	4497962
ИТОГО КАПИТАЛ		129094239	77158196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		916719615	702906740

Таким образом, баланс обязан отразить три элемента финансовой отчетности: активы, собственный капитал, обязательства.

В разделе балансового отчёта - активы отражаются: денежные средства и их эквиваленты; средства в других банках; кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде; инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения; инвестиции в ассоциированные организации; отложенный налоговый актив; основные средства; нематериальные активы; доля перестраховщиков в страховых резервах и прочие активы.

В разделе балансового отчёта обязательства отражаются средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, страховые резервы, заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций и прочие обязательства. Средства клиентов можно также разделить на депозитные счета до востребования, срочные депозиты, сберегательные депозиты.

Баланс банка отражает постоянные изменения в составе активов и обязательств. Баланс, похожий на фотографию, прекращает действие в определенный момент времени, чтобы обеспечить анализ финансового состояния банка.¹⁰³

¹⁰³ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

Как мы видим, информация бухгалтерского баланса как отчетной формы представляет собой как бы фотографию мысленно приостановленного и зафиксированного на это мгновение кругооборота средств. Поэтому вся содержащаяся в балансе информация носит моментный характер и с этой точки зрения является ограниченной.

Помимо этого, для баланса характерны и нижеследующие ограничения:

- баланс по своей природе историчен, т.е. в нем отражены данные, показывающие итоги хозяйственной деятельности к моменту составления;

- он не отвечает на вопрос, почему сложилось то или иное положение;

- в нем нет сведений, отражающих полностью все стороны деятельности субъекта; поскольку баланс - это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, он не дает представления о состоянии имущества в течение отчетного периода;

- баланс не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, и в нем нет базы для сравнительного анализа;

- заложенный в балансе принцип использования историчности цен приобретения активов существенно искажает реальную оценку имущества;

- в нем нет сведений о движении оборотных и других средств, и все представляется в обобщенном виде.

Несмотря на различные ограничения и многоцелевые подходы к бухгалтерскому балансу, основным необходимым условием его построения является равенство валюты актива валюте пассива, поскольку в нем рассматриваются одни и те же средства, но только с разных позиций.

§ 13.3. Форма отчёта о прибылях и убытках в коммерческих банках

Второй составляющей бухгалтерской отчетности является отчет о прибылях и убытках, который в соответствии с основной задачей бухгалтерского учета должен дать полную и достоверную информацию о деятельности банка.

Все большее внимание уделяется отчету о прибылях и убытках банков, поскольку банкиры и регуляторы рассматривают доходы как основной источник нового капитала.¹⁰⁴

Отчет о прибылях и убытках является одной из основных форм отчетности, обязательно присутствующей в периодической отчетности. Именно этот отчет отражает финансовое положение банка на отчетную дату, а также достигнутые им в отчетном периоде финансовые результаты.

К принципам отчета о доходах и расходах в первую очередь следует отнести:

- соблюдение критериев признания доходов и расходов;
- соблюдение классификации доходов и расходов;
- принцип равномерного и обоснованного распределения доходов и расходов между отчетными периодами;
- принцип признания расхода (списания актива) при наличии данных о том, что от использования этого актива экономическая выгода (доход) получена не будет.

Отчет о прибылях и убытках в обобщенном виде отражает следующие функции:

- **экономические** - характеризующие финансовые результаты хозяйственной деятельности;
- **стимулирующие** - проявляющиеся в процессе ее распределения и использования;
- **формирования** финансовых ресурсов коммерческих банков.

¹⁰⁴ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

В середине прошлого века в мировой бухгалтерской практике в балансе стали выделять не сумму собственного капитала, а «наличие собственных оборотных и приравненных к ним средств», методика расчета которых значительно отличалась от расчета собственного капитала. Для того чтобы охарактеризовать финансовые результаты деятельности организации возникла необходимость составления специфического документа, который должен был дать количественную характеристику функционирования хозяйствующего субъекта за определенный период. С этого времени основным источником информации стал отчет о финансовых результатах, в дальнейшем получивший название «Отчет о прибылях и убытках».¹⁰⁵

Важность отчета о прибылях и убытках подчеркивается процессом бухгалтерского учета, который сосредотачивает на нем свое внимание, зачастую отвергая баланс. Этот отчет - динамический аспект деятельности хозяйствующего субъекта, его результаты и качество. Баланс является образцом, он выступает в роли хранителя остатков активов и отсроченных льгот, которые, в конечном счете, станут издержками и выручкой; инвестиций и оборотных фондов, необходимых для продолжения деятельности и различных источников денежных средств, таких, как обязательства и счета капитала. Однако различных пользователей бухгалтерской отчетности интересуют только определенные показатели финансовых результатов. Например, руководителю интересна масса полученной прибыли и ее структура, факторы, воздействующие на ее величину, налоговая инспекция заинтересована в получении достоверной информации обо всех слагаемых налогооблагаемой базы прибыли. Потенциальных инвесторов интересуют вопросы качества прибыли, то есть устойчивости, и надежности получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе, для выбора и обоснования стратегии

¹⁰⁵ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учёта /Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 2004. С. 127.

инвестиций, направленной на минимизацию потерь и финансовых рисков от вложений в активы данной организации.¹⁰⁶

Отчеты о доходах в банках отличаются от отчетов других коммерческих предприятий. Валовой доход банка получен из различных источников, включая процентный доход, сборы за счет депозитного счета и часто сборы от доверительных услуг, комиссионных брокеров и страховых комиссий. Отчет о прибылях и убытках начинается с процентных доходов и вычитает процентные расходы для расчета чистого процентного дохода. Резерв по кредитным и лизинговым потерям вычитается из чистого процентного дохода для расчета чистого процентного дохода после резерва на потери по ссуде и аренде. Ни чистый процентный доход, ни чистый процентный доход после резерва по кредитным и лизинговым потерям не сопоставляются с валовой прибылью, отраженной в типичной финансовой отчетности коммерческого предприятия, поскольку в этот расчет не были включены прямые или косвенные операционные расходы.¹⁰⁷

Отчет о прибылях и убытках подготавливается в соответствии с требованием о том, что хозяйствующий субъект должен раскрыть свои доходы за определенный период времени и представить полный отчет о факторах, оказавших влияние на доходы в течение этого периода.

Все статьи доходов и расходов, учтенные в отчетном периоде, включаются в отчет о прибылях и убытках.

Доходы и расходы в соответствии с принципом начисления относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денег, связанных с этими фактами. Принцип начисления предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского

¹⁰⁶ Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Центраудит. Казахстан, 2002. С. 122.

¹⁰⁷ Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

учета, а, следовательно, и в финансовой отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения или выплаты денег.

В целях представления информации для принятия решений доходы и расходы могут отражаться в отчете о прибылях и убытках различными способами.

Экономический смысл прибыли от основной деятельности банка состоит в оценке эффективности кредитной деятельности банка.

Для доходов характерен приток активов или уменьшение пассивов. Доходы увеличивают капитал собственника. Расходам свойствен отток активов и/или рост пассивов. Расходы уменьшают доход и капитал собственника. В случаях, когда расходы не покрываются доходами, налицо убыточная деятельность.

Важная особенность данной формы в том, что в ней сравнивается сумма всех доходов банка с суммой всех расходов, понесенных им для поддержания своей деятельности.

Банк должен раскрыть суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках по:

- 1) арендному доходу от инвестиций в недвижимость;
- 2) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые генерировали арендный доход в течение периода;
- 3) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые не генерировали арендный доход в течение периода.

Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

1) совокупный текущий и отсроченный налог, относящийся к статьям, которые дебетуются или кредитуются на счет капитала.

2) объяснение зависимости между расходом по налогу и учетной прибылью в одной, или в той и другой, из следующих форм:

а) числовая сверка между расходом по налогу и результатом умножения значения учетной прибыли на применяемую налоговую

ставку (ставки), раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка (ставки);

б) числовая сверка между средней действующей налоговой ставкой и применяемой налоговой ставкой, раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка.

3) объяснение изменений в применяемой налоговой ставке (ставках) в сравнении с предшествующим периодом.

4) сумма и дата истечения срока действия вычитаемых временных разниц, для которых в балансе не признается отсроченное налоговое требование.

5) совокупная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние хозяйственные общества, филиалы и зависимые хозяйственные общества, и долями участия в совместной деятельности, для которых отсроченные налоговые обязательства не были признаны.

б) в отношении каждого типа временных разниц - сумма отсроченных налоговых требований и обязательств, признанных в балансовом отчете, а также сумма отсроченного налогового расхода по налогу, признанного в отчете о прибылях и убытках, если это отчетливо не следует из изменений на балансовых счетах.

7) в отношении прекращенной деятельности - расходы по налогу, связанные с прибылью или убытком от прекращения, и прибылью и убытком от обычной деятельности по прекращенной операции за период, вместе с соответствующими суммами для каждого представленного предшествующего периода.

8) величина налоговых последствий выплаты дивидендов акционерам банка, которые были рекомендованы или объявлены до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, но не были признаны в качестве обязательства в финансовой отчетности.

Банки не должны представлять какие-либо статьи дохода и расхода в качестве чрезвычайных статей ни в самом отчете о прибылях и убытках, ни в примечаниях к нему.

Банк должен раскрыть:

1) единую величину в отчете о прибылях и убытках, состоящую из:

а) прибыли или убытка от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытка за вычетом налогов, которые были признаны при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

2) анализ единой величины:

а) дохода, расхода и прибыли или убытка от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытка, признанных при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

Анализ может быть представлен в примечаниях или в самом отчете о прибылях и убытках. Если он представлен в самом отчете о прибылях и убытках, он должен быть представлен в разделе, связанном с прекращаемой деятельностью, т.е. отдельно от самой прекращаемой деятельности. Анализ не требуется для групп выбытия, которые представляют собой вновь приобретенные дочерние хозяйственные общества, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи при приобретении.

Отчет о прибылях и убытках не только отражает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержит информацию о доходности, которая позволяет анализировать составляющие финансового результата.

Для уверенности в правильности показателей бухгалтерской отчетности и для того чтобы исключить претензии работников налоговых органов, которые могут возникнуть в процессе проверки деятельности банка за отчетный год, необходимо учитывать основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерских отчетов.

Таблица 27

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
АКБ «Турон банк»¹⁰⁸**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	21	67181530	65769712
Процентные расходы	21	30078055	(21163971)
Чистые процентные доходы		37103475	44605741
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	1376439	(891580)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		35727036	43714161
Комиссионные доходы	22	42387443	54425251
Комиссионные расходы	22	(8681180)	(8653824)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2137533	1677861
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(377029)	(121887)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	9	-	-
Доходы по дивидендам		1201950	1161583
Прочие операционные доходы	23	14886918	6603213
Резерв под обесценение прочих активов	14	(2392298)	(145024)
Административные и прочие операционные расходы	24	(63809165)	(75167864)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	610452	555678
Прибыль до налогообложения		20470756	24049148
Расходы по налогу на прибыль	25	(4139147)	(6465523)
Чистая прибыль за период		16331609	17583625
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в УЗС на акцию)	28	571	615

Кроме того, в учете указывается сумма дивидендов на акцию, объявленных или предложенных на период, охваченный финансовой отчетностью. Основная идея отчета о прибылях и убытках состоит в корректировке, полученной в отчетном периоде выручки, путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы

¹⁰⁸ Данные сайта www.turonbank.uz

произведенных расходов, что в конечном итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период.

При составлении отчета о прибылях и убытках, должны быть обеспечены:

➤ полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных средств (фондов), материальных ценностей и расчетов;

➤ тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерских отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета. Основанием для записей в бухгалтерском учете служат надлежаще оформленные оправдательные документы или приравненные к ним технические носители информации;

➤ правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета;

➤ соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики.

Несоблюдение этих основных условий рассматривается как неправильное составление бухгалтерской отчетности.

Цели бухгалтерской отчетности определяются потребностями пользователей. Поэтому она должна содержать данные о результатах финансово-хозяйственной деятельности, а также о текущем финансовом положении и происшедших в нем изменениях за отчетный период.

Формирование отчета о прибылях и убытках преследует следующие цели:

1. Отчет должен быть составлен в такой форме, которая была бы доступна для понимания не только специалистами в области бухгалтерского учета, но и всем тем, кто стремится изучить и разобраться в бизнесе любой фирмы.

2. Отчет о прибылях и убытках должен предоставлять информацию, которая была бы полезна имеющимся вкладчикам и организациям, другим лицам для принятия рациональных решений.

3. Отчет должен давать информацию, характеризующую достигнутые за отчетный период финансовые результаты деятельности банка.

Отчет обеспечивает оценку результатов деятельности экономического субъекта за определенный отчетный период с помощью достаточно подробного подразделения данных о доходах и расходах.

Для инвесторов и аналитиков отчет о финансовых результатах во многих отношениях документ более важный, чем баланс, поскольку в нем содержится не застывшая, одномоментная, а динамическая информация о том, какие успехи достигнуты банком в течение года и за счет каких укрупненных факторов, каковы масштабы его деятельности.

Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития, его финансовых возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Отчет о прибылях и убытках служит связующим звеном между балансовыми отчетами прошлого и нынешнего учетных периодов и показывает, за счет чего произошли изменения в нынешнем балансе по сравнению с прошлым. Иначе говоря, этот отчет показывает, как изменяется капитал акционеров банка под воздействием доходов и расходов, осуществленных в текущем периоде.

В отчете информация отражается за отчетный период и за аналогичный период прошлого года. Форма и содержание отчета могут быть достаточно разнообразными и изменяться в связи с

развитием рыночных отношений. Содержащаяся в отчете информация отражает уровень деловой активности банка. Эта информация используется для оценки деятельности банка.

§ 13.4. Составление отчёта о движении денежных средств коммерческих банков

Важнейшим инструментом управления денежным потоком коммерческого банка является отчет о движении денежных средств.

Первоначальная идея отчета о движении денежных средств заключается в том, чтобы узнать, где компания генерирует деньги и как она расходуется, исходя из того, что наличные денежные поступления равны или превышают общий объем денежных выплат.¹⁰⁹

Отчёт о денежных средствах при его использовании совместно с другими формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах коммерческого банка и её финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность), и способность воздействовать на величину и сроки поступлений, и платежей денежных средств, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денег полезна при оценке способности коммерческого банка генерировать денежные средства и их эквиваленты, или позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений, и платежей денежных средств различных банков. Она также увеличивает сопоставимость отчетности об операционных показателях банков потому, что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий.¹¹⁰

Информация о движении денежных средств банка должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для

¹⁰⁹ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 141.

¹¹⁰ Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях: Учебное пособие. Алматы, 2006. С.154.

оценки способности банка зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей банка в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, данный отчет должен помочь понять причины различия между чистым доходом и связанными с его получением денежными поступлениями. Наконец, пользователи финансовой отчетности должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение банка.

Финансовый отчет о движении денежных средств банка характеризует изменения в его финансовом положении. Потребность в составлении этого вида отчета возникла в связи с необходимостью определять источники средств банка за определенный период и с указанием, как эти средства используются.

Полезность информации о движении денежных средств, представленная в соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» определяется как отчет о движении денежных средств, рассматриваемый совместно с другими компонентами финансовой отчетности, представляет информацию, которая помогает пользователям оценить:

- 1) изменения чистых активов компании;
- 2) изменения финансовой структуры компании (в том числе ликвидности и платежеспособности);
- 3) способность компании влиять на объемы (и сроки) денежных потоков с тем, чтобы адаптироваться к изменяющимся обстоятельствам и возможностям.¹¹¹

Отчёт о движении денежных средств — отчёт компании об источниках денежных средств и их использовании в отчётном периоде, прямо или косвенно отражая денежные поступления компании с классификацией по основным источникам и её денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода. Отчёт даёт общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности,

¹¹¹ www.ifrs.org IAS 7 Statement of Cash Flows

долгосрочной кредитоспособности и позволяет с большей лёгкостью провести финансовый анализ компании.¹¹²

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, отчет о движении денежных средств должен помочь понять причины различия между чистой прибылью и связанными с ее получением денежными поступлениями и платежами. Практическая ценность отчета заключается в использовании информации, представленной в отчете, для ответов на ряд специфических вопросов, связанных с финансовым положением компании.

В мировой практике отчет о движении денежных средств, стал одним из основных документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку информация о движении денежных средств организации полезна в качестве базы для оценки ее способности, привлекать и использовать денежные средства.

Регулирование бухгалтерского учета требует, чтобы отчеты о движении денежных средств были подготовлены и представлены в годовых отчетах банков стандартным образом, как и во всех других фирмах. Обязательство по подготовке отчетов о движении денежных средств было стандартизировано и реализовано FASB в США в 1987 году, в соответствии с Положением о движении денежных средств FAS 95. Аналогичным образом, IASB выпустил отчет о прибылях и убытках IAS 7 в 1992 году, а его обновление с 2010 года используется в этом тезисе. Оба этих стандарта бухгалтерского учета требуют, чтобы компании составляли отчеты о движении денежных средств - банки и финансовые фирмы так же, как и нефинансовые фирмы.¹¹³

¹¹² Материалы википедии

¹¹³ Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 141.

Отчет о движении денежных средств должен содержать информацию о потоках денежных средств и их эквивалентов.

При подготовке отчета о движении денежных средств составителями и оценке его результатов пользователями важно единообразное понимание приведенных ниже понятий.

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования (доступные незамедлительно).

Эквивалент денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств — приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств должен отражать денежные потоки отчетного периода с их разделением по: операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (рис. 18).



Рис. 19. Денежные потоки банка

Операционная деятельность — основная, приносящая доход деятельность компании и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность — приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность — деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств банка.

В табл. 28 приведены примеры потоков (притоков и отток) денежных средств, классифицированных в разрезе трех видов деятельности. Потоки денежных средств относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 7.

Таблица 28

Потоки денежных средств относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 7¹¹⁴

Вид деятельности	Притоки	Оттоки
Операционная	1. Поступления от продажи товаров и предоставления услуг 2. Поступления рентных платежей за предоставление прав, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки 3. Поступления и выплаты страховых компаний по страховым премиям, искам, по рентным и прочим видам страховых полисов	1. Выплаты поставщикам товаров (и услуг) 2. Выплаты работникам (и от их имени) 3. Выплаты налогов на прибыль, кроме, относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности
Инвестиционная	1. Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и прочих вне оборотных активов 2. Поступления от продажи акций (или долговых инструментов) других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций)	1. Выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих вне оборотных активов (в т.ч. выплаты, связанные с капитализацией затрат на разработку и строительство объектов основных средств хозяйственным способом) 2. Выплаты по приобретению акций или долговых инструментов других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как

¹¹⁴ www.ifrs.org IAS 7 Statement of Cash Flows

	3. Поступления в погашение авансированных сумм или займов, предоставленных другим сторонам (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами)	эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций) 3. Авансирование (или кредитование) других сторон (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами)
Финансовая	1. Поступления от эмиссии акций или выпуска других долевых инструментов 2. Поступления от эмиссии облигаций, векселей, закладных, займов, а также от прочих краткосрочных или долгосрочных долговых инструментов	1. Выплаты собственникам при выкупе или погашении акций компании 2. Выплаты в погашение займов 3. Выплаты арендатором в погашение обязательства по финансовой аренде

Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение банка, сумму его денежных средств и их эквивалентов. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между этими видами деятельности. Одна и та же операция может включать потоки денежных средств, классифицируемые по-разному. Например, когда денежное погашение лизинга включает в себя как проценты, так и основную сумму долга, то часть, составляющая проценты, может классифицироваться как операционная деятельность, а часть, составляющая основную сумму, классифицируется как инвестиционная деятельность.

Согласно положению «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» (25 октября 2004 г. № 1419) потоки денежных средств банка относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

**Консолидированный отчёт о движении денежных средств
АКБ «Турон банк»¹¹⁵**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		54,341,413	65,769,712
Проценты полученные			
Проценты уплаченные		(19,076,936)	(20,338,473)
Комиссии полученные		57,680,977	51,372,665
Комиссии уплаченные		(5,083,728)	(8,174,433)
Прибыль, полученная от страховой деятельности		2,999,162	-
Расходы, понесенные при страховой деятельности		(1,302,054)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		253,524	(121,886)
Прочие полученные операционные доходы		8,959,506	6,603,213
Расходы на содержание персонала		(41,281,046)	(41,449,265)
Административные и прочие операционные расходы		(24,492,519)	(22,626,016)
Прочие исключительные расходы	28	(9,638,303)	-
Уплаченный налог на прибыль		(5,010,437)	(5,211,180)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18,349,559	25,824,337
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках		(16,828,838)	4,812,013
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(37,911,879)	(2,518,671)
Чистый прирост по прочим активам		(14,273,287)	(3,450,487)
Чистое снижение по средствам других банков		(4,622,550)	(16,711,919)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		87,413,484	(25,348,809)
Чистое (снижение)/ прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		1,699,780	(10,525,611)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(2,955,221)	(188,748)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		30,871,048	(28,107,895)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			(940,359)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		.	146,815
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5.100.000	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,296,914)	(6.059,046)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1,843,127	1,314,250
Дивиденды, полученные		864,709	1,161,583
Приобретение ассоциированных предприятий		-	-616,106
Доходы, полученные от ассоциированных предприятий	12	-	651,95

¹¹⁵ Данные сайта www.turonbank.uz

Как мы видим, форма отчёта о движении денежных средств состоит из трёх разделов. В отчёте поступление денежных средств показано в плюсовом виде, а отток денежных средств в минусовом виде в скобках.

Суммы денежных потоков, возникающих в результате операционной деятельности, являются ключевым показателем того, в какой степени банк создает потоки денежных средств, достаточные для погашения кредитов или депозитов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам заимствования. Информация о конкретных компонентах прошлых операционных потоков денежных средств, в сочетании с другой дополнительной информацией, очень полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности в основном возникают из основной, доход приносящей деятельности банка. Таким образом, как правило, они являются результатом операций и других событий, которые формируют чистую прибыль (убыток). *Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:*

- а) денежные поступления и платежи по полученным и оплаченным банком процентам;
- б) денежные поступления в виде комиссионных и сборов;
- в) денежные поступления по дивидендам;
- г) денежные поступления и платежи по авансам и кредитам клиентам, и погашение этих авансов и кредитов;
- д) денежные платежи при приобретении финансовых активов для торговых целей и денежные поступления при продаже таких активов;
- е) денежные платежи по фьючерсным, форвардным, опционным и своп контрактам, когда эти сделки заключаются для коммерческих или торговых целей;

ж) денежные поступления и платежи по депозитам клиентов и платежи процентов по депозитам;

з) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;

и) денежные платежи работникам и от их лица;

к) денежные выплаты или компенсации налога на прибыль, за исключением случаев, когда конкретно определено, что они относятся к финансовой или инвестиционной деятельности.

Некоторые операции, такие как продажа здания банка, могут привести к возникновению прибыли или убытка, которые также влияют на определение суммы чистой прибыли (убытка). Однако потоки денежных средств, связанные с такими операциями, являются потоками денежных средств от инвестиционной деятельности.

Движение денежных средств, возникающее в результате инвестиционной деятельности, раскрывается отдельно, т.к. эти потоки денежных средств показывают степень эффективности произведенных расходов (капиталовложений) с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования дохода и денежных поступлений в будущем. *Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:*

а) денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;

б) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;

в) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

г) денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как

эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

д) денежные платежи по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих или торговых целей, или платежи классифицируются как финансовая деятельность;

е) денежные поступления от фьючерсных контрактов, форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих и торговых целей, или поступления классифицируются как финансовая деятельность;

ж) денежные поступления и платежи, связанные с финансовой арендой, в которой банк участвует в качестве арендодателя.

Когда контракт учитывается, как хеджирование определенной позиции, потоки денежных средств по нему классифицируются так же, как и денежные потоки хеджируемой позиции.

Потоки денежных средств, возникающие от финансовой деятельности, раскрываются отдельно ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств со стороны инвесторов, предоставляющих капитал для банка.

Представление информации о движении денежных средств и их эквивалентов по трем видам деятельности позволяет обеспечить пользователей финансовой отчетности полезной информацией для принятия экономических решений.

§ 13.5. Составление и представление консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками

Необходимость составления консолидированных финансовых отчетов обусловлена тем, что пользователи финансовой отчетности обычно заинтересованы в информации о финансовом положении, финансовых результатах и денежных потоках финансовых групп. Консолидированная финансовая отчетность, представляющая

информацию о группе, как едином целом, без учета формальных границ между юридическими лицами, удовлетворяет эти потребности.

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы, в которой активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки материнской организации, и ее дочерних организаций представляются как относящиеся к единому хозяйствующему субъекту.¹¹⁶

Коммерческие банки консолидированную финансовую отчетность составляют согласно положению № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 года.

Согласно данному положению консолидированная финансовая отчетность — это финансовые отчеты группы, представленные как отчетность единого хозяйствующего субъекта.

Консолидированная финансовая отчетность составляется и представляется в целях обеспечения пользователей финансовой отчетности информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении группы в целом.

Банки в консолидированную финансовую отчетность консолидируют свои инвестиции в дочерние хозяйственные общества, зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия, а также филиалы и представительства. К консолидированной отчетности прилагается финансовая отчетность головного банка, его дочерних хозяйственных обществ, филиалов и представительств.

Консолидированная финансовая отчетность охватывает все дочерние и зависимые хозяйственные общества, находящиеся под контролем, филиалы и представительства, а также инвестиции в совместные предприятия, за исключением тех, которые учитываются

¹¹⁶ www.ifs.org IAS 27 Separate Financial Statements

как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и как прекращаемая деятельность.

Дочернее хозяйственное общество не исключается при консолидации только в связи с тем, что его хозяйственная деятельность отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов этой же группы. При этом необходимо раскрывать дополнительную информацию о различиях в хозяйственной деятельности дочерних хозяйственных обществ, для обеспечения существенной информацией.

Банки применяют метод учета по долевному участию при учете инвестиций в зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия. Многие процедуры, применяемые в соответствии с методом учета по долевному участию, аналогичны процедурам консолидации. Однако, согласно методу учета по долевному участию, банк-инвестор (участник) должен включать свою долю в чистой прибыли (убытках) зависимого хозяйственного общества или совместного предприятия в свой отчет о прибылях и убытках в качестве отдельной строки вместо того, чтобы включать в свою финансовую отчетность свою долю в каждом компоненте.

Финансовая отчетность головного банка и его дочерних хозяйственных обществ, используемая при составлении консолидированной финансовой отчетности, должна составляться на одну и ту же отчетную дату. В случае несовпадения отчетных дат головного банка и его дочерних хозяйственных обществ, головной банк в целях консолидации финансовых отчетностей должен потребовать от них подготовку финансовой отчетности на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность головного банка, за исключением случаев, когда это невыполнимо.

Если финансовая отчетность головного банка и его дочернего и зависимого хозяйственного общества, совместного предприятия,

используемая для подготовки консолидированной финансовой отчетности, попадает на разные отчетные даты, финансовая отчетность последних должна быть откорректирована с учетом воздействий существенных операций или событий, произошедших на протяжении периода между их отчетной датой и датой составления финансовой отчетности головного банка (инвестора, участника). В любом случае, разница между отчетной датой дочернего хозяйственного общества, зависимого хозяйственного общества, совместного предприятия и отчетной датой головного банка не должна превышать 3-х месяцев. Продолжительность отчетных периодов и любая разница между отчетными датами должна быть одной и той же от периода к периоду.

Консолидированная финансовая отчетность должна составляться с применением единых учетных политик в отношении аналогичных операций и других событий при аналогичных обстоятельствах.

Если член группы применяет учетные политики, отличающиеся от политик, принятых в консолидированной финансовой отчетности в отношении аналогичных операций и событий при аналогичных обстоятельствах, он должен осуществить соответствующие корректировки в своей финансовой отчетности для составления консолидированной финансовой отчетности.

Доходы и расходы дочернего хозяйственного общества включаются в консолидированную финансовую отчетность, с даты приобретения данного дочернего хозяйственного общества. Доходы и расходы дочернего хозяйственного общества должны включаться в консолидированную финансовую отчетность только до той даты, когда головной банк прекращает контролировать дочернее хозяйственное общество. Считается, что головной банк теряет контроль, когда он утрачивает полномочия по управлению финансовой и хозяйственной политикой дочернего хозяйственного

общества с целью извлечения выгод от его деятельности. Потеря контроля может произойти вместе с изменением или без изменения в абсолютном или относительном уровнях владения. Это может произойти, например, когда контроль над дочерним хозяйственным обществом переходит к государству, судебным или регулятивным органам. Потеря контроля может также произойти в результате контрактного соглашения.

При выбытии дочернего хозяйственного общества разница между выручкой от выбытия дочернего хозяйственного общества и его балансовой стоимостью по состоянию на дату выбытия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если у головного банка имеется зарубежное дочернее хозяйственное общество, которое составляет свою отчетность в валюте, не являющейся валютой отчетностью головного банка, то головной банк должен учитывать кумулятивную сумму любых курсовых разниц, связанных с этим дочерним хозяйственным обществом, в соответствии с МСФО.

При составлении консолидированной финансовой отчетности головной банк объединяет свою финансовую отчетность и финансовую отчетность своих дочерних хозяйственных обществ построчно путем складывания аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе, как о едином хозяйствующем субъекте, выполняется следующее:

1) балансовая стоимость инвестиций головного банка в каждое дочернее хозяйственное общество и доля головного банка в капитале каждого дочернего хозяйственного общества исключаются;

2) определяется доля меньшинства в прибыли или убытке консолидированных дочерних хозяйственных обществ за отчетный период;

3) определяется доля меньшинства в чистых активах консолидированных дочерних хозяйственных обществ отдельно от доли головного банка в них. Доля меньшинства в чистых активах состоит из:

а) суммы доли меньшинства на дату первоначального объединения, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО по объединению хозяйствующих субъектов;

б) доли меньшинства, в изменениях капитала дочернего хозяйственного общества с даты объединения.

При определении пропорциональных долей в прибылях или убытках и изменениях капитала, относящихся к головному банку и к доле меньшинства возможное исполнение или конвертирование инструментов, представляющих собой потенциальное право голоса, не принимаются во внимание, а рассчитываются исходя из текущих долей во владении.

Внутригрупповые остатки и операции между головным банком и дочерним хозяйственным обществом или между дочерними хозяйственными обществами, в том числе доходы, расходы и дивиденды, должны полностью исключаться. Также, прибыли и убытки, возникающие от внутригрупповых операций, которые связаны с такими активами, как товарно-материальные запасы и основные средства, исключаются полностью. Внутригрупповые убытки могут указывать на возможное обесценение, которое требуется признать в консолидированной отчетности.

Прибыли и убытки, возникающие в результате операций «снизу-вверх» и «сверху-вниз» между инвестором (или его консолидируемыми дочерними хозяйственными обществами) и зависимым хозяйственным обществом (или совместным предприятием) признаются в финансовой отчетности инвестора только в пределах доли, принадлежащей несвязанным инвесторам

этого зависимого хозяйственного общества (совместного предприятия). Операция «снизу-вверх» означает, например, продажу активов зависимым хозяйственным обществом (или совместным предприятием) инвестору. Операция «сверху-вниз» означает, например, продажу активов инвестором зависимому хозяйственному обществу (или совместному предприятию). Доля инвестора в прибылях и убытках зависимого хозяйственного общества (или совместного предприятия), возникающих в результате таких операций, исключается.

Доля меньшинства должна представляться в консолидированном балансовом отчете в разделе капитала, отдельно от акционерного капитала головного банка, а также в отчете о прибылях и убытках должна раскрываться отдельно.

Доля меньшинства отражается только в консолидированной финансовой отчетности при составлении отчетов головным банком, владеющим менее чем 100% дочернего хозяйственного общества. Чистая прибыль (убыток) распределяется на долю акционеров головного банка и на долю меньшинства.

Убытки, относящиеся к доле меньшинства в консолидируемом дочернем хозяйственном обществе, в абсолютном выражении могут превышать долю меньшинства в капитале дочернего хозяйственного общества. Сумма превышения и любые дальнейшие убытки, относящиеся к меньшинству, распределяются на долю большинства, за исключением той степени, в пределах которой меньшинство имеет обязывающее обязательство и способно внести дополнительную инвестицию для покрытия этих убытков. Если дочернее хозяйственное общество впоследствии отражает прибыли, такие прибыли распределяются на долю большинства, пока доля убытков меньшинства, ранее туда отнесенных, не будет компенсирована.

Если дочернее хозяйственное общество имеет в обращении кумулятивные привилегированные акции, принадлежащие доле меньшинства и классифицированные как капитал, головной банк рассчитывает свою долю в прибылях и убытках после корректировок на сумму дивидендов по таким акциям, независимо от того, были ли объявлены дивиденды или нет.

Следующие раскрытия должны быть сделаны в консолидированной финансовой отчетности:

1) характер взаимоотношений между головным банком и дочерним хозяйственным обществом, когда головной банк не владеет напрямую или косвенно через свои дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса;

2) причины, почему владение напрямую или косвенно через свои дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса или инструментов, представляющих собой потенциальное право голоса, не приводит к контролю над объектом инвестиций;

3) отчетная дата финансовой отчетности дочернего хозяйственного общества, когда такая финансовая отчетность используется для составления консолидированной финансовой отчетности, и факт того, что эта финансовая отчетность составлена на дату или период, отличающиеся от даты головного банка, и причина использования другой отчетной даты или периода;

4) характер и размер любых существенных ограничений (например, возникающих в результате заемных договоренностей или регулятивных требований) в отношении возможности дочерних хозяйственных обществ передавать средства головному банку в виде денежных дивидендов или для погашения кредитов или авансов.

Краткие выводы

Банк получает информацию в виде установленных форм отчетности, утвержденных им, подписанных электронной цифровой подписью или собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

Банковская отчетность - это источник достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банки, на основании данных бухгалтерского учёта, составляют ежедневный балансовый отчёт по форме и объёму, установленному Центральным банком Республики Узбекистан, на основе которого головной банк готовит ежедневный сводный балансовый отчет.

Кроме ежедневного балансового отчёта коммерческие банки составляют целый ряд бухгалтерской отчётности по кредитным, депозитным и другим операциям.

Кроме того, коммерческие банки Узбекистана предоставляют специально установленные формы отчётности коммерческих банков по банковскому надзору, разработанные в соответствии с МСФО - Международными стандартами финансовой отчётности. Рекомендуются, чтобы эти отчёты были рассмотрены и обсуждены на заседаниях правления банка. Если в отчётах будут обнаружены ошибки, то Центральный банк уполномочен потребовать представление исправленных отчётов. Отчёты должны быть подготовлены на консолидированной основе и включать всю финансовую информацию обо всех филиалах банка. В соответствии с МСФО коммерческие банки составляют также ряд отчетов по истечении отчетного года, которые представляются к аудиторской проверке.

Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчёта возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банка. Главный бухгалтер банка обязан до подписания годового отчета лично сверить отчётные данные всех форм с данными баланса

на 1 января нового года с учётом заключительных оборотов, с актами ревизий, инвентаризации денежных средств, имущества и материалов.

Ключевые слова и понятия

Бухгалтерская отчётность	Отчёт о прибылях и убытках
Ежедневный балансовый отчёт	Отчёт о денежных средствах
Приложения к балансовой отчётности	Годовой балансовый отчет
Финансовая отчетность	Консолидированная финансовая отчетность

Вопросы для самопроверки

1. Что включает в себя ежедневная бухгалтерская отчётность?
2. Как составляется ежедневная балансовая отчётность?
3. Какие документы прилагаются к балансовой отчётности?
4. Что представляет собой отчёт о прибылях и убытках?
5. Что представляет собой годовой балансовый отчёт?
6. Каким образом проводится подготовительная работа при составлении годового бухгалтерского отчёта?
7. Что представляет собой объяснительная записка к отчету?
8. Почему финансовая отчетность банка подлежит проверке аудиторскими компаниями?

Глоссарий

Акционерный банк – банк, который организован в форме акционерного общества открытого или закрытого типа.

Активы - средства, на которых основывается ведение уставной деятельности банка.

Актив баланса банка – часть баланса, отражающая направления размещения как его собственных, так и привлеченных средств, с целью получения прибыли.

Аналитический учет – детализированный учет имущества, обязательства, клиентов и операций банка, который ведется на лицевых счетах, карточках, журналах.

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерными банками, которая удостоверяет внесение ее владельцами определенной доли в их уставный капитал.

Амортизация (износ) - стоимостное выражение износа в виде систематического распределения и перенесения амортизируемой стоимости актива на расходы банка на протяжении срока его полезной службы.

Амортизируемая стоимость - сумма первоначальной (восстановительной) стоимости актива, показанная в финансовых отчетах, за вычетом ликвидационной стоимости.

Активный вторичный рынок - рынок, где цены доступны для всех участников рынка, и в любое время могут быть найдены продавцы и покупатели, желающие совершить сделку.

Аккредитив - полномочия банка-эмитента, который по поручению своего клиента (плательщика) и в соответствии с его

указаниями берет на себя обязательство произвести платеж в пользу его контрагента - получателя средств или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления получателем средств документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

Банк – кредитная организация, обладающая в соответствии с полученной лицензией правом совершать широкий круг финансовых операций: привлекать и предоставлять кредиты и депозиты, совершать операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществлять различные виды расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц.

Банковские операции – операции, производимые коммерческими банками, которые подразделяются на активные, пассивные и комиссионные операции.

Банк-корреспондент – банк, состоящий в деловых отношениях с другим банком и выполняющий по его поручению определенные финансовые операции.

Баланс – сгруппированный поток информации о ресурсах и средствах банка.

Баланс банка – краткий финансовый отчет, отражающий в числовом выражении состояние привлеченных и собственных средств банка, их источники и направления размещения.

Банковские документы – документы, содержащие необходимую и достоверную информацию для совершения банковских операций, подтверждающие их законность и служащие основанием для отражения операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, отражающей движение имущества, источников и кругооборот средств банка в процессе его деятельности.

Бухгалтерский аппарат банка - группа работников, занимающаяся оформлением, внутренним контролем денежно-расчетных документов и занесением их в учетные регистры.

Бухгалтер-контролер - бухгалтер, который осуществляет текущий контроль и выполнение всех банковских операций, прошедших первичный контроль ответственного исполнительного бухгалтера.

Бэк-офис - структурное подразделение банка, группа бухгалтеров, осуществляющих текущий контроль выполнения операций банка, прошедших через первичный контроль фронт-офиса и представленных к исполнению.

Балансовая стоимость - это сумма, по которой актив признается в балансовом отчете после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Безналичные расчеты – расчеты, осуществляемые без применения наличных денег путем перевода средств через банк со счета плательщика на счет получателя.

Банковская гарантия – поручительство банка-гаранта за своевременное выполнение денежных обязательств, своего финансового партнера.

Вспомогательная книга - личные счета, открываемые по счетам главной книги, а также карточки, книги или журналы, которые ведутся по отдельным видам средств и ценностей;

Внутренний контроль банковских операций - система обеспечения соответствия законодательству, эффективности, исполнения на высоком уровне и достоверности финансовой отчетности.

Валюта баланса – итог (сумма) по активу (пассиву) баланса банка.

Восстановительная стоимость - это стоимость основных средств с учетом переоценки в бухгалтерском балансе банка.

Вексель – долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечении срока, на который он выписан.

Гудвилл (goodwill) - хорошая репутация, "цена фирмы". Гудвилл определяется как сумма, уплачиваемая покупателем при покупке банка сверх стоимости его чистых активов (разница между рыночной ценой всех активов и рыночной ценой всех обязательств). Это означает, что покупатель банка понимает, что приобретение банка включает также и приобретение взаимоотношений с клиентами, как с заемщиками, так и с депозиторами, которые были установлены банком в течение многих лет.

Главная книга - перечень основных счетов, остатки по которым показываются в финансовых отчетах.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность перед кредитором.

Дебиторская задолженность – сумма, причитающаяся кредитору от физических или юридических лиц как результат совершения финансовых операций между ними.

Депозит – денежные средства или ценные бумаги, помещаемые в банк физическими и юридическими лицами на определенный срок с целью получения доходов в виде процентов.

Депозитные операции банков – операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок, установленный договором, а также операции по размещению денежных средств, в других банках на определенный срок с целью получения доходов в виде процентов.

Денежный перевод – перечисление денег клиентом через филиалы банков и предприятия связи.

Дивиденд – часть чистой прибыли банка, выплачиваемая его акционерам (пайщикам).

Документооборот – путь движения документов с момента поступления в банк или выписки внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня.

Залог – имущество или другие ценности, служащие обеспечением займа.

Инвестиционный портфель – ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Инкассация – операция по сбору и доставке в банк денежной наличности, ценных бумаг и других ценностей. Выполняется специальными службами инкассации - инкассаторами.

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк). За выполнение инкассо банки взимают со своих клиентов комиссионные.

Инкассовое поручение - поручение получателя средств банку списать средства со счета плательщика в беспорном порядке.

Итоговый контроль - контроль, осуществляемый после завершения операционного дня, не позднее следующего банковского рабочего дня, с целью подтверждения законности и целевого назначения всех банковских операций, выполненных фронт-офисом или ответственным бухгалтером и бэк-офисом или бухгалтером-контролером.

Кассовые операции – операции банка по приему и выдаче денег, ценностей клиентам банка.

Кассовая книга – кассовый документ, представляющий собой совокупность составленных по определенной форме учетных ведомостей, в которых отражаются операции банка с денежной наличностью.

Консолидированный баланс – сводная бухгалтерская отчетность о финансовых результатах деятельности головного банка и всех его филиалов.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между банками для осуществления взаимных расчетов по поручению друг друга.

Корреспондентский счет – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого на основании заключенного договора о корреспондентских отношениях. Корреспондентский счет типа «НОСТРО» открывается банком в другом банке, а корреспондентский счет типа «ЛОРО» открывается в банке другим банком.

Кредитная операция – банковская операция по предоставлению кредитов физическим и юридическим лицам.

Кредитный риск – риск неуплаты заемщиком суммы основного долга и процентов по кредиту, причитающихся кредитору.

Кредитор – юридическое или физическое лицо, предоставляющее в кредит денежные средства или материальные ценности на определенный срок и при определенных условиях.

Кредитоспособность – наличие у заемщика реальных возможностей получить кредит и возратить его в срок.

Ликвидные активы коммерческого банка – наличные деньги, ценности, средства на корреспондентских счетах, счетах до

востребования, депозиты сроком до 1 месяца, краткосрочные ценные бумаги и другие легкорезализуемые средства банка.

Лимит кассы – минимальный остаток денежных средств на конец дня в кассе, установленный Центральным банком Республики Узбекистан.

Лицевой счет – счет аналитического учета в коммерческом банке.

Ликвидационная стоимость - оцененная сумма, которую бы банк получил на данный момент от выбытия актива после вычета оцененных затрат на выбытие, если бы актив был уже изношен и в том состоянии, которое, как ожидается, он будет иметь в конце своего срока полезной службы.

Лизинг - по законодательству Республики Узбекистан особый вид финансовой аренды, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных таким договором условиях во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев.

Мини-банк - структурное подразделение филиала банка, находящееся вне здания филиала банка, но находящееся на территории области или города по принадлежности и осуществляющее деятельность в соответствии с соответствующими нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Узбекистан.

Мемориальный ордер – документ, который используется при осуществлении безналичных операций внутри банка и оформляется только работниками банка.

Нематериальные активы - немонетарные, идентифицируемые активы, не имеющие материальной и физической формы, имеющие полезный срок службы более одного года и используемые при предоставлении банковских услуг или для административных целей.

Непроцентные доходы банка – доходы банка, не связанные с получением процентов, то есть комиссионные доходы, дивиденды, положительные курсовые разницы и т.д.

Операционный день банка - часть банковского рабочего дня, обозначающая время, выделенное для приема, оформления денежно-расчетных документов и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Ответственный исполнительный бухгалтер - бухгалтер, осуществляющий первичный контроль правильности оформления денежно-расчетной документации и законности банковских операций, их подготовку для отражения в бухгалтерском учете.

Очередность платежей – определенная законодательством последовательность оплаты платежных документов со счета клиента в банке, когда остатка средств на его счета недостаточно для совершения всех платежей.

План счетов банков – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета в банках.

Платежное требование - денежно-расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Платежное поручение - поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении (переводе) определенной суммы со своего счета на счет получателя.

Первичный контроль - контроль по определению законности операций до их проведения, осуществляемый фронт-офисом или ответственным работником.

Пассив баланса банка – часть баланса, в которой отражаются источники средств, находящихся в распоряжении банка.

Первичные учетные документы – документы, подтверждающие совершаемые банком операции и являющиеся первым свидетельством их совершения.

Портфель – укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

Процентные доходы банка – доходы банка, связанные с получением процентов.

Потребительский кредит – форма кредита, при которой заемщиками банка являются физические лица.

Процентные доходы банка – доходы банка, полученные по таким статьям как проценты по выданным краткосрочным и долгосрочным кредитам, процентный доход от вложений банка в ценные бумаги и т.д.

Процент за кредит – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями.

Пассивы - источники, за счет которых образуются и возникают средства и осуществляется деятельность банка.

Первоначальная (фактическая) стоимость - сумма фактических затрат на возведение (постройку или достройку) или приобретение основных средств, включая уплаченные налоги, таможенные пошлины и сборы, а также затраты по доставке и монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Рабочий день банка - рабочее время в течение суток, установленное законодательством.

Регистры бухгалтерского учета - журналы, ведомости, тетради и утвержденные бланки регистрации операций методом двойной записи.

Расчетный счет – счет, открываемый банками юридическим лицам, состоящим на полном хозяйственном расчете и имеющим самостоятельный баланс, для осуществления их расчетов.

Расчетный чек коммерческого банка – поручение клиента обслуживающему его банку произвести платеж со счета чекодателя на счет чекодержателя определенной суммы средств.

Резервный фонд – часть собственных средств банка, образуемая за счет отчислений от прибыли, которая используется в случае финансовых трудностей банка. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется соответствующим внутрибанковским положением.

Синтетический учет – учет обобщенных данных банковского баланса на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Кредитный счет – счет, на котором отражается движение задолженности по предоставленным банком кредитам.

Срок полезной службы - ожидаемый период использования активов банком или количество работ и услуг, которые банк ожидает получить от использования данного актива.

Справедливая (реальная) стоимость - текущая рыночная стоимость актива или стоимость, определяемая оценочной организацией.

Текущий контроль - повторный контроль, осуществляемый бэк-офисом или контролером-бухгалтером, целью которого является определение соответствия законности всех банковских операций, одобренных фронт-офисом или ответственным исполнителем. В текущий контроль входит также и проверка соответствия электронных копий денежно-расчетной документации с оригиналами.

Убыток от обесценения - сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую величину.

Фронт-офис - структурное подразделение банка, группа работников, которые при осуществлении банковских операций, предусмотренных законодательством, непосредственно связаны с клиентами и оказывают им все виды банковских услуг. Данной группой руководит начальник фронт-офиса.

Факторинг – покупка счетов-фактур с обязательством их оплаты покупателем товара у клиента банка-продавца с их полной оплатой. При этом банк берет на себя фактическое кредитование клиента до момента оплаты счетов-фактур, а также риск их неоплаты.

Чистая цена продаж - сумма, получаемая от продажи актива при сделке на общих условиях между независимыми, осведомленными и желающими совершить такую операцию сторонами, за вычетом затрат на выбытие.

Центральный банк – банк, создаваемый правительством для регулирования денежного обращения, денежной эмиссии, обменного курса национальной валюты. Основное звено кредитно-денежной системы страны.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

ПЛАН СЧЕТОВ

10000 АКТИВ

10100 Кассовая наличность и другие платежные документы

10101. Наличные деньги в оборотной кассе

10102. Резерв наличных денег

10103 Кассовая наличность в обменных пунктах

10105 Чеки и другие платежные документы

10107 Наличность в банкоматах

10109 — Денежная наличность и другие платежные документы в пути

10111 Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков

10113 — Кассовая наличность в специальных кассах по выдаче пенсий, социальных пособий, компенсационных и других выплат

10196 — Резервы наличных денег, полученных от Центрального банка для покупки иностранной валюты и приобретенные иностранные валюты у физических лиц

10198 — Резервы наличных денег, сдаваемых в Центральный банк

10300 К получению из Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ)

10301 К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро

10305 К получению с корреспондентского счета ЦБРУ — Востро, овердрафт

10307 К получению из ЦБРУ — Наличность

10309 К получению со счета обязательных резервов в ЦБРУ

10311 — К получению из ЦБРУ — Сданная денежная наличность

10397 К получению из ЦБРУ — Депозиты

10500 К получению из других банков

10501 К получению с корреспондентских счетов в других банках
— Ностро

10505 К получению с корреспондентских счетов других банков —
Востро, овердрафт

10507 К получению из других банков — Наличность

10511 — К получению из других банков по выданным наличным
средствам с пластиковых карт физических лиц

10513 — К получению из других банков по осуществленным
платежам с пластиковых карт

10597 К получению из других банков — Депозиты

10599 Резерв возможных убытков — К получению из других
банков (контр активный)

10700 Ценные бумаги для купли и продажи

10701 Государственные казначейские векселя

10705 Государственные облигации

10709 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

10711 Долговые ценные бумаги предприятий

10715 Еврооблигации

10719 Долевые ценные бумаги предприятий

10723 — Облигации и другие долговые ценные бумаги
коммерческих банков

10725 — Долевые ценные бумаги коммерческих банков

10779 Другие ценные бумаги

10791 Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи (контр
активный)

10793 Премия по ценным бумагам для купли и продажи

10795 Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для
купли и продажи

10799 Резерв возможных убытков — Ценные бумаги для купли и
продажи (контр активный)

10800 Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

10801 Государственные казначейские векселя

10805 Государственные облигации

10809 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

10813 Долговые ценные бумаги предприятий

10817 Еврооблигации

10821 Долевые ценные бумаги предприятий

10823 — Облигации и другие долговые ценные бумаги коммерческих банков

10825 — Долевые ценные бумаги коммерческих банков

10879 Другие ценные бумаги

10889 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

10891 Дисконт по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контр активный)

10893 Премия по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

10895 Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

10899 Резерв возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контр активный)

10900 Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи

10901 Драгоценные металлы

10905 Драгоценные камни

10909 Драгоценные монеты

10999 Резерв возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи (контр активный)

11100 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

11101 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

11103 Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг

11105 Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг

11195 Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный)

11199 Резерв возможных убытков по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр активный)

11300 Купленные векселя

11301 Купленные векселя на экспорт — Чистые

11305 Купленные векселя на экспорт — Документарные

11309 Купленные местные векселя — Чистые

11311 Купленные местные векселя — Документарные

11315 Купленные просроченные векселя

11319 Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства

11395 Дисконты по купленным векселям (контр активный)

11399 Резерв возможных убытков — Купленные векселя (контр активный)

11500 Обязательства клиентов по траттам под аккредитив и/или трастовые документы

11501 Обязательства клиентов — Векселя на импорт

11505 Обязательства клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы

11509 Обязательства клиентов — Местные векселя под трастовые документы

11511 Просроченные векселя на импорт и акцепты

11515 Просроченные местные векселя и акцепты

11519 Векселя на импорт, в процессе судебного разбирательства

11521 Местные векселя в процессе судебного разбирательства

11599 Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя (контр активный)

11700 Обязательства клиентов по непогашенным акцептам

банка

11701 Обязательства клиентов по акцептам — Местные

11705 Обязательства клиентов по акцептам — Иностранные

11800 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги

11801 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у ЦБРУ

11803 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков

11805 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у правительства

11807 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у физических лиц

11809 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у индивидуальных предпринимателей

11811 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у государственных предприятий, организаций и учреждений

11813 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у предприятий с участием иностранного капитала

11815 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

11897 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других заемщиков

11899 Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги (контр активный)

11900 Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ

11901 Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ

12100 Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

12101 Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

12105 Просроченные кредиты, предоставленные другим банкам

12109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

12199 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам (контр активный)

12300 Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству

12301 Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству

12305 Просроченные кредиты, предоставленные правительству

12309 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные правительству

12399 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр активный)

12400 Краткосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

12401 Краткосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

12405 Просроченные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

12409 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

12499 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

12500 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

12501 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

12502 Краткосрочные кредиты, предоставленные малообеспеченным слоям населения

12503 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам по пластиковым карточкам

12504 Краткосрочные ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам для приобретения жилья по государственным программам

12505 Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам

12509 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

12599 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр активный)

12600 Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12601 Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12605 Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12609 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12699 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр активный)

12700 Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

12701 Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

12704 Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям для импорта топливного сырья

12705 Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

12709 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

12799 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям (контр активный)

12800 Краткосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12801 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12802 Краткосрочные кредиты, предоставленные субъектам предпринимательства — индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12803 Краткосрочные кредиты, предоставленные субъектам предпринимательства — юридическим лицам при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12805 Просроченные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12809 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

12899 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные при содействии государственного Фонда поддержки развития предпринимательской деятельности (контр активный)

12900 Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

12901 Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

12904 Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала для импорта топливного сырья

12905 Просроченные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

12909 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

12999 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (контр активный)

13000 Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

13001 Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

13005 Просроченные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

13009 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

13099 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр активный)

13100 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

13101 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

13104 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам для импорта топливного сырья

13105 Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям хозяйственным товариществам и обществам

13109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

13199 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр активный)

13200 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

13201 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

13205 Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

13209 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

13299 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (контр активный)

13300 Краткосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд

13301 Краткосрочные кредиты, предоставленные для производства зерна, закупаемого для государственных нужд

13305 Просроченные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд

13309 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные для производства зерна, закупаемого для государственных нужд

13399 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд (контр активный)

14400 Долгосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

14401 Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

14402 Долгосрочные кредиты, предоставленные субъектам предпринимательства — индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

14403 Долгосрочные кредиты, предоставленные субъектам предпринимательства — юридическим лицам при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

14405 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные при содействии Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

14499 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные при содействии государственного Фонда поддержки развития предпринимательской деятельности (контр активный)

14300 Долгосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд

14301 Долгосрочные кредиты, предоставленные для производства хлопка-сырца, закупаемого для государственных нужд

14305 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные для производства хлопка-сырца, закупаемого для государственных нужд

14399 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные для производства сельскохозяйственной продукции, закупаемой для государственных нужд (контр активный)

14500 Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

14501 Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

14505 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам

14599 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам (контр активный)

14700 Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству

14701 Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству

14705 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные правительству

14799 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр активный)

14800 Долгосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

14801 Долгосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

14809 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

14899 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные бюджетным организациям

14900 Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

14901 Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

14902 Долгосрочные кредиты, предоставленные малообеспеченным слоям населения

14903 Долгосрочные ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам для приобретения жилья по государственным программам

14905 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам

14999 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр активный)

15000 Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

15001 Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

15005 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

15099 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр активный)

15100 Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

15101 Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

15104 Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям для импорта топливного сырья

15105 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям

15199 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям (контр активный)

15200 Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

15201 Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

15205 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

15299 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр активный)

15300 Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

15301 Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

15304 Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала для импорта топливного сырья

15305 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

15399 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (контр активный)

15400 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

15401 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

15405 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам

15499 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (контр активный)

15500 Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

15501 Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

15504 Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам для импорта топливного сырья

15505 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

15599 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр активный)

15600 Лизинг (Финансовая аренда)

15601 Лизинг, предоставленный другим банкам

15605 Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям

15607 Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям

15609 Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала

15611 Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям

15613 Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

15615 Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам

15617 Просроченный лизинг

15619 Пересмотренный лизинг

15699 Резерв возможных убытков — Лизинг

15700 Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15701 Кредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15703 Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15705 Лизинг, находящийся в процессе судебного разбирательства

15707 Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15799 Резерв возможных убытков — Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства (контр активный)

15800 Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества

15801 Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты

15805 Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Другие

15809 Инвестиции в совместные предприятия — Финансовые институты

15813 Инвестиции в совместные предприятия — Другие

15817 Инвестиции в дочерние хозяйственные общества —
Финансовые институты

15821 Инвестиции в дочерние хозяйственные общества — Другие

15827 Реализация предприятий коммерческими банками
стратегическим инвесторам в рассрочку

15899 Резерв возможных убытков — Инвестиции в зависимые
хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние
хозяйственные общества

**15900 Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые
до погашения**

15901 Государственные казначейские векселя

15905 Государственные облигации

15909 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

15911 Еврооблигации

15913 Долговые ценные бумаги предприятий

15923 Облигации и другие долговые ценные бумаги
коммерческих банков

15979 Другие долговые ценные бумаги

15989 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг,
удерживаемых до погашения

15991 Дисконт по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
(контр активный)

15993 Премия по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

15999 Резерв возможных убытков — Инвестиции в долговые
ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контр активный)

16100 К получению из Головного офиса/филиала

16101 К получению из Головного офиса/филиала — Наличность

16102 К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные
ресурсы

16103 К получению из Головного офиса/филиала по
межфилиальным и межбанковским расчетам

16104 К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности и услуги

16105 К получению из Головного офиса/филиала за рубежом

16107 К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт

16109 К получению из Головного офиса/филиала — Флоат

16111 К получению из Головного офиса/филиала банка по выданным наличным средствам с пластиковых карт физических лиц

16113 К получению из Головного офиса/филиала по осуществленным платежам с пластиковых карт

16300 Начисленные проценты к получению

16301 Начисленные проценты к получению из ЦБРУ

16303 Начисленные проценты к получению из других банков

16304 Начисленные проценты к получению из Головного офиса/филиала

16305 Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи

16307 Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

16309 Начисленные проценты к получению по кредитам

16311 Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

16315 Начисленные проценты к получению по купленным векселям

16319 Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы

16321 Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка

16323 Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовой аренде)

16325 Начисленные проценты к получению, возмещаемых за счет субсидий Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности

16377 Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению

16397 Начисленные проценты к получению по другим обязательствам клиентов

16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению

16401 Начисленные комиссионные и плата за услуги к получению

16405 Начисленные штрафы и пени к получению

16409 Начисленный доход к получению по операционной аренде

16413 Другой начисленный беспроцентный доход к получению

16499 Резерв возможных убытков — начисленные беспроцентные доходы к получению (контр активный)

16500 Основные средства

16501 Земля

16505 Незаконченное строительство

16509 Банковские помещения — Здания и другие постройки

16511 Накопленный износ — Здания и другие постройки (контр активный)

16515 Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта

16519 Накопленный износ — Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта (контр активный)

16529 Транспортное оборудование

16531 Накопленный износ — Транспортное оборудование (контр активный)

16535 Мебель, приспособления и оборудование

16539 Накопленный износ — Мебель, приспособления и оборудование (контр активный)

16541 Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками

16543 Накопленный износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками (контр активный)

16549 Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде

16551 Накопленный износ — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде (контр активный)

16561 Основные средства на складе

16563 Накопленный износ — Основные средства на складе (контр активный)

16600 Нематериальные активы

16601 Нематериальные активы

16605 Накопленная амортизация — Нематериальные активы (контр активный)

16609 Нематериальные активы в процессе установки и разработки

16617 Гудвилл

16699 Резерв возможных убытков — Нематериальные активы в процессе установки и разработки (контр активный)

16700 Другое собственное имущество банка

16701 Заложненное имущество, взысканное по кредитам и лизингу

16703 «Имущество ликвидируемых предприятий-банкротов, взысканное по кредитам и лизингу»

16705 Другое банковское имущество

16707 Другое банковское имущество, проданное в рассрочку

16709 Инвестиции в недвижимость

16713 Накопленный износ — Инвестиции в недвижимость (контр активный)

16799 Резерв возможных убытков — Другое собственное имущество банка (контр активный)

16900 Нереализованная прибыль при ревальвации производных инструментов

16901 Нереализованная прибыль при ревальвации — Форвардные контракты

16905 Нереализованная прибыль при ревальвации — Опционы
16909 Нереализованная прибыль при ревальвации — Фьючерсы
16913 Нереализованная прибыль при ревальвации — Свопы

17100 Купля-продажа валюты и валютные позиции

17101 Счета валютной позиции

17300 Транзитные счета

17301 Транзитный счет

17305 Транзакции в процессе выяснения

17400 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт клиентов

17401 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт физических лиц по полученным наличным деньгам

17403 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт физических лиц в другие пластиковые карты или на счета вкладов

17405 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт по коммунальным платежам

17407 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт по платным услугам

17409 Транзитные счета по средствам к списанию с пластиковых карт по другим платежам, предусмотренным законодательством

17500 Правительственные счета

17509 Правительственные субсидии

17515 Республиканский бюджет — Специальные расходы

19900 Другие активы

19901 Мелкие расходы

19903 Инкассированная денежная выручка и чеки

19905 Возвращенные чеки и другие платежные документы

19907 Предоплаченные расходы за услуги

19908 Счета к получению — Расчеты с сотрудниками банка

19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности

19910 Средства для расчетов с корпоративных пластиковых карт, выданных ответственным сотрудникам банка

19911 Резерв возможных убытков — Счета к получению (контр активный)

19919 Почтовые и документарные марки

19921 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе

19925 Предварительно оплаченные расходы

19929 Другие отсроченные расходы

19931 Отсроченные налоги

19933 Оценочный резерв по отсроченным налогам (контр активный)

19934 Расчеты с физическими лицами по денежным переводам

19935 Обнаруженная недостача при пересчете наличности

19939 Дивиденды к получению

19941 Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации

19945 Резерв возможных убытков — Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации (контр активный)

19949 Замороженные активы

19983 Средства к получению в платежной системе «Uz-to'lov»

19995 Другие активы в процессе судебного разбирательства

19997 Прочие активы

19999 Резерв возможных убытков — Прочие активы (контр активный)

20000 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

20200 Депозиты до востребования

20202 Депозиты до востребования правительства по внебюджетным средствам

20203 Депозиты до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

20204 Депозиты до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

20205 Депозиты до востребования внебюджетных фондов

20206 Депозиты до востребования физических лиц

20207 Депозиты до востребования Республиканского дорожного фонда

20208 Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

20210 Депозиты до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений

20212 Депозиты до востребования негосударственных некоммерческих организаций

20214 Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала

20216 Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов

20218 Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей

20296 Депозиты до востребования других клиентов

20400 Сберегательные депозиты

20402 Сберегательные депозиты правительства по внебюджетным средствам

20403 Сберегательные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

20404 Сберегательные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

20405 Сберегательные депозиты внебюджетных фондов

20406 Сберегательные депозиты физических лиц

20408 Сберегательные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

20410 Сберегательные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений

20412 Сберегательные депозиты негосударственных некоммерческих организаций

20414 Сберегательные депозиты предприятий с участием иностранного капитала

20416 Сберегательные депозиты небанковских финансовых институтов

20418 Сберегательные депозиты индивидуальных предпринимателей

20496 Сберегательные депозиты других клиентов

20600 Срочные депозиты

20602 Срочные депозиты правительства по внебюджетным средствам

20603 Срочные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

20604 Срочные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

20605 Срочные депозиты внебюджетных фондов

20606 Срочные депозиты физических лиц

20608 Срочные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

20610 Срочные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений

20612 Срочные депозиты негосударственных некоммерческих организаций

20614 Срочные депозиты предприятий с участием иностранного капитала

20616 Срочные депозиты небанковских финансовых институтов

20618 Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей

20696 Срочные депозиты других клиентов

20800 К оплате в ЦБРУ

20802 К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро
20806 К оплате на корреспондентский счет в ЦБРУ — Ностро,
овердрафт
20896 К оплате в ЦБРУ — Депозиты
21000 К оплате в другие банки
21002 К оплате на корреспондентские счета других банков —
Востро
21006 К оплате на корреспондентские счета в других банках —
Ностро, овердрафт
21008 К оплате в другие банки — Наличность
21010 К оплате в другие банки — Депозиты
21012 К оплате в другие банки по выданным наличным средствам
с пластиковых карт физических лиц
21014 К оплате в другие банки по осуществленным платежам с
пластиковых карт
21200 Управленческие (менеджерские) чеки
21202 Управленческие (менеджерские) чеки
21400 непогашенные акцепты банка
21402 Непогашенные акцепты — Местные
21406 Непогашенные акцепты — Иностранные
21600 Краткосрочные кредиты к оплате
21602 Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ
21604 Краткосрочные кредиты к оплате фондам при
Министерстве финансов
21605 Краткосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам
21606 Краткосрочные кредиты к оплате в другие банки
21610 Краткосрочные кредиты к оплате правительству
21612 Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для
финансирования выданных кредитов малообеспеченным слоям
населения

21613 Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для финансирования выданных ипотечных кредитов по государственным программам

21614 Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для финансирования выданных кредитов по импорту топливного сырья

21624 Краткосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам

21696 Краткосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

22000 Долгосрочные кредиты к оплате

22002 Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ

22004 Долгосрочные кредиты к оплате фондам при Министерстве финансов

22005 Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам

22006 Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки

22010 Долгосрочные кредиты к оплате правительству

22012 Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для финансирования выданных кредитов малообеспеченным слоям населения

22013 Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для финансирования выданных ипотечных кредитов по государственным программам

22014 Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ, для финансирования выданных кредитов по импорту топливного сырья

22024 Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам

22096 Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

22100 Обязательства по лизингу (финансовой аренде)

22102 Обязательства по лизингу перед другими банками

22104 Обязательства по лизингу перед другими лизингодателями

22200 К оплате в Головной офис/филиалы

22202 К оплате в Головной офис/филиалы — Наличность

22203 К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы

22204 К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам

22205 К оплате в Головной офис/филиалы — Товарно-материальные ценности и услуги

22206 К оплате в Головной офис/филиалы за рубежом

22208 К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт

22210 К оплате в Головной офис/филиалы — Флоат

22212 К оплате в Головной офис/филиалы по выданным наличным средствам с пластиковых карт физических лиц

22214 К оплате в Головной офис/филиалы по осуществленным платежам с пластиковых карт

22300 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги

22302 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги ЦБРУ

22304 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам

22306 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги правительству

22308 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги физическим лицам

22310 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги индивидуальным предпринимателям

22312 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги предприятиям с участием иностранного капитала

22314 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги государственным предприятиям, организациям и учреждениям

22316 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

22396 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим кредиторам

22400 Начисленные проценты к оплате

22402 Начисленные проценты к оплате по депозитам до востребования

22403 Начисленные проценты к оплате по сберегательным депозитам

22405 Начисленные проценты к оплате по срочным депозитам

22406 Начисленные проценты к оплате в ЦБРУ

22407 Начисленные проценты к оплате в другие банки

22408 Начисленные проценты к оплате — Лизинг (Финансовая аренда)

22409 Начисленные проценты к оплате по полученным ресурсам из Головного банка/филиала

22410 Начисленные проценты к оплате по кредитам

22412 Начисленные проценты к оплате по другим обязательствам

22414 Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам

22476 — Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к оплате

22500 Налоги к оплате

22502 Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате

22504 Начисленные другие налоги к оплате

22506 Удерживаемые налоги к оплате

22508 Отсроченные налоги к оплате

22510 Расчеты с пенсионным фондом

22512 Расчеты с Государственным фондом содействия занятости и другими фондами

22600 Другие депозиты клиентов

22602 Депозиты клиентов по аккредитивам

22604 Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой

22606 Депозиты клиентов по аккредитивам под тратты на импорт и/или трастовые документы

22608 Средства клиентов по операциям с ценными бумагами

22610 Пенсии и пособия, выплачиваемые структурными подразделениями ОАО «Узбекистон почтаси»

22612 Денежные переводы и подписка на периодические издания, осуществляемые структурными подразделениями ОАО «Узбекистон почтаси»

22613 Зарезервированные средства клиентов для конвертации на валютном рынке

22614 Средства клиентов, сконвертированные на валютном рынке

22616 Средства на банковских счетах физических лиц, управляемые через системы дистанционного обслуживания

22617 Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров

22618 Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц

22619 Обязательства по пластиковым карточкам индивидуальных предпринимателей

22620 Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам

22622 Средства юридических лиц, выделенные на содержание представительств и филиалов

22624 Целевые средства юридических лиц, реализующих отдельные виды подакцизных товаров

22626 Целевые средства предприятий и организаций

22628 Средства граждан на индивидуальном накопительном пенсионном счете

22630 Средства социальных пособий, финансируемых местным бюджетом, назначенных органами самоуправления граждан

22632 Средства для выплаты пенсий, социальных пособий, компенсационных и других выплат наличными деньгами, финансируемые районными (городскими) отделениями Пенсионного фонда

22634 Единый специальный счет для аккумуляции поступающих денежных средств за природный газ

22636 Единый специальный счет для аккумуляции поступающих денежных средств за электроэнергию

22638 Единый специальный счет для аккумулирования поступающих денежных средств за услуги водоснабжения и водоотведения.

22696 Другие депозитные обязательства

22800 Нереализованные убытки при ревальвации по производным инструментам и другие отсроченные доходы

22802 Нереализованные убытки при ревальвации — Форвардные контракты

22806 Нереализованные убытки при ревальвации — Опционы

22810 Нереализованные убытки при ревальвации — Фьючерсы

22811 Нереализованные убытки — Свопы

22812 Не заработанный процентный доход

22896 Другие отсроченные доходы

23100 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты клиентов банка

23102 Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц

23104 Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей

23106 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23108 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23110 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства по чрезвычайным ситуациям и Государственного таможенного

комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23112 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров

23114 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по социальным пособиям, компенсациям и другим платежам

23116 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам

23118 Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов

23120 Транзитные счета по другим средствам к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц

23122 Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты

23200 Клиринговые транзакции

23202 Клиринговые транзакции

23204 Средства бюджета для разовых зачетов

23206 Транзакции в процессе выяснения

23208 Клиринговые транзакции с Фондами при Кабинете Министров

23210 Целевые средства, выделенные из Фонда при Кабинете Министров для сельхозпродукции

23212 Средства Казначейства Министерства финансов

23214 Средства территориальных подразделений Казначейства

23216 Средства Фонда при Кабинете Министров

23218 Целевые средства, выделенные из Фонда при Кабинете Министров

23220 Целевые средства, полученные из Фонда при Кабинете Министров

23222 Целевые средства Фонда при Кабинете Министров

23224 Средства бюджета для разовых зачетов между хозяйствующими субъектами

23226 Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с предприятиями-экспортерами

23228 Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с подрядными организациями

23400 Правительственные счета — Доходы и другие поступления

23402 Средства республиканского бюджета

23403 Доходы республиканского бюджета по таможенным платежам

23404 Средства бюджетных учреждений республиканского подчинения

23405 Средства внебюджетных организаций и предприятий, выделенные из республиканского бюджета

23406 Процентные доходы по правительственным кредитам

23407 Доходы Республиканского бюджета по единому налоговому платежу

23409 Доходы республиканского бюджета по земельному и единому земельному налогам

23410 Фонд правительственных субсидий

23411 Средства по оплате государственных пошлин, сборов и неналоговых платежей, административных и финансовых санкций

23416 Фонд специального назначения

23422 Финансирование из республиканского бюджета капитальных вложений

23424 Финансирование из местных бюджетов капитальных вложений

23426 Средства местного бюджета — Районного/городского

23427 Средства не бюджетных организаций и предприятий, выделенные из районного/городского бюджета

23430 Средства местного бюджета — Областного

23431 Средства не бюджетных организаций и предприятий, выделенные из областного бюджета

23432 Средства местного бюджета — Республики Каракалпакстан

23433 Средства не бюджетных организаций и предприятий, выделенные из бюджета Республики Каракалпакстан

23442 Авансовые средства, выделенные за счет государственного бюджета и централизованных кредитов на финансирование инвестиционных программ

23500 Поступившая выручка с пластиковых карт клиентов

23502 Поступившая выручка с пластиковых карт через инфокиоски

23504 Транзитные счета по средствам, выданным наличными деньгам, переведенным с пластиковых карт на пластиковые карты или счета вкладов физических лиц

23506 Поступившая выручка с пластиковых карт, к зачислению на счета хозяйствующих субъектов по коммунальным платежам

23508 Поступившая выручка с пластиковых карт, к зачислению на счета хозяйствующих субъектов по платным услугам

23510 Поступившая выручка с пластиковых карт, к зачислению на счета торговых организаций

23514 Поступившие средства с пластиковых карт, к зачислению на счета получателя по другим платежам, предусмотренным законодательством

23516 Перечисленные денежные средства с пластиковых карт физических лиц для приобретения иностранной валюты

23600 Выпущенные банком ценные бумаги

23602 Выпущенные облигации
23604 Выпущенные сберегательные сертификаты
23606 Выпущенные депозитные сертификаты
23608 Выпущенные векселя
23610 Выпущенные другие ценные бумаги
23696 Премия по выпущенным ценным бумагам
23698 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (контр пассивный)

29800 Другие обязательства

29801 Расчеты с клиентами
29802 Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги
29803 Счета к оплате — Расчеты с сотрудниками
29804 Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков
29805 Счета к оплате — Арендная плата (операционная аренда)
29806 Другие начисленные беспроцентные расходы к оплате
29808 Начисленные лицензионные взносы к оплате
29810 Средства к списанию по корпоративным пластиковым картам, выданным ответственным сотрудникам банка
29814 Поступившие выручки посредством терминалов, подлежащие зачислению на счета клиентов
29816 Обнаруженные излишки при пересчете наличности
29822 Дивиденды к оплате
29824 Целевые расчеты физических лиц по наличным денежным средствам
29826 К оплате за акции по подписке — Инвестиции собственного капитала
29830 Депозиты по подписке на акции
29834 Обязательства по денежным переводам физических лиц
29840 К оплате в Министерство финансов РУз по не востребовавшимся депозитам

29842 Депозитные обязательства — Спящие

29844 Наличные денежные расчеты с клиентами других банков

29846 Другие кредиты — Невостребованные остатки

29848 Расчеты с физическими лицами по выплатам социальных пособий

29849 Средства, полученные от других банков, для выплаты пенсий, социальных пособий, компенсационных и других выплат наличными деньгами, финансируемые районными (городскими) отделениями Пенсионного фонда

29883 Средства к оплате в платежной системе «Uz-to'lov»

29896 Прочие обязательства

30000 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

30300 Уставный капитал

30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр пассивный)

30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр пассивный)

30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные

30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные

30315 Выпущенный уставный капитал — Привилегированные

30318 Выпущенный уставный капитал — Обыкновенные

30321 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Привилегированные (контр пассивный)

30324 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Обыкновенные (контр пассивный)

30600 Добавленный капитал

30603 Добавленный капитал — Привилегированные

30606 Добавленный капитал — Обыкновенные

30900 Резервный капитал

30903 Резервный фонд общего назначения

30904 Резервный фонд льготного кредитования малых предприятий

30905 Безвозмездно полученное имущество

30906 Резерв на девальвацию

30907 Нереализованные прибыли или убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (активно пассивный)

30908 Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью

30909 Прибыль или убыток от хеджирования денежных потоков (активно пассивный)

30910 Резервный фонд, предназначенный для увеличения собственного капитала, за счет прибыли, полученной от инвестиционных кредитов отечественным предприятиям

30911 Резерв по стандартным активам

31200 Нераспределенная прибыль

31203 Нераспределенная прибыль (активно пассивный)

31206 Чистая прибыль (убыток) (активно пассивный)

40000 ДОХОДЫ

40200 Процентные доходы по счетам в ЦБРУ

40201 Процентные доходы по корреспондентскому счету ЦБРУ
— Востро, овердрафт

40205 Процентные доходы по депозитам в ЦБРУ

40400 Процентные доходы по счетам в других банках

40401 Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро

40405 Процентные доходы по корреспондентским счетам других банков — Востро, овердрафт

40409 Процентные доходы по депозитам в других банках

40600 Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи

40601 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40605 Процентные доходы по государственным облигациям

40609 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40613 Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий

40617 Процентные доходы по еврооблигациям

40694 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

40701 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40705 Процентные доходы по государственным облигациям

40709 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40713 Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий

40717 Процентные доходы по еврооблигациям

40794 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

40800 Процентные доходы по купленным векселям

40801 Процентные доходы по купленным векселям на экспорт —
Чистые

40805 Процентные доходы по купленным векселям на экспорт —
Документарные

40809 Процентные доходы по купленным местным векселям —
Чистые

40813 Процентные доходы по купленным местным векселям —
Документарные

40817 Процентные доходы по купленным просроченным векселям

40821 Процентные доходы по купленным векселям, находящимся в процессе судебного разбирательства

41000 Процентные доходы по обязательствам клиентов

41001 Процентные доходы по обязательствам клиентов —
Векселя на импорт

41005 Процентные доходы по обязательствам клиентов —
Векселя на импорт под трастовый документ

41009 Процентные доходы по обязательствам клиентов —
Местные векселя под трастовые документы

41013 Процентные доходы по просроченным векселям на импорт
и акцептам

41017 Процентные доходы по просроченным местным векселям и
акцептам

41021 Процентные доходы по векселям на импорт, находящимся
в процессе судебного разбирательства

41025 Процентные доходы по местным векселям, находящимся в
процессе судебного разбирательства

**41200 Процентные доходы по обязательствам клиентов по
непогашенным акцептам банка**

41201 Процентные доходы по обязательствам клиентов по
акцептам — Местные

41205 Процентные доходы по обязательствам клиентов по
акцептам — Иностраннные

**41400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам,
предоставленным ЦБРУ**

41401 Процентные доходы по краткосрочным кредитам,
предоставленным ЦБРУ

**41600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам,
предоставленным другим банкам**

41601 Процентные доходы по краткосрочным кредитам,
предоставленным другим банкам

41605 Процентные доходы по просроченным кредитам,
предоставленным другим банкам

41609 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным
кредитам, предоставленным другим банкам

41800 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству

41801 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству

41805 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным правительству

41809 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным правительству

41900 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

41901 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

41905 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

41909 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

42000 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

42001 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

42005 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам

42009 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

42100 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42101 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42105 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42109 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42200 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42201 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42205 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42209 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42300 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

42301 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

42305 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

42309 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

42400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала

42401 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала

42405 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала

42409 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала

42500 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

42501 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

42505 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

42509 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

42600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

42601 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

42605 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

42609 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

43100 Процентные доходы по долгосрочным инвестиционным кредитам, предоставленным отечественным предприятиям

43101 Процентные доходы по долгосрочным инвестиционным кредитам, предоставленным отечественным предприятиям

43105 Процентные доходы по просроченным долгосрочным инвестиционным кредитам, предоставленным отечественным предприятиям

43109 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным инвестиционным кредитам, предоставленным отечественным предприятиям

43600 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

43601 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям

43605 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям.

43700 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

43701 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

43705 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

43900 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

43901 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

43905 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям

44000 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

44001 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

44005 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

44100 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

44101 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

44105 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

44200 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным правительству

44201 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным правительству

44205 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным правительству

44300 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

44301 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

44305 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

44400 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

44401 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

44405 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

44500 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала

44501 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала.

44505 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала.

44600 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

44601 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

44605 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

44700 Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства

44701 Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства

44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

44801 Процентные доходы по инвестициям в государственные казначейские векселя

44805 Процентные доходы по инвестициям в государственные облигации

44809 Процентные доходы по инвестициям в облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

44813 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги предприятий

44817 Процентные доходы по инвестициям в еврооблигации

44894 Процентные доходы по инвестициям в другие долговые ценные бумаги

44900 Другие процентные доходы

44901 Другие процентные доходы

44903 Маржа от инвестирования средств накопительной пенсионной системы

44905 Процентные доходы по предоставленным ресурсам Головному банку/филиалу

45000 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами

45001 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у ЦБРУ

45003 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других банков

45005 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у правительства

45007 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у физических лиц

45009 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у индивидуальных предпринимателей

45011 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у государственных предприятий, организаций и учреждений

45013 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у предприятий с участием иностранного капитала

45015 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

45094 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других заемщиков

45100 Процентный доход — Лизинг (финансовая аренда)

45101 Процентный доход по лизингу, предоставленному другим банкам

45105 Процентный доход по лизингу, предоставленному индивидуальным предпринимателям

45107 Процентный доход по лизингу, предоставленному государственным предприятиям, организациям и учреждениям

45109 Процентный доход по лизингу, предоставленному предприятиям с участием иностранного капитала

45111 Процентный доход по лизингу, предоставленному негосударственным некоммерческим организациям

45113 Процентный доход по лизингу, предоставленному частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

45115 Процентный доход по лизингу, предоставленному небанковским финансовым институтам

45117 Процентный доход по просроченному лизингу

45119 Процентный доход по пересмотренному лизингу

45121 Процентный доход по лизингу, находящемуся в процессе судебного разбирательства

45200 Беспроцентные доходы

45201 Доходы от комиссии и платы за услуги — ЦБРУ

45205 Доходы от комиссии и платы за услуги — Другие банки

45209 Доходы от инвестиционной посреднической деятельности банка с ценными бумагами.

45213 Доходы по операциям банка с драгоценными металлами, камнями и монетами

45217 Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг

45221 Доходы по трастовым операциям банка

45225 Доходы от комиссии и платы за услуги — Аккредитивы и акцепты

45229 Доходы от услуг по овердрафту

45233 Комиссионный доход по кредитам

45237 Доходы от услуг по кредитным обязательствам

45241 Доходы от услуг по менеджменту

45245 Доходы в связи с участием в синдицированном кредите

45249 Комиссионные доходы по платежам — Местные платежи

45253 Комиссионные доходы по платежам — Иностраные платежи

45257 Доходы от услуг по инкассовым операциям клиентов

45261 Доходы от услуг по операциям с гарантиями и поручительствами

45294 Другие доходы от комиссий и услуг

45400 Прибыль в иностранной валюте

45401 Прибыль в иностранной валюте по сделкам «Спот»

45405 Прибыль в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

45600 Прибыль от коммерческих операций

45605 Прибыль от коммерческих операций с драгоценными металлами, камнями и монетами

45609 Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли

45611 Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме, предназначенных для торговли)

45700 Прибыль и дивиденды от инвестиций в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества

45701 Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты

45705 Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие

45709 Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты

45713 Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Другие

45717 Дивиденды и прибыль от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты

45721 Дивиденды и прибыль от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие

45800 Прибыль и дивиденды от инвестиций

45803 Прибыль от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

45805 Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

45809 Доход в виде дивидендов по инвестициям собственного капитала

45900 Другие беспроцентные доходы

45901 Доходы от аренды основных средств

45905 Доходы от инвестиций в недвижимость

45909 Прибыль от продажи или диспозиции основных средств

45913 Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка

45921 Возмещение списанных средств

45994 Прочие беспроцентные доходы

50000 РАСХОДЫ

50100 Процентные расходы по депозитам до востребования

50101 Процентные расходы по депозитам до востребования правительства по внебюджетным средствам

50103 Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

50104 Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

50105 Процентные расходы по депозитам до востребования внебюджетных фондов

50106 Процентные расходы по депозитам до востребования физических лиц

50107 Процентные расходы по депозитам до востребования Республиканского дорожного фонда

50108 Процентные расходы по депозитам до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

50110 Процентные расходы по средствам на пластиковых карточках физических лиц

50111 Процентные расходы по депозитам до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений

50114 Процентные расходы по депозитам до востребования предприятий с участием иностранного капитала

50116 Процентные расходы по депозитам до востребования негосударственных некоммерческих организаций

50118 Процентные расходы по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей

50121 Процентные расходы по депозитам до востребования небанковских финансовых институтов

50126 Процентные расходы по депозитам до востребования других клиентов

50600 Процентные расходы по сберегательным депозитам

50601 Процентные расходы по сберегательным депозитам правительства по внебюджетным средствам

50603 Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

50604 Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

50605 Процентные расходы по сберегательным депозитам внебюджетным фондов

50606 Процентные расходы по сберегательным депозитам физических лиц

50607 Процентные расходы по сберегательным депозитам Республиканского дорожного фонда

50608 Процентные расходы по сберегательным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

50611 Процентные расходы по сберегательным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений

50614 Процентные расходы по сберегательным депозитам предприятий с участием иностранного капитала

50616 Процентные расходы по сберегательным депозитам негосударственных некоммерческих организаций

50618 Процентные расходы по сберегательным депозитам индивидуальных предпринимателей

50621 Процентные расходы по сберегательным депозитам небанковских финансовых институтов

50626 Процентные расходы по сберегательным депозитам других клиентов

51100 Процентные расходы по срочным депозитам

51101 Процентные расходы по срочным депозитам правительства по внебюджетным средствам

51103 Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам

51104 Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

51105 Процентные расходы по срочным депозитам внебюджетным фондов

51106 Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц

51107 Процентные расходы по срочным депозитам Республиканского дорожного фонда

51108 Процентные расходы по срочным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

51111 Процентные расходы по срочным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений

51114 Процентные расходы по срочным депозитам предприятий с участием иностранного капитала

51116 Процентные расходы по срочным депозитам негосударственных некоммерческих организаций

51118 Процентные расходы по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей

51121 Процентные расходы по срочным депозитам небанковских финансовых институтов

51126 Процентные расходы по срочным депозитам других клиентов

51600 Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ

51601 Процентные расходы по корреспондентскому счету ЦБРУ — Востро

51606 Процентные расходы по корреспондентскому счету в ЦБРУ — Ностро, овердрафт

51611 Процентные расходы по депозитам ЦБРУ

52100 Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки

52101 Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков — Востро

52106 Процентные расходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро, овердрафт

52111 Процентные расходы по депозитам других банков

52600 Процентные расходы по непогашенным акцептам банка

52601 Процентные расходы по непогашенным акцептам — Местные

52606 Процентные расходы по непогашенным акцептам — Иностраннные

53100 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате

53101 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ

53106 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в другие банки

53111 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате правительству

53125 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам

53128 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам

53195 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

54100 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате

54101 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ

54106 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в другие банки

54111 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате правительству

54115 Процентные расходы по полученным ресурсам для инвестиционных кредитов

54125 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам

54128 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам

54195 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

54198 Процентные расходы по лизингу перед другими банками

54199 Процентные расходы по лизингу перед другими лизингодателями

54200 Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам

54202 Процентные расходы по выпущенным облигациям

54204 Процентные расходы по выпущенным сберегательным сертификатам

54206 Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам

54208 Процентные расходы по выпущенным векселям

54210 Процентные расходы по выпущенным другим ценным бумагам

54300 Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами

54302 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам Центральному банку РУз

54304 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим банкам

54306 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам правительству

54308 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам физическим лицам

54310 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам индивидуальным предпринимателям

54312 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам предприятиям с участием иностранного капитала

54314 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам государственным предприятиям, организациям и учреждениям

54316 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

54395 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим кредиторам

54900 Другие процентные расходы

54902 Другие процентные расходы

54904 Процентные расходы по полученным ресурсам Головного банка/филиала

55100 Беспроцентные расходы

55102 Комиссионные расходы и расходы за услуги ЦБРУ

55106 Комиссионные расходы и расходы за услуги других банков

55110 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Ценные бумаги

55114 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Счета купли и продажи драгоценных металлов, камней и монет

55122 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Купленные векселя

55126 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Аккредитивы и акцепты

55130 Расходы по овердрафту

55134 Комиссионные расходы по кредитам

55138 Расходы по кредитным обязательствам

55142 Расходы по менеджменту

55146 Расходы, связанные с участием в синдицированном кредите

55150 Комиссионные расходы — Местные платежи

55154 Комиссионные расходы — Иностранные платежи

55158 Комиссионные расходы и расходы на проведение инкассовых операций

55162 Комиссионные расходы и расходы на проведение операций по гарантиям и поручительствам

55195 Другие комиссионные расходы и расходы за услуги

55300 Убытки в иностранной валюте

55302 Убытки в иностранной валюте по сделкам «Спот»

55306 Убытки в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

55600 Убытки от коммерческих операций

55606 Убытки от сделок с драгоценными металлами, камнями и монетами

55610 Убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли

55614 Убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме, предназначенных для торговли)

55700 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества

55702 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты

55706 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие

55710 Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты

55714 Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Другие

55718 Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты

55722 Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие

55800 Убытки от инвестиций

55804 Убытки от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

55806 Убытки от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

55900 Другие беспроцентные расходы

55902 Убытки от продажи или диспозиции основных средств

55906 Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка

55995 Прочие беспроцентные расходы

56100 Заработная плата и другие расходы на сотрудников

56102 Заработная плата

56106 Льготы для сотрудников

56108 Выплаты основному руководящему персоналу

56110 Расходы на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию

56114 Взносы на социальное страхование

56118 Социальная защита

56122 **Взносы в Государственный фонд содействия занятости и другие фонды**

56195 Другие расходы на сотрудников

56200 Аренда и содержание

56202 Арендная плата

56206 Вода

56210 Электричество и отопление

56214 Ремонт и содержание

56218 Служба охраны

56300 Командировочные и транспортные расходы

56302 Командировочные расходы

56306 Проживание

56310 Фрахтовые расходы

56314 Горючее

56400 Административные расходы

56402 Реклама и оповещение

56406 Канцелярские, офисные и другие принадлежности

56410 Почта, телефон, факс

56414 Документарные марки

56418 Периодические издания, книги, газеты

56500 Репрезентация и благотворительность

56502 Репрезентация и развлекательные программы

56506 Членские взносы

56510 Пожертвования и благотворительность

56600 Расходы на износ

56602 Износ — Банковские помещения, здания и другие сооружения

56606 Износ — Инвестиции в недвижимость

56610 Износ — Транспортное оборудование

56614 Износ — Мебель, приспособления, оборудование

56616 Износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками

56618 Износ — Нематериальные активы

56622 Износ — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде

56626 Износ — Право на аренду и усовершенствования арендуемого объекта

56630 Износ — Основные средства на складе

56700 Страхование, налоги и другие расходы

56702 Оплата юридических и аудиторских услуг

56706 Оплата консалтинговых услуг

56710 Страхование

56714 Налоги (иные, чем налог на прибыль) и лицензии

56718 Штрафы и пени

56722 Судебное разбирательство /Расходы, связанные с приобретением активов

56795 Другие операционные расходы

56800 Оценка возможных убытков

56802 Оценка возможных убытков — Кредиты

56803 Оценка возможных убытков — Инвестиционные кредиты

56804 Оценка возможных убытков — К получению из других банков

56806 Оценка возможных убытков — Ценные бумаги для купли и продажи

56808 Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

56810 Оценка возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи

56814 Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

56818 Оценка возможных убытков — Купленные векселя

56822 Оценка возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя

56824 Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО

56826 Оценка возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

56828 Оценка возможных убытков по инвестициям в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества

56830 Оценка возможных убытков — Основные средства банка

56832 Оценка возможных убытков — Нематериальные активы

56834 Оценка возможных убытков — Другое собственное имущество банка

56838 Оценка возможных убытков — Лизинг (финансовая аренда)

56840 Оценка возможных убытков — Начисленные беспроцентные доходы к получению

56842 Оценка возможных убытков — Кредиты и лизинги, находящиеся в процессе судебного разбирательства

56895 Оценка возможных убытков — Другие активы

56900 Оценка налога на прибыль

56902 Оценка налога на прибыль

90000 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

90100 Неплатежные и принятые на экспертизу банкноты и монеты

90141 Банкноты, монеты и другие ценности, принятые на экспертизу

90143 Банкноты, монеты и другие ценности, в пути принятые на экспертизу

90145 Неплатежные банкноты и монеты

90147 Неплатежные банкноты и монеты в пути

90300 Бланки документарных ценных бумаг и бездокументарные ценные бумаги

90303 Бланки государственных ценных бумаг

90305 Бланки ценных бумаг ЦБРУ

90317 Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений

90327 Бланки ценных бумаг банка

90329 Бездокументарные ценные бумаги банка

90337 Выкупленные ценные бумаги банка

90400 Пластиковые карты, терминалы, банкоматы и инфокиоски
банка

90402 Выпущенные банком в обращение пластиковые карты
физических лиц

90404 Выпущенные банком в обращение корпоративные
пластиковые карты юридических лиц

90406 Выпущенные банком в обращение корпоративные
пластиковые карты индивидуальных предпринимателей

90410 Установленные банком терминалы

90412 Установленные банком банкоматы

90414 Установленные банком инфокиоски

90900 Торговое финансирование

90908 Покрытый аккредитив, открытый в банках плательщиком

90909 Непогашенные аккредитивы на импорт с оплатой тратт на
предъявителя

90916 Непогашенные аккредитивы на импорт против выставления
срочных тратт

90923 Отсроченные аккредитивы — Иностранные

90930 Отсроченные аккредитивы — Местные

90937 Револьверные аккредитивы — Иностранные

90944 Резервные аккредитивы — Иностранные

90951 Резервные аккредитивы — Местные

90955 Подтвержденные аккредитивы на импорт

90958 Подтвержденные аккредитивы на экспорт

90960 Сообщенный аккредитив на импорт

90961 Сообщенный аккредитив на экспорт

90962 Расчетные документы, ожидающие срока оплаты

90963 Расчетные документы, не оплаченные в срок

90965 Полученные (внутренние) векселя на инкассо — Местные

90966 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

90969 Бартерные контракты

90971 Экспортные контракты

90972 Полученные (внутренние) векселя на инкассо —

Иностранные

90979 Отправленные (внешние) векселя на инкассо — Местные

90986 Отправленные векселя на инкассо — Иностранные

90993 Гарантии и поручительства

91500 Проценты по активам и комиссионные

91501 Начисленные проценты по кредитам к получению

91503 Отсроченные проценты по кредитам к получению

91505 Проценты по другим активам и комиссионные

91800 Кредитные и лизинговые обязательства банка

91809 Обязательства банка на выдачу кредита и лизинга

91816 Обязательства банка на получение кредита и лизинга

91900 Кредитные и лизинговые обязательства заемщиков

91901 Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам

91905 Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам

91907 Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам правительству

92700 Трансакции по производным инструментам

92701 Фьючерсная продажа

92705 Фьючерсная покупка

92709 Форвардная продажа

92716 Форвардная покупка

92724 Опционная продажа

92728 Опционная покупка

92732 Продажа на условиях Своп

92736 Покупка на условиях Своп

92800 Срочные сделки по ценным бумагам

92802 Срочные сделки по покупке ценных бумаг

92806 Срочные сделки по продаже ценных бумаг

93600 Ценные бумаги и другие ценности на хранении

93609 Ценности на хранении

93616 Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении

93623 Частные ценные бумаги/Коммерческие документы на обусловленном хранении

94500 Ценные бумаги, имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

94501 Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения

94502 Имущества и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

94503 Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения

94504 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам и лизингам

95400 Другие счета непредвиденных обстоятельств

95409 Средства к получению по претензиям против заемщика

95411 Начисленные проценты по ценным бумагам к получению

95413 Списанные кредиты и лизинг

95497 Другие счета непредвиденных обстоятельств

96300 Контр счета непредвиденных обстоятельств

96303 Контр счет по движению банкнот, монет и других ценностей

96305 Контр счет по бланкам государственных ценных бумаг

96307 Контр счет по бланкам ценных бумаг ЦБРУ

96308 Контр счет по покрытому аккредитиву

96309 Контр счет по аккредитиву на импорт

96311 Контр счет по выпущенным банком в обращение пластиковым картам

96313 Контр счет по установленным банком терминалам, банкоматам и инфокиоскам

- 96314 Контр счет по ценным бумагам банка
- 96315 Контр счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений
- 96316 Контр счет по аккредитиву на экспорт
- 96317 Контр счет по бартерным контрактам
- 96318 Контр счет по экспортным контрактам
- 96319 Контр счет по расчетным документам, ожидающим срока оплаты
- 96321 Контр счет по расчетным документам, не оплаченным в срок
- 96323 Контр счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо
- 96330 Контр счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо
- 96331 Контр счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг
- 96333 Контр счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению
- 96335 Контр счет по процентам по активам и комиссионным
- 96337 Контр счет по гарантиям и поручительствам
- 96345 Контр счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам
- 96349 Контр счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам
- 96351 Контр счет по обязательствам банка на выдачу кредита и лизинга
- 96358 Контр счет по обязательствам банка на получение кредита и лизинга
- 96361 Контр счет по фьючерсным продажам
- 96363 Контр счет по фьючерсным покупкам
- 96365 Контр счет по форвардным продажам
- 96367 Контр счет по форвардным покупкам

96369 Контр счет по опционным продажам

96370 Контр счет по опционным покупкам

96371 Контр счет по свопным продажам

96373 Контр счет по свопным покупкам

96374 Контр счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг

96376 Контр счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг

96379 Контр счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении

96381 Контр счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения

96397 Контр счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

_____ филиалу
 _____ банка
 (наименование банка)
 от _____

 (наименование заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу открыть счет _____
 (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)
 в _____ на имя _____
 (наименование валюты) (наименования владельца счета)

Адрес _____

“ _____ ” _____ 20__ г. _____
 (дата заполнения) (подпись руководителя)

_____ (подпись главного бухгалтера)

М.П. _____

Отметка банка

Документы на открытие счета, проверил: главный бухгалтер _____
 (подпись)

Разрешаю открыть _____ счет
 (депозит до востребования, срочный, сберегательный депозит и др.)

в _____
 (наименование валюты)

Управляющий _____
 (подпись)

Счет открыт “ _____ ” _____ 20__ года.

Номер счета _____

Прочие отметки _____

Приложение 3
0505411002

		ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N			
ДАТА					
Наименование плательщика				ИНН плательщика	
ДЕБЕТ счет плательщика				Код плательщика	
Наименование банка плательщика					
СУММА					
Наименование получателя					
КРЕДИТ счет получателя					
Наименование банка получателя				Код банка получателя	
Сумма прописью					
Детали платежа					
Руководитель				Главный бухгалтер	
		(подпись)		(подпись)	
		Проверен		Одобрено	
		подпись		подпись	
		БАНК		Проведено банком	
				дата	
М.П.					

Приложение 4
0505411001

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N			
ДАТА			
Наименование плательщика		ИНН плательщика	
ДЕБЕТ счет плательщика		Код плательщика	
Наименование банка плательщика			
СУММА			
Наименование получателя			
КРЕДИТ счет получателя			
Наименование банка получателя		Код банка получателя	
Сумма прописью			
Детали платежа			
Руководитель		Главный бухгалтер	
	(подпись)		(подпись)
	Проверен	Одобрен	Проведено банком
	БАНК подпись	подпись	дата
М.П.			

Приложение 5

0505411013

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №					
ДАТА					
Наименование плательщика			ИНН плательщика		
ДЕБЕТ счет плательщика			Код плательщика		
Наименование банка плательщика					
СУММА					
Наименование получателя					
КРЕДИТ счет получателя					
Наименование банка получателя			Код банка получателя		
Сумма прописью					
Детали платежа					
Руководитель			Главный бухгалтер		
	(подпись)				(подпись)
	БАНК	Проверен подпись	Одобен подпись	Проведено банком дата	
М.П.					

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЁТ - 0110BS¹¹⁷

АКТИВЫ		
1. Кассовая наличность и другие платежные документы		
2. К получению из ЦБРУ		
3. К получению из других банков		
4. Счета купли и продажи		
а) Ценные бумаги		
б) Драгоценные металлы, металлы, камни		
в) Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи		
г) Счета купли и продажи, чистые. 4а) плюс 4б) минус 4в)		
5. а) Инвестиции		
б) Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям		
в) Инвестиции, чистые 5а) минус 5б)		
6. Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом		
7. Кредиты и Лизинг		
а) Брутто кредиты		
б) Брутто Лизинг		
в) Минус: Резерв возможных убытков по кредитам		
г) Кредиты и Лизинг, чистые 7а) плюс 7б) минус 7в)		
8. а) Купленные векселя		
б) Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям		
в) Купленные векселя, чистые. 8а) минус 8б)		
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам		
10. Основные средства, чистые		
11. Начисленные проценты к получению		
12. Другое собственное имущество банка		
А. Инвестиции в недвижимость		
Б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах		
В. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу		
Г. Чистые, другое собственное имущество. Строка 12 а) плюс 12б) минус 12 в)		
13. Другие активы		
14. Итого активов. 1 + 2 + 3 + 4г) + 5в) + 6 + 7г) + 8в) + 9 + 10 + 11 + 12г) + 13		

¹¹⁷ «Рекомендации по заполнению отчетностей коммерческих банков по банковскому надзору, представляемых Центральному банку Республики Узбекистан», утвержденные Правлением Центрального банка Республики Узбекистан от 6 ноября 2004 года № 584.

I. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
15. Депозиты до востребования		
16. Сберегательные депозиты		
17. Срочные депозиты		
18. К оплате в ЦБРУ		
19. К оплате в другие банки		
20. Ценные бумаги, проданные по соглашению с последующим выкупом		
21. Кредиты к оплате		
22. Субординированные долговые обязательства		
23. Начисленные проценты к оплате		
24. Другие обязательства		
25. Итого обязательств 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23+24.		
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
26. Акции – Обыкновенные		
27. Акции – Привилегированные		
28. Добавленный капитал		
29. Резерв на Девальвацию		
30. Нераспределенная прибыль		
31 Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью		
32.Итого акционерного капитала 26 + 27 + 28 + 29 + 30+31		
33. Итого обязательств и акционерного капитала 25 + 32		

**Методические указания по заполнению таблицы
«Балансовый отчёт» 0110BS¹¹⁸**

АКТИВЫ	Содержание счета
1. Кассовая наличность и другие платёжные документы	Включает в себя наличность в национальной и иностранной валюте, находящуюся в банковском хранилище, чеки и другие кассовые документы, а также деньги в пути. Балансовые счета 10100
2. К получению из ЦБРУ	Включает в себя все остатки депозитных счетов «ностро», имеющих в ЦБРУ, другие депозиты в ЦБРУ и средства, перечисленные на обязательный резервный счет в ЦБРУ. Также включаются овердрафты «востро» счетов ЦБРУ в банке. Балансовые счета 10300
3. К получению из других банков	Включает остатки средств на корреспондентских счетах «ностро» других банках, а также средства на депозитах в других банках. Также включаются овердрафты «востро» счетов других банков в данном банке. Балансовые счета 10500
4. Счета купли и продажи	Включает остаток стоимости государственных и рыночных ценных бумаг или долговых сертификатов купленных банком в связи с его коммерческой деятельностью. Балансовые счета с 10701 по 10795, с 10801 по 10895, исключая часть, относящуюся к ценным бумагам, купленным по соглашению о перепродаже
а) Ценные бумаги	
б) Драгоценные металлы, металлы, камни	
в) Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	
г) Счета купли и продажи, чистые. 4а) плюс 4б) минус 4в)	
5. а) Инвестиции	Включает в себя остаток стоимости всех ценных бумаг приобретаемых банком на определенный срок с целью получения процентного дохода. Эти активы находятся на счете до истечения срока погашения. Балансовые счета с 15801 по 15821, с 15901 по 15993

¹¹⁸ «Рекомендации по заполнению отчетностей коммерческих банков по банковскому надзору представляемых Центральному банку Республики Узбекистан», утвержденные Правлением Центрального банка Республики Узбекистан от 6 ноября 2004 года № 584.

б) Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	Включает в себя сумму, составленную по текущим операциям, предусматривающую возможные убытки по инвестициям. Балансовые счета 15899 и 15999
в) Инвестиции, чистые 5а) минус 5б)	Инвестиции - Резерв возможных убытков по инвестициям
6. Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом	Включает в себя остаток стоимости ценных бумаг, купленных банком по соглашению с обратным выкупом по установленной цене, по истечении определенного срока. Балансовый счет 11800
7. Кредиты и Лизинг	
а) Брутто кредиты	Включают в себя остатки всех кредитов предоставленных банком клиентам и другим банкам. Балансовые счета 11100, с 11900 по 15500, 15701, 15703 за исключением счетов возможных убытков
б) Брутто Лизинг	Включает в себя остатки по всем лизинговым операциям, предоставленным банком клиентам и другим банкам. Балансовые счета с 15601 по 15619, а также 15705
в) Минус: Резерв возможных убытков по кредитам	Включает в себя сумму, составленную по текущим операциям и предусматривающую убытки, которые могут иметь место при частичном не взыскании кредитов. Балансовые счета 11199, 12199, 12399, 12599, 12699, 12799, 12999, 13099, 13199, 13299, 14599, 14799, 14999, 15099, 15199, 15299, 15399, 15499, 15599, 15699, 15799
г) Кредиты и Лизинг, чистые 7а) плюс 7б) минус 7в)	Брутто кредиты+ Брутто Лизинг - Резерв возможных убытков по кредитам
8. а) Купленные векселя	Включает в себя остаток стоимости всех векселей купленных банком. Балансовые счета с 11301 по 11395
б) Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	Включают сумму, составленную по текущим операциям, предусматривающую возможные убытки, которые могут возникнуть в случае не взыскания купленных векселей. Балансовый счет 11399
в) Купленные векселя, чистые. 8а) минус 8б)	Купленные векселя - Резерв возможных убытков по купленным векселям
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам	Включает в себя всю сумму обязательств клиентов по аккредитивам или трастовым документам, а также по непогашенным акцептам банка. Балансовые счета 11500, 11700
10. Основные средства, чистые	Включает в себя итоговую стоимость земли и/или участков, зданий, сооружений и нематериальных активов, принадлежащих и используемых банком в настоящее время или в будущем, мебель и оборудование, стоимость материалов, труда и других капитализируемых расходов, связанных со строительством зданий, за вычетом накопленной амортизации и износа. Балансовые счета 16500, 16600

11. Начисленные проценты к получению	Включает в себя начисленные, но еще не полученные, проценты по активам. Балансовые счета 16300
12. Другое собственное имущество банка	Включает в себя недвижимость и другое собственное имущество, иное чем то, которое используется для банковских целей, или хранимое в портфеле инвестиций, приобретенное банком при кредитных расчетах или по другим причинам. Суммы записывать чистые за минусом износа
А. Инвестиции в недвижимость	Включает недвижимость, приобретенную при кредитных расчетах. Балансовый счет 16709
Б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	Сумма строк А и Б составляет счета 16701 и 16705
В. Минус: Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу	Счет 16799
Г. Чистые, другое собственное имущество. Строка 12 а) плюс 12б) минус 12 в)	Инвестиции в недвижимость+ Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах - Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу
13. Другие активы	В этой строке следует отражать остаточную стоимость всех активов не упомянутых выше. Балансовые счета 16400, 16900, 17100, 17300, 19900
14. Итого активов	1 + 2 + 3 + 4г) + 5в) + 6 + 7г) + 8в) + 9 + 10 + 11 + 12г) + 13
I. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	Содержание счёта
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
15. Депозиты до востребования	Введите общую сумму депозитов до востребования. Включите в эту строку счёта 20200. Также должны быть включены счета 22600
16 Сберегательные депозиты	Введите общую сумму сберегательных депозитов в эту строку. Счета 20400, 23604 (чистые, за минусом дисконта и премии)
17 Срочные депозиты	Введите общую сумму срочных депозитов в эту строку. Счета 20600, 23606 (чистые, за минусом дисконта и премии)
18 К оплате в ЦБРУ	Включает остатки депозитных счетов «востро» и других депозитов ЦБРУ в банке. Также сюда включаются овердрафты счетов «ностро» в ЦБРУ. Балансовые счета 20800

19. К оплате в другие банки	Включает в себя все остатки корреспондентских счетов «востро» других банков и краткосрочных депозитов других банков в данном банке. Также сюда включаются овердрафты счетов «ностро» в других банках. Балансовые счета 21000, 21200
20. Ценные бумаги, проданные по соглашению с последующим выкупом	Включает в себя стоимость ценных бумаг, проданных банком по соглашению с обратным выкупом, по истечении определенного срока, по установленной цене. Балансовый счет 22300
21. Кредиты к оплате	Включает в себя все кредиты полученные банком от ЦБРУ, других банков, правительства, физических лиц, государственных предприятий, частных товариществ и предприятий, а также другие кредиты
22. Субординированные долговые обязательства	Включает в себя обязательства, требования по которым стоят ниже по рангу, чем по другим обязательствам. То есть выполнение субординированных долговых обязательств будет производиться после оплаты долгов всех кредиторов и вкладчиков, а также крупных акционеров. Соответствующая часть счетов 22100, 22000. Часть сумм указанная в этой строке должна исключаться из строки 21
23. Начисленные проценты к оплате	Включает в себя сумму начисленных процентов по всем процентным обязательствам банка. Балансовые счета 22400
24. Другие обязательства	В этой строке следует отражать все обязательства не упомянутые выше. Счёт «К оплате в головной офис/отделение/агентство» не включать. Если суммы «К выдаче из головного офиса» и «К оплате в головной офис» не равны, должны быть выяснены причины разницы и остатки на счетах 16100 и 22200 уравниены. После этого из суммы активов и обязательств, следует вычесть эту сумму. Уравнивание этих сумм может быть проделано и после закрытия баланса на отчетную дату. В этом случае необходимо приложить объяснительную записку. Из активов и обязательств банка исключить сумму счета 17500- Республиканский бюджет специальные расходы. Балансовые счета 21400, 22500, 22800, 23200, 29800, соответствующая часть 23400
25. Итого обязательств	15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23+24
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	Содержание счёта
26. Акции – обыкновенные	Включают в себя сумму подписки на обыкновенные акции, а также сумму полностью оплаченных обыкновенных акций. Обратные выкупленные акции не включаются в эту строку. Балансовые счета 30312, 30318 минус 30306, 30324

27. Акции – привилегированные	Включают в себя сумму подписки на привилегированные акции, а также сумму полностью оплаченных привилегированных акций. Обратные выкупленные акции не включаются в эту сумму. Балансовые счета 30309, 30315 минус 30303, 30321
28. Добавленный капитал	Включают в себя сумму излишка капитала полученную при продаже выкупленных банком собственных акций или других капитальных вложений. Балансовый счет 30603
29. Резерв на девальвацию	Остаток балансового счета 30906
30. Нераспределенная прибыль	Включает в себя сумму накопленной прибыли банка плюс капитальные резервы. Балансовые счета 30903, 30904, 30905, 30907, 30909, 31203, 31206
31. Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью	Допускается увеличение капитала в результате увеличения балансовой стоимости банковских помещений или зданий. Балансовый счет 30908
32. Итого акционерного капитала	26 + 27 + 28 + 29 + 30+31
33. Итого обязательств и акционерного капитала	25 + 32

Общий вид отчета «О прибылях и убытках»

	Статьи
	Процентные доходы
011	Процентные доходы по кредитам
012	Процентные доходы в корсчетах ЦБ Республики Узбекистан и в других банках
013	Процентный доход от торговли купли-продажи ценных бумаг
014	Процентный доход неторговых операций от купли продажи ценных бумаг
015	Процентный доход от инвестиций, предназначенных для торговли
016	Процентный доход от инвестиций, поддерживаемых до погашения
017	Процентный доход получаемых заключенных договоров, по обратному РЕПО
018	Процентный доход, получаемых по финансовому лизингу
019	Другие процентные доходы
020	ВСЕГО: Процентные доходы
	Процентные расходы
031	Процентные расходы по депозитам до востребования
032	Процентные расходы по сберегательному депозиту
033	Процентные расходы по срочному депозиту
034	Процентные расходы по депозитному сертификату
035	Процентные расходы по корсчету правительства
036	Процентные расходы по корсчету ЦБ РУз
037	Процентные расходы по корсчетам, открытых в других банках
038	Процентные расходы по другим кредитным ресурсам
039	Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным в долг
040	Процентные расходы по соглашению РЕПО
041	Другие процентные расходы
050	Всего: процентные расходы
060	Чистые процентные доходы
070	Восстановленные вероятные расходы по кредитам
080	Чистый процентный доход после вычисления оцененного резерва
	Беспроцентный доход
091	Доход, полученный от посредничества и оказания услуг
092	(Посреднические платежи и платежи от оказания услуг)
093	Прибыль (убытки) от торговых операций
094	Прибыль (убытки) от валютных операций
095	Доходы в виде дивидендов
096	Прибыль (убытки) от инвестиций
097	Прибыль (убытки) подсобных хозяйств и совместных предприятий
098	Прибыль (убытки) чистых денежных потоков

099	Доходы других операций
100	Всего: беспроцентные доходы
	Расходы операций
111	Зарплата и другие расходы, оплачиваемые сотрудникам
112	Аренда и расходы на содержание
113	Расходы на транспорт и командировочные затраты
114	Расходы на содержание администрации
115	Амортизация на восстановление основных средств
116	Амортизация – нематериальные аккредитивы
117	Расходы на страхование, налоги и другие платежи
118	Резервы на восстановление вероятных убытков
119	Расходы на другие операции
120	Итого: операционные расходы
130	Чистый доход до уплаты налога с прибыли (дохода)
140	Оценка налога на доход (прибыль)
150	Чистая прибыль
160	Базовая прибыль на одну акцию
170	Базовая прибыль на одну акцию после выпуска дополнительных акций
180	Чистая прибыль ,приходящая на банковских акционеров
190	Чистая прибыль, приходящая на долю министерств

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Республики Узбекистан 25.12.2007 г. № ЗРУ-136.

2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г.

3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 г.

4. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» от 13 апреля 2016 г. № 404.

5. Закон Республики Узбекистан «Об электронных платежах» от 16.12.2005 г. № ЗРУ-13.

6. Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» 29 апреля 2004 г., № 611-II.

7. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № УП-4947.

8. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП - 1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 г.

9. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП - 2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 г.

10. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» 23 марта 2018 г.

11. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан № 1199 «Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Узбекистан» от 14 января 2003 г.

12. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан № 1434 «По бухгалтерскому учету основных средств, в банках Республики Узбекистан» 17 декабря 2004 г.

13. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан № 1948 "О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан" от 27 апреля 2009 г.

14. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан: ЦБ РУз № 15/3 от 17 июля 2004 г.

15. Положение Центрального банка Республики Узбекистан №1306 «О начислении процентов в коммерческих банках» от 30 января 2004 г.

16. Положение Центрального банка Республики Узбекистан N 1304 «О не наращивании процентов» от 24 января 2004 г.

17. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1270 «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» от 3 сентября 2003 г.

18. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1419 «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» от 25 октября 2004 г.

19. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1426 «О порядке отражения банками в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты» от 23 ноября 2004 г.

20. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1435 «О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17.12.2004 г.

21. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 г.

22. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1528 «О порядке ведения бухгалтерского учета финансовых активов в коммерческих банках» от 30.11.2005 г.

23. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1545 «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» от 14.02.2006 г.

24. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1648 «О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках» от 27 декабря 2006 г.

25. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учёта и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» от 11 июля 2008 г.

26. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 2229 «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» от 25 мая 2011 г.

27. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 2465 «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция)» от 3 июня 2013 г.

28. Положение Центрального банка Республики Узбекистан № 2696 «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» от 14 июля 2015 г.

29. Постановление Центрального банка Республики Узбекистан № 584 «Рекомендации по заполнению отчетностей коммерческих банков по банковскому надзору, представляемых Центральному банку Республики Узбекистан», от 6 ноября 2004 г.

30. Постановление Центрального банка Республики Узбекистан № 610 «Правила ведения открытой валютной позиции» от 28 мая 2005 г.

31. Правила Центрального банка Республики Узбекистан № 1602 «Правила ведения бухгалтерского учёта кассовых операций в банках Республики Узбекистан» от 24 июля 2006 г.

32. Мирзиёев Ш.М. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. Т.: Узбекистан, 2017. 104 с.

33. Мирзиёев Ш.М. Қонун устуворлиги ва инсон манфаатларини таъминлаш – юрт тараққиёти ва халқ фаровонлигининг гарови. 07.12.2016.

34. Каримов И.А. Все наши устремления и программы — во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа. Т.: Узбекистан, 2011. 48 с.

35. Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014. 320 p. С. 42.

36. Абдувахидов Ф.Т., Умаров З.А., Джураев К.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби: Ўқув қўлланма. Т.: ТДИУ, 2010. 224 б.

37. Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017.

38. Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations (BCBS 40).

39. Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil 2014. С.14.

40. Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst Yong. Part 1. 1056 p. С. 88.

41. Henry Dauderis David Annand Introduction to Financial Accounting, Second Edition, Printed and bound in Canada by Athabasca University, 2014. 792 p. С. 2.

42. The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010. 369 p. С. 25.

43. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И.Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2010. 350 с.

44. Ибрагимов А.К ва бошқ. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари асосида банкларда бухгалтерия ҳисоби: Ўқув қўлланма.Т.: Молия. 2010. 272 б.

45. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2002.

46. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2002.

47. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2008. 535 с. С.59.

48. Кондратова Н. О применении стандартов МСФО (IAS) в Узбекистане // Журнал налогоплательщика. 2010. №1(07) апрель. С. 24.

49. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2007. 435 с. С.87.

50. Лысенко Д.В. Экономический анализ: Проспект. 2008. 326 с. С. 58.

51. Маликов А. Банки и их роль в современной жизни // Банковские ведомости. 2010. №10. С. 7-16.

52. Муругова И.А. Операционная техника и учет в банках: Учебное пособие. Т.: ТФИ, 2010. 112 с.

53. Наврузова К.Н., Каримов Н.Ғ., Ортиқов У.Д. Банкларда бухгалтерия ҳисоби. Т.: Давр нашриёти, 2012.

54. Омонов А.А., Каралиев Т.М. Бухгалтерский учёт в банках: Учебник. Т.: Iqtisod miliya, 2014. 295 с.

55. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: Инфра–М, 2004. 472 с.

56. Полковский Л.М. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Финансы и статистика, 2008. 240 с. С. 28.

57. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Центраудит-Казахстан, 2002. С. 122.

58. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. М.: Новое издание, 2007. 412 с. С. 52.

59. Умаров З.А. Вопросы теоретическо–методологических основ учёта и анализа финансовых результатов коммерческих банков. Автореферат дисс. на соис. к.э.н. Т., 2010. С.15.

60. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учёта /Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2004. С. 127.

61. Интернет сайты:

www.lex.uz

www.ahbor.uz

www.bankir.uz

www.cbu.uz

www.ifrs.org

www.turonbank.uz

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА I. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКАХ	5
§ 1.2. Структура бухгалтерского аппарата в банках. Права и обязанности бухгалтерских работников	21
§ 1.3. Планы счетов Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков, их характеристика и структура	33
§ 1.4. Баланс банка и его структура.....	44
§ 1.5. Основы осуществления бухгалтерских проводок в банках.....	53
§ 1.6. Учётная политика в банках	56
ГЛАВА II. БАНКОВСКИЕ ДОКУМЕНТЫ, ДОКУМЕНТО-ОБОРОТ И БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ	68
§ 2.1. Понятие банковских документов, их виды и характеристика ..	68
§ 2.2. Организация документооборота в банках	75
§ 2.3. Хранение бухгалтерских документов в банках	83
§ 2.4. Внутрибанковский контроль, его виды и значение.....	90
ГЛАВА III. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЁТ В БАНКАХ	102
§ 3.1. Содержание синтетического и аналитического учёта	102
§ 3.2. Вспомогательная книга (аналитический учёт) и её характеристика.....	109
§ 3.3. Главная книга (синтетический учёт) и её характеристика	114
§ 3.4. Исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете	119
ГЛАВА IV. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ	123
§ 4.1. Виды счетов, открываемых в банках	123
§ 4.2. Порядок открытия и ведения счетов клиентов	128

§4. 3. Перевод основного счёта клиента в другой банк	135
§4. 4. Приостановление операций по основному счёту и закрытие счёта	137

ГЛАВА V. УЧЁТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

145

§ 5.1. Сущность безналичных расчётов и основы их организации...	145
§ 5.2. Расчёты мемориальными ордерами и их учёт	155
§ 5.3. Учёт и оформление расчётов платежными поручениями	156
§ 5.4. Учёт и оформление расчётов платежными требованиями	160
§5.5. Учёт и оформление расчётов инкассовыми поручениями	165
§ 5.6. Учёт и оформление расчётов по аккредитивам	169
§ 5.7. Учёт расчётов пластиковыми карточками.....	175

ГЛАВА VI. УЧЁТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ

192

§ 6.1. Сущность расчётов между банками и их организация	192
§ 6.2. Порядок открытия корреспондентских счетов	199
§ 6.3. Порядок подключения банков и их филиалов к межбанковской платежной системе	202
§ 6.4. Процесс передачи информации через межбанковскую платежную систему	205
§ 6.5. Оформление и учёт межбанковских операций	208

ГЛАВА VII. УЧЁТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ

213

§ 7.1. Организация учёта кассовых операций в банках, виды касс ..	213
§ 7.2. Документооборот, контроль и учёт приходных кассовых операций	218
§ 7.3. Документооборот, контроль и учёт расходных кассовых операций	224
§7.4. Работа вечерних касс и порядок инкассации выручки	230

ГЛАВА VIII. УЧЁТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	244
§ 8.1. Организация учёта операций по кредитованию	244
§ 8.2. Ведение аналитического и синтетического учёта кредитных операций	247
§ 8.3. Учёт выдачи и погашения кредитов.....	251
§ 8.4. Порядок начисления и взыскания процентов по кредитам	255
§ 8.5. Учёт резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по кредитам	261
ГЛАВА IX. УЧЁТ ЛИЗИНГОВЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ	273
§ 9.1. Организация лизинговых операций коммерческими банками	273
§ 9.2. Организация бухгалтерского учёта лизинговых операций	278
§ 9.3. Учёт факторинговых операций банка	283
ГЛАВА X. УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В БАНКАХ	291
§ 10.1. Виды операций с ценными бумагами коммерческих банков	291
§ 10.2. Бухгалтерский учёт эмиссионных операций коммерческих банков с ценными бумагами	298
§10. 3. Учёт активных операций с ценными бумагами в банках	307
§ 10.4. Учёт срочных сделок с ценными бумагами в банках.....	321
ГЛАВА XI. УЧЁТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	337
§ 11.1. Понятие внутрибанковских операций и организация их учёта.....	337
§ 11.2. Учёт основных средств банка	338
§ 11.3. Учёт нематериальных активов банка	358
§ 11.4. Учёт малоценных и быстроизнашивающихся предметов	368

ГЛАВА XII. УЧЁТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....	381
§ 12.1. Доходы коммерческих банков и их структура.....	381
§12.2. Учёт доходов банка.....	388
§ 12.3. Расходы коммерческих банков и их структура.....	396
§ 12.4. Учёт расходов коммерческих банков.....	401
§ 12.5. Расчёт операционных расходов банков и их учёт	405
§ 12.6. Формирование финансового результата.....	411
ГЛАВА XIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ БАНКОВ.....	419
§ 13.1. Сущность и значение финансовых отчетов коммерческих банков	419
§ 13.2. Составление отчёта о финансовом положении (балансовый отчёт) коммерческого банка.....	424
§ 13.3. Форма отчёта о прибылях и убытках в коммерческих банках.....	435
§ 13.4. Составление отчёта о движении денежных средств в коммерческих банках	444
§ 13.5. Составление и представление консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками	453
ГЛОССАРИЙ	463
ЛИТЕРАТУРА	550

З.А. Умаров, И.А. Муругова, Г.Я. Бабаева

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В БАНКАХ

Учебник

Редактор Э.Хуснутдинова
Худ.редактор К.Бойхужаев
Компьютерная верстка К.Бойхужаев

Лиц. изд. АІ 305. 22.06.2017.
Подписано в печать 24.04.2019.
Формат 60x84 1/16. Усл.печ.л. 32,2. Уч.-изд.л. 34,5.
Тираж 50 экз. Заказ № 10.

Издательство «IQTISOD-MOLIYA».
100000, Ташкент, ул. Амира Темура, 60^а.

Отпечатано в типографии
«HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI».
100000, Ташкент, ул. Амира Темура, 60^а.