

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ  
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

Студента 5 курса 51 группы  
38.03.01 «Экономика»  
факультета математики, экономики и информатики  
Аратова Валерия Сергеевича

Научный руководитель  
доцент  
Заведующий кафедрой  
к. и. н., доцент

О. М. Яценко

В. В. Назаров

**Балашов 2017**

## ВВЕДЕНИЕ

В последние годы кредитный рынок является одним из динамично развивающихся направлений банковской деятельности в России. Пик роста кредитования пришёлся на посткризисный 2012 год, когда темпы роста задолженности по потребительским кредитам составляли 44%.

Впоследствии темпы роста кредитования населения замедлялись, упав уже к началу 2015 года до минимальных значений, что обусловлено закредитованностью заемщиков, ситуацией с доходами населения, а также ростом процентных ставок на фоне вызванных девальвацией изменений в структуре относительных цен. При этом вновь обострилась проблема проблемных кредитов на банковском рынке, возросла доля проблемных потребительских кредитов в кредитных портфелях банков, которая у отдельных кредитных организаций измеряется двухзначными цифрами.

Выше приведенные факторы обуславливают актуальность выбранной темы – **«Бухгалтерский учет и внутренний контроль кредитных операций в коммерческих банках»**.

Целью работы является анализ бухгалтерского учета и внутренний контроль кредитных операций в коммерческих банках (сравнительный анализ на примере ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк»). Поставленная цель исследования предопределила основные задачи, которые решались в ходе выполнения работы:

1. провести сравнительный анализ бухгалтерского учета кредитных операций на примере ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка»;
2. провести сравнительный анализ внутреннего контроля кредитных операций коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка».

Объект исследования в работе – кредитные операции ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования в работе – бухгалтерский учет и внутренний контроль.

Методологическая база исследования. В процессе исследования использовался комплексный подход к объекту и предмету исследования, применялись общенаучные методы познания (индукция, дедукция, сравнение, анализ, синтез, обобщение), а также методы сравнительного статистического и динамического анализа, абстрактно-логический метод.

Теоретическую и эмпирическую базу исследования составили нормативные и правовые акты Российской Федерации, руководящие документы Банка России, учебники и учебные пособия, монографии, научные исследования, а также публикации в периодических изданиях отечественных и зарубежных ученых по вопросам, касающимся кредитования, методов оценки и снижения кредитных рисков банка, включая эффективную оценку кредитоспособности клиентов, а также статистическая и аналитическая информация Центрального Банка Российской Федерации, годовые отчеты и публикуемая информация, а также внутренние данные ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк».

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложения.

Введение содержит обоснование актуальности выбранной темы дипломной работы, объект и предмет исследования. В этом разделе ставится цель и, исходя из нее, определяются задачи, а также используемые в процессе написания и исследования методы.

В первой главе работы раскрывается сущность процесса кредитования с экономической и правовой стороны, более детально рассматривается кредит, как вид банковского кредитования – его правовая база, внутренний контроль и особенности.

Во второй главе проводится анализ учета кредитных операций ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка» а также рассматриваются кредитные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете.

В третьей главе рассматриваются внутренний контроль, оценка кредитной системы ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка»

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются обобщенные выводы по всей работе.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитные операции ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка», как это несложно проследить, исходя из их наименования, связаны с займами, предоставляемыми соответствующими учреждениями. Они представляют собой правоотношения, закрепляемые в специальных договорах с клиентами. Как и в случае с кассовыми операциями, услуги могут оказываться физлицам или юрлицам ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка». Данный контракт устанавливает то, какую сумму банк выдает заемщику и на каких условиях - с точки зрения процентов и срока возврата платежа.

Существует довольно много разновидностей кредитных операций в ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка». Их можно классифицировать, исходя из их отнесения к тому или иному сегменту. Так, кредитные операции ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка» связаны с рынками:

- потребкредитования;
- ипотеки;
- корпоративных займов.

Каждый из отмеченных сегментов характеризуется особым подходом ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанка» к формированию кредитных договоров.

ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанк» ведут учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам соответствии с положением № 385-П.

Учет операций по формированию резервов на возможные потери по кредитам осуществляется одинаково в ПАО «Сбербанка России» и «Россельхозбанк».

Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических

лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России).

Сбербанк предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги. Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

Сбербанк России обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 20% корпоративного кредитного портфеля Банка, оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Банк также предоставляет депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты.

В АО «Россельхозбанке» при решении вопроса о выдаче кредитов учитывается материальное положение заемщика, его способность полностью и в установленный срок возратить полученный кредит. Кредиты не выдаются гражданам, у которых удержания по исполнительным документам составляют 50 % заработка.

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента изучаются как месячные доходы, так и расходы заемщика. Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность заемщика.