

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВА-  
ТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВ-  
СКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГОСУДАР-  
СТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»  
Балашовский институт (филиал)**

Кафедра математики

**СУЩНОСТЬ И АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ (НА ПРИМЕРЕ  
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ И АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51 «К» группы  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
факультета математики, экономики и информатики  
Землянухиной Ксении Андреевны

Научный руководитель  
доцент кафедры математики, к. э. н.

Т. А. Емелина

\_\_\_\_\_ (подпись, дата)

Зав. кафедрой математики  
кандидат педагогических наук,  
доцент \_\_\_\_\_

О. А. Фурлетова

\_\_\_\_\_ (подпись, дата)

Балашов 2018

## 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%.

Важным условием построения надежной банковской системы, которая заслуживает доверие инвесторов, выступает повышение эффективности банковского управления, в том числе его особой функции – учета и контроля. Поэтому изучение проблем функционирования учета и контроля в кредитной организации является крайне актуальным как с точки зрения развития бухгалтерского учета и теории внутреннего контроля, так и с позиции практической деятельности кредитных организаций. Таким образом, совсем не случайно уделяется большое внимание теме кредитования. Эффективная система кредитования является критически важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций.

Выше приведенные факторы обуславливают **актуальность** выбранной темы «Сущность и анализ кредитных операций в коммерческих банках (на примере ПАО «Сбербанк России и АО «Россельхозбанк»»).

**Целью** выпускной квалификационной работы является исследование кредитных операций в коммерческих банках (сравнительный анализ на примере ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк»).

Поставленная цель исследования предопределила основные **задачи работы:**

1. Изучить теоретические аспекты кредитования;
2. Обозначить экономическую сущность, функции и принципы кредитования;
3. Изучить кредитные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете;

4. Проанализировать деятельность банков;
5. Исследовать механизм кредитования.

**Объектом исследования** являются кредитные операции ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк». Основными направлениями деятельности которых является:

- денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- средства от своего имени и за свой счет;
- банковские счета физических лиц и юридических лиц,
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов;
- лизинговые операции;
- эмиссию и обслуживание банковских карт;
- выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, и многое другое.

**Предметом исследования** является анализ кредитных операций.

При написании работы были изучены и использованы в качестве теоретической основы труды зарубежных и отечественных специалистов по теории и практике бухгалтерского учета и кредитования, работы, а именно: Н.В. Адриановой, А. Н. Анисимовой, А.А. Бабуха, Т.Н. Бабченко, Е.А. Большаковой, Н.Г. Волкова, Д.А. Волошина, В. Б. Назарова, Г. А. Марковица также статьи С. А. Гончарова, И. И. Ключкова, Л. М.Резвановой и других.

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».

Практическая значимость проведенного исследования состоит в непосредственной направленности на решение задач, связанных с обеспечением достоверности показателей кредитных операций и пригодности их для целей управления.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Кредит возник при распаде первобытного общества. В прошлом и Средневековье он был в форме ростовщичества капитала, характеризовался неэффективным применением и значительным уровнем ссудного процента.

Исторически под кредитом понимают долг, который возникает между членами общества. В экономической науке стран постсоциализма кредит чаще всего рассматривают, как экономические или денежные отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу мобилизации временно свободных средств и их использования на условиях возврата и оплаты.

Банковские кредиты используются банками как средство взаимокредитования для поддержания ликвидности и платежеспособности банка, выполнения требований Национального банка по экономическим нормативам регулирования банковской деятельности, а также осуществления своих кредитных и инвестиционных операций.

Кредитные операции ПАО «Сбербанка России» и АО «Россельхозбанка», представляют собой правоотношения, закрепляемые в специальных договорах с клиентами. Как и в случае с кассовыми операциями, услуги могут оказываться физическим лицам или юридическим лицам ПАО «Сбербанка России» и АО «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 «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк». Их можно классифицировать, исходя из их отнесения к тому или иному сегменту. Так, кредитные операции ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк» связаны с рынками:

- потребительского кредитования;
- ипотеки;
- корпоративных займов.

Каждый из отмеченных сегментов характеризуется особым подходом ПАО «Сбербанк России» и АО «Россельхозбанк» к формированию кредитных договоров. Так, в сфере потребительского кредитования займы выдаются клиентам на относительно короткий срок, по довольно высоким процентам, но, как правило, без залога. В ипотеке кредиты обычно долгосрочные, оформляются по менее высокой процентной ставке и в большинстве случаев - с залогом в виде приобретаемого жилья. Корпоративные займы - особенно если речь идет о кредитовании крупнейших предприятий, могут характеризоваться стремлением банков и заемщиков к определению индивидуальных условий договора, в зависимости от масштабов бизнеса, его рентабельности, кредитной истории. Еще один критерий классификации кредитных операций - формат займа. Они бывают:

- первичными;
- представленными договорами рефинансирования.

Первичный заем - правоотношение, в рамках которого человек или организация заключает контракт с банком впервые или в целях использования полученных денежных средств для решения задач, не связанных с погашением действующих займов. В свою очередь, рефинансирование - кредитная операция, представляющая собой правоотношение в виде кредитного договора на выдачу человеку денежных средств на погашение действующих займов.

Коммерческие банки и банковские операции, как и в случае с кассовыми процедурами, регулируются нормами ЦБ РФ. В числе основных инструментов

воздействия на рынок главного финансового учреждения государства - ключевая ставка. Во многом она определяет то, каким образом коммерческими организациями реализуется политика в области кредитных операций.

В ПАО «Сбербанка России» и АО «Россельхозбанка» бухгалтерский учет кредитных операций ведется согласно плану счетов.

Начисление процентов по банковским операциям, в том числе и по кредитным осуществляется коммерческими банками в соответствии с Положением Центрального Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

До недавнего времени существовавшая банковская система в нашей стране не предполагала, что нужно будет регулировать финансово-кредитные вопросы. Ведь весь финансовый поток шел через один центральный банк. В настоящее время с развитием банковской системы назрела необходимость производить учет полученных межбанковских кредитов. В процессе операций с клиентами банки вступают в отношения между собой, которые называются корреспондентские.

Межбанковский кредит – это движения свободных денежных средств между банками. Банки, которые располагают свободными денежными ресурсами, активно дают их в кредит. Кредиты между банками позволяют управлять своей ликвидностью. Привлекать или размещать денежные средства. Кредиты между банками относятся к крупному финансовому рынку

ПАО «Сбербанка России» и АО «Россельхозбанк» привлекают кредит через посредника либо напрямую у другого банка. Кредит между банками дорогой продукт. Цена кредита или процентная ставка по нему формируется на основе предложения и спроса.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного исследования в соответствии с поставленной целью были сделаны следующие выводы.

В экономической литературе существует много определений понятия «Кредит». По традиции кредит рассматривается на микроуровне как товары и деньги, предоставляемые в долг, и как форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества. Подобные определения не отражают роли кредита в расширенном воспроизводстве и не дают возможности понять, как с помощью эмиссии денег, трансформирующейся в процесс кредитования, происходит генерация околобанковского рыночного пространства.

Кредитные операции ПАО «Сбербанка России» и АО «Россельхозбанка» 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 юридическими лицам 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:

- потребительского кредитования;
- ипотеки;
- корпоративных займов.

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

ПАО «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, кредиты 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.

Нестабильность российской экономики обостряет зависимость коммерческих организаций от заемного капитала. Банковский кредит имеет широкую сферу применения, но не всегда выполняет функцию стимулирования развития экономики. Основной причиной, на наш взгляд, является несовершенство законодательного регулирования отношений «банк - заемщик», ведущая роль в котором принадлежит государству. Многообразие видов кредитов и займов требует их классификации.

В завершении исследования автором разработаны рекомендации по организации системы кредитования в части осуществления кредитных операций. Цель контроля кредитных операций, по мнению автора, должна заключаться в разработке комплекса мероприятий, позволяющих обеспечить эффективное привлечение и использование кредитов, а также выработке мер, по оценке качества исполнения управленческих решений. Так как в отношении деятельности по привлечению заемных средств серьезных исследовательских разработок по обоснованию общих и специальных характеристик контроля не производилось, мы попытались обосновать правомерность перечня контрольных процедур при осуществлении кредитных операций и выделения их в качестве самостоятельных видов консалтинговых услуг. Так, до заключения кредитного договора необходимо выполнить процедуры предварительного контроля:

- проанализировать опыт привлечения заемных средств в предшествующих периодах;
- определить цели кредитования в предстоящем периоде;
- определить объем привлечения заемных средств;
- произвести оценку стоимости привлечения кредитов из разных источников;
- оценить собственную кредитоспособность (в случае получения кредита в банке);
- определить средний период использования кредита (в случае коммерческого или товарного кредитования).

На этапе непосредственного кредитования и использования полученных заемных средств необходимо четкое исполнение всех разработанных самой организацией учетных процедур по отношению в имевшим место фактам хозяйственной деятельности.

|