

**ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ УКРАИНЫ****О. Стахив**

Львовский институт банковского дела УБС НБУ

Качество выполнения банковскими учреждениями их функций, а также действенность контроля, за осуществляемыми операциями в значительной мере зависят от организации бухгалтерского учета. Под воздействием банковского кризиса проблемы организации учета кредитных операций приобрели в отечественных банках первоочередное значение. Это связано с внедрением новейших инновационных технологий, новых услуг, применение которых возможно лишь при условии четкой организации учета.

Теоретико–методологические основы организации бухгалтерского учета в банках рассматривали такие научные работники, как: Т.М. Бречко, О.В.Васюренко, А. М. Герасимович, В. Б. Кириленко, Л. М. Киндрацкая, О.Е.Кузьминская, Н.Б. Литвин, О.М. Сарахман, Л.В. Сердюк, О.М. Сидоренко, Г.П. Табачук, Т.И. Фарион и другие. В то же время базовые позиции организации бухгалтерского учета в банках нуждаются в последующих научных исследованиях, что предопределенно новыми вызовами, проблемами, которые проявили себя под воздействием банковского кризиса, изменениями законодательных и нормативных требований. В современных условиях необходимо усовершенствовать базовые и ключевые позиции организации бухгалтерского учета в банках Украины. Рационально организованный учет будет тогда, когда он сможет наиболее успешно выполнять поставленные перед ним задания при наименьших расходах.

Организация учета и контроля кредитных операций обеспечивает разработку единственных правил, методик и процедур учета и контроля кредитных операций, которые обнаруживают, измеряют, регистрируют, накапливают, обобщают, хранят и передают информацию об операциях внешним и внутренним пользователям.

Банки организуют бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и положений (стандартов) Украины.

В соответствии с Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», учетная политика – это совокупность принципов, методов и процедур, которые используются предприятием для составления и представления финансовой отчетности [1]. Согласно определению, поданному в МСБО, учетная политика – это определенные принципы, основы, договоренности, правила и практика, принятые для составления и представления финансовых отчетов.

Следовательно, наиболее полным и достоверным можно считать трактовку учетной политики: учетная политика – это комплекс методических приемов, способов, схем и процедур организации и ведения бухгалтерского и составления отчетности, которая разрабатывается банком самостоятельно, исходя из особенностей его деятельности.

Учетная политика является одной из важных составляющих организации учета в банке, влияет на определение финансового результата, потому необходимо правильно документально оформлять формирование учетной политики, и все ее составляющие отображать в отчетности с целью правильной трактовки поданной в ней информации. Бесспорно элементы учетной политики избираются банком индивидуально и могут отличаться в разные периоды его деятельности.

Бухгалтерский учет должен обеспечивать своевременное и полное отображение всех банковских операций и предоставление пользователям достоверной информации о состоянии активов и обязательств, результатах финансовой деятельности и их изменения.

Учет кредитных операций в банках основывается на принципах, общепринятых в международной практике, в частности: непрерывной деятельности учреждения банка, стабильности правил бухгалтерского учета, осторожности, разделения отчетных периодов, даты операции, преимущества содержания над формой, оценки активов и пассивов, отдельного отображения активов и пассивов.

Банки, которые ориентируются на внедренные в международной банковской практике принципы организации банковского дела, разрабатывают специальный документ из кредитной политики. Он определяет стратегию банка в отрасли кредитования и содержит детальное описание технологии организации кредитного процесса. Это конфиденциальный документ, поскольку он раскрывает стратегию и методы кредитной политики конкретного банка.

К важнейшим элементам кредитной политики принадлежат следующие:

1. Цель банка, которая положена в основу формирования кредитного портфеля (сегмент экономики, куда направляются кредитные вложения, регион, который обслуживается, виды кредитов, которые предоставляются, объемы и качество кредитов).

2. Формирование структурных подразделений банка (управлений, департаментов, отделов, групп), которые принимают участие в исполнении кредитных операций; определения их функций и полномочий.

3. Разработка должностных инструкций для сотрудников подразделов банка, которые выполняют кредитные операции, которые определяют их обязанности и полномочия относительно выдачи ссуд; внедрение стандартов, параметров и процедур (действий), которыми должны руководствоваться служащие в своей деятельности из предоставления, оформления, учета, контроля, за использованием ссуд и управления ими.

4. Определение направлений прохождения информации относительно выполнения кредитной операции в середине банка; утверждение форм документов, которые используются на каждой стадии выполнения кредитной операции или подлежат обязательному хранению в кредитном деле (досье) клиента (финансовая отчетность, соглашение залога, гарантии, и т.п.).

5. Разработка классификации ссуд, методов и форм кредитования.

6. Порядок и правила оценки обеспечения кредитов и реализации залога.

7. Определение политики и практики внедрения процентных ставок и комиссии за ссудами.

8. Разработка стандартов оценки ссуд и условий кредитных соглашений.

9. Правила и порядок контроля за клиентом и погашением ссуды.

10. Правила и порядок пролонгации ссуд, работы, с проблемными кредитами, покрытие убытков за ссудами [2].

Организация учета кредитных операций в банках направлена на ограничение кредитного риска при их осуществлении и охватывает три направления:

а) распределение обязанностей и полномочий во время осуществления операции;

б) описание (через составление технологических карт, на основании внутрибанковских документов) процедур выполнения операции;

в) аудит операций, который включает: полномочия, техническая и бухгалтерская проработка данных [3].

Организация процесса кредитования изображена на рис. 1.



Рисунок – Структура процесса кредитования

Исходя из потребностей управления кредитными ресурсами банка и объема кредитных операций, их сложности или специфичности банки, самостоятельно избирают систему и подсистемы ведения бухгалтерского учета. Избранная система ведения бухгалтерского учета должна обеспечить единственную методологическую основу в целом по банку, взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета, а также систематизацию данных, за кредитными операциями для принятия управленческих решений та составление отчетности [4].

При выполнении кредитных операций, для ограничения их риска и осуществления контроля над ними, банку необходимо эффективно организовать контроль технической и бухгалтерской обработки данных. Для этого необходимо постоянно осуществлять мониторинг всех стадий кредитного процесса. В процессе контроля над кредитными операциями особое внимание банк должен уделять таким проблемам:

- соблюдение принципов кредитования (целевой направленности, обеспеченности, срочности);
- выявление проблемных кредитов и разработка мероприятий по ликвидации задолженности;
- анализ качества и структуры кредитного портфеля банка в целом;
- мониторинг кредитного рынка и разработка мероприятий по расширению участия в нем банка и тому подобное.

Литература:

1. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 № 996–XIV.

2. Учет и аудит у коммерческих банках/А.М.Герасимович, Т.В.Кривов'яз, О. А. Мазур и ин.; При ред. Д-ра экон. Наук, проф. А.М.Герасимовича.—Львов: Издательство «Феникс», 2006. — 512с.
3. Васюренко О.В. Банковские операции: учеб. пособ. – 5–е изд. – К.: Знания, 2006. – 311 с.
4. Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины: Постановление Правления НБУ от 30.12.1998г. №566.