

Литература:

1. Афонина С.В. Электронные Деньги. СПб: Питер, 2007
2. Информатика для юристов и экономистов/Под редакцией Симоновича С.В. – СПб.: Питер, 2007. – 688с.
3. Тедеев А.А. «Электронная коммерция (электронная экономическая деятельность): правовое регулирование и налогообложение», 2002, издательство «Приор»
4. www.FreeCopy.ru - база знаний
5. «<http://ru.wikipedia.org/wiki/>»

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Халитова О. А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – доцент Филичкина Т. В.*

Кредитные операции – это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заёмщику на условиях платности, возвратности и срочности. Это один из видов активных операций банка. Они являются самыми доходными, но и самыми рискованными. Банковским законодательством установлены три основных принципа кредитования: возвратность, срочность и платность.

Банковские кредиты делятся по срокам на (в соответствии с принципом срочности):

- Краткосрочные (до года);
- Среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- Долгосрочные (свыше 3 лет).

Согласно закону РФ «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки имеют возможность выдавать клиентам кредиты под различные формы обеспечения, принятые в международной банковской практике, в соответствии с принципом возвратности.

В настоящее время выделяют следующие виды обеспечения кредита:

- поручительство;
- залог;
- страхование.

Основные способы предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка:

- разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличных денег;
 - открытие кредитной линии;
 - кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств.
- Появление новых методов предоставления кредитов обусловлено появлением потребности в данных методах у субъектов хозяйствования, а также развитием конкуренции на рынке банковских ресурсов

Согласно принципу платности любой банковский кредит имеет процент. В настоящее время наиболее распространенным способ исчисления процентов банками за кредит является формула сложного процента.

$$S = P \times (1+i_n)^N, \text{ где}$$

$$N = n \times m$$

N – Количество периодов начисления в течение срока кредитования;

n - Срок вклада в годах;

m – Количество периодов начисления;

i_n – процентная ставка на период начисления.

Для учета кредитных операций в плане счетов имеются счета второго порядка с 441 по 457. Счета активные. В разрезе счетов второго порядка ведется учет по срокам выдачи кредита. Рассмотрим возможные бухгалтерские записи по учету кредитных операций.

Корреспонденция счетов по учету операций банка - выдача кредитов.

Хозяйственная операция	Дт	Кт
Выдача кредита клиенту банка негосударственному коммерческому предприятию на срок от 31 до 90 дней	45204	40702
Выдача кредита негосударственному коммерческому предприятию, которое не является клиентом данного банка на срок от 91 до 180 дней	45205	30102
Выдача кредита физическому лицу на срок от 181 дня до одного года	45506	20202
В залог приняты ценные бумаги	99998	91311
В залог оприходовано имущество в качестве обеспечения	99998	91312
В залог переданы драгоценные металлы	99998	91313
Открытие кредитной линии для клиента банка	99998	91317
Выдача кредита клиенту банка по форме овердрафт	44501	405-408
Просроченная задолженность по кредиту	458	441-457
Начислены проценты по кредитам	47427	70601
Уплата процентов юридическим лицом (клиентом банка)	405-408	47427
Уплата процентов физическим лицом (клиентом банка)	20202	47427
Просроченная задолженность по получению процентов	45912	47427
Отражение суммы текущей задолженности на доходы будущих периодов	47427	61301
Фактическое погашение клиентом просроченной задолженности по процентам	405-408	45912
Суммы полученных просроченных процентов относятся в доходы банка	61301	47601

Возврат кредита государственным или юридически лицом – резидентом (клиентом банка)	405-408	441-453
Возврат кредита государственным или юридическим лицом, который не является клиентом банка	30102	441-453
Возврат кредита физическим лицом клиентом банка	20202	455
Списание суммы залоговой стоимости, принятых в залог ценных бумаг	91311	99998
Списание суммы залоговой стоимости, принятого в залог имущества в качестве обеспечения	91312	99998
Списание суммы залоговой стоимости, принятых в залог драгоценных металлов	91313	99998
Восстановление суммы использованного лимита кредита по форме овердрафт	99998	91317
Фактическое погашение клиентом суммы просроченной задолженности за кредит	405-408	458

Рассмотрим проблемы банковского сектора.

Ключевая проблема российской банковской системы - ее недостаточная способность к аккумуляции внутренних финансовых ресурсов. Из-за невысокого уровня доверия к ней со стороны резидентов, что ограничивает возможности привлечения заемных ресурсов.

В России причиной низкой внутренней ресурсности ее банковской системы является недоверие к ней юридических лиц - резидентов. Однако это видимое «недоверие» вполне может оказаться оборотной стороной высокого уровня развитости теневой экономики, которая, как известно, свои платежи через банковскую систему не проводит. (Корреляция показателей ресурсного потенциала банковской системы и уровня развития экономики составляет 44%.)

Недостаток внутренних ресурсов порождает необходимость их привлечения со стороны.

Буквально за несколько последних лет банковский сектор России превратился в активного заемщика внешних финансовых ресурсов. В таблице приведено изменение общего размера и структуры внешнего долга России за 4,5 года: с начала 2004 г. по середину 2008 г. За указанный период внешний долг банковского сектора вырос в 6,6 раза, а его доля в совокупном внешнем долге страны увеличилась с 18,4 до 42,6%. Доля краткосрочных обязательств составляет около 32%. По оценкам рейтингового агентства Рксп в 2009 г. общая нагрузка на банковскую систему среднесрочных и долгосрочных выплат составит 80 млрд. долл. США.

В условиях развития ипотечного кредитования ключевой проблемой многих банков стало превращение коротких обязательств в длинные активы. Банки изобрели множество способов улучшения качества активов и пассивов, позволяющих сблизить их по срокам. А именно: выпуск облигаций, привлечение межбанковских кредитов, бюджетных ресурсов, открытие кредитных линий и другое. Одним из самых распространенных таких способов является секьюризация. Когда банки по ипотечным активам выписывают закладные. Превращают их затем в пул закладных. Который продается отечественной или иностранной

компании с хорошим кредитным рейтингом. Эта компания под обеспечение данного пула выпустила до поры до времени высоколиквидные и размещала их на финансовом рынке. Например, активный участник подобных комбинаций инвестиционный банк «Кит финанс» оказался первой жертвой финансового кризиса и был продан за символическую цену.

Из валютных ресурсов, конвертированных с помощью Банка России в рубль, банковский сектор выдавал внутренние кредиты. С 01.01.2004 по 01.10.2008 наблюдался рост неуклонный рост внутреннего кредитования с 54 до 77%. Опережающими темпами росло кредитование физических лиц с 5,4% до 16,4% от общих активов. При этом некоторые банки перестали уделять должное внимание оценки кредитоспособности заемщиков. По данным рейтинговых агентств в России у 500 крупнейших банков доля просроченной задолженности в суммарном объеме выданных кредитов на 01.06.2008 равнялась 1,304%. Для некоторых банков доля просроченных кредитов составляет угрожающую величину: «Банк Русский стандарт» - 17,528%, ООО «ХКФ» - 17,066%, «Банк Русский стандарт» - 15,728%. По данным ЦБ именно в последнее время произошло увеличение просрочки по кредитам.

На каждом этапе Банк России и Правительство РФ пытались реагировать на кризис наиболее адекватными способами. На первом этапе ЦБ использовал стандартные методы управления ликвидностью. Дважды, с интервалом в месяц, были снижены нормы обязательных резервов. С середины октября 2008 года она была установлена в размере 0,5%. А также осуществление покупок собственных обязательств облигаций Банка России. На втором этапе способы поддержки банковского сектора со стороны государства становятся:

– Беззалоговые аукционы Банка России. Средневзвешенная цена размещения средств составила 10,09%, что ниже ставки рефинансирования и значительно ниже объявленных ставок по размещению кредитов межбанковского рынка, 14-16 %.

– Субординированные кредиты правительства РФ. Средства размещаются через агента правительства «Внешэкономбанк» «Сбербанк» - 500 млрд. руб. (в течение 2 недель 300 млрд. руб. выдано было). «ВТБ» - 200 млрд. руб. «Россельхозбанк» - 25 млрд. руб. Срок кредитования до 2019 года, ставка 8% годовых. Внешэкономбанк получил из фонда национального благосостояния 450 млрд. руб.

– Аукционы Минфина России. Общий лимит размещения средств бюджета 1,5 трлн. руб. под 9,5% годовых. Участвовать могли только 30 банков.

– Кредиты агентства по страхованию вкладов. Средства агентства выдаются по 6,5% годовых, а покупает он их у ЦБ под 5,5% годовых.

– Покупка государством акции проблемных компаний. Из фонда национального благосостояния выделено 45 млрд. руб.

На третьем этапе возникают побочные последствия кризиса и способов его преодоления. Обостряется недобросовестная конкуренция на банковском рынке, распространение слухов о состоянии конкурентов, организация запланированной паники. Государство вынуждено подключить силовые структуры для пресечения подобной практики.

Обвинять во всем произошедшем, а может быть, еще и предстоящем, саму лишь банковскую систему было бы не вполне логично.

Банковская система не виновата в том, что ипотечные заимствования способствовали раздуванию ценового пузыря на рынке недвижимости, а потре-

бительское кредитование, главным образом, стимулировало спрос на дешевую импортную продукцию. И в первом, и во втором больше виновато государство, которое, во-первых, поддерживает высокие административные барьеры в строительной индустрии и препятствует развитию конкуренции среди застройщиков, во-вторых, проводит политику роста валютного курса рубля и не проводит активную промышленную и структурную политику. Отчасти в кризисе банковской системы России виноваты институциональные вкладчики -резиденты, которые недостаточно поддерживали отечественную банковскую систему своими финансовыми ресурсами, но хотели получать от нее кредиты. Правда, и их можно оправдать -отрицательные реальные проценты по депозитам не стимулировали их к таким вложениям. В проблемах банковского сектора не вполне честно было бы обвинять и Банк России, который пытался всеми возможными способами разорваться в дихотомии собственных целей: «обеспечение ликвидности банковской системы» — «сдерживание инфляции».

За банковский кризис несет ответственность экономическая система в целом. Банковская система в долгосрочном периоде не может быть лучше экономической системы. Как бы Банковская система этого ни желала, она все равно будет соответствовать экономической системе. Думается, банковский кризис высветил проблемы, которые лежат далеко за его пределами. Конечно, этот кризис сделает уязвимым и реальную экономику, которая и без того сильно деформирована эпохой трансформационных преобразований. Но и лечение банковской системы возможно только вместе с реальной экономикой. Из банковского кризиса развитые страны выйдут гораздо раньше именно потому, что у них есть работающие реальные активы. Нашей банковской системе предстоит долгое лечение, совместное со всей экономической системой в целом.

Литературы:

1. Федеральный закон «О Центральном Банке российской Федерации» от 01.07.02 №86 ФЗ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 №17 ФЗ, измен. 28.07.2004.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129 ФЗ.
4. Белоглазова Г.Н., Кронивецкая Л.П., Банковское дело. – 5-е издание, переработанное и дополненное.- М.: «Финансы и статистика», 2007 год - 592.
5. Курсов В.Н., Новое в бухгалтерском учете в коммерческом банке», М.:ИНФРА-М, 2008 год – 176 с.
6. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие 3-е издание, переработанное и дополненное – М.: издательско-торговая корпорация «Данков и К», 2007 год - 404 с.
7. «Кредиты и депозиты предоставленные»//Бухгалтерский учет в кредитных организациях, №2 (17), 2008 год – 63-64 с.