

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение	3
Глава 1. Теоретические положения организации и учета операций кредитования	11
1.1. Сущность, назначение и особенности операций кредитования в банках. Принципы и функции операций кредитования	11
1.2. Учетно-аналитическая классификация кредитов	26
1.3. Нормативно-правовое обеспечение учета операций кредитования	41
Глава 2. Организационно-методические аспекты учета операций кредитования	54
2.1. Организационные вопросы и методика учета операций предоставления и погашения кредитов	54
2.2. Методика учета доходов и просроченной задолженности по операциям кредитования	66
2.3. Основные аспекты учета резервов на возможные потери по операциям кредитования, неиспользованных кредитных линий, овердрафтов и договоров обеспечения	81
Глава 3. Организация и бухгалтерский учет операций овердрафта и факторинга	93
3.1. Методические аспекты организации и учета операций овердрафта	93
3.2. Особенности организации и учета операций факторинга	108
3.3. Пути совершенствования учета овердрафта и факторинга с применением отечественного и международного опыта	123
Заключение	137
Список литературы	146
Приложения	163

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система России является неотъемлемой частью экономики и современного денежного рынка, поэтому повышение эффективности деятельности коммерческих банков является необходимым условием реального создания и совершенствования рыночного механизма экономической деятельности государства. Банки обладают большим финансовым потенциалом и, проводя операции кредитования, способствуют росту объемов производства, повышению эффективности товарного обращения и производительности общественного труда.

Настоящий этап функционирования банковской системы характеризуется повышением требований к кредитному портфелю банков со стороны Банка России, международных и отечественных аудиторских компаний, владельцев коммерческих банков и инвесторов, так как операции кредитования составляют основу активной деятельности коммерческих банков. При этом Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, принятой Правительством РФ, предусмотрено дальнейшее повышение уровня банковского кредитования до 70 - 75 процентов валового внутреннего продукта в 2015 году и 80 - 85 процентов - в 2020 году.

Как показало проведенное исследование, особенность современной практики кредитования состоит в том, что российские банки не обладают единой нормативно-методической базой организации и учета операций кредитования. На протяжении многих лет, пользуясь стабильной ситуацией в экономике, отечественные банки наращивали свои кредитные портфели, не уделяя должного внимания организации и бухгалтерскому учету операций кредитования. В большинстве банков документально зафиксированное изложение кредитной и учетной политики носит формальный характер, что приводит к отсутствию эффективного контроля процесса кредитования, недостоверности бухгалтерского учета в банке, наличию повышенного уровня кредитного риска. Сложившаяся в настоящее время система бухгалтерского

учета операций кредитования в банках не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой информации о финансово-хозяйственной деятельности банков и существенно ограничивает возможности ее использования различными пользователями. Банки испытывают острую потребность в современных методиках организации и бухгалтерского учета операций кредитования, которые позволят оперативно реагировать на изменяющиеся экономические условия их деятельности, проводить качественный анализ эффективности операций кредитования, повысить полноту и достоверность бухгалтерского учета операций кредитования и улучшить возвратность кредитов.

Все вышеизложенное свидетельствует о необходимости проведения углубленных исследований в области разработки теоретико-методических положений организации и учета операций кредитования в банках, поиска новых направлений их совершенствования на базе систематизации накопленного в банках опыта, что и определяет актуальность представленной диссертационной работы. Насущность и важность перечисленных проблем обусловили выбор темы диссертации, структуру исследуемых вопросов, постановку цели и задач исследования.

Проблеме организации и учета операций кредитования в коммерческих банках посвящены работы как зарубежных, так и отечественных авторов. Основополагающий вклад в формирование концепций реформирования системы российского бухгалтерского учета операций кредитования внесли ученые: Брегель Э.Я., Козлова Е.П., Левчук И.В., Львов Ю.И., Пессель П.А., Попова Л.В., Ротлейдер А.Я., Сайфулин Р.С., Соколов Я.В., Трахтенберг И.А., Шварц Г.А., Шеремет А.Д., Шнейдман Л.З., Ямпольский М.М. и другие. Разработке методологической базы организации и учета операций кредитования в коммерческих банках были посвящены исследования отечественных ученых: Василевской Л.Ю., Головина Ю.В., Ефимовой Л.Г., Ковалева В.В., Лаврушина О.И., Львова А.Ю., Мамоновой И.Д., Скуратова Ю.В., Смирнова Е.Е., Смирновой Л.Р., Челнокова В.А., Чирковой М.Б.,

Фальковской Я.М., Экмаляна А.М. и других, а также зарубежных авторов: Бастии Ф., Бернстайна Л.А., Бора М.З., Гана А., Джонка М.Д., Долана Э.Дж., Кейнса Дж.М., Кэмпбелла К.Д., Кэмпбелла Р.Дж., Ло Дж., Мак-Куллоха Д., Маклеода Г., Пети У., Пратта Л., Стоуна Д., Сэя Ж., Хеннигера Э.

Несмотря на большой объем экономической литературы, посвященной вопросам кредитования в банках, исследование проблем организации и учета операций кредитования требует системного характера и постоянного совершенствования в тесной связи с процессом становления рыночных механизмов в стране, меняющейся правовой базой, возникновением и развитием новых форм кредитования.

Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию организации и учета операций кредитования в коммерческих банках, направленных на укрепление устойчивости финансового положения коммерческих банков и повышение эффективности операций кредитования.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие основные задачи, определившие логику и структуру диссертации:

- исследовать и уточнить комплекс теоретических понятий в сфере организации и бухгалтерского учета операций кредитования;
- дополнить учетно-аналитическую классификацию кредитов, предоставляемых юридическим лицам;
- подготовить рекомендации по систематизации и совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей организацию и бухгалтерский учет операций кредитования в коммерческих банках;
- разработать рекомендации по упорядочению бухгалтерского учета операций кредитования, подготовить методику бухгалтерского учета процентных и непроцентных доходов, дополнить методику бухгалтерского учета обеспечения по кредитам;

- определить и раскрыть методические аспекты организации и учета овердрафта на основании исследования его сущности и видов, комплексной оценки банковской практики овердрафта;

- выявить основные тенденции развития и повышения эффективности организации и бухгалтерского учета факторинга в коммерческих банках.

Объектом исследования избрана практика осуществления операций кредитования в коммерческих банках, законодательная и нормативная база, регулирующая их деятельность.

Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических, методических, организационных и практических вопросов, определяющих содержание, организацию и методику учета операций кредитования юридических лиц в коммерческих банках.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили научные работы ведущих отечественных и зарубежных авторов в области банковского кредитования и бухгалтерского учета операций кредитования в коммерческих банках. Информационной базой исследования являлись законодательные акты, нормативные и инструктивные материалы Министерства финансов РФ, Банка России и Федеральной налоговой службы РФ применительно к объекту исследования, материалы научных конференций и семинаров, официальная статистическая отчетность Банка России, научные публикации в периодических изданиях по исследуемой тематике, материалы информационных ресурсов сети Интернет, справочно-правовых систем «Консультант Плюс» и «Гарант».

В процессе исследований применялись такие общенаучные методы познания как диалектика и логика, анализ и синтез, историзм и аналогия, обобщение и сравнение, классификация и группировка, системность и комплексность.

Научная новизна диссертационной работы состоит в теоретико-методическом обосновании, практическом решении комплекса вопросов развития организации и методики бухгалтерского учета операций

кредитования, имеющих существенное значение для повышения эффективности кредитования в коммерческих банках.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные результаты, которые характеризуют научную новизну и выносятся на защиту:

- уточнено определение кредита, которое в отличие от уже известных дефиниций включает в себя не только банковский, коммерческий и товарный кредиты, но и факторинг; предложена формулировка понятия «операции кредитования», новизна которой заключается в представлении всего комплекса подлежащих бухгалтерскому учету операций, осуществляемых при кредитовании, их существенных особенностей с учетом основных принципов кредитования, с целью раскрытия многогранности указанных понятий и множественности критериев их классификации;

- разработана многоуровневая классификация банковских кредитов, являющаяся основой для выявления сущности отдельных видов кредитов и упорядочения бухгалтерского учета операций кредитования, на первом этапе которой проведена группировка их классификационных характеристик по учетному и аналитическому признакам, на втором этапе - непосредственно классификация кредитов; предложено разделить кредиты, помимо общепринятых критериев, по режиму открываемых счетов для их учета и наличию дополнительных платежей в договоре;

- даны рекомендации по дальнейшей систематизации нормативно-правовой базы, регламентирующей организацию и бухгалтерский учет операций кредитования, с использованием четырех уровней правового регулирования; выявлены несоответствия и недостатки в действующих законодательных актах; внесены предложения по совершенствованию нормативных документов Банка России в части формы предоставления и погашения кредитов, способов начисления процентов, размера формируемых резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, позволяющие повысить качество учета операций кредитования в банках;

- разработана методика бухгалтерского учета процентных и непроцентных доходов по операциям кредитования для обеспечения достоверности формируемой информации о доходах банка; предложен перечень субсчетов к внебалансовым счетам учета обеспечения по кредитам в целях усиления контроля диверсификации кредитных рисков в банках;

- внесены уточнения в методику учета операций овердрафта в части отражения просроченной задолженности и неиспользованного лимита овердрафта на отдельных счетах бухгалтерского учета, позволяющие повысить полноту бухгалтерского учета операций овердрафта; обоснован комплексный подход к расчету лимита овердрафта, включающий анализ как показателей, характеризующих работу клиента по расчетному счету в банке, так и рейтинговую оценку деятельности клиента; разработан порядок проведения операций овердрафта подразделениями банка, направленный на снижение операционных рисков внутри банка;

- дополнена методика учета операций факторинга в части отражения просроченной задолженности на отдельном счете бухгалтерского учета, обосновано применение метода начисления доходов по факторингу, предложено разделить учет операций факторинга по организационно-правовым формам должников и срокам отсрочки платежа в целях повышения достоверности учета операций факторинга и получения детализированной информации о качестве портфеля факторинга.

Теоретическая значимость результатов диссертационной работы состоит в уточнении и дополнении теоретических понятий в области организации и учета операций кредитования. Основные методические и практические рекомендации по бухгалтерскому учету операций кредитования могут использоваться Банком России при составлении указаний, положений, инструкций и других нормативных актов по вопросам учета операций кредитования. Разработанные организационные аспекты осуществления операций кредитования направлены на повышение качества кредитной и учетной политики, внутренних положений банка по бухгалтерскому учету

овердрафта, факторинга, а также обеспечения по кредитам. Разработанная методика бухгалтерского учета процентных и непроцентных доходов по операциям кредитования позволит обеспечить создание единой системы учета доходов банка.

Результаты исследования могут применяться в учебном процессе при преподавании дисциплин «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» и «Банковское дело», для подготовки специалистов в области организации, бухгалтерского учета и аудита операций кредитования в банках, в процессе обучения, аттестации и повышения квалификации бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров.

Основные положения и результаты проведенных исследований были представлены в форме докладов на международных научно-практических конференциях «Формирование инновационной системы экономики и образования в условиях глобализации» и «Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций» (Воронеж, 2008), «Развитие экономического анализа и его роль в условиях трансформирующейся рыночной экономики» (Рязань, 2008), «Стратегии инновационного развития товарных рынков» (Воронеж, 2009), «Стратегии развития региональных рынков: инфраструктура, безопасность, качество» (Воронеж, 2010).

Изложенные в работе рекомендации по совершенствованию организации и учета операций кредитования внедрены и успешно применяются в ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «Газпромбанк» и ООО «САНЭК Технолоджи», результаты исследования используются Воронежским филиалом РГТЭУ в преподавании учебной дисциплины «Банковский учет и аудит», что подтверждается справками о внедрении результатов диссертационного исследования.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 12 научных работ общим объемом 7,0 печ. л. (из них авторских 6,5 печ. л.), в том

числе 3 статьи объемом 1,8 печ. л. (из них авторских 1,7 печ. л.) в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и 22 приложений, где последовательно решаются поставленные выше задачи и приводятся результаты проведенного исследования. Основной текст работы изложен на 162 страницах, включая 9 рисунков и 18 таблиц.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены его цель и задачи, раскрыты предмет и объект исследования, представлена научная новизна, теоретическая и практическая значимость, а также апробация результатов исследования.

В первой главе «Теоретические положения учета операций кредитования» исследованы теоретические аспекты операций кредитования в коммерческих банках.

Во второй главе «Организационно-методические аспекты учета операций кредитования» рассмотрены проблемы совершенствования бухгалтерского учета операций предоставления и погашения кредитов, просроченной задолженности и резервов на возможные потери, обеспечения по операциям кредитования.

В третьей главе «Организация и бухгалтерский учет операций овердрафта и факторинга» проведено исследование вопросов организации и методики учета, возможности применения отечественного и международного опыта овердрафта и факторинга.

В заключении обобщены основные результаты проведенного исследования, представлены соответствующие предложения и рекомендации.