

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.4.2-351-368

УДК 336.774

МИНИМИЗАЦИЯ ИЗДЕРЖЕК: ФИЛОСОФСКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Корольков Евгений Александрович,
*преподаватель кафедры
финансовых рынков и финансовых институтов
Новосибирского государственного университета
экономики и управления – «НИИХ»,
Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56
korolkov@mail.ru*

Аннотация

В современной экономической литературе, а также в ряде нормативных документов понятия «затраты», «расходы» и «издержки» часто применяются как тождественные между собой. При этом между ними существуют различия, и некорректное их трактование может привести к неправильным аналитическим заключениям и, как следствие, ошибочным выводам и последующим убыткам в финансово-экономической деятельности коммерческой организации.

Проблематика данной темы применительно к «кредитным издержкам» заключается также в том, что в настоящее время регулирующие банковскую деятельность специальные нормативные документы, такие как Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [10] и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [9], не содержат трактовки упомянутых понятий «расходы» или «издержки». Более того, еще один документ, который мог бы пролить свет на данный вопрос, – Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [4], в п. 1 гласит: «Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.»

В своей работе автор ставит целью упорядочить понятия «расходы» и «издержки», а также уточнить и сформулировать такое понятие, как «кредитные издержки».

Интересантами тематики, поднимаемой автором, могли бы стать внешние инвесторы, специалисты внутренних служб коммерческого банка, анализирующие эффективность работы кредитной организации, и, безусловно, топ-менеджмент банка, наибольшим образом заинтересованный как в доходности собственных вложений, так и в формировании дальнейшей политики руководимого им банка.

Теоретическая значимость исследования заключается в рассмотрении разных подходов к понятию «издержки», определению банковских инструментов, влияющих на размер именно тех издержек, которые возникают в кредитном процессе, их систематизации и выделении тех, которые, по мнению автора, могут быть оптимизированы без снижения эффективности деятельности кредитной организации. Систематизировано понятие «кредитные издержки».

Ключевые слова: кредитная организация, эффективность, результативность, расходы, затраты, издержки, себестоимость, кредит, кредитные издержки.

Библиографическое описание для цитирования:

Корольков Е.А. Минимизация издержек: философско-методологический анализ // Идеи и идеалы. – 2022. – Т. 14, № 4, ч. 2. – С. 351–368. – DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.4.2-351-368.

В современных условиях сокращения числа коммерческих банков, по данным Банка России, с 366 на 01.01.2021 до 330 банков на 01.03.2022 [8], связанного как с проводимой Регулятором политики ужесточения в отношении кредитных организаций, не соблюдающих требования финансового законодательства, так и с поглощением небольших коммерческих банков более крупными, неизбежно усиливается конкуренция между банками, остающимися на рынке. Упомянутая конкуренция, ускоряющиеся темпы роста инфляции, особенно «подстегнутые» взрывным ростом ключевой ставки Банка России с 9.5 % до 20 %, затем сниженной 11.04.2022 до 17 % (годовых), а также складывающаяся мировая политическая обстановка неизбежно влекут за собой рост стоимости денежных ресурсов для коммерческих банков.

Ввиду особенности развития финансово-кредитной системы Российской Федерации именно кредитование как финансовая услуга является основным источником доходов банковской системы, а не расчетные и связанные с ними операции, такие как валютно-обменные, операции по хеджированию курсов валют и процентных ставок и операции с драгоценными металлами [8]. В такой ситуации сокращение расходов коммерческого банка во всех направлениях его деятельности и особенно расходов, связанных с кредитованием, самым прямым образом влияет на его прибыльность и, как следствие, на его последующее развитие. Следовательно, сокращение кредитных издержек служит одним из основных направлений деятельности для сохранения конкурентоспособности и приемлемого уровня доходности кредитной организации на финансовом рынке.

Проблема снижения затрат – одна из актуальнейших для кредитных организаций в условиях рыночных отношений. Получение наибольшего

экономического эффекта с наименьшими затратами, экономия трудовых, материальных и финансовых ресурсов зависит от того, как решает кредитная организация вопросы снижения затрат.

Изучение и анализ затрат признаны важной составляющей частью путей роста прибыли. В связи с этим необходимо детально изучить затраты, разграничить такие понятия, как «затраты», «издержки» и «расходы». Хотя эти понятия и схожи в общепринятом смысле – это затраты организации, связанные с выполнением определенных операций в ходе производства или оказания услуг, их значения разнятся в зависимости от сферы применения. Так, понятие «расходы» чаще используется в бухгалтерском и налоговом учете. Термин «затраты» применим к финансовой сфере, планированию и оценке эффективности деятельности предприятия, то есть к управленческому учету, и означает расходы на производство материальных, природных, трудовых, информационных и прочих ресурсов.

Для разграничения терминов «затраты» и «расходы» важно понять, что осуществление затрат не уменьшает капитал организации. Затраты в период их возникновения могут совпадать с расходами, если выполняется одно из следующих условий:

- в результате их (затрат) осуществления получены доходы;
- не будет получено доходов как в отчетном, так и в будущих периодах.

В момент признания дохода, точнее, отражения полученного дохода в финансовом отчете, затраты признаются в качестве расходов. В соответствии с действующими на территории России правилами учета финансовых операций основным документом, отражающим эффективность работы компании, выступает «Отчет о финансовых результатах» (в коммерческих банках его обычно называют по ранее существовавшему наименованию – «Отчет о прибылях и убытках»). И там как раз отражены именно расходы, а не затраты (снижение которых и есть основная цель предприятий). В отличие от расходов, затраты в момент их признания не оказывают влияния на прибыль.

Понятие «издержки» используется в экономической теории и в экономическом анализе и подразумевает не просто затраты, а затраты ресурсов, принявших на рынке стоимостную форму (подробнее эти дефиниции будут рассмотрены в табл. 1). Данное утверждение появляется в труде «Начала политической экономии и налогового обложения» [6] английского ученого-экономиста Д. Рикардо, который в 1817 г. выдвинул и обосновал теорию сравнительных издержек производства. Согласно его теории, международное разделение труда должно основываться не на абсолютных, а на сравнительных преимуществах той или иной страны в производстве того или иного товара. Д. Рикардо утверждал, что реальная стоимость товара равноценна издержкам производства. В соответствии с его учением

издержки производства надо понимать как затраты средств производства, т. е. предметов и средств труда. Другими словами, в понятие издержек производства он включал как затраты труда, так и затраты капитала. В рамках тематики статьи данное определение также полностью соответствует понятию «кредитных издержек», состоящих из затрат труда сотрудников банка и затрат капитала (финансов).

Таблица 1

Сравнительный анализ понятий «расходы» и «издержки» в различных справочных источниках

Источник	Расходы	Издержки
Д. Рикардо [6]	–	Затраты средств производства, т. е. предметов и средств труда
НК РФ, ст. 252	Признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты	–
НК РФ, ст. 252	Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода	–
НК РФ, ст. 320	Расходы на реализацию (далее в настоящей статье – издержки обращения)	
ПБУ 10/99	Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат	–
ФЗ «О бухгалтерском учете»	Объекты бухгалтерского учета	–
Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792	–	Издержки общие – совокупность всех затрат экономических ресурсов в денежной форме в процессе кругооборота хозяйственных средств. Общие издержки разграничиваются на издержки производства и издержки обращения

Окончание табл. 1

Источник	Расходы	Издержки
Современный экономический словарь [5]	–	Выраженные в денежной форме затраты , обусловленные расходом разных видов экономических ресурсов (сырья, материалов, труда, основных средств, услуг, финансовых ресурсов) в процессе производства и обращения продукции, товаров
Современный толковый словарь изд-ва «Большая советская энциклопедия» [7]	–	В экономике – затраты разного рода; как правило, основная составляющая цены. Отличаются сферой формирования (издержки обращения, издержки производства, торговые, транспортные, хранения) и способом включения в цену (целиком или по частям). Издержки производства на уровне предприятия – себестоимость продукции
Толковый словарь русского языка [3]	Потребление, затрата чего-н. для определенной цели	–
«Экономикс» [2]	–	Ресурсы, которыми пожертвовали для производства продукта
Е.А. Корольков	–	Совокупность затрат различных ресурсов для достижения главной цели организации, выраженная в денежном эквиваленте

Термин «издержки», используемый в экономической теории, применительно к коммерческому банку означает суммарные расходы последнего, связанные с выполнением определенных, сугубо банковских операций, включающих в себя как явные (бухгалтерские, расчетные), так и вмененные (альтернативные) издержки. Издержки обращения по своему содержанию – текущие затраты, расходуемые каждый год полностью и требующие ежегодного авансирования. По своей экономической сути они отражают использованную часть ресурсов, применяемую в оказании услуг. Издержки – это совокупность различных видов затрат банковской организации

на оказание финансовых услуг. Например, издержки обращения – это затраты трудовых, финансовых и других видов ресурсов на разработку и продажу специфической продукции – оказание какой-либо финансовой услуги [6].

Рассматривая следующий пример, необходимо отклониться от сферы услуг и обратиться к теории бухгалтерского учета – тут издержки и затраты появляются в результате разных по своей сути хозяйственных операций. В случае издержек коммерческая организация имеет дело с приобретением ресурсов – фактически увеличением активов; в случае затрат – с использованием ресурсов. Следовательно, издержки и затраты могут соответствовать друг другу (например, приобретенные предприятием в январе материалы были использованы в производстве в том же месяце), а также могут и не соответствовать. Причем это несоответствие может быть и по времени возникновения, и по величине. Если материалы были приобретены в январе, а использовали их только в марте, то издержки и затраты будут различаться по времени возникновения: издержки понесены в январе, а затраты возникли в марте. Применительно к банковской сфере если финансы были зафондированы (заимствованы на «межбанке» или в Банке России) в январе, а размещены (предоставлен кредит) в феврале, то издержки (стоимость фондирования) понесены в январе, а затраты (фактическое отражение в отчетности размещенной суммы) произойдут в феврале.

Основной нормативный акт, который, по логике, должен вводить и разграничивать на территории РФ понятия «расходы» и «издержки» (имеется в виду Налоговый кодекс РФ), дает следующее определение в статье 252: «Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 настоящего Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком», тем самым НК РФ фактически отождествляет понятия «расход» и «затраты». Читая Налоговый кодекс дальше, мы увидим, что «обоснованные расходы – это экономически оправданные затраты, оценку которых выражают в денежной форме».

Аналогично в статье 320. Порядок определения расходов по торговым операциям: «Налогоплательщики, осуществляющие оптовую, мелкооптовую и розничную торговлю, формируют расходы на реализацию (далее в настоящей статье – издержки обращения) с учетом следующих особенностей...» – по сути, законодатель определяет издержки как расходы на приобретение, доставку, хранение и реализацию товаров. Фактически применение этих понятий переходит в коммерческую сферу, исключая сам процесс производства товара или услуги.

Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» не содержит понятия «издержки», а только лишь использует понятие «расходы» без предоставления четкого определения. Аналогично и ряд других нормативных документов, например, Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации № 669 от 22.09.2015 г. «Об утверждении методики оценки стандартных издержек субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, возникающих в связи с исполнением требований регулирования», который, по идее, должен был бы давать читателю расшифровку или определение данного понятия, такой информации также не содержит.

Первым доступным документом, который определяет понятие «издержки», следует назвать Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях».

Таким образом, рассмотрев ряд определений и выделив наиболее общие черты, такие как «затраты», «различные ресурсы», «цель», автор формулирует собственное определение понятия «издержки» как *«совокупность затрат различных ресурсов для достижения главной цели организации, выраженную в денежном эквиваленте»*. При этом одним из базовых условий данного определения выступает элемент «главная цель организации», а не просто производство или оказание услуг как процесс, что было отчасти характерно для периода плановой экономики либо когда хозяйствующий субъект в угоду конъюнктуре рынка или, обосновывая свои действия клиентоориентированностью, производит товар/оказывает услуги заведомо с убытком для себя. Каждый коммерческий банк, что, собственно, следует из этого понятия, по своей сущности является коммерческой организацией, наделенной определенными специальными полномочиями, а также специальной ответственностью. Основной целью коммерческой организации является извлечение прибыли [11].

Очевидно, что любое предприятие в рыночной экономике, даже если это предприятие занимается не производством, а оказывает услуги (например, финансовые), в процессе своей деятельности несет определенные затраты, без осуществления которых невозможно достижение целей и задач, стоящих перед ним. Затраты являются основным ограничителем прибыли и одновременно важнейшим фактором, влияющим на объем и качество оказываемых услуг коммерческим банком.

Для рассмотрения оценки возможности снижения затрат коммерческого банка, связанных с процессом кредитования, автор будет использовать методы классификации, метод обобщения информации и метод индукции.

Рассмотрим основные виды *издержек*, которые сопровождают деятельность банка. Сложность в рассматриваемой автором теме заключается в том, что в настоящее время преобладающая классификация издержек коммерческого банка определяет следующие их виды [6, с. 238] (рисунок). По своей сути используемая классификация характеризует издержки по их функциональному назначению, но никак не коммерческому, т. е. отражающему их предназначение в получении будущей прибыли.



Классификация банковских издержек

В своей работе автор ставит целью определить структуру издержек, связанных непосредственно с кредитным процессом, точнее, кредитных издержек коммерческого банка. В ходе научного исследования будет рассмотрена отдельно каждая стадия кредитного процесса и тех издержек, которые несет кредитная организация на данной стадии с последующим их ранжированием с целью определения приоритетных и тех, которые допустимо исключить из кредитного процесса или сократить их объем (табл. 2).

При рассмотрении кредитного процесса необходимо также определить понятие «кредитный процесс» – это процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из последовательных этапов, содержание которых регламентируется кредитной политикой банка. Его основная цель – минимизация возможной потери от неисполнения клиентами своих обязательств по кредитному договору. Организация кредитования – это деятельность банка по упорядочению всех процессов, связанных с движением кредита во времени и пространстве в соответствии с принципами кредитования.

Таблица 2

Кредитный процесс и ранжирование кредитных издержек по степени значимости в кредитном процессе

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
1. Рассмотрение заявки на получение кредита в интервью с потенциальным заемщиком		
1-1. Разработка кредитной заявки	8	Необходимый этап, но разработка анкеты осуществляется однажды, и возможна разработка анкеты на аутсорсинге. Также развиваются технологии по принятию кредитного решения на основании открытых данных в информационном пространстве (БКИ, ФСС, ФНС и т. д.)
1-2. Оплата труда персонала	7	В настоящее время развиваются технологии по удаленному заполнению заявок, ведутся разработки по обмену информацией между банком и клиентом с использованием мобильных приложений без привлечения специалиста фронт-офиса
1-3. Реклама	10	На фоне усиливающейся конкуренции именно продвижение финансовых услуг будет влиять на динамику кредитного портфеля кредитной организации. Приобретает значимость новое поколение клиентов, которые «проповедают» дистанционные каналы и инфраструктуру (ПК-ТОК, Instagram, мобильные приложения...)
1-4. Капитальные издержки*	6	Значимость обслуживания клиентов в банковских офисах постепенно снижается. Обслуживание переводится в удаленные каналы ***

Продолжение табл. 2

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
2. Оценка кредитоспособности заявителя		
2-1. Разработка кредитной методики	10	Так как одной из поставленных задач является оптимизация кредитного процесса без снижения эффективности, то одним из важнейших этапов остается совершенствование кредитного инструментария, т. е. используемых кредитных методик. С учетом изменения самого процесса кредитования, изменения каналов обмена информацией, в том числе и финансовой, данный этап остается одним из важных
2-2. Оплата труда персонала	10	Специалисты, задействованные на данном этапе, должны иметь максимальный уровень компетенций и вовлеченности в кредитный процесс. Именно на этом этапе сотрудниками разрабатываются превентивные кредитные мероприятия для снижения и недопущения кредитных рисков
2-3. Капитальные издержки*	4	Допустимо выведение специалистов для работы с использованием удаленных каналов, так как на данном этапе сотрудники не связаны с обслуживанием клиентов
3. Изучение обеспечения кредита		
3-1. Разработка кредитной методики	5-6	На данном этапе осуществляется разработка и подготовка типовой кредитной документации, инструкций и внутренних рекомендаций по анализу, оценке и мониторингу обеспечения. Данные мероприятия не носят постоянного и регулярного характера. Опираются на ранее подготовленные документы, изменения в законодательстве и возникающие прецеденты в правоприменительной и судебной практике

Продолжение табл. 2

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
3-2. Оплата труда персонала	5-6	Периодическая корректировка типовой документации и инструктивного материала. Не требует регулярного изменения
3-3. Капитальные издержки*	4	Допустимо выведение специалистов для работы с использованием удаленных каналов, так как на данном этапе сотрудники не связаны с обслуживанием клиентов
4. Структурирование кредита и заключение кредитного договора		
4-1. Оплата труда персонала	10	Структурирование кредитной сделки является одним из важнейших кредитных этапов. Правильное структурирование (определение основных параметров выдаваемого кредита, подбор обеспечения) в дальнейшем влияет не только на возникновение рисков невозврата, но и на привлечение других служб и возникновение дополнительных издержек с целью истребования кредитных ресурсов
4-2. Капитальные издержки*	8	Во избежание мошеннических действий со стороны сотрудников кредитных подразделений представляется целесообразным размещение данных специалистов в централизованном офисе. Кроме того, работа специалистов предполагает использование конфиденциальной персональной и финансовой документации, охраняемой как федеральными законами, так и банковскими инструкциями

Продолжение табл. 2

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
5. Предоставление кредита		
5-1. Оплата труда персонала	10	На данном этапе задействован персонал с максимальным уровнем компетенций, поскольку правильность и корректность выполняемых операций в конечном итоге напрямую влияет на финансовый результат кредитной организации. Сотрудники несут ответственность не только за точность и своевременность учета, но и за правильность исчисления конечной себестоимости кредитного продукта
5-2. Фондирование средств	10	Осуществление кредитных операций невозможно без привлечения заемных средств. При этом рассматриваются не только привлеченные средства на счетах клиентов в банке (вклады, ОСВ), но и активные операции коммерческого банка на «межбанке»
5-3. Создание РВПС	10	Точное, своевременное и полное формирование резервов в соответствии с 590-П требует вовлечения специалистов наивысшего профессионального уровня, так как последствием нарушений формирования РВПС в конечном итоге может стать отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того, размер РВПС оказывает непосредственное влияние на финансовый результат кредитной организации и исчисляемый ею налог на прибыль
5-4. Капитальные издержки*	–	На данном этапе требуется ограниченный доступ к специальным ресурсам и программному обеспечению сотрудников казначейства коммерческого банка

Продолжение табл. 2

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
6. Обслуживание кредита		
6-1. Оплата труда персонала	8	На данном этапе специалистами и службами банка осуществляется контроль за соблюдением заемщиком условий кредитного соглашения. Важный этап, поскольку своевременность выявления признаков ухудшения кредитоспособности в конечном результате влияет на весь последующий кредитный процесс
6-2. Регулирование РВПС	10	Как уже упоминалось, максимальная значимость корректного формирования РВПС обусловлена как возможными санкциями для кредитной организации при нарушении требований регулятора, так и влиянием РВПС на размер прибыли и конечный финансовый результат банка
6-3. Юридические издержки**	10	Максимальная значимость издержек на данном этапе обусловлена сложившейся ситуацией, при которой именно от уровня работы привлекаемых юристов зависит возвратность проблемного кредита
6-4. Капитальные издержки*	8	Требуется предоставление доступов к различным базам, в том числе правовым (как правило, это разовые расходы в течение календарного года). Необходимо обеспечение сохранности информации, с которой работают специалисты, так как их работа основывается на использовании именно первичной документации (договоры, счета, платежные документы)

Окончание табл. 2

Вид издержек	Рейтинг издержки (1 – не важный; 10 – критически важный)	Комментарии / Выводы
7. Погашение кредита		
7-1. Оплата труда персонала	6	Погашение осуществляется автоматизированными системами, закрытие ссудных счетов также происходит в автоматическом режиме. Роль человеческого участия постепенно снижается и носит контрольный характер
7-2. Регулирование РВПС	10	Как уже упоминалось выше, формирование и регулирование размера РВПС в кредитном процессе – один из наиболее ответственных и важных этапов по своим последствиям для кредитной организации
7-3. Юридические издержки	10	По аналогии с этапом 6-3 на данном этапе у банка остаются последние источники минимизации потенциального убытка по невозвратному кредиту (мировое соглашение, цессия и т. п.)
7-4. Капитальные издержки*	6	Обеспечение работы специалистов Управления бухгалтерского учета (бэк-офис) постепенно переводится в удаленные каналы обслуживания. Хранение документации передается на сопровождение архивным аутсорсинговым службам

* Под капитальными издержками подразумеваются постоянные расходы кредитной организации, связанные с эксплуатацией помещений, а также расходы на техническое обеспечение, включая специальную безопасность.

** Под юридическими издержками в данном случае имеется в виду оплата труда внешних юристов / нотариусов / адвокатов / коллекторских агентств.

*** За 2021 год число кредитных офисов российских банков сократилось на 4,5 %: с 19 453 офисов на 01.01.2021 до 18 588 офисов на 01.12.2021 [8].

Объективные возможности сокращения кредитных издержек имеются в каждой организации, включая и коммерческие банки. Выявить их

чаще всего помогает анализ издержек, связанных с оказанием кредитных услуг. Необходимость в анализе возрастает с решением вопросов по экономии всех видов ресурсов, стандартизации и автоматизации банковского сервиса, совершенствованию организации банковского процесса в целом и кредитного в частности. Кроме того, современные изменения в модели функционирования кредитной организации с привлечением удаленных каналов обслуживания наглядно демонстрируют, что те процессы, которые еще несколько лет назад даже не рассматривались, сегодня активно внедряются в повседневный формат. И законодатель активно включается в данный процесс: с 01.01.2021 вступил в силу Федеральный закон № 407-ФЗ от 08.12.2020 «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации в части регулирования дистанционной (удаленной) работы и временного перевода на дистанционную (удаленную) работу по инициативе работодателя в исключительных случаях».

Банки из топ-5 активно исследуют и внедряют ИИ-технологии, а также технологии с использованием big-data, как раз направленные на оптимизацию банковских издержек и преследующие цель снизить риски во всех направлениях банковской деятельности.

Литература

1. *Лаврушин О.И.* Банковское дело: учебник. – 8-е изд. – М.: КноРус, 2009. – 768 с.
2. *Макконнелл К.Р., Брю С.А., Флинн Ш.М.* Экономикс: принципы, проблемы и политика: пер. 18-го англ. изд. – М.: Инфра-М, 2011. – XXX, 1010 с.
3. *Ожегов С.И., Шведова Н.Ю.* Толковый словарь русского языка // Classes.ru: сайт. – URL: <https://classes.ru/all-russian/russian-dictionary-Ozhegov-term-29715.htm> (дата обращения: 30.11.2022).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 30.11.2022).
5. *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.* Современный экономический словарь. – 2-е изд. – М.: Инфра-М, 1999. – URL: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/economical/fc/slovar-200-1.htm#zag-1609> (дата обращения 30.11.2022).
6. *Рикардо Д.* Сочинения. Т. 1. Начала политической экономии и налогового обложения. – М.: Госполитиздат, 1955. – 360 с.
7. Современный толковый словарь изд. «Большая Советская Энциклопедия» // Classes.ru: сайт. – URL: <https://classes.ru/all-russian/russian-dictionary-encycl-term-22118.htm> (дата обращения: 30.11.2022).
8. Банк России. Статистика. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 30.11.2022).

9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 30.11.2022).

10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 30.11.2022).

11. Шакир Я.А. Экономическая природа затрат // Социально-экономические явления и процессы. – 2011. – № 11 (33). – С. 246–249.

Статья поступила в редакцию 10.06.2022.

Статья прошла рецензирование 04.08.2022.

DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.4.2-351-368

COST MINIMIZATION: PHILOSOPHICAL AND METHODOLOGICAL ANALYSIS

Korolkov, Evgeniy,*Lecturer of the Department of Financial Markets
and Financial Institutions,**Novosibirsk State University**of Economics and Management – “NINH”,**56 Kamenskaya Street, Novosibirsk, 630099, Russian Federation*

korolkov@mail.ru

Abstract

In modern economic literature, as well as regulatory documents, the concepts of ‘inputs’, ‘expenses’ and ‘costs’ are often used as identical to each other. At the same time, there are differences between them and their incorrect interpretation can lead to incorrect analytical conclusions and, as a result, erroneous conclusions and subsequent losses in the financial and economic activities of a commercial organization.

The problem of the theme in relation to ‘credit costs’ is also reflected in the fact that currently special regulatory documents regulating banking activities, such as Federal Law “About the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)” and Federal Law “About Banks and Bank Activities” do not contain a decoding of the mentioned concepts of ‘expenses’ or ‘costs’. Moreover, another document that could clarify this issue – the Accounting Regulations “Expenses of the Organization” № 10/99 in paragraph 1 we read: ‘1. This Regulation establishes the rules for the formation in accounting of information on expenses of commercial organizations (except credit and insurance organizations) that are legal entities under the legislation of the Russian Federation.’

In the paper, the author aims to differentiate the concepts of ‘expenses’ and ‘costs’, as well as to clarify and formulate such a concept as ‘credit costs’.

The subjects raised by the author could be interesting for external investors, specialists of internal services of a commercial bank analyzing the effectiveness of a credit institution and, of course, the top management of the bank, most interested in both the profitability of its own investments and the formation of further policy of the bank led by them.

The theoretical significance of the study lies in the consideration of different approaches to the concept of ‘costs’, the definition of banking instruments that affect the amount of credit costs, their systematization and the allocation of those that, according to the author, can be optimized without reducing the profitability of the credit organization. The concept of ‘credit costs’ is systematized.

Keywords: credit organization, efficiency, effectiveness, expenses, costs, spending, outlay, prime costs, credit, credit costs.

Bibliographic description for citation:

Korolkov E. Cost Minimization: Philosophical and Methodological Analysis. *Idei i idealy = Ideas and Ideals*, 2022, vol. 14, iss. 4, pt. 2, pp. 351–368. DOI: 10.17212/2075-0862-2022-14.4.2-351-368.

References

1. Lavrushin O.I. *Bankovskoe delo* [Banking]. 8th ed. Moscow, KnoRus Publ., 2009. 768 p.
2. McConnell C.R., Brue S.L., Flynn S.M. *Economics: Principles, Problems, and Policies*. 18 th ed. McGraw-Hill/Irwin, 2009 (Russ. ed.: Makkonnell K.R., Bryu S.L., Flinn Sh.M. *Ekonomiks: printsipy, problemy i politika*. Moscow, Infra-M Publ., 2011. XXX, 1010 p.).
3. Ozhegov S.I., Shvedova N.Yu. Tolkovyi slovar' russkogo yazyka [Explanatory Dictionary of the Russian Language]. *Classes.ru*: website. Available at: <https://classes.ru/all-russian/russian-dictionary-Ozhegov-term-29715.htm> (accessed 30.11.2022).
4. Polozhenie po bukhgalterskomu uchetu «Raskhody organizatsii» PBU 10/99: utv. Prikazom Minfina Rossii ot 06.05.1999 № 33n [Accounting Regulation “Expenses of the organization” PBU 10/99 Approved by the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 06.05.1999 No. 33n]. *Konsul'tantPhyus*: website. (In Russian). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (accessed 30.11.2022).
5. Raizberg B.A., Lozovskii L.Sh., Starodubtseva E.B. *Sovremennyi ekonomicheskii slovar'* [Modern Economic Dictionary]. 2nd ed. Moscow, Infra-M Publ., 1999. Available at: <http://economics.niv.ru/doc/dictionary/economical/fc/slovar-200-1.htm#zag-1609> (accessed 30.11.2022).
6. Ricardo D. *Sochineniya*. T. 1. *Nachala politicheskoi ekonomii i nalogovogo oblozheniya* [Works. Vol. 1. On the Principles of Political Economy and Taxation]. Moscow, Gospolitizdat Publ., 1955. 360 p. (In Russian).
7. *Sovremennyi tolkovyi slovar' izd. «Bol'shaya Sovetskaya Entsiklopediya»* [Modern Explanatory Dictionary published by the “Great Soviet Encyclopedia”]. *Classes.ru*: website. Available at: <https://classes.ru/all-russian/russian-dictionary-encycl-term-22118.htm> (accessed 30.11.2022).
8. The Bank of Russia. *Statistika* [Statistics]. (In Russian). Available at https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/ (accessed 30.11.2022).
9. Federal'nyi zakon ot 02.12.1990 № 395-1 «O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti» [Federal Law No. 395-1 of 02.12.1990 “On the Banks and Banking Activities”]. *Konsul'tantPhyus*: website. (In Russian). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (accessed 30.11.2022).
10. Federal'nyi zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ «O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)» [Federal Law No. 86-FZ of 10.07.2002 “On the Central Bank of Russian Federation (Bank of Russia)”]. *Konsul'tantPhyus*: website. (In Russian). Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (accessed 30.11.2022).
11. Shakir Ya.A. *Ekonomicheskaya priroda zatrat* [Economic Nature of Expenses]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Social-Economic Phenomena and Processes*, 2011, no. 11 (33), pp. 246–249.

The article was received on 10.06.2022.

The article was reviewed on 04.08.2022.