

Асель Эрлановна
Нуржанова

**Методическое пособие.
Изучение и практическое
освоение финансового
учета основных операций
в банке**

Асель Эрлановна Нуржанова
Методическое пособие.
Изучение и практическое
освоение финансового учета
основных операций в банке

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=72110632
ISBN 9785006733886

Аннотация

Настоящее методическое пособие посвящено особенностям бухгалтерского учета банковских операций в банковской сфере. В нем рассмотрены основные операции, их отражение в учетной системе и практические аспекты работы бухгалтера в банке. Материал ориентирован на студентов, начинающих специалистов и всех, кто планирует связать свою профессиональную деятельность с финансовым банковским учетом. Пособие направлено на формирование базовых знаний и развитие практических навыков в данной области.

Содержание

От автора	5
БЛОК 1 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ	7
ВЫВОДЫ К БЛОКУ 1: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГОУЧЕТА В БАНКАХ	12
БЛОК 2	14
Конец ознакомительного фрагмента.	31

**Методическое пособие.
Изучение и практическое
освоение финансового
учета основных
операций в банке**

**Асель Эрлановна
Нуржанова**

© Асель Эрлановна Нуржанова, 2025

ISBN 978-5-0067-3388-6

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

От автора

Данное пособие предназначено для изучения и практического освоения учета основных операций в банке, включая учет кредитов, депозитов, валютных операций и начисленных процентов.

Бухгалтерский учет в банковском секторе Казахстана регулируется законодательством, включая Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также нормативными актами Национального банка Республики Казахстан. Основная задача банковского учета – точное отражение финансовых операций, контроль за соблюдением нормативов и подготовка отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Я искренне надеюсь, что данное пособие станет полезным инструментом для будущих специалистов банковского дела, бухгалтеров и всех, кто занимается учетом финансовых операций.

Целью данного материала является облегчение повседневной работы, предоставление четкого и понятного алгоритма учета ключевых операций, а также обеспечение соответствия требованиям законодательства и стандартам финансовой отчетности.

Пусть данное пособие станет вашим надежным помощником в сложной, но очень важной деятельности, и поможет

вам достигать высокой точности и эффективности в ведении бухгалтерского учета.

Успехов вам в вашей профессиональной деятельности!

БЛОК 1 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об операциях и событиях в Банке, регламентированную законодательством РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Бухгалтерский учет обеспечивает накопление данных о фактах и явлениях для раскрытия их взаимосвязи, для формирования экономической информации о деятельности Банка. Все операции и события в деятельности Банка, влияющие на активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы Банка, отражаются в системе бухгалтерского учета, при этом обеспечивается:

- 1) адекватное подкрепление бухгалтерских записей оригиналами первичных документов и отражение в бухгалтерских записях всех операций и событий;
- 2) хронологическая и своевременная регистрация операций и событий;

3) приведение в соответствие синтетического (итогового) учета с аналитическим (детальным) учетом.

Бухгалтерская документация включает в себя:

- 1) первичные документы;
- 2) регистры бухгалтерского учета;
- 3) финансовую отчетность;
- 4) учетную политику.

Формы и требования к первичным документам, применяемым для оформления операций или событий, утверждаются законодательством РК, нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов РК, внутренними документами Банка.

Принципы учета:

- Принцип начисления: операции учитываются в момент их совершения, а не по факту оплаты.
- Полнота учета: все операции банка должны быть отражены в учете.
- Прозрачность: финансовая информация должна быть доступной и понятной.

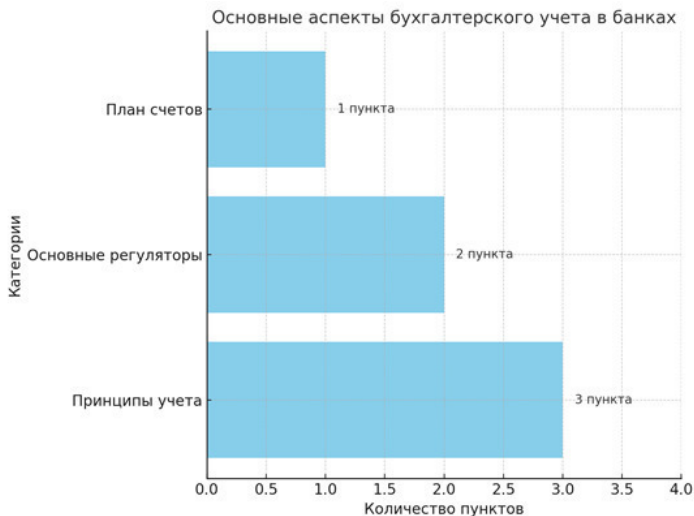
Основные регуляторы:

- Национальный банк РК: нормативные требования к учету.
- Международные стандарты финансовой отчетности

(МСФО).

– План счетов: Ведется согласно единому Плану счетов, утвержденному Национальным банком.

Диаграмма 1. Основные аспекты бухгалтерского учета в банках



На диаграмме 1 представлены основные аспекты бухгалтерского учета в банках:

– Принципы учета: 3 ключевых принципа (начисление, полнота учета, прозрачность).

– Основные регуляторы: 2 главных источника нормативных требований (Национальный банк РК и МСФО).

План счетов: Уникальная категория, утвержденная Национальным банком. Диаграмма визуально демонстрирует распределение ключевых элементов блока, что упрощает восприятие и анализ информации. План счетов банков второго уровня состоит из семи классов:

Диаграмма 2. План счетов банков второго уровня



На диаграмме 2 представлен план счетов банков второго уровня состоит из семи классов:

- первый класс – «Активы»;
- второй класс – «Обязательства»;
- третий класс – «Собственный капитал»;

- четвертый класс – «Доходы»;
- пятый класс – «Расходы»;
- шестой класс – «Условные и возможные
- требования и обязательства»;
- седьмой класс – «Счета меморандума к балансу».

ВЫВОДЫ К БЛОКУ 1: ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Принципы учета формируют основу для корректного ведения бухгалтерии в банках. Принцип начисления обеспечивает своевременное отражение операций, принцип полноты гарантирует охват всех финансовых операций, а принцип прозрачности делает информацию доступной и понятной для анализа.

Основные регуляторы, такие как Национальный банк РК и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), обеспечивают единые требования и стандарты, которые способствуют унификации учета и надежности финансовой отчетности.

План счетов, утвержденный Национальным банком, служит инструментом для систематизации учета, обеспечивая структуру для записи всех операций банка в соответствии с действующими нормативами. Данный блок подчеркивает важность соблюдения установленных принципов и стандар-

тов для обеспечения точности, достоверности и прозрачности финансовой информации в банковской деятельности.

БЛОК 2

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банк осуществляет предоставление займов в соответствии со своей внутренней кредитной политикой, общими условиями проведения кредитных операций.

Банковские займы в бухгалтерском учете подразделяются на:

- 1) овердрафт;
- 2) краткосрочные (до одного года);
- 3) долгосрочные (свыше одного года);

Кредиты для физических лиц получают для удовлетворения личных потребностей (потребительские нужды, покупка жилья, автомобиля, образование и т.д.), подразделяются на следующие виды:

Потребительские кредиты – на любые цели, обычно без обеспечения.

Ипотечные кредиты – для покупки недвижимости, под залог приобретаемого имущества.

Автокредиты – для покупки автомобиля, часто с залогом в виде транспортного средства.

Кредитные карты – возобновляемая кредитная линия

с лимитом.

Микрозаймы – небольшие суммы на короткий срок (часто предоставляются МФО).

Кредиты для физических лиц характеризуются высокими процентными ставками, чем для юридических лиц, из-за более высоких рисков. Выдвигаются требования к заемщику по подтверждению дохода, кредитная история, возраст. Сроки могут варьировать от нескольких месяцев до 30 лет (в случае ипотеки). Чаще всего кредиты беззалоговые, но для крупных сумм может требоваться залог или поручительство.

Кредиты для юридических лиц предоставляются для финансирования бизнеса (пополнение оборотных средств, покупка оборудования, расширение производства и т.д.). Выделяют следующие виды кредитов:

Краткосрочные кредиты – для пополнения оборотных средств (срок до 1 года).

Долгосрочные кредиты – для инвестиционных проектов (срок от 1 года).

Кредитные линии – возможность брать средства в пределах установленного лимита.

Овердрафт – краткосрочный кредит для покрытия кассовых разрывов.

Лизинг – финансирование покупки оборудования с правом выкупа.

Особенности кредитов для юридических лиц – процентные ставки обычно ниже, чем для физических лиц, но зависят от рисков бизнеса, потенциальному заемщику необходимо предоставить финансовую отчетность, кредитную историю компании, наличие залога или гарантий. Сроки кредитов обычно от нескольких месяцев до 10—15 лет (для инвестиционных проектов). Зачастую требуется залог (недвижимость, оборудование, товары в обороте) или поручительство.

Банк, до заключения кредитного договора предоставляет клиенту возможность выбора метода погашения кредита проекты графиков погашения кредита, рассчитанных методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

Методика расчета регулярных платежей методом аннуитетных платежей

Расчет размера регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$i/12$$

$$P = S * \frac{i/12}{1 - (1 + i/12)^{-n}},$$

$$1 - (1 + i/12)^{-n}$$

где:

P – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

i – годовая ставка вознаграждения по займу (микрокредиту);

S – остаток основного долга по займу (микрокредиту);

n – количество погашений.

Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$S_1 = P - I,$$

где:

S_1 – доля основного долга в регулярном (ежемесячном) аннуитетном платеже;

P – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

I – размер вознаграждения.

Размеры первого и последнего платежей в графике погашения задолженности по кредиту могут отличаться от регулярных (ежемесячных) аннуитетных платежей.

Методика расчета регулярных платежей методом дифференцированных платежей.

Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

S

$$S1 = \frac{S \cdot i \cdot n}{1 - (1 - i)^n},$$

n

где:

S1 – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

S – сумма займа (микрокредита);

n – количество погашений.

Расчет размера регулярного дифференцированного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вы-

числения округляется до двух знаков после запятой):

$$P = S1 + I,$$

где:

P – размер регулярного дифференцированного платежа;

$S1$ – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

I – размер вознаграждения.

В зависимости от кредитной политики Банка, временные базы для расчета вознаграждения по займу и порядок расчета вознаграждения используются следующие временные базы, равные:

- 1) 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и фактическому количеству дней в месяце;
- 2) 365 (тремстам шестидесяти пяти) или 366 (тремстам шестидесяти шести) дням в году и фактическому количеству дней в месяце;
- 3) 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и 30 (тридцати) дням в месяце.

Расчет вознаграждения производится простым методом начисления процентов. Под простым методом начисления процентов следует понимать начисление процентов только на остаток задолженности по займу.

При досрочном погашении займа расчет вознаграждения производится за фактическое количество дней пользования займом.

Для целей расчета вознаграждения дата предоставления займа и дата полного исполнения обязательства по возврату займа принимаются за один день.

Расчет вознаграждения по займу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$i \cdot n$$

$$I = S * \frac{i \cdot n}{360/365/366},$$

где:

I – сумма вознаграждения;

S – остаток основного долга по займу (микрокредиту);

i – годовая ставка вознаграждения по займу (микрокредиту);

n – количество дней в периоде, за который начисляются проценты.

Начисление вознаграждения по займам, предоставленным в иностранной валюте, производится по официальному курсу НБРК, устанавливаемому на дату начисления вознаграждения.



Основные проводки:

1. Выдача кредита

Операции по выдаче кредита отражаются как активы банка.

Дебет: счет «Краткосрочные/долгосрочные займы, предоставленные клиентам»

Кредит: счет «Текущие счета физических/юридических лиц» (выдача денежных средств)»

2. Начисление процентов по кредитам

Дебет: счет «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

Кредит: счет «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным/долгосрочным займам, предоставленным клиентам»

3. Погашение текущих платежей

Дебет: счет «Текущие счета физических/юридических лиц»

Кредит: счет «Краткосрочные/долгосрочные займы, предоставленные клиентам», счет «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

4. Вынесении процентов и суммы кредита на счета просроченной задолженности

Дебет: счет «Просроченная задолженность клиентов по займам», счет «Просроченное вознаграждение по займам

и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

Кредит: счет «Краткосрочные/долгосрочные займы, предоставленные клиентам», счет «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

5. Начисление неустойки (пени)

Дебет: счет «Начисленная неустойка (штраф, пеня)»

Кредит: счет «Неустойка (штраф, пеня)»

6. Погашение просроченных платежей

Дебет: счет «Текущие счета физических/юридических лиц»

Кредит: счет «Начисленная неустойка (штраф, пеня)», «Просроченная задолженность клиентов по займам», «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

7. Резервы на возможные потери по кредитам

Согласно требованиям Национального банка, банк обязан создавать резервы для покрытия возможных убытков

Дебет: счет «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

Кредит: счет «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

При аннулировании, ранее созданного резерва

Дебет: счет «Резервы (проезизии) по займам и финансово-
му лизингу, предоставленным клиентам»

Кредит: счет «Доходы от восстановления резервов (про-
езизий), созданных по займам и финансовому лизингу,
предоставленным клиентам»

Пример:

Рассмотрим самый простой пример расчета кредита для
физического лица. Это будет пример аннуитетного кредита
(когда ежемесячный платеж одинаковый на весь срок креди-
та).

Условия кредита:

Сумма кредита: 1 000 000 тенге.

Срок кредита: 12 месяцев (1 год).

Процентная ставка: 12% годовых.

Тип платежа: аннуитетный (равные ежемесячные плате-
жи).

Формула для расчета аннуитетного платежа:

$$Se = S * P / 12 * (1 + P / 12)^N / ((1 + P / 12)^N - 1)$$

где S – сумма кредита,

P – размер годовой процентной ставки,

N – количество месяцев, в течение которых производятся
выплаты.

Расчет:

Подставляем значения в формулу:

$$\text{Ежемесячный платеж} = 1\,000\,000 \times 0,01/1 - (1+0,01) - 12$$

Вычисляем:

$$\begin{aligned} \text{Ежемесячный платеж} &= 10\,000/1 - 0,887449 = \\ 10\,000/0,112551 &= 88\,848 \text{ тенге} \end{aligned}$$

Итог: Ежемесячный платеж – 88 848 тенге

Общая сумма выплат: $88\,848 \times 12 = 1\,066\,176$ тенге

Переплата по кредиту: $1\,066\,176 - 1\,000\,000 = 66\,176$ тенге.

График платежей:

|

Месяц	Основной долг	Проценты	Ежемесячный платеж	Остаток долга
1	78 848 тенге	10 000 тенге	88 848 тенге	921 152 тенге
2	79 636 тенге	9 212 тенге	88 848 тенге	841 516 тенге
3	80 432 тенге	8 416 тенге	88 848 тенге	761 084 тенге
4	81 236 тенге	7 612 тенге	88 848 тенге	679 848 тенге
5	82 048 тенге	6 800 тенге	88 848 тенге	597 800 тенге
6	82 868 тенге	5 980 тенге	88 848 тенге	514 932 тенге
7	83 696 тенге	5 152 тенге	88 848 тенге	431 236 тенге
8	84 533 тенге	4 315 тенге	88 848 тенге	346 703 тенге
9	85 378 тенге	3 470 тенге	88 848 тенге	261 325 тенге
10	86 231 тенге	2 617 тенге	88 848 тенге	175 094 тенге
11	87 093 тенге	1 755 тенге	88 848 тенге	88 001 тенге
12	88 001 тенге	847 тенге	88 848 тенге	0 тенге

Примечание:

В этом примере используется аннуитетный платеж, который включает в себя как погашение основного долга, так и процентов. В начале срока большая часть платежа идет на погашение процентов, а ближе к концу – на погашение основного долга.



Межбанковские займы

Межбанковские займы – это кредиты, которые банки предоставляют друг другу для поддержания ликвидности или выполнения обязательств. Они являются важным инструментом на финансовом рынке, позволяющим банкам оперативно управлять своими ресурсами.

Межбанковские займы получают с целью поддержание ликвидности: банки могут привлекать займы для выполнения текущих обязательств перед клиентами или другими кредиторами. Для финансирования краткосрочных про-

ектов: займы могут использоваться для реализации краткосрочных финансовых операций. Для управления резервами: банки могут использовать займы для соблюдения нормативов по резервам, установленных регуляторами.

Целью предоставления межбанковских займов является получение дохода: банки могут предоставлять займы под проценты, чтобы заработать на разнице между ставками. С целью поддержания партнерских отношений: предоставление займов может укреплять отношения между банками. Для управления избыточной ликвидностью: если у банка есть свободные средства, он может разместить их на межбанковском рынке.

Межбанковские займы могут быть краткосрочными (от одного дня до нескольких месяцев) или долгосрочными. Процентная ставка определяется на основе рыночных условий, репутации заемщика и срока займа. Некоторые займы могут предоставляться под залог активов, другие – без обеспечения.

Риски, связанные с межбанковскими займами:

- Кредитный риск: риск невыполнения обязательств заемщиком.
- Рыночный риск: изменение процентных ставок может повлиять на стоимость займа.
- Риск ликвидности: невозможность быстро привлечь или разместить средства.

Межбанковские займы способствуют стабильности финансовой системы, позволяя банкам оперативно решать проблемы с ликвидностью. Однако в периоды кризисов доверие между банками может снижаться, что приводит к росту ставок и дефициту ликвидности.

Пример использования:

Банк А испытывает временный дефицит ликвидности и берет кредит у Банка Б на 7 дней под 5% годовых. Банк Б, имея избыточные средства, предоставляет кредит и получает доход от процентов.



Бухгалтерский учет операций по полученным межбанковским кредитам

1. В день заключения договора о получении межбанковского кредита выполняется запись на счетах условных требований и обязательств по получению займов в будущем:

Дебет: счет «Условные требования по получению кредитов в будущем»

Кредит: счет «Будущие обязательства по получаемым кредитам»

2. В день поступления денег по привлеченному межбанковскому кредиту:

Дебет: счет «Корреспондентские счета»

Кредит: счет «Межбанковский кредит»

одновременно, в случае заключения договора/соглашения о получении вкладов в будущем:

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.