

Морозкина Светлана Сергеевна
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина, г. Краснодар
bussilab@mail.ru

Павленко Юлия Николаевна
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина
shestachonok@mail.ru

Жуйко Диана Сергеевна
студентка факультета Финансы и кредит
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина
zhuyko99@mail.ru

Щукина Анна Сергеевна
студентка факультета Финансы и кредит
Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т. Трубилина
anya.shchukina.00@mail.ru

Анализ просроченной задолженности коммерческого банка

Данная статья посвящена исследованию просроченной дебиторской задолженности отечественных банков. Определяется взаимосвязь величины просроченной дебиторской задолженности и банкротства кредитной организации. Рассматриваются динамика банкротств юридических и физических лиц в Российской Федерации, а также отражение дебиторской задолженности в банке на счетах бухгалтерского учета. Выявляются пути оптимизации кредитного портфеля, которые в дальнейшем помогут оптимизировать систему риск-менеджмента коммерческого банка.

Ключевые слова: учет, дебиторская задолженность, кредиты, юридические лица, физические лица

Morozkina Svetlana Sergeevna

PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting
Kuban State Agrarian University
named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
bussilab@mail.ru

Pavlenko Julia Nikolaevna

PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting
Kuban State Agrarian University
named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
shestachonok@mail.ru

Zhuiko Diana Sergeevna

student of the Faculty of Finance and Credit
Kuban State Agrarian University
named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
zhuyko99@mail.ru

Shchukina Anna Sergeevna

student of the Faculty of Finance and Credit
Kuban State Agrarian University
named after I.T. Trubilina
Krasnodar, Russia
anya.shchukina.00@mail.ru

Analysis of Overdue Debt of a Commercial Bank

This article is devoted to the study of overdue receivables of domestic banks. The relationship between the amount of overdue receivables and the bankruptcy of a credit institution is determined. The dynamics of bankruptcies of legal entities and individuals in the Russian Federation, as well as the reflection of accounts receivable

in the bank on the accounts are considered. The ways of optimizing the loan portfolio are identified, which will further help to optimize the risk management system of a commercial bank.

Keywords: accounting, receivables, loans, legal entities, individuals

Отличительная черта составной части кредитной организации взаимосвязана с аспектами её деятельности. Основой деятельности банка являются кредитные сделки, суть которых состоит в займе денежных средств и перенаправлении их на предоставление ссуд.

Значительное воздействие на эффективность деятельности кредитной организации оказывает рост или снижение ее дебиторской задолженности [9].

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отображается следующим образом:

Предоставлен кредит организации на 200 тысяч рублей на срок 60 дней под 10% годовых. За первый месяц клиент погасил проценты и часть основного долга в сумме 50 тысяч рублей, оставшаяся сумма долга и проценты по нему клиент погасил через 12 дней после окончания срока кредита. В обеспечение была принята гарантия на 220 тысяч рублей, % по просроченной задолженности – 20%.

Таблица 1 – Бухгалтерские записи по учету дебиторской задолженности юридических лиц с формированием резерва

№	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1.	Предоставлен кредит	200000	45202	40702
2.	Отражена сумма гарантии	220000	91414	99999
3.	Начислены проценты за 1 месяц (30 дней)	1644	47427	70601
4.	Оплачены проценты	1644	40702	47427
5.	Оплачена часть кредита	50000	40702	45202
6.	Начисление процентов за 2 месяц (30 дней)	1232,9	47427	70601
7.	Перенесен кредит на счет просроченного	150000	45812	45202
8.	Перенесены проценты на счет просроченного	1232,9	45912	47427

9.	Пересмотрен резерв на возможные потери	30000	70606	45818
10.	Начислены проценты по просроченной сумме	986,3	45912	70601
11.	Погашен кредит	150000	40702	45812
12.	Погашены проценты	2630,3	40702	45912
13.	Восстановлен резерв на доходы	30000	45818	70601
14.	Списана гарантия	220000	99999	91414

Скачок дебиторской задолженности и ее удельного веса в оборотных активах может указывать как на снижение эффективности кредитной политики банка, так и на рост суммы кредитования, а также на повышение неплатежеспособности или банкротства клиентов банка.

Сумма дебиторской задолженности прямо пропорциональна объему кредитования, требованиям погашения кредита и промежутка времени, данного для отсрочки платежа. Следует отметить и зависимость данной величины от платежной дисциплины заемщиков, надзора за состоянием дебиторской задолженности, а также степени риска деятельности коммерческого банка и т.д. [8].

Уменьшение показателя дебиторской задолженности считается положительной тенденцией, при условии снижения срока ее погашения. В случае уменьшения исследуемого показателя из-за сокращения объемов кредитования, можно говорить об ухудшении деловой активности данного банка. Составляющей частью политики маркетинга в кредитной организации называют управление дебиторской задолженностью, которая способствует росту объема кредитования через наиболее грамотное управление задолженностью [7].

В соответствии с Положением № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Счета дебиторской задолженности сохраняются в валюте договора в контексте контрактов, видов операций [5].

Важно отметить, что актуальной проблемой для кредитных организаций выступает и просроченная дебиторская задолженность, часто являющаяся причиной банкротства коммерческих банков. Подчеркнем, что важно учитывать ситуацию банкротств в отечественной экономике в целом. При анализе официальных статистических данных было выявлено, что в 2019 г. количество банкротств юридических лиц превысило 12 401, а физических лиц составило около 68 980.

Стоит выделить, что если в случаях банкротства юридических лиц, как правило, заявителем является конкурсный кредитор, то в ситуациях физических лиц в основном сами должники. При этом прогноз относительно данной динамики указывает на рост ситуаций, в которых причиной банкротства является невыплата долга кредитору.

Следовательно, кредиторы несут значительные убытки из-за признания юридических и физических лиц банкротами, что подтверждает важность проведения постоянных мероприятий коммерческими банками по предотвращению просроченной задолженности, а также повышению результативности участия в ситуациях банкротства.

Рассмотрим динамику банкротств юридических и физических лиц в Российской Федерации на рисунке 1:

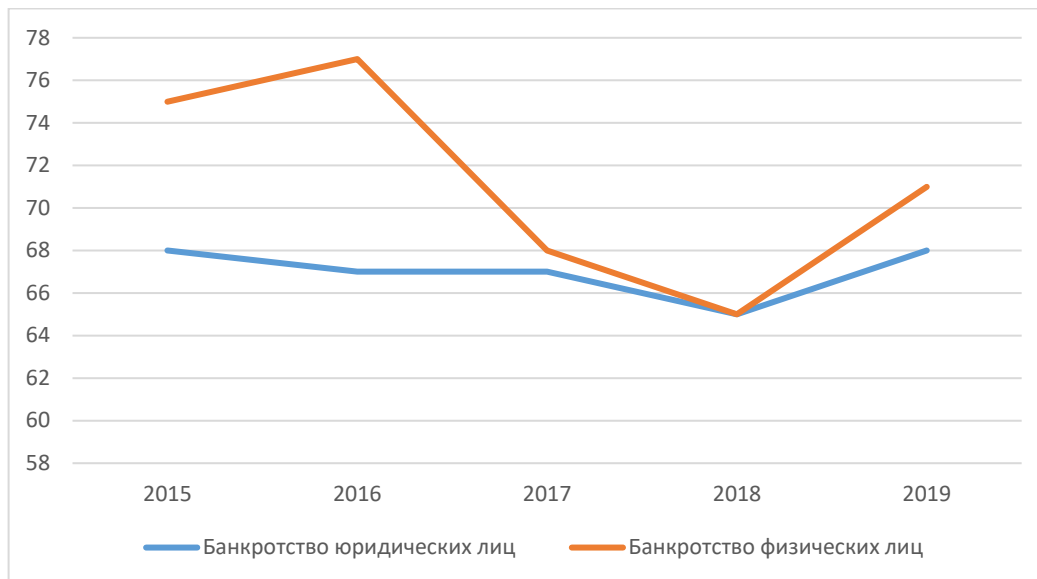


Рисунок 1 – Динамика банкротств юридических и физических лиц в Российской Федерации, %.

График указывает на рост числа банкротов среди как физических, так и юридических лиц, при этом темп роста должников среди населения выше. Анализ структуры задолженности физических лиц перед банками также показал, что просрочка преимущественно возникает по потребительским кредитам и ипотечному кредитованию, при этом появляется она в основном у клиентов 2-го класса риска.

Наиболее неблагоприятная ситуация прослеживается в 2016 году, когда число физических лиц, не выплативших задолженность банкам в срок достигло 77%. В 2019 году по сравнению с прошлым годом исследования просроченная задолженность выросла на 6%, достигнув 71%, следовательно, в отчетном году многие банки потерпели весомые потери из-за скачка роста просроченной дебиторской задолженности физических и юридических лиц.

Также необходимо более детально ознакомиться с структурой кредитных организаций по количеству кредитов с просроченной задолженностью в рисунке 2 [3]:

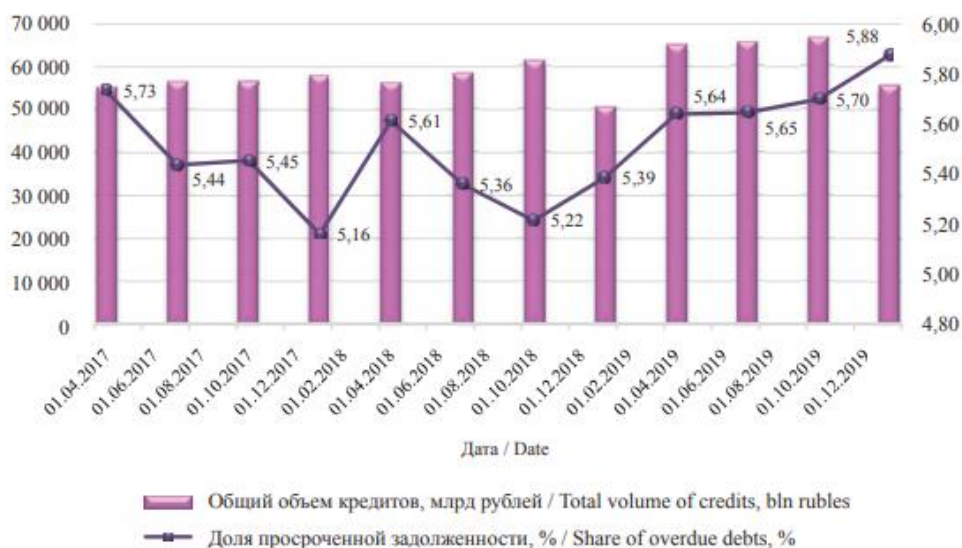


Рисунок 2 – Доля просроченной задолженности в кредитных портфелях банков.

Известно, что кредитные организации пытаются оказать влияние на заёмщиков с просроченной задолженностью самостоятельно, прибегая к услугам коллекторов и обращаясь в суды. Для второго варианта необходимо основание возникновения просроченной задолженности, для чего создаётся в бухгалтерском учете резерв под выданные кредиты, относящийся к банковским расходам, что причисляет его к отвлеченным средствам из оборота коммерческого банка (в учете: Дебет счета 70606 Кредит – 45215,4515 и т.д.). При любой попытке урегулирования данной проблемы необходимо иметь документы, указывающие на неуплату по кредиту минимальным сроком от 1 года до даты принятия решения о списании. Безнадежные задолженности как

по кредитам, так и по процентам списываются с баланса коммерческого банка за счет резервов на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности (см. ст. 292, 297.3 НК РФ, Положение Банка России 28.06.2017 № 590-П) [6].

Существует особенно эффективный прием управления дебиторской задолженностью, он заключается в правильном создании резервов по кредитам, подлежащим выплате.

В случае исключения задолженности из портфеля однородных кредитов, создание резерва для ссуды происходит по требованиям категории качества, присвоенной кредиту, и процентной ставкой резерва [4]. Для минимизации финансовых рисков, ведущих к образованию безнадежной, просроченной дебиторской задолженности следует формировать денежные резервные фонды, размещенные на депозитном счете организации в офисе коммерческого банка. Эти фонды как правило формируют из чистой прибыли, полученной по итогам года [2].

Проанализируем состояние дебиторской задолженности в ПАО «Сбербанк», обслуживающем рознично более 127 миллионов людей в России и около 10 миллионов за пределами страны. Так же банк оказывает услуги более 1,1 миллиону корпоративных клиентов в 22 странах присутствия.

В наши дни Сбербанк представляет собой 16 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, находящихся на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Основным видом деятельности ПАО «Сбербанк» считается ширина его спектра услуг, начиная от обычного кредитования и депозитов, оканчивая оказанием медицинских

услуг. По данным Центрального банка, ПАО «Сбербанк» входит в ТОП-10 крупнейших российских банков (табл. 1). Его надежность подтверждается такими крупными агентствами как: Standard&Poor's, Moody'sInvestorsService и российским рейтинговым агентством АКРА. Важно ознакомиться с просроченной задолженностью исследуемого банка в форме рейтинговой таблицы российских банков (таблица1)

Таблица 1 – Рейтинг банков по величине просроченной дебиторской задолженности за 2019-2020 гг. [1]

№	Название банка	Сентябрь 2019 г., млн. руб.	Сентябрь 2020 г., млн. руб.	Темп прироста, %
1	Траст	542719,3	696557,7	+28,35
2	Сбербанк	286009,1	552004,7	+93,0
3	ВТБ	172504,6	201080,9	+16,57
4	Банк открытие	179181,7	183990,8	+2,68
5	Россельхозбанк	195505,5	166867,2	-14,65
6	Пересвет	129481,7	128734,0	-0,58
7	Альфа-Банк	146737,2	101698,2	-30,69
8	Газпромбанк	102915,6	95667,5	-7,04
9	Московский Индустриальный Банк	65364,2	91739,7	+40,35
10	БМ-Банк	94659,3	88587,7	-6,41

Данные таблицы указывают на рост просроченной дебиторской задолженности почти в каждом представленном банке. Положение Сбербанка является неудовлетворительным, так как он находится на втором месте рейтинга по просроченной дебиторской задолженности, более того, его задолженность за исследуемый период увеличилась почти в два раза, что является негативным фактором и отрицательно сказывается на эффективности деятельности исследуемого банка.

Низкое качество ключевых активов и плохое регулирование качества кредитного портфеля – важные факторы несостоятельности многих кредитных организаций.

В целях оптимизации кредитного портфеля следует уделять большое внимание системе риск - менеджмента банка:

1. Создавать оптимально диверсифицированный кредитный портфель через выдачу ссуд различным юридическим лицам из разных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок, увеличивая при этом число заемщиков.

2. Диверсифицировать обеспечение возврата займов на основе сочетания возможных способов обеспечения (гарантии, залоги, поручительства, страхование).

Так же для решения проблемы низкого финансового результата от участия банка в процедурах банкротства должников важно проанализировать дополнительные меры управления просроченной задолженностью, а именно, обеспечить детальный контроль надежностью арбитражного управляющего. В основном банк не обеспечивает необходимого надзора за расходами арбитражного управляющего, что дает арбитражным управляющим возможность завышать суммы расходов.

Список источников и литературы

1. Банки. ру. Рейтинги банков. - 2020. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=&SEARCH_REGN=&search%5Btype%5D=name&sort_param=rating&sort_order=ASC&PROPERTY_ID=10®ION_ID=0&date1=2020-09-01&date2=2019-10-01&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0#search_label

2. Вахович А.О. Формирование резервного фонда как способ управления дебиторской задолженностью / А.О. Вахович / Вестник Белорусской государственной сельскохозяйственной академии. – 2018. – №4. – С. 5-8

3. Гафурова Г.Т. Экономическая эффективность регулирования дебиторской задолженности банков на основе судебного взыскания / Г.Т. Гафурова, Л.Н. Салимов, Л.Б. Шабанова / Актуальные проблемы экономики и права. – 2020. – №3. – С. 638-654

4. Девятова Т.Ю. Вопросы бухгалтерского и управленческого учета в части формирования дебиторской задолженности в кредитных организациях / Т.Ю. Девятова / Перспективы развития науки в современном мире. – 2019. – С.63-67.

5. Девятова Т.Ю. Изменения в учетной политике кредитных организаций, связанных с формированием дебиторской задолженности / Т.Ю. Девятова / Современные парадигмы образования: достижения, инноваций, технический прогресс. – 2019. – С. 221-225

6. Девятова Т.Ю. Некоторые правовые аспекты современной дебиторской задолженности в кредитных организациях / Т.Ю. Девятова / Актуальные вопросы современной науки. – 2017. С. 99-106.

7. Локтионова Ю.Н., Автандилова А.Б. Финансовые инструмента управления дебиторской и кредиторской задолженностью банка / Ю.Н. Локтионова, А.Б. Автандилова / Социальные науки. – 2017. – №3(18). – С. 20-28

8. Муллинова С. А., Морозкина С. С. Бухгалтерский учет в банках: учеб. пособие / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Майкоп, Изд-во Магарин О. Г., 2017. – 224 с.

9. Субач Т.И. Факторинг – метод управления дебиторской задолженностью в условиях логистической системы / Т.И. Субач / Логистика – евразийский мост. – 2020. С. 168 – 171

Выходные данные статьи:

Щукина А. С., Морозкина С. С., Павленко Ю. Н., Жуйко Д. С. Анализ просроченной задолженности коммерческого банка. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №4. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/412>