

Иннанова Ава Сейтхалиловна

студентка

Волошина Елена Ивановна

канд. экон. наук, доцент

Институт экономики и управления

СП ФГАОУ ВО «Крымский федеральный

университет им. В.И. Вернадского»

г. Симферополь, Республика Крым

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДИКИ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Аннотация: в статье рассмотрены особенности и ключевые моменты деятельности банка в сфере предоставления кредитов, определен порядок отражения в учете кредитных операций, выделены основные недостатки организации учета данных операций в банковских учреждениях.

Ключевые слова: кредитные операции, бухгалтерский учет, коммерческий банк, кредитные риски, резервы по кредитам, перекредитование.

Кредитные операции банка связаны с обслуживанием клиентов и представляют собой приоритетное направление деятельности банка. Сегодня кредитные операции составляют наибольшую долю в деятельности банка, обеспечивают доходность его деятельности и характеризуют одну из главных функций банковского учреждения. Более того, контроль состояния рынка кредитных операций, который возложен на банковскую систему, является одной из важных предпосылок улучшения экономической ситуации в Российской Федерации. Учет кредитных операций является одной из важнейших составляющих учета в банке, что обуславливает актуальность данной темы и необходимость ее дальнейшего исследования.

К числу основных специалистов в рамках рассматриваемой темы можно отнести отечественных и зарубежных ученых: Сиколенко Т.Д., Кулагина О.А., Бланк И.А., Тихомирова Е.В. и др.

В целом, банковский кредит представляет собой любое обязательство банка предоставить определенную сумму денег, любую гарантию, любое обязательство приобрести право требования долга, любое продление срока погашения долга, которое предоставлено в обмен на обязательство должника по возврату суммы задолженности, а также на обязательство по уплате процентов и других сборов с такой суммы.

Отражение кредитных операций в системе бухгалтерского учета коммерческого банка организуется в следующей последовательности:

1. Кредитная операция в учете признается балансовым или внебалансовым активом в соответствии с условиями соглашения.

2. Осуществляется проверка и обработка первичных документов необходимых для открытия балансовых счетов по учету основной суммы долга, начисленных доходов и резервов по предоставленному кредиту и внебалансовых счетов для учета залога.

3. На счетах учета отражается изменение задолженности по кредитам, начисленным доходам и резервам в сроки, предусмотренные соглашением и учетной политикой банка.

4. Информация о кредитных операциях систематизируется в регистрах учета по разделам и группам счетов, составляется внутренняя отчетность.

5. Суммируется информация о кредитных операциях в финансовой и статистической отчетности банков [2, с. 253].

Кредитные операции банков неразрывно связаны с риском. Кредитный риск как экономическая категория характеризует негативные последствия управленческих решений, которые могут возникнуть в будущем в результате их принятия в условиях неопределенности. Риски в банковской сфере связаны с банковскими операциями, которые осуществляются в условиях рыночных отношений и означают возможность получения меньших доходов, чем ожидается в данном периоде [1, с. 167].

Необходимо отметить, что важным аспектом ведения бухгалтерского учета кредитных операций банков является определение концептуальных основ и

методических приемов учета операций по формированию и использованию специальных резервов под кредитные риски. Специальные резервы по всем видам активов и, в частности, по предоставленным кредитам формируются и отражаются в учетной системе банка в соответствии с принципом осмотрительности, реализация которого позволяет уменьшить итог баланса банка на сумму так называемых несуществующих активов. Такие активы являются той частью кредитного портфеля, которая не соответствует признанию актива, поскольку вероятность получения будущих экономических выгод по указанным статьям становится сомнительной.

Действующая методика учета специальных резервов по предоставленным кредитам позволяет реализовать в финансовом учете банка базовые принципы международных стандартов финансовой отчетности: принцип осмотрительности, принцип начисления и соответствия доходов и расходов. В то же время она не предотвращает полностью случаев «перекредитования» (погашение срочной задолженности по займу путем предоставления нового кредита связанным или заинтересованным лицам), а соответственно, и искусственному занижению размера сформированных резервов, негативно влияющих на достоверность учетной и отчетной информации банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что осуществление кредитных операций является важной и необходимой частью банковской деятельности. На сегодняшний день наблюдается увеличение просроченных кредитов и фактов перекредитования, что становится толчком для ужесточения условий предоставления кредитов. В результате этих процессов наблюдаются проблемы и спорные моменты по учету кредитных операций и созданию резервов для покрытия безнадежной задолженности по ним.

Список литературы

1. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 479 с.
2. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – М.: Дашков и К, 2014. – 392 с.