**4- тақырып. Қаржылық есептілік. Қаржылық есептілік элементтері**

**Лекция мақсаты: Қаржылық есептілік. Қаржылық есептілік элементтерін теориялық тұрғыда түсіндіріп, практикада қолдануды үйрете білу.**

**Лекция сұрақтары:**

1. Мақсаттары, сапалық сипаттамалары

2. Мақсаттары, сапалық рұқсат ету

3. Қаржылық есеп беру элементтері және олардың түрлері

4.Қаржылық есептілік түсінігі

**Лекция мазмұны:**

Қаржылық есеп беру (отчетность) банктің қаржылық жағдайын бағалауға тікелей қатысы бар келесі элементтерден тұрады:

- активтер - бұл жасалған әрекет нәтижесінде пайда болған және келешекте компания экономикалық пайда алуды жоспарлаған әрекеттерінің нәтижесінде қалыптасқан компаниямен [бақылауындағы ресурстар](https://melimde.com/tairibi-tlfani-resurstar-ltti-sanani-satau-men-damitudi-faktor.html);

- міндеттемелер - компанияның жасалған әрекеттер нәтижесінде туындайтын ағымдағы міндеттемесі. Міндеттемелер бойынша есеп айырысу компанияны экономикалық тиімділікке әкеледі деп болжанады;

- капитал - міндеттемелерді орындағаннан кейінгі активтер.

Қаржылық есептің келесі элементтері қызмет нәтижесін бағалауға тікелей қатысты:

- табыстар - активтердің түсуі немесе ұлғаюы нысанында экономикалық пайданың өсуі немесе меншік иелерінің жасаған салымынан капиталдың артуы түріндегі міндеттемелердің қысқаруы;

- шығындар - активтерді есептен шығару немесе азаюы түрінде экономикалық пайданың қыскаруы немесе міндеттемелердің көбеюі нәтижесінде капиталдың кысқаруы.

Қаржылық есеп берудің кез келген элементі болашақта осы элементке қатысы бар кез келген экономикалық түсім компанияға түсуі немесе одан шығуы мүмкін деген ықтималдылық бар болса, және ол құнға немесе бағаға ие болса және оны бағалау жеткілікті түрде сенімді жүргізілсе, мойындалуы тиіс.

Қаржылық есеп беру элементін бағалау келесі негіздерді пайдалану арқылы жүзеге асырылады:

- сатып алудың нақты қүны;

- қайта қалпына келтіру құны;

- сатудың мүмкін бағасы;

- дисконтталған құн.

Капитал тұжырымдамасы және оны колдау ұғымдарына мыналар жатады:

- таза активтің синонимі болып табылатын қаржылық капитал. Ол атаулы ақша бірлігінде анықталады. Пайда кезең ішінде жүзеге асырылатын атаулы ақша бірлігінде көрсетілген капиталдың өсуін көрсетеді;

- операциялык әлуетке қатысы бар физикалық капитал. Ол өнімді әлуетке байланысты анықталады. Пайда белгілі уақыт аралығында өнімді әлуеттің көбеюін көрсетеді.

Банктерде басқа да шаруашылық субъектілердегі сияқты каржылық есеп берудің келесі негізгі түрлері жасалынады:

- банктің бухгалтерлік балансы;

- табыстар мен шығындар туралы есеп беру;

- ақша қозғалысы туралы есеп беру;

- меншік капиталының өзгерісі туралы есеп беру;

- есеп саясаты және түсініктеме хаттар туралы ақпараттар.

Айта кететін жайт, банктер басқа шаруашылық субъектілеріне карағанда қаржылық есеп баптарын мойындауға және бағалауға жақсы әдістерді қолданады және осыған байланысты келесі стра-тегияларды қарастырудың қажеттігі туындайды:

- табысты [және шығысты мойындау әдісі](https://melimde.com/orindafan-joldasbek-e-b-jerge-ornalastiru-2-kurs-teksergen.html);

- сатуға арналған, сатуға жарамды және өтеуге дейін үсталатын бағалы қағаздардың бағалануы;

- нәтижесінде активтер мен баланстык есеп беру міндеттемелері мойындататын шаруашылык кызмет операциялары мен басқа да жағдайлар арасындағы шектеулер; нәтижесінде шартты және мүмкін міндеттемелер мойындалатын шаруашылық қызметінің операциялары және басқа да жағдайлары;

- банктік қызмет шығындарын анықтау үшін негіз; үмітсіз карыздар мен күмәнді қарыздарды есептен шығару тәртібі;

- жалпы банктік тәуекелге және осындай шығындарды есеп-теу әдістемесіне шығындарды анықтау үшін негіз;

- негізгі құралдарды, шетел валюталарын, бағалы қағаздарды кайта бағалау әдісі;

- басқа да материалдық активтерді шығындарға жатқызу әдісі.

Қаржылық есепте көрсетілген мәліметтердің дұрыстығына Директорлар кеңесі немесе каржылық есепті жасауға немесе көрсетуге жауап беретін басқа басқарушы органдар жауапты болады.

Қаржылық есептің халықаралық стандартына сай оған мынадай талаптар койылады: қаржылық есеп беру басқа ақпараттардан өзгеше болуы керек, әрбір белгісі айқын сәйкестендірілген болуы керек, сондай-ақ келесі мәліметтер нақты кәрсетілуі керек:

- [есеп беруші банктің атауы](https://melimde.com/6-bankti-esep-ajirisu-kassali-operaciyalari.html);

- банктің өзінің есеп беруі;

- есеп беру күні немесе есеп беру кезеңі;

- есеп беру валютасы;

- нақтылық деңгейі.

Қаржылық жағдай туралы есеп беру (баланс)

Ол бухгалтерлер жасайтын орталық есеп берудің бірі болып табылады. Бір жағынан активтерді, ал екінші жағынан пассивтерді бейнелейтін, белгілі бір уақыт мерзіміндегі банк жағдайын керсететін оны субъектінің фотосуреті деп қарауға болады. Банктің бухгалтерлік балансы - қаржылық есеп берудің басты нысаны (формасы). Баланстык есеп беру (бухгалтерлік баланс) банкті меншікті капиталдар мен міндеттемелер көзіне тең активтер ресурс-тарын ұстаушы ретінде көрсетеді. Сөйтіп, бухгалтерлік баланс банктің қаржылық жағдайын көрсетеді. Ол банктің қаржылық жагдайын айқындайды және оған барлық капиталды қарсы қояды. Оны келесі тевдеу арқылы көрсетуге болады:

Экономикалық ресурстар = Пайда болу көздері (1)  
Экономикалық ресурстар бұл - активтер, ал пайда болу көздері меншікті және қарызға алынған болып бөлінеді және баланста жеке капитал мен міндеттеме ретінде бейнеленеді, сондықтан келесі теңдеу шығады:  
Активтер = Меншікті капитал + Міндеттеме (2)  
Батыс ғалымдарының тұжырымдарына сәйкес кез келген активтің үш түрлі маңызды сипаттамасы бар:

1.Ол келешекте ақшаның өсуіне тікелей немесе жанама ықпал ете отырып келешектегі ықтимал пайданы қамтамасыз етеді.

2.Оның арқасында шаруашылық бірлігі пайда алуы немесе оны басқа әдіспен басқаруға мүмкіндік алуы мүмкін.

3.Пайда алуға немесе оған бақылау жүргізуге құқығын арттыруды қамтамасыз ететін шаруашылық операциялар немесе басқа мәселелер бұрын да орын алған.

Егер осы міндеттемелердің біреуі болмаса, онда есеп объектісі актив деп танылуы мүмкін емес. Бірінші сипаттама болашақ пайда немесе әлеуеттік кызметке құқық болуы керек деген ұғымды білдіреді. Пайдаланылған құкықтар және кызметтер актив деп са-налмайды. Сонымен катар, кұкық жағымды нәтижеге жеткізуі ке-рек, теріс немесе нөлдік нәтижедегі құқық активке жатпайды. Екінші сипаттама активті анықтау кезінде баскару өлшемдеріне (критерийлеріне) баса назар аударады. Активтер шаруашылық бірлігі басқаратын немесе оның [бақылауында болатын ресурстар](https://melimde.com/tairibi-tlfani-resurstar-ltti-sanani-satau-men-damitudi-faktor.html), сонымен қатар пайда алу немесе әлуетті қызмет құқықтары занды немесе оларды алу мүмкіндігінің дәлелі болуы керек. Үшінші сипаттамада авторлардын ойынша пайда өткен операциялар мен оқиғалардың нәтижесі болуы керек. Активтің анықталу маңыздылығы көптеген жағдайда оқиғаның аяқталуымен сипатталады.

Міндеттеменің де үш сипаттамасы болады:

1. Кредиторлық қарыз белгілі бір оқига кезінде басқа тұлғаларға талаптарды ұсынуды жүзеге асыру уақытында немесе активтерді пайдалану ықтималдылығы бар тұлғалар алдындағы карыздар мен міндеттемелерді көрсетеді.

2.Бұл кредиттік карызға шаруашылық бірлігінің жауапкершілігінің туындауы мүмкіндігінше келешекте жоғалмайды.

3. Міндеттеменің пайда болуына әсер еткен мәселе бұрын да орын алған.

Егер осы сипаттамалардың біреуі жоқ болса, онда есеп объектісі несиелік қарыз ретінде мойындалмайды. Бірінші сипаттама бірнеше жағдайда пайда болады. Біріншіден, несиелік қарыз қазіргі міндеттемені көрсетеді. Келесі кезеңнің шығындары ағымдық мерзімнің кредиторлык қарызы болып саналмайды. Екіншіден, несиелік карыз басқа субъектіге қатысты міндеттемені көрсетеді. Үшіншіден, осы карыздың өтелуі басталатын уақьіт мерзімі бар. Оның құрамына өтелуі толық көлемде қарастырылмайтын міндеттемені кіргізуге болмайды. Бүл жағдай меншікті капиталды несиелік қарызга жатқызуга рұқсат етпейді.

Екінші сипаттама несиелік қарызды этика, мораль, дәстүрлі қатынастар нормасынан туындайтын әділ және жоспарлы міндеттеме деп танымайды, әрине несиелік қарыз құрамы мәселесінде шеткі позиция оған заңды міндеттер мен қарыздарды жатқызады.

Несиелік қарыздың үшінші маңызды белгісі - алдын ала міндетті шаруашылық операциялары немесе басқа оқиғалардың болуы. Егер шындығында да міндеттеме болса, оның қалай туындауына қарамастан, несиелік қарыз деп танылуы маңызды, демек, несиелік қарыздың пайда болуына жеткізген бұрынғы шаруашылық операциясына қарағанда, міндеттеменің акша қаражатының келе-шектегі талабына әсері айтарлықтай маңызды.

Баланстық есеп берулері немесе мерзімі ұзартылған балансы эдетте белгілі бір анықталған мерзімге жасалынады, бірақ бухгалтерлік жедел басқару мақсатында жұмыс балансы деп аталатын тұрақты балансы болуы керек. Оның баланстық есеп беруден айырмашылығы мынада: жұмыс балансында табыс және шығыс шотын коса бухгалтер әрбір баланстық [шотты жеке көре алады](https://melimde.com/jeke-tlfani-afimdafi-shoti-turali-shart-osi-jeke-tlfani-afimda.html), ал баланстык есеп беруде табыс және шығыс шоты көрсетілмейді, олар бөлінбеген табыс шотында ғана беріледі. Сонымен катар баланстық есеп беруде жекелеген шоттарды баптар бойынша топтастыру жүргізіледі және баптар эдетте өтімділіктің азаюы ретімен орналасқан. Банктің баланстық есеп беруін, кәсіггорынның баланстық есеп беруінен негізгі айырмашылық сипаты - оған көптеген қаржы активтердің келіп түсуі, негізінен несиелер, материалдық қорлардың болмауы, несиелік карыздар санының көптігі және құрылыс, құрал-жабдықтар сияқты негізгі құралдардың санының аздығы. Бұл айырмашылық бухгалтерлік есеп принципінің айтарлықтай нақты бірін - сақтық принципін пайдалану кажеттігін тудырады.

Бұл есеп беру банк қызметтерін талдауға көмектеседі, ол пайданың қалай қалыптасатындыгын көрсетеді. Банк қызметінің басты кағидасы пайдалы шаруашылық болғандықтан, бұл әсіресе маңызды болып табылады. Банктік пайда - бұл шаруашылық нәтижесінде капиталды көбейтетін, табыс пен шығыс арасындағы айырмашы-льщты көрсететін банк қызметінің қаржылық нәтижесі.

Табыс - банктің жиынтык міндеттемесінің өсуіне байланыссыз, банк активтерінің жалпы сомасының өсуі. Мысалы, банк өзінің кассалық қалдығын көбейтетін несиелер бойынша пайыздық табыс алады. Табыс - сондай-ақ банктің активтерін азайтпай, жиынтык міндеттемесінің азаюы. Бұндай жағдай жиі болып тұрмайды. Мысал ретінде мынадай болуы мүмкін, кредитор өзіне осы банктен тиесілі карызды ерікті түрде жоюы мүмкін. Табыстар [анықтамасын қарастырған кезде](https://melimde.com/-atmosferada-ottegi-men-sutegi-molekulalarini-ajsisi-tez-ozfal.html), банк табыс алған жағдайда активтер мен пассивтер арасындағы айырмашылықтың ұлғаюын оңай байқауға болады. Актив пен міндеттеме арасындағы айырмашылық капитал болып табылатындықтан, табыс алу капиталдың өсуіне әкеледі.

Шығын - бұл банктің жиынтық міндеттемесінің қысқаруынан тыс банктің жиынтық активтерінің азаюы. Мысалы, банк кассадағы калдықты қысқарта отырып, өз қызметкерлеріне жалақы төлеуі тиіс. Сондай-ақ шығындар - бұл активтердің өсуі байқалмайтын банктің жиынтық міндеттемелерінің өсуі. Мысалға, банк пайыз төлеу жолымен өзінің клиентінің депозитін көбейте алады. Актив пен міндеттеме арасындағы айырма шығындарды төлеуде кезінде кыскарады, тиісінше капитал азаяды.

Пайда, табыс және шығыс - экономикалық ұғымдар. Бұл үш кұрауыштың экономикалық ұғымнан өзгеше есептік ұғымы да бар. Есептік мерзімдегі табыс және шығыс баптарындағы өзгерістер тіркелімдері үздіксіз жүргізіледі, ал капитал көлемі өзгеруінің таза есептік жазулары осы есептік мерзімнің аяғында ғана енгізіледі. Экономикалық мағынада капитал табыс алған бойда көбейеді.

Кейбір жағдайларда бухгалтерлік есептің ережелері табыс алу немесе шығындарды төлеу ретінде табыстар мен шығындар туралы банк есептілігінде капиталдың көбеюін немесе азаюын тіркеуге рұксат бермейді. Мұндай жағдай негізгі банк қызметінің бөлігі емес және сирек кездеседі. Бұл бапты табыстар мен шығыстар есебіне кіргізу былықпа туғызуы мүмкін. Банк ғимараттары мен кұрал-жабдықтарының нарықтык құнының өсуі баланстық есеп беруде актив пен капиталдың өсуі ретінде танылуы мүмкін, бірақ жылдық жиынтық табысқа енгізілмейді.

Сондай-ақ пайыздык табыс пен пайыздық шығын арасындағы банктік маржаны айыра білу қажет. Ол тартылған ресурстарды банк қаншалықты тиімді пайдаланып жатқанын көрсетеді.

Кезең ішіндегі табыс пен шығын туралы ақпарат табыстар мен шығындар есебінде бейнеленеді.

Таяу уақытқа дейін ақша қозғалысы туралы есеп кұрылған жок, ал шетелдерде ақша қаражатының жеткіліктілігін анықтау максатында қаржылық жағдайындағы өзгерістер туралы есеп қолданылды. Ол ағымдағы активтер мен ағымдағы қарыздар - пассивтер арасындағы айырмашылық ретінде есептелген айналыс қаражаттары позициясынан құрылды, сонымен катар, жеке айналыс қаражаттарының пайда болу көздерін және олардың пайдаланылуын көрсетеді.

Ақша қозгялысы туралы есеп беру - бұл банктің есепті қаржылық жағдайындағы өзгерістерді бағалауға мүмкіндік беретін мерзімде операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет мөл-шерінде ақша қаражатының келуі немесе кетуі бойынша ақпаратпен камтамасыз етуші есеп беру түрі болып табылады.

Инвестицияльщ кызмет - ақша эквивалентіне қосылмаган үзақ мерзімді активтер мен басқа да инвестицияларды сатып алу жэне сату.

Қаржылық қызмет - нәтижесінде меншікті капиталдың құра-мы мен мөлшерінде, клиенттер алдындагы міндеттемелер бойынша, багынышты борыш бойынша өзгерістер, төлеуге арналган дивиденд болатын қызмет түрі.

Қаржылық және инвестициялық қызметпен байланысты ақылы емес операциялар да болады. [Тек негізгі құралдар](https://melimde.com/sabati-masati-j-jaj-menshikti-kooperativti-esebini-erekshelikt.html), ұзақ мерзімді несиелер немесе акционерлік капиталға қатысы бар инвестициялық немесе қаржылық сипаттағы ақысыз операцияларға ұзақ мерзімді несие есебінен негізгі құралды сатып алуды, облигациялар мен жай акцияларды айырбастауды жатқызуға болады. Бұл операциялар карапайым инвестициялық және қаржылық қызметті білдіреді, бірак олар компанияның ақша қаражатына қатысы жоқ болғандықтан, акша қаражатының қозғалысы туралы есеп беруде көрсетілмеуі де мүмкін.

Тура әдіс түсімдердің негізгі түрлерін ашу жолымен және табыстар мен шығындар туралы есептіліктің әр баптарын түрлендіру жолымен төлеуді карастырады. Бұл әдіс алдағы ақша қаражаты қозғалысын болжау үшін пайдалы болуы мүмкін ақпараттармен қамтамасыз етеді. Тура әдісті қолдану кезінде жалпы түсімдердің негізгі түрі және ақша қаражаттарының жалпы төлемдері туралы ақпарат, біріншіден, тіркеу есебінен, екіншіден, табыстар мен шығыстар туралы есептердің кейбір баптарын сұрыптау жолы арқылы алынуы мүмкін.

Жанама әдіс табыстар мен шығындар туралы есептіліктің әрбір баптарын түрлендіруді қарастырмайды. Жанама әдісті қолданғанда, ақшалы емес операциялармен жасалатын, кез келген кейінге қалдырумен операциялық қызмет нәтижесінде туындайтын кейінгі немесе өткен есепті мерзімдегі түсімдер немесе төлемдер қаржылык және инвестициялық қызмет нәтижесімен байланысты табыс және шығыс баптары тиімділікті көрсету үшін таза пайданың немесе шығынның сомасы сұрыпталады. Жанама әдісті қолданғанда операциялық қызмет нәтижесінде пайда болған ақша каражатының қозғалысы таза пайданы немесе шығынды сұрыптау жолымен анықталады.

Сол сияқты жанама эдісті қолданғанда операциялық қызметте есепті мерзім ішінде табыстар мен шығындар туралы есептілікке кірген дебиторлық және кредиторлық қарыздарды, [өзгерістерді сұрьштай отырып](https://melimde.com/tairibi-ozgeristerdi-basaru-tejiribelik-jmis-15.html), операциялық қызмет бойынша ақша қаржаттарының қозғалысы табыс немесе шығыс сомаларымен көрсетілуі мүмкін. Жанама және тікелей әдісті пайдалану бірдей нәтиже береді, сондықтан Бухгалтерлік есептің халықаралық стандарт жөніндегі комитеті екі әдісті де мойындайды, бірақ тура әдісті пайдалануды үсынады.

Тікелей және жанама әдісті колдану арқылы жасалған ақша қозғалысы туралы есеп берудің арасындағы айырмашылық тек қана операциялық қызмет нәтижесіндегі ақша қозғалысының бөлімшесінде ғана болады.

Осы есеп беруде әрекет етуші мөлшерді Үлттық банк бекіткен, ол үшінші қосымшада көрсетілген.

Инвестициялық және қаржылық қызметтердегі ақша қозғалысы туралы есеп берулерде субъектілер нетто негізінде ұсынылатын ақша қозғалысы жағдайынан баска (қолма-қол түсімдер және субъектілер арасындағы айырма), қаржылык және инвестициялық қызметтен бөлініп шығатын жалпы түсімдер мен жалпы ақша қаражаттары төлемдерінің негізгі түрлері туралы бөлек есеп береді.

**Әдебиеттер:**

1. Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңы, 28.02. 2007ж. №234 – ІІІ (13.05.2020ж. берілген [өзгерістер мен толықтырулармен](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000368179))

2.Бухгалтерлік есеп: оқу құралы/[Б.Б.Сұлтанова, М.Б.Байдаулетов, А.З.Арыстамбаева және т.б.]; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы : Қазақ ун-ті, 2017. - 215 б.

3. Бухгалтерлік есеп негіздері және қағидалары бойынша есептер: оқу құралы /С.С.Қожабеков, М.Ж.Есенова; ред.Г.М.Алдыкеева; ҚР БҒМ; М.Х.Дулати атын. ТарМУ. - Тараз: Тараз ун-ті, 2015. - 223 б.

4. Бухгалтерлік есеп негіздері және қағидалары бойынша есептер: оқу құралы / С. С. Қожабеков, М. Ж. Есенова ; [ред. Г. М. Алдыкеева] ; ҚР Білім және ғылым м-гі, М. Х. Дулати атын. ТарМУ. - Тараз : Тараз ун-ті, 2015. - 223 б.