

## **МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

Завершением учетного процесса является формирование отчетности организации, необходимой как для целей внутреннего пользования, так и для представления внешним пользователям.

Согласно Концепции Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании.<sup>1</sup>

Характеристиками финансового положения являются текущая платежеспособность и ликвидность, деловая активность, досрочная платежеспособность, финансовая структура и доходность.<sup>2</sup>

Главная роль в организации всеобъемлющего контроля за деятельностью банков принадлежит бухгалтерскому учету, средствами которого возможно зафиксировать финансовые и хозяйственные операции банков и аргументировано подтвердить их законность, корректность и своевременность.

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан в отчетности, представляемой банками, должны обеспечиваться:

- полнота отражения за отчетный период всех банковских операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств;

- тождество данных аналитического учета данным синтетического учета за отчетный период, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.<sup>3</sup>

Отчетным годом для всех предприятий является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Все предприятия представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам предприятий или собственникам имущества.<sup>4</sup>

Финансовая отчетность призвана решать следующие задачи:

- предоставлять понятную, полезную, достоверную существенную для всех пользователей информацию;

- предоставлять информацию, помогающую пользователям судить о суммах, времени, и рисках, связанных с ожидаемыми доходами;

- предоставлять информацию об экономических ресурсах, обязательствах, составе капитала и его источников.

Финансовая отчетность составляется с целью представления широкому кругу пользователей информации о природе деятельности организации, о наличии оборотных и внеоборотных активов, о результатах финансово-хозяйственной деятельности и об изменении финансового состояния. Банк ведет учетные книги и документацию, соблюдает правила и систему учета, в том числе полный ежедневный учет доходов и расходов.<sup>5</sup>

Основными объектами аналитического учета в коммерческих банках являются лицевые счета. Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде.

При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы. Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером.

Синтетический учет представлен в первую очередь следующими документами: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о прибылях и убытках; ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Для своевременной и качественной подготовки отчетности необходимо провести определенную подготовительную работу.

Основные этапы этой работы следующие.

1. Сличить остатки на счетах аналитического и синтетического учета.

2. Провести инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах

3. Начислить и отразить на счетах баланса проценты за декабрь отчетного года.

4. Подготовить для клиентов выписки по счетам на 1 января отчетного года и получить от клиентов подтверждение остатков.

5. На основе выписок из Национального банка Таджикистана сверить на 1 января остатки по счетам банка. Расхождения не допускаются.

6. Начислить и отразить в балансе резервы на возможные потери по кредитной деятельности, под

---

<sup>1</sup> Финансовый учет: Учебное пособие. Душанбе, ОИПБА РТ, 2010 – 354с. стр 12.

<sup>2</sup> Закон РТ «О бухгалтерском учете» №702 от 25.03.2011. статья 5.

<sup>3</sup> Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках РТ, НБТ, 2007г №27.

<sup>4</sup> Закон РТ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 702 от 25.03.2011 ст 18.

<sup>5</sup> Закон «О банковской деятельности» №524 от 19.05.2009 статья 42

обесценение ценных бумаг и прочие потери.

7. Начислить и отразить в балансе все причитающиеся до конца года налоги и сборы.
8. Погасить убытки прошлых лет, создать за счет чистой прибыли предусмотренные резервные фонды.
9. Включить в годовой отчет отчеты филиалов, отделений, представительств.
10. В пояснительной записке к отчету отражаются результаты инвентаризации имущества и счетов клиентов.<sup>6</sup>

Каждая кредитная организация должна обязать одного ответственного сотрудника для полного, достоверного и своевременного предоставления отчёта в Национальный банк. Этот ответственный сотрудник также является контактным лицом с Национальным банком Таджикистана по всем вопросам, касающимся сведений отражённых в отчёте.

Отчёт должен представляться в письменной и электронной формах в установленный срок в Национальный банк Таджикистана.

Отчёт должен предоставляться следующим образом:

- ежедекадный отчёт должен предоставляться в течении 6-и календарных дней после отчётного периода;
- ежемесячный отчёт должен предоставляться в течение 12-и календарных дней после отчётного периода;
- электронную форму отчёта следует предоставить в Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана за один день до отчётного дня в установленном порядке;
- письменный отчёт следует предоставить в Департамент банковского надзора Национального банка Таджикистана с 8:00 до 12:00 отчетного дня.

Если выявлены ошибки в отчётах, они возвращаются обратно кредитной организации для поправки и их следует представить в Национальный банк Таджикистана в следующие сроки:

1. ежедекадный отчёт – 2 рабочих дня;
2. ежемесячный отчёт – 3 рабочих дня;
3. годовой отчёт – 5 рабочих дня.

В случае не исправления недостатков в сроки по отношению к кредитным организациям будут приняты меры воздействия.

Кредитная организация в соответствии с Законами Республики Таджикистан привлекается к ответственности за несвоевременное и недостоверное предоставление отчетных данных. Копии отчётности вместе с аудиторскими заключениями должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана после завершения внешнего аудита.<sup>7</sup>

Годовая отчетность коммерческого банка подлежит аудиторской проверке. После проверки годовая отчетность публикуется в периодической печати.

#### **Список литературы**

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №702 от 25.03.2011 ст.18.
2. Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках РТ, НБТ, 2007г №27.
3. Порядок подготовки и представления финансовых отчётов кредитных организаций. Постановление Правления Национального банка Таджикистана от 22.10. 2015 г., №220
4. Финансовый учет: Учебное пособие. Душанбе, ОИПБА РТ, 2010 – 354с. стр 12.
5. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред.А.А. Земцова. – Томск: Издательский Дом ТГУ, 2014.

---

<sup>6</sup>Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред.А.А. Земцова. – Томск: Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182 с.

<sup>7</sup> Порядок подготовки и представления финансовых отчётов кредитных организаций. Постановление Правления Национального банка Таджикистана от 22.10. 2015 г., №220