

*Жапееова Ж.*

**ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

*Жапееова Ж.*

**БУХГАЛТЕРДИК ЭСЕП-КЫСАПТЫ КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАРДА  
ЖУРГУЗУУНУН ӨЗГӨЧӨЛҮКТӨРҮ**

*Zh. Zhapenkova*

**FEATURES OF THE ORGANIZATION OF ACCOUNTING IN COMMERCIAL BANKS**

УДК: 657.1:336.713(575.2)

*В данной статье изучена история формирования плана бухгалтерских счетов кредитных операций коммерческих банков. Рассмотрены предпосылки, функции и проблемы регулирования Национальным банком Кыргызской Республики учетной политики банков.*

**Ключевые слова:** коммерческие банки, план счетов, банковские операции, банковский учет.

*Бул макалада коммерциялык банктардын насыя операцияларынын бухгалтердик эсеп-планынын келип чыгышы изилденген. Ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын алдын ала амалдары, функциялары жана банктын учеттук саясатынын көйгөйлөрү каралган.*

**Негизги сөздөр:** коммерциялык банктар, эсеп-планы, банктык операциялар, банктык-учёт.

*In this article the history of the formation of the Plan of accounts of credit operations of commercial banks. Preconditions, functions and problems of regulation by the National Bank of the Kyrgyz Republic Bank's accounting policies.*

**Key words:** commercial banks, chart of accounts, banking, bank account.

С возникновением денег появилась потребность их менять, давать в долг (под процент), рассчитываться. Такого рода операции требовали записи, как на случай забывчивости, так и как подтверждение долга. Кое-что об операциях тех давних времен можно узнать из речей риториков – Демосфена и Аристотеля.

В Риме в банках велось несколько книг. Основной из книг была приходно-расходная. За ее неправильное ведение могло последовать наказание. Хозяйственные операции записывали также в адверсарии. Именно из адверсария сгруппированные и очищенные от ошибок данные переносились в основную книгу.

Но в банках велась и еще одна книга – книга учёта операций с клиентами. В ней операции учитывались и остатки выводились в разрезе клиентов. Следует отметить, что банки занимались операциями не только с наличностью, но и безналичными расчетами. Счета открывались на каждого клиента (nomem ratio). Остаток по счету клиента назывался реликвия.

Латинские учётно-бухгалтерские слова попали во многие языки мира и используются в современной бухгалтерии. Например, debet использовалось для обозначения долга клиента. Мы сейчас должников зовем дебиторами.

Или к примеру авизо. Ави́зо (итал. avviso) извещение об изменениях в состоянии взаимных расчётов, посылаемое одним контрагентом другому. Особенно широко термин «А.» применяется в банковской практике (согласно БСЭ). Одновременно дается и второе понятие термина авизо – небольшое военное, сравнительно быстроходное судно, применявшееся в некоторых иностранных флотах (Франции, Италии, Испании) до начала 20 в. для разведки, а также для посыльной службы и различных поручений. Раньше под авизо понимали корабль, который плавал между греческими островами, от Италии до Египта и перевозил корреспонденцию, сообщения. Вот таким образом название корабля «перешло» на банковское извещение. Ну а известное слово кредит (от лат. credit – он верит) – одна из двух сторон бухгалтерских счетов (обычно правая) – красноречиво говорит о том, что в кредите отражаются долги банка перед клиентом.

По имеющимся сейчас данным, можно считать, что уже в Древнем Риме учёт велся путём двойной записи.

В целом, банковский учёт развивался по мере развития самих банков и банковского дела. Для оценки и сравнения бизнеса, унификации процедур в соответствии с законодательством хотелось получить унификацию и учётно-ссудных процедур и правил учёта.

Разнообразии банковских операций, их новизна для Кыргызстана, с одновременным открытием всех банковских организаций во многих и различных местах в Кыргызстане, вызвали потребность в людях, которые были бы серьёзно знакомы с банковскими операциями и с банковским счетоводством.

В соответствии с действующим законодательством правила ведения бухгалтерского учёта в банках определяет Национальный Банк КР.

Коммерческие банки представляют собой одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Будучи организациями, созданными для привлечения свободных денежных средств юридических и физических лиц и их перераспределения, банки

способствуют более эффективному использованию финансовых ресурсов, следовательно, и развитию реального сектора экономики республики.

Учёт в коммерческом банке имеет ряд существенных особенностей – и по характеру операций, отражаемых в бухгалтерском учёте, и по организации учётной работы, и по форме и содержанию учётной и отчётной документации, и, разумеется, по основным бухгалтерским проводкам.

Банковский учёт характеризуется оперативностью и единством формы построения. Единая для всех банков форма учёта создает возможность анализа банковской деятельности. Чёткость и оперативность банковского учёта позволяет осуществлять контроль за сохранностью денежных средств, денежным оборотом и состоянием расчётных и кредитных отношений.

План счетов используется для отражения состояния собственных и привлечённых средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции. План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации. В нем прослеживается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Данные банковского учёта используются:

- Руководителями банка в процессе принятия управленческих решений,
- собственниками кредитной организации для оценки перспектив её развития и распределения прибыли,
- НБКР для регулирования банковской деятельности,
- клиентами банка для принятия решений о размещении вкладов и приобретении финансовых инструментов.

К ведению банковского учёта предъявляются следующие требования:

- Банковский учёт совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций кредитной организации ведётся в валюте Кыргызской Республики.
- Учёт имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности.
- Банковский учёт ведётся кредитной организацией непрерывно с момента её регистрации и до момента ликвидации в установленном законодательством порядке.
- Кредитная организация ведёт банковский учёт имущества и обязательств, банковских, хозяйственных и иных операций путём двойной записи на взаимосвязанных счетах банковского,

включённых в рабочий план счетов банковского учёта.

- Данные аналитического учёта должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта.
- Все операции и результаты инвентаризаций должны своевременно отражаться на счетах банковского учёта без каких-либо пропусков или изъятий.
- В бухгалтерском учёте банков текущие внутрибанковские операции и операции по учёту затрат капитального характера учитываются раздельно.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость может изменяться путём переоценки или путём создания резерва на возможные потери, однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценных металлах и природных драгоценных камнях должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами НБКР.
- Ценности и документы, отражённые в учёте по балансовым счетам, – по внебалансовым счетам не отражаются.
- Финансовые и хозяйственные операции отражаются в банковском учёте в день их совершения.

Правильно и грамотно организованный банковский учёт позволяет обеспечить:

- быстрое и чёткое обслуживание клиентов,
- своевременное и точное отражение банковских операций в учёте и отчётности кредитных организаций,
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств и материальных ценностей,
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основании применения средств автоматизации,
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учётных операций.

С 2003 года коммерческие банки, лицензируемые НБКР, самостоятельно формируют учетные политики в соответствии с МСФО. Все, действовавшие до 2003 года учетные политики, разработанные НБКР, с этого момента носят рекомендательный характер. НБКР, со своей стороны, были установлены Требования к формированию учётной политики коммерческих банков, а также Требования к формированию финансовой отчетности коммерческих банков.

В конце 2007 года НБКР были установлены Требования к формированию Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других ФКУ

КР, в которых в целях постепенного перехода предусматривается сохранение структуры Плана счетов в части классов и групп счетов в соответствии с действующей редакцией Плана счетов. Внутри групп счетов банки могут формировать балансовые счета в зависимости от особенностей деятельности банка и потребностей в учете определенных операций, учитывая при этом требования НБКР по установлению номера балансового счета. Также банки имеют право добавлять новые группы счетов и балансовые счета, при условии уведомления НБКР. При этом банки обязаны утвердить описания Плана счетов с указанием назначения каждого счета, описанием учитываемых операций и ограничений.

В настоящее время НБКР проводится работа по совершенствованию форм периодической регулятивной банковской отчетности (ПРБО), форм отчетности, предоставляемой банками НБКР для проведения экономического и финансового анализа, а также совершенствованию программного обеспе-

чения для получения и обработки данной информации.

Таким образом, реформа бухгалтерского учета в банковском секторе Кыргызской Республики вступила в свою завершающую стадию. Готовность банков самостоятельно формировать План счетов бухгалтерского учета в соответствии с МСФО свидетельствует о возросшей конкурентоспособности и, как следствие, инвестиционной привлекательности кыргызских банков.

**Литература:**

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в КР» [Текст] – Бишкек, 2002 г.
2. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка [Текст]: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушин. – М.: Юрист, 2010. – 452 с.
3. Малахитов Р.П. Банки, деньги и кредит [Текст]: Учебное пособие / Под ред. Р.П. Малохитова. – М.: АПРИТ-ЮТ, 2009. – 485 с.

**Рецензент: к.э.н., и.о. доцента Исмаилова Н. Р.**