

3. Региональная экономика и управление. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.window.edu.ru.

4. Леш А. Географическое размещение хозяйства. – М.: Изд-во иностранной литературы, 1959. – 210 с.

5. Теоретические разработки о пространственной организации хозяйства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.geum.ru>.

6. Григорян А.И. Проблемы интеграции Российских компаний в международную конкуренцию // Промышленная политика в Российской Федерации. – 2009. – № 3-6. – С. 66-74.

7. Воронов А., Буряк А. Кластерный анализ – база управления конкурентоспособностью на макроуровне // Маркетинг. – 2003. – № 1. – С. 13.

УЧЕТ ПРОВИЗИЙ (РЕЗЕРВА) ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Нургалиева А.М.

*Казахский экономический университет
им. Т. Рыскулова, Казахстан, e-mail: aliya_mn@mail.ru*

Выдача кредита всегда представляет собой риск для банка в случае, если заемщик не сможет вернуть полученную сумму. Предсказать тот или иной исход кредитного процесса практически невозможно. Причин для этого очень много: непредсказуемость развития рынка в той или иной отрасли заемщика, недостоверная отчетность заемщика, неопределенность в требованиях государственных органов и многие другие скрытые факторы риска, трудно распознаваемые при анализе предполагаемого кредита.

Если все принятые банком меры по взысканию долга, возможность осуществления которых вытекает из закона «О банках и банковской деятельности в РК» и кредитного договора, не привели к его погашению, то задолженность клиента–

должника будет списана за счет сформированной провизий. Провизия является специальным резервом, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности коммерческих банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по предоставленным кредитам.

По мнению российского ученого А.М. Тавасиева «банк формирует резерв под возможное обесценение ссуды (кредита), т.е. под возможную потерю ссудной стоимости (полностью или частично) вследствие реализовавшегося связанного с данной ссудой кредитного риска. Величина такого обесценения определяется как разность между балансовой оценкой ссуды (остаток задолженности по ссуде, отраженный на счетах бухгалтерского учета на момент ее оценки) и ее так называемой справедливой стоимостью на момент оценки (текущая рыночная оценка ссуды)» [1, с. 226].

Порядок отнесения кредитов к сомнительным и безнадежным, формирования и использования провизий (резерва) в коммерческих банках в РК установлен Правилами АФН РК от 25 декабря 2006 года № 296 «О классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», с учетом изменений и дополнений от 31.01.2011 г. [2].

Банки второго уровня РК в соответствии с критериями уполномоченного органа проводят классификацию кредитов по балльной системе. После проведения классификации кредитов, банки исходя из набранных баллов формируют провизии в следующих размерах (таблица).

Классификационная категория активов, условных обязательств и размеры провизий

Количество баллов	Классификационная категория кредита	Размер провизии (в процентах от суммы основного долга)
до 1 (включительно)	Стандартный	0 %
Сомнительный:		
От 1 до 2 (включительно)	1 категории	5 % – при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10 % – при задержке или неполной оплате платежей
От 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 % – при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25 % – при задержке или неполной оплате платежей
От 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 % – во всех случаях
От 4 и более	Безнадежный	100 % – во всех случаях

Резерв на возможные потери по предоставленным кредитам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Таким образом, при выдаче кредита всегда существует вероятность его невозврата, то есть банк не может однозначно определить в момент заключения кредитной сделки. Поэтому банком с помощью формирования провизий закладыва-

ется риск невозврата кредита. Следовательно, данная провизия обеспечивает создание банку более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по предоставленным кредитам. Источником образования резерва являются отчисления, относимые на расходы банка. То есть в бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы

банка, а восстановление, в результате погашения кредитов либо из-за снижения ставки провизий – как доходы банка.

Для учета банком движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) провизий (резервов) по кредитам в соответствующем разделе Плана счетов бухгалтерского учета в БВУ выделен специальный контрактивный счет 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам». Расходы банка, связанные с формированием провизий учитываются на счете 5455 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

Формирование провизий осуществляется отдельно по каждому выданному кредиту и составляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

К-т «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

Списание нереальных к взысканию просроченных задолженностей клиентов по предоставленным кредитам отражается по дебету счета 1428. Одновременно списанная сумма за счет провизий приходится на внебалансовый счет 7130 «Долги, списанные в убыток». Списанная с баланса банка задолженность отражается на внебалансовом счете банка 7130 в течение 5 лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Размер провизий на возможные потери по кредитам корректируется банком ежедневно в соответствии с изменением величины и качества кредитного портфеля, то есть в связи с выдачей (погашением) кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным кредитам.

Если размер расчетного резерва (провизий) в связи с изменением суммы основного долга по кредитам и (или) в связи с повышением категории качества кредита меньше размера сформированной провизий по кредитам, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы банка.

В соответствии с требованиями Национального банка РК при реклассификации кредитов из одной категории качества в другую банк в зависимости от порядка, предусмотренного внутренними документами, может выбрать один из двух вариантов действий: доначислить (уменьшить) сумму провизий до требуемой величины либо восстановить резерв на доходы и затем вновь создать его в необходимом размере. С точки зрения уменьшения количества бухгалтерских проводок и оборотов по счетам первый вариант считается лучшим.

В любом случае тот или иной способ корректировки резервов по рекомендациям Национального банка РК должен быть закреплен в учетной политике банка – на предмет обеспечения единообразия в бухгалтерском учете отдельных подразделений.

Аналитический учет по счетам резервов на возможные потери ведется в национальной валюте в порядке, определяемом учетной политикой банка. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками, формирование провизий по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных кредитов.

В заключении можно сказать, что резерв на возможные потери по предоставленным кредитам представляет собой величину покрытия вероятных будущих потерь по кредитным требованиям. Резерв на покрытие убытков, возникающих в результате невозврата кредитов, формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не может получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Таким образом, сумма формируемого резерва на возможные потери определяется объемом предполагаемых убытков, которые понесет банк в будущем.

Список литературы

1. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 656 с.

2. Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них: постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296, изменения и дополнения: 1.ПП от 18.07.2008 г. № 104, 2.ПП от 07.07.2009 г. № 140, 3.ПП от 30.11.2009 г. № 240, 4. ПП от 31.01.2011 г. №8.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ КАК ФАКТОР СОЦИАЛИЗАЦИИ РУССКОЙ ВУЗОВСКОЙ МОЛОДЕЖИ

Олейников А.А.

Православный Свято-Тихоновский
гуманитарный университет, Москва,
e-mail: alek.oleinikoff2010@yandex.ru

Социализация как образовательный процесс

В отличие от профессионально-технического обучения, основанного на передаче узкопрофессиональных знаний, *гуманитарное образование* предполагает передачу знаний о морально-этических нормах и традициях общества, имеющих многовековую историю. В основе данного процесса образования лежит социализация.

Социализация – это процесс передачи всего комплекса знаний об обществе и основах его хозяйства от взрослых поколений будущим молодым специалистам. А фундаментальной основой этого процесса является изучение в вузе