

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

***Омарова О.Ф., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»  
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет"  
Россия, г.Махачкала  
omarovaolga.53@mai.ru***

В современных условиях оборотные активы представляют собой финансовые ресурсы, вложенные в объекты, использование которых осуществляется предприятием либо в рамках одного производственного цикла, либо в рамках относительно короткого календарного периода (как правило, не более 1 года). Актив классифицируется как оборотный, если он удовлетворяет любому из введенных ниже критериев:

-предполагается, что актив будет конвертирован в денежные средства и предназначен для продажи или внутреннего использования в течение операционного цикла; Операционный цикл - это интервал времени между приобретением активов для переработки и их конвертированием в денежные средства. Если обычный операционный цикл не может быть четко идентифицирован, предполагается, что он равен двенадцати месяцам.

-актив предназначен, главным образом, для торговых целей;

-предполагается, что актив будет конвертирован в денежные средства в течение двенадцати месяцев после даты бухгалтерского баланса;

-актив представляет собой денежные средства (или эквивалент денежных средств), если на его обмен не установлены ограничения (или он предназначен для погашения обязательств) как минимум в течение двенадцати месяцев после даты бухгалтерского баланса.

Хотелось бы отметить, что под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, то есть их размещение по отдельным элементам. Объекты, представляемые непосредственно в балансе,

должны быть классифицированы как оборотные и внеоборотные активы, краткосрочные и долгосрочные обязательства за исключением случаев, когда структура баланса на основе ликвидности более уместна. В этом случае все активы и обязательства должны представляться в порядке убывания (или нарастания) их ликвидности.

В теоретическом аспекте организация может представлять одну часть своих активов и обязательств в группировке оборотные/внеоборотные и краткосрочные/долгосрочные, а другую - в порядке убывания (нарастания) ликвидности, если это более полезно в информативном плане. К оборотным (текущим) активам относятся активы, принимающие обналиченную форму в течение обычного производственного цикла или в течение одного года.

Кроме того, банк включает в себя все банковские счета, чеки и тратты-местный банк - счета в национальной валюте, местный банк - счета в иностранной валюте и международный банк, краткосрочные инвестиции, рыночные/ликвидные ценные бумаги, счета к получению, резерв на безнадежные долги, векселя полученные (менее одного года), налоги, подлежащие возмещению, проценты к получению и дивиденды к получению.

Рассмотрение состава и структуры оборотных средств позволяет коснуться такой важной проблемы организации оборотных средств, как рациональное размещение их между сферами производства и обращения.

Установление оптимального соотношения оборотных средств в производстве и обращении имеет важное значение для обеспечения денежными средствами выполнения производственной программы, а также является одним из основных факторов эффективности использования оборотных средств.

По степени планирования оборотный капитал подразделяют на нормируемый и ненормируемый. Материальные оборотные активы являются нормируемыми, а платёжные - не нормируются.

В современных экономических условиях предприятиям предоставлены широкие права в распоряжении оборотными средствами. Оборотные средства находятся в распоряжении предприятия и изъятию не подлежат. Кредитные организации могут продавать их и передавать их другим предприятиям, организациям, учреждениям, гражданам, сдавать в аренду, предоставлять во временное пользование (за исключением тех, которые не находятся в собственности или использовании предприятий).

Важной проблемой в организации является обеспечения сохранности оборотных средств. В процессе финансового планирования важно определить возможное наличие излишка или недостатка оборотных средств на начало планируемого периода. Для этого составляется сумма ожидаемого (фактического) наличия собственных оборотных средств организации на начало планируемого периода с его совокупной потребностью в оборотных средствах.

Если плановая потребность превышает сумму собственных оборотных средств организации, возникает недостаток собственных оборотных средств. Кредитные организации, допустившие образование недостатка оборотных средств, могут выполнять его за счет собственных и временно за счет заемных средств.

Если соотношение обратное, возникает излишек собственных средств, который может служить источником финансирования прироста оборотных средств.

Недостаток собственных оборотных средств может возникнуть вследствие ряда причин, зависящих и не зависящих от деятельности организации. Банк может не обеспечить сохранность имеющихся собственных оборотных средств, то есть потерять определенную сумму, опустив сверхплановые убытки, незаконное отвлечение оборотных средств, например, на нужды капитального строительства, недополучение прибыли.

Экономические условия, в которых функционируют кредитные организации, оказывают существенное влияние на состояние оборотных

средств. Повышение цен на приобретаемые товарно-материальные ценности ведет к образованию у предприятий недостатка собственных оборотных средств в больших размерах. Одним из источников его пополнения является банковский кредит, который в условиях инфляции предоставляется под высокие проценты.

Организация оборотных средств предприятия обязательно включает систематический контроль за их сохранностью и эффективностью использования посредством ревизий и обследований на основе статистических данных, оперативной и бухгалтерской отчетности.

### **Список литературы:**

1. Омарова О.Ф. Сравнительная характеристика МСФО и РСБУ в кредитных организациях // Сборник материалов III Всероссийской научно-практической конференции посвященной 40 летию Экономического факультета ДГУ, октябрь 2012 г. г.Махачкала.
2. Омарова О.Ф. Платежная система банковского сектора в современных условиях // Труды международного форума по проблемам науки, техники и образования. г. Москва. Академия наук о земле, 2010.
3. Омарова О.Ф. Современное состояние платежной системы в Республике Дагестан // Журнал «Проблемы экономики», №6 г. Москва, 2010 г