УДК.657.1.012:336.2

*Багандов И.М., магистр*

*кафедры «Бухгалтерский учет»*

*Омарова О.Ф., профессор*

*кафедры «Бухгалтерский учет»*

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»*

*Махачкала, Россия*

**Пути совершенствования организации и учета кредитных операций банка**

Основным источником получения прибыли для банков являются активные операции, основу которых составляют кредитные операции. Выдача кредитов банком влечет за собой риск невозврата предоставленных средств, поэтому, чтобы успешно осуществлять свою дальнейшую деятельность, банкам необходимо принимать меры по совершенствованию системы кредитования.

Основу всех существующих мер, направленных на совершенствование системы кредитования, составляет правильно разработанная система кредитования для каждой группы клиентов, как для физических, так и для юридических лиц.

Основными проблемами, возникающими при организации и ведении бухгалтерского учета кредитных операций в банках, чаще всего, являются:

* нехватка специалистов;
* высокая себестоимость осуществления кредитных операций;
* низкий уровень сопровождения кредита, приводящий к появлению просроченной задолженности
* невысокий уровень предварительного, текущего и последующего контроля кредитного процесса;
* слабая система управленческого учета в части кредитных операций и др.

Для решения возникающих проблем необходимо, в первую очередь, совершенствовать сам кредитный процесс банка. Основные подходы и принципы кредитного процесса должны быть четко зафиксированы во внутренней нормативно-правовой документации. При этом необходимо принимать во внимание истории кредитных сделок, данные бухгалтерского и управленческого учета и отчетности, а также результаты проведенных контролирующими органами проверок и выявленные в ходе проверок несоответствия.

Для совершенствования бухгалтерского учета кредитных операций необходимо:

* организовать систему учета данных о клиентах, с целью определения уровня кредитного риска, сроков, объемов и кредитных ставок на каждого отдельного клиента;
* совершенствовать технологии автоматизации процесса по отражению и учету кредитных операций;
* постоянно повышать профессионализм работников, участвующих в ученом процессе;
* создать эффективную систему управленческого учета кредитных операций, одной из основной задач которой является определение направлений бизнеса (центры затрат, центры доходов, центры прибыли, центры инвестиций);
* совершенствовать систему внутреннего контроля, которая будет способствовать строгому соблюдению законодательных и нормативных актов, внутренних регламентов и процедур ведения бухгалтерского учета.

В практике российских банков имеет место проблема недостоверной оценки кредитоспособности заемщиков, которая связана с некорректностью используемых банками методик.

Зачастую банки использует не единую методику оценки кредитоспособности, а отдельные методики для каждой из процедур. В результате один и тот же клиент может получить разные оценки кредитоспособности. Так, при формировании РВПС финансовое положение клиентов искусственно завышается, для минимизации величины отчислений, а при анализе кредитной заявки, наоборот, во многих случаях занижается. Очевидно, что когда банк имеет несколько методик, дающих разные результаты при оценке одного и того же заемщика, они не могут быть достоверными.

ЦБ РФ сформулировал свои требования относительно оценки кредитоспособности заемщиков в Положении от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

При этом, неадекватная оценка кредитоспособности заемщиков обусловлена не только несовершенством применяемых методик рейтингования, но и частой сменой используемых методик анализа кредитоспособности. Коммерческие банки должны использовать единую достоверную, утвержденную методику оценки кредитоспособности заемщиков (как в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254-П, так и при анализе кредитных заявок клиентов), интегрируемую в последовательный процесс управления кредитным риском и поддерживающую его непрерывность.

Одной из важнейших проблем большинства российских банков является несовершенство инструментария оценки кредитоспособности заемщиков. Прежде всего, это связано с тем, что большая часть используемых методик кредитного анализа не интегрированы в последовательный процесс управления кредитным риском. То есть получаемый результат не может использоваться как отправной момент следующего этапа управления риском - определения вероятности дефолта в каждой рейтинговой группе. Но при этом, в случае излишней формализации методик, не учитывается ряд существенных характеристик уровня кредитоспособности заемщиков, которые придают достоверность итоговой оценке кредитоспособности. В этой связи, коммерческим банкам следует применять современный инструментарий оценки кредитоспособности заемщиков, подразумевающий присвоение рейтинговой оценки, что необходимо для перехода к стандартам банковского дела, рекомендованным Базелем II.

Для того, чтобы результат анализа кредитоспособности заемщика использовался в качестве отправного момента следующего этапа управления кредитным риском, в российских коммерческих банках должны внедряться и модернизироваться методики присвоения кредитных рейтингов банковским заемщикам.

Следствием недостаточного уровня стандартизации методики оценки кредитоспособности являются неоднозначные результаты. Для повышения эффективности работы, как специалистов, так и руководителей необходимо стандартизировать кредитный процесс, увязывая его с видом заемщиков, кредитными продуктами и уровнем риска. При этом, необходимо учитывать то, что стандартизация невозможна без формализованной рейтинговой оценки заемщиков, а также создания централизованных IT-систем поддержки кредитного процесса.

Список использованной литературы:

1. Коротких Е.В. Применение МСФО в кредитной организации: практика, анализ проблем, рекомендации: Методическое пособие. – М.: Регламент, 2012. - 93 с.
2. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Дашков и К, 2015. – 392 с.
3. Шаталов А.Н, Шаталова Е.П. Кредитный анализ в российских банках: проблемы и пути совершенствования// Банковское дело. -2014. №6 – С. 40-45