

УДК 336.77.01

Сидоренко А.С.

Студент 2 курса магистратуры

Факультет Инновационный бизнес и менеджмент

Донской Государственный Технический университет

Научный руководитель: Землякова Н.С.

Доцент

Россия, г. Ростов-на-Дону

## **АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТОВ БАНКА И ОЦЕНКА ФАКТОРОВ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ**

*Аннотация: в банковской сфере уметь снижать риски, а также оценивать факторы риска является важной проблемой. В данной статье объясняются плюсы банковских услуг, предложена позиция получения максимальной выгоды от традиционных финансовых операций, представлены функции коммерческих банков, помогающие снизить издержки при транзакциях. Приведены бухгалтерские проводки помогающие следить за изменением состояния объекта. Представлены основные блоки для оценки и анализа заемного капитала, которые позволяют определить изменения заемного капитала. Цель данного исследования заключается в том, что благодаря анализу движения кредитов можно эффективно использовать капитал банка.*

*Ключевые слова: блоки заемного капитала, учет кредита, снижение рисков, кредитный риск, банковские услуги, функции банка.*

*Sidorenko A.S.*

*Magistracy student 2nd year*

*Faculty of Innovative Business and Management*

*Don State Technical University*

*Scientific adviser: Zemlyakova N.S.*

*Docent*

*Russia, Rostov-on-Don*

## **ANALYSIS OF THE MOTION OF BANK CREDITS AND ASSESSMENT OF FACTORS RISK REDUCTION**

*Annotation: in the banking sector, being able to reduce risks, as well as assess risk factors, is an important problem. This article explains the advantages of banking services, proposes the position of maximizing the benefits of traditional financial transactions, presents the functions of commercial banks to help reduce transaction costs. Accounting entries are provided to help monitor the state of an object. The main blocks for assessing and analyzing borrowed capital are presented, which allow determining changes in borrowed capital. The purpose of this study is that, thanks to the analysis of the movement of loans, the bank's capital can be effectively used.*

*Key words: borrowed capital blocks, credit accounting, risk reduction, credit risk, banking services, bank functions.*

В современном обществе растет роль банковской системы, как гаранта стабильности и надежности в системе рыночных отношений. Она является регулятором всей экономической системы, в том числе и со стороны государственных органов. Этой ее ролью и обуславливается значимость данного исследования.

Банковские организации являются одним из важнейших элементов как национальной, так и мировой экономики. Они создают условия для

рынков товаров и услуг, помогают осуществлять расчеты и платежи, в том числе на государственном уровне. Банковские услуги помогают населению эффективнее распоряжаться сбережениями, размещая их во вкладах, или восполнять недостаток средств для крупных приобретений, оформляя кредит. Через банки проводят платежи юридические лица: для расчетов между собой, с государством или физическими лицами.[1]

Зачастую банковские организации могут выступать в качестве посредников в финансовой сфере. Насколько успешно она будет реализована зависит от того списка услуг, которые организация готова предоставить.

Коммерческий банк является сложным системным образованием, способным оказывать множество разнообразных услуг, а его роль как посредника зависит от продуктивности банковской деятельности.

Научная гипотеза исследования является анализ не только банковской, но кредитной системы страны. В работе также проведены исследования деятельности коммерческого банка, как важнейшей структуры экономики, в рамках реализации государственных программ. Коммерческий банк, как и любой хозяйствующий субъект рыночной экономики, планируя свою деятельность в волнах экономических циклов ее развития, думает о будущем статусе, а также не желает потерять место одного из влиятельных игроков на финансовом рынке. Поэтому он будет занимать сейчас двойственную позицию на рынке: данная позиция предполагает получение максимальной выгоды от традиционных финансовых операций и инвестирование полученной прибыли в финансово-прибыльные проекты, которые гарантируют дивиденды в ближайшем будущем.[2]

Традиционная деятельность коммерческих банков включает в себя классические банковские операции, подлежащие налогообложению, пользующиеся спросом и приносящие основной доход банку. Эти

операции имеют слабые перспективы развития в их сегодняшнем виде, и поэтому постепенно их число будет сокращаться из-за перехода клиентов на новые технологии и стандарты обслуживания.

В связи с развитием технологий блокчейна, внедрения в практику расчетов с помощью цифровых валют и общих тенденций к развитию цифровых технологий. Банки вкладывают свою прибыль в более выгодные финансовые проекты, связанные с цифровыми технологиями, имеющими сегодня ряд преимуществ: они не подлежат налогообложению и позволяют получать сверхприбыль, обеспечивая успешное финансовое развитие в будущем уже сегодня. [3]

Современные коммерческие банки планируют стратегию своего развития на основе различных макроэкономических показателей и прогнозов, в том числе с учетом волн экономических циклов. Обращаясь к истории развития банковского дела, можно выделить, что эволюционное развитие функций коммерческого банка всегда происходило в авангарде развития экономики. Исторически первые функции банка как кредитного института были следующие[4]:

— привлечение денег — средства, доверенные банку, приносят доход своим владельцам и одновременно являются источником ресурсов для банка;

— кредитование;

— посредничество при расчетах — банки в экономике играют роль посредников в проведении расчетов и платежей. Данная функция банков в экономике России способствовала развитию электронных безналичных платежей и появлению самых разных форм расчетов, том числе платежных карт, чеков и др.;

— создание кредитных денег — данную функцию банки в экономике выполняют путем оформления безналичных займов.

Перечисленные функции коммерческие банки выполняли как посредники в сфере финансов, аккумулируя и перераспределяя денежные средства, призванные снижать транзакционные издержки.

В контексте исследования сущности кредитных операций следует рассмотреть определение этой категории, принятое в экономике. На сегодняшний день в отечественной и зарубежной литературе существует достаточно много трактовок данного понятия, рассмотрим основные из них.

Наиболее часто научные источники кредит определяют, как:

- экономические связи, возникающие в процессе передачи различных типов ценностей одного собственника к другому. При этом обязательно соблюдаются возвратность, срочность и платность такой передачи;

- товар, реализуемый за особую форму стоимости, выраженной в ссудном проценте и на особых условиях, заключенных в возвратности и определённой продолжительности пользования покупателем.

Процесс кредитования представляет точный способ выдачи кредита, выбор зависит от особенностей производственно-коммерческого цикла заемщика, равномерности поступления платежей, кредитной ситуации.

Участниками кредитных отношений являются:

- кредитор – сторона, предоставляющая определённые материальные ценности заёмщику на конкретных условиях, заверенных специальным кредитным договором;

- заёмщик – физическое или юридическое лицо, берущее во временное пользование соответствующие материальные ценности, имеющие стоимостное отображение за определённую сумму, которую заёмщик выплачивает кредитору сверх стоимости самого кредита в виде процентов.

Банки ведут учет процентов по следующим признакам[4]:

- начисленные (скопленные) проценты по интенсивным операциям банка причитаются от посетителей организации по размещенным у них валютным средствам;

- приобретенные проценты по интенсивным операциям внесены в кассу физическим лицом;

- просроченные проценты – задолженности по процентам, не полученные банком в срок от заемщиков.

К основным участникам кредитных отношений, формируемых посредством кредита, относятся кредитор и заёмщик.

Все операции, относящиеся к кредитным, подлежат учету согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам».

Чтобы отразить займы и кредиты, которые есть на отчетный период у организации, предусмотрены два пассивных счета<sup>1</sup>:

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Для определения, к какому счету отнести кредит, нужно учесть срок погашения. Менее 12 месяцев – это краткосрочный, более 12 месяцев – это долгосрочный.

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - поступили денежные средства по договору кредита или займа.

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», Кредит 66 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – поступил займ по стоимости переданного имущества.

---

<sup>1</sup> [https://www.audit-it.ru/plan\\_schetov/schet-66.html](https://www.audit-it.ru/plan_schetov/schet-66.html)

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 66 «Расчеты по долгосрочным кредитам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам» – отражена сумма займа в соответствии с договором.

Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражает те средства, что по факту поступили на счет.

В ПБУ 15/2008 нет регулировки переводов задолженности из разряда долгосрочной в краткосрочную. Но такое разделение требуется при подведении бухгалтерского баланса.

Начисленные проценты также подлежат учету. Они отражены в числе краткосрочных обязательств по строке 1660 формы № 1.

Процесс оценки и анализа заёмного капитала состоит из 5-и основных блоков, а именно:

- анализ динамики изменения заёмного капитала предприятия;
- анализ структуры заёмного капитала предприятия и его изменения;
- анализ показателей финансовой устойчивости;
- анализ рациональности использования заёмного капитала;
- оценка эффективности управления заёмным капиталом

Показатели динамики и структуры показывают характер и изменения заёмного капитала предприятия в динамике. Они непосредственно связаны и оказывают влияние друг на друга. В соответствии с наличием данной взаимосвязи на третьем этапе анализа производится расчёт и анализ показателей финансовой устойчивости. К первоначальной оценке эффективности управления заёмным капиталом добавляется оценка того, насколько рационально он был использован. Она выводится при помощи расчёта ряда коэффициентов, отражающих спорные места в использовании и управлении заёмным капиталом предприятия.[5]

Реализация комплексного анализа эффективности управления и использования капитала по данной методике наиболее точно отражает

реальное положение заемного капитала. Это, в свою очередь, позволит эффективнее принимать управленческие решения для дальнейшего использования капитала.

**Использованные источники:**

1. Закон РФ № 17-ФЗ от 3.02.1996 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.).
2. Закон РФ № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Новые траектории развития финансового сектора России: Монография / Под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. – М.: Когито-Центр, 2019. – 367 с.
4. Синки Дж. Ф., мл. Управление финансами в коммерческих банках: Пер. с англ. 4-го изд. М., 2014
5. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 179 с.