

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему: Особенности бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Студент

М.Н. Вобленко

\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

Руководитель

канд.экон.наук, доцент О.А.Евстигнеева

\_\_\_\_\_

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: М.Н. Вобленко

Тема бакалаврской работы: «Особенности бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Евстигнеева Ольга Александровна

Цель исследования – изучение теоретических положений и методических особенностей учета и аудита в кредитных организациях для разработки рекомендаций по улучшению их деятельности.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – теория и методика бухгалтерского учета и аудита в деятельности кредитных организациях.

Методы исследования – анализ, синтез, группировка, сравнение, диалектический и комплексный подходы.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе изучены теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в деятельности кредитных организациях. Во второй главе раскрыты особенности бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России». В третьей главе раскрыт аудит деятельности ПАО «Сбербанк России» и даны рекомендации по улучшению его деятельности.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами кредитной организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 29 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 71 страница машинописного текста, в том числе таблиц-3.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях.....	6
1.1 Нормативное регулирование деятельности кредитных организаций.....	6
1.2 Особенности бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.....	11
1.3 Основы аудита в деятельности кредитных организаций.....	18
2 Особенности бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» .....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России».....	23
2.2 Организация бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России».....	27
2.3 Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в ПАО «Сбербанк России».....	40
3 Особенности аудита в ПАО «Сбербанк России».....	54
3.1 Организация и проведение аудита в ПАО «Сбербанк России» .....	54
3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России».....	62
Заключение.....	70
Список используемых источников.....	73
Приложение А Генеральная лицензия ПАО «Сбербанк России».....	76
Приложение Б Организационная структура ПАО «Сбербанк России» .....	77
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» .....	78
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России».....	79
Приложение Д Типовые бухгалтерские проводки в ПАО «Сбербанк России» ...	81

## Введение

Банковская система на сегодняшний день - это одна из самых важных сфер национального хозяйства любого развитого государства. По праву центральное место в современной банковской системе принадлежит коммерческим банкам, которые предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, объемы, качество и скорость которого постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий. Стабилизация роста денежной массы представляется залогом снижения темпов инфляции, обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения могут воздействовать на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

В современных условиях банковской системы РФ, ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, а также увеличения банкротств банков, возникает потребность у работников системы и клиентов иметь достоверную информацию о финансовом состоянии банков, тенденциях изменения ликвидности и платежеспособности, а также причин и факторов, оказывающих влияние на их изменение.

Актуальность темы исследования подтверждается тем, что от достоверности системы учета и отчетности, что подтверждает ежегодный аудит, зависит не только эффективность деятельности отдельной кредитной организации, но и в целом финансовая система государства.

Основной целью бакалаврской работы является изучение теоретических положений и методических особенностей учета и аудита в кредитных организациях для разработки рекомендаций по улучшению их деятельности. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях;

- раскрыть особенности бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»- провести аудит в «ПАО Сбербанк России» и разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета.

Предметом исследования являются теория и методика бухгалтерского учета и аудита в деятельности кредитных организациях.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Методы исследования – анализ, синтез, группировка, сравнение, диалектический и комплексный подходы.

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы послужили многие положения, изложенные в трудах российских ученых экономистов и финансистов, таких как: М.И. Баканов, Н.П. Любушин, Л.В. Донцова, В.В. Ковалев, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и др.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по теме исследования.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных выводов и рекомендаций в практической деятельности ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой бакалаврской работы явились: нормативные документы; труды ведущих ученых в области бухгалтерского учета, аудита, внутреннего контроля, материалы периодических изданий, бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита в кредитных организациях**

## **1.1 Нормативное регулирование деятельности кредитных организаций**

В условиях рыночной экономики банки становятся своего рода ресурсным источником, обеспечивающим народное хозяйство дополнительными финансовыми возможностями, быстро реагирующим на потребности бизнеса и изменения конъюнктуры рынка, являясь также аналитиками рынка. Таким образом, банковский сектор неизбежно становится основополагающим и ключевым элементом регулирования экономического развития.

Вместе с тем, с всевозрастающей ролью банковского сектора и конкуренцией на рынке банковских услуг, в последнее десятилетия наблюдается тенденция уязвимости банков с точки зрения финансовой стабильности, что доказывает подверженность этой сферы различного рода рискам. А так как только устойчивая банковская система способна служить гарантом общей стабильности и эффективности выполнения возложенных на нее функций, именно поэтому построение эффективной системы бухгалтерского учета, обеспечение внутри банковского контроля и ежегодное проведение аудита является одной из наиболее актуальных задач банковской деятельности в современных условиях [4].

В настоящее время деятельность кредитных организаций на территории Российской Федерации регулируется следующими основными документами [6]:

- Конституцией Российской Федерации;
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

- иными Федеральными законами и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

В современных условиях банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» определены основные понятия и требования к деятельности кредитных организаций.

Таким образом, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [15].

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [23].

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Деятельность кредитных организаций осуществляется на основе лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» к

банковским операциям относятся [23]:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Кроме этого, согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо банковских операций вправе осуществлять следующие сделки [12]:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;



- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами [3].

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Размер уставного капитала кредитной организации регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» [23].

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Кредитная организация обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [23; 3].

Таким образом, деятельность кредитных организаций находится под надзором Центрального банка. Необходимо отметить, что от того, насколько банками выполняются требования законодательства зависит не только деятельность конкретной кредитной организации, но и в целом стабильность финансовой системы страны.

## **1.2 Особенности бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях**

В настоящее время единые методические требования к организации и ведению бухгалтерского учета в банках устанавливает Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.

Несмотря на существенное различие в ведении бухгалтерского учета в кредитных организациях по сравнению с иными коммерческими организациями все же имеются и единые методологические сходства. Например, сходны предмет, объекты, задачи бухгалтерского учета, отдельные элементы метода бухгалтерского учета с определенной спецификой: принцип использования документации, инвентаризация, баланс, двойная запись. Одни бухгалтерские счета и отчетность существенно различаются. Для кредитных и коммерческих организаций действуют разные планы бухгалтерских счетов и порядок их применения [8].

К основным задачам бухгалтерского учета в кредитных организациях относятся [18]:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех

банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации [15; 16]:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций; формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации;

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России;

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов,

средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться за последнее календарное число каждого месяца;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков устанавливается определенный порядок организации документооборота и рабочего дня учетно-операционного аппарата. Рабочий день учетно-операционных работников устанавливается таким образом, чтобы не задерживать продвижение документов в процессе их приема, обработки, оформления, учета, отправки другим учреждениям банков [24].

Порядок прохождения документов внутри учреждения банка определяется рядом моментов. В частности, содержанием выполняемых операций, организационной структурой учетно-операционного аппарата, его квалифицированностью, степенью механизации учетной работы и т.д. Применение вычислительной техники ускоряет и улучшает качество обработки банковской информации. Для обеспечения ритмичности работы в учреждениях банков устанавливается график документооборота. В нём указывается время прохождения документов по всем участкам их обработки и оформления. Графики утверждаются руководителями учреждений.

Все банковские операции отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов, которые поступают в банк от организаций, учреждений, других банков, а также оформляются в банке и содержат важную

информацию о характере операций, которая позволяет проверить их законность и осуществить банковский контроль [13].

Рассмотрим виды банковской документации поподробнее.

Первым из них являются документы директивного характера, к которым относятся приказы, инструкции, различные правила и тому подобное. Такие документы необходимы для руководства, а также сотрудников банка, которые должны принять их к исполнению.

К кредитно-плановым документам относят кредитно-расчетные документы, отчетные материалы и ходатайства клиентов, различные договоры, например, залога или страхования.

Кассовые документы предназначены для учета кассовых операций, связанных с получением или выдачей денежных средств. К таким документам относят кассовую книгу, приходный кассовый ордер и расходный кассовый ордер.

Следующий вид банковской документации – документы по внутрибанковским операциям. Под ними понимаются операции банка, которые осуществляются им без поручений клиента и которые не связаны с перечислением денежных средств другим лицам.

Расчетно-денежные документы – документы, которые отражают совершение хозяйственной операции, например, по перемещению товарно-материально ценностей, выполнению работ или оказании услуг одними организациями другими.

К расчетно-денежным документам относятся платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитив и инкассовые поручения.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или

ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [18].

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения основаны на принципах:

- непрерывности деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости;
- составления сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации;
- оценки активов и обязательств.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций характеризуется перечнем счетов синтетического учета первого и второго порядка. Аналитические счета в Плане счетов отсутствуют, но каждый банк может открывать в рамках синтетических счетов необходимое ему количество аналитических счетов [18]. План счетов для кредитных организаций включает: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

В плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций

балансовые счета второго порядка отражены, как только активные либо, как только пассивные, либо без признака счета.

В кредитных организациях активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива.

Обязательства учитываются в учете согласно условиям договора для обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В процессе совершения бухгалтерских операций обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета. Регистры бухгалтерского учета – это документы, в которых регистрируются и накапливаются сведения, содержащиеся в принятых к учету первичных документах для отражения на счетах бухгалтерского учета и отчетности [16].

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня. Операционный день представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам. По завершении операционного дня составляется ежедневный баланс [7].



Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- а) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- б) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитными организациями представляется в объеме, порядке и сроки, которые установленные отдельными нормативными актами Банка России.

Бухгалтерская отчетность кредитных организаций включает [11]:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма ОКУД 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма ОКУД 0409814).

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

- ежегодно - годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- ежеквартально - промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности она раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

### **1.3 Основы аудита в деятельности кредитных организаций**

В современных экономических условиях, когда повышаются требования к эффективности бизнеса, рациональному использованию ограниченных ресурсов и соответствию быстро меняющемуся законодательству, все большее значение приобретает функция контроля как элемента корпоративного управления.

Деятельность банка подлежит ежегодному обязательному аудиту. Это закреплено в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ.

Кроме этого нормативными документами Центрального банка установлено, что каждая кредитная организация должна обеспечить действенную систему внутрибанковского контроля. С этой целью в кредитных организациях существует отдел внутреннего аудита.

Основным фактором применения системы внутреннего аудита для собственников коммерческих организаций является цель улучшения производительности деятельности организации и повышения ее эффективного функционирования, путем целесообразного использования ресурсов, а также регулярного анализа рисков и управления ими [16].

В процессе развития организации меняется ее внешняя среда и элементы в бизнес-процессах, что выдвигает требования своевременной адаптации системы внутреннего аудита [3]. Далеко не все собственники обладают глубокими знаниями в сфере бухгалтерского, налогового и кадрового учета, в силу чего не могут оценить компетентность, нанятых сотрудников, поэтому для осуществления вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, документов бухгалтерского учета, налоговых деклараций, кадровых документов есть необходимость проводить независимый аудит [24].

Цели и задачи внутреннего аудита устанавливаются непосредственно собственниками экономического субъекта, и, как правило, находят свое отражение в Положении о службе внутреннего аудита.

Внешний аудит деятельности кредитной организации осуществляется ежегодно независимой аудиторской организацией.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторской организации по проведению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, деклараций и иных финансовых обязательств, и требований экономических субъектов, а также оказанию аудиторских услуг. Необходимо отметить, что аудит может осуществляться в отношении Центрального банка Российской Федерации или в отношении кредитных организаций.

Финансовая отчетность всех кредитных организаций подлежит ежегодной аудиторской проверке в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Основной целью аудиторской проверки кредитных организаций относится выражение независимого мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на определенную дату [21].

К основным задачам аудита деятельности кредитной организации относятся:

- проверка достоверности отражения учетных данных в финансовой отчетности;
- проверка выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, которые устанавливаются Банком России;
- проверка качества управления кредитной организацией;
- оценка системы внутрибанковского контроля;
- проверка соблюдения кредитной организацией иных положений, установленных законодательством, а также локальными актами кредитной организации.

Исходя их целей и задач в ходе аудита деятельности кредитной организации проводятся основные проверки:

- учредительных документов;

- своевременность, полнота и источники формирования уставного капитала;

- эффективность организационной структуры кредитной организации;

- расчетные операции;

- кассовые операции;

- депозитные операции;

- кредитные операции;

- валютнообменные операции;

- операции с драгоценными металлами;

- депозитарные операции,

- операции с ценными бумагами;

- формирования финансовых результатов от активных и пассивных операций;

- деятельности кредитной организации как хозяйствующего субъекта (учет основных средств, нематериальных активов, материалов, расчетов с персоналом, собственных средств, расчетов с подотчетными лицами, расходов и доходов, прибыли (убытков), налогов и иных платежей в бюджет и т.д.);

- формирования официальной финансовой отчетности.

В ходе аудита изучаются следующие документы:

- учредительные документы;

- локальные акты, положения, приказы, распоряжения;

- оборотно-сальдовые ведомости;

- ежедневные бухгалтерские балансы;

- учетные регистры;

- первичная документация;

- бухгалтерские журналы по всем балансовым счетам;

- лицевые счета;

- бухгалтерские (мемориальные) документы (по операциям клиентов кредитной организации, по вкладам, по операциям с иностранной валютой, по

внутрибанковским операциям, по ссудам, кассовые документы и т.д.);

- документы аналитического учета;
- книги учета основных средств, инвентарные карточки;
- книга учета бланков строгой отчетности;
- книга регистрации открытых счетов клиентов;
- платежно-расчетные документы;
- кредитные досье;
- юридические дела клиентов, карточки с образцами подписей;
- гарантийные обязательства банка;
- соглашения, договоры банка;
- документы отдела кадров;
- документы по операциям с иностранной валютой и др.

После того, как аудитор определяет объем работы происходит выбор методов и процедур проверок. Выбор приемов и методов зависит от степени доверия аудитора к системе внутрибанковского контроля, которое формируется путем проведения оценок и расчета аудиторского риска. Проверки включают:

- контрольные приемы – качество контроля со стороны руководителей банка, наличие контрольных систем, физический контроль;
- аналитические приемы – рассылка писем клиентам для подтверждения сумм кредитов или остатков на депозите;
- детальное изучение операций – проверка бухгалтерских документов, фактическая проверка операций, проверка данных бухгалтерского учета, сопоставление записей в учете с данными взаимосвязанных операций, проведение встречных проверок и т.д.

Таким образом, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности кредитной организации помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией [21]:

а) выполнения кредитной организацией, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

б) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация раскрывает аудиторское заключение и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации.

## **2 Особенности бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»**

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО «Сбербанк России») – это крупнейший банк в России, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг [24].

Исходя из истории датой основания «Сбербанка России» считается 12 ноября 1841 года, так как именно в этот день император Николай I издал указ об учреждении первых сберегательных касс.

22 марта 1991 года «Сбербанк» был юридически учрежден общим собранием акционеров и в этом же году был передан в собственность Центрального банка Российской Федерации. После этого он был зарегистрирован как акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ в соответствии с законом РСФСР от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

Центральный банк Российской Федерации является учредителем и основным акционером «Сбербанка России». По данным 2017 года Центральный банк РФ владеет более 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией ПАО «Сбербанк России». Другими акционерами «Сбербанка России» являются международные и российские инвесторы.

28 ноября 2007 года руководителем банка был избран Греф Герман Оскарович. Он был назначен президентом, председателем правления ПАО «Сбербанк России».

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии №1481 от 11 августа 2015 года, выданной Центральным банком Российской Федерации. Данная генеральная лицензия представлена в Приложении А.

ПАО «Сбербанк России» обслуживает все группы корпоративных клиентов и предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг, такие как:

- депозиты,
- потребительские кредиты, автокредиты, ипотеку,
- осуществление денежных переводов,
- банковское страхование,
- брокерские услуги,
- банковские карты и другие услуги.

ПАО «Сбербанк России» является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

В настоящее время «Сбербанк России» имеет 14 территориальных банков и более 17 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, его услугами пользуются более 137 миллионов человек в 22 странах [26].

В 2017 году численность сотрудников «Сбербанка России» составляет более 260 тысяч человек. Организационная структура банка представлена в Приложении Б.

По данным финансового рейтинга на 1.09.2017 г. ПАО «Сбербанк России» занимает 1 место по России и 1 место в регионе по таким показателям, как: активы нетто, капитал, чистая прибыль, кредитный портфель и вложения в ценные бумаги.

На основании данных консолидированной отчетности можно оценить результаты деятельности кредитной организации. Проведенный анализ основных показателей ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 года представлен в таблице 1.

Для анализа использовались данные из бухгалтерской отчетности, которые представлены в Приложениях В, Г.



Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности  
 ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2016 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 113 674 492	1 182 656 194	1 176 748 373	-5 907 821	-0,50	63 073 881	5,66
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями	-60 572 734	51 196 596	106 962 541	55 765 945	108,93	167 535 275	276,59
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	50 566 489	26 440 625	24 013 142	-2 427 483	-9,18	-26 553 347	-52,51
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	316 918 331	363 682 193	433 082 220	69 400 027	19,08	116 163 889	36,65
5. Прочие операционные доходы	33 975 420	48 260 335	65 103 351	16 843 016	34,90	31 127 931	91,62
6. Операционные расходы	764 715 933	714 803 671	760 240 210	45 436 539	6,36	-4 475 723	-0,59
7. Изменение резерва по прочим потерям	-41 951 351	-111 546 646	-44 298 264	67 248 382	60,29	-2 346 913	-5,59
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	647 894 714	845 885 626	1 001 371 153	155 485 527	18,38	353 476 439	54,56
9. Возмещение (расход) по налогам	149 605 281	192 320 221	220 089 137	27 768 916	14,44	70 483 856	47,11
10. Чистая прибыль (убыток)	498 289 433	653 565 405	782 182 016	128 616 611	19,68	283 892 583	56,97

В 2018 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 1 176 748 373 тыс. руб.); операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 106 962 541 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 24 013 142 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 433 082 220 тыс. руб.).

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-депозитных операций увеличилась на 63 073 881 тыс. руб. (темп изменения = +5,66%) за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) увеличилась на 167 535 275 тыс. руб. (темп изменения = +276,59% за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами сократилась на 26 553 347 тыс. руб. (темп изменения = -52,51%) за 2016-2018 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от проведения банком комиссионных операций увеличилась на 116 163 889 тыс. руб. (темп изменения = +36,65%) за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат - чистую прибыль. В 2016 г. чистая прибыль составила 498 289 433 тыс. руб.; в 2017 г. чистая прибыль – 653 565 405 тыс. руб. (темп изменения = +31,16% по сравнению с предыдущим

годом); в 2018 г. чистая прибыль – 782 182 016 тыс. руб. (темп изменения = +19,68% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата увеличилась на 56,97.

Таким образом, ПАО Сбербанк является универсальным коммерческим банком, который работает на территории РФ, а также за ее пределами. Банк признан системно значимым кредитным учреждением. Положение банка в отрасли определяется уровнем развития банковских услуг по основным направлениям деятельности: оказание банковских услуг корпоративным клиентам банка, розничным клиентам, компаниям малого и среднего бизнеса. Финансовые показатели деятельности банка являются высокими, что определяет его позиции на рынке и устойчивость в банковском секторе.

## **2.2 Организация бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»**

Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк России» организован согласно требованиям действующего законодательства и закреплён в учетной политике.

Учетная политика ПАО «Сбербанк России» разработана с целью определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке для обеспечения достоверности формируемой информации о результатах деятельности данной кредитной организации.

В учетной политике установлены единые методологические основы ведения в банке бухгалтерского учета, при этом основополагающими принципами и качественными характеристиками его провозглашены:

- непрерывность деятельности, предполагающая отсутствие у ПАО «Сбербанк России» намерений существенного сокращения или ликвидации деятельности в обозримом будущем;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающее, что в бухгалтерском учете ПАО «Сбербанк России» отражение финансовых

результатов доходных и расходных операций происходит не по факту получения или выплаты денежных средств, а по факту совершения данных операций в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета, означающее, что в своей деятельности ПАО «Сбербанк России» неизменно руководствуется одними и теми же правилами ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке, изменяя их исключительно в силу изменений соответствующих законодательных актов;

- осторожность, означающая, что ПАО «Сбербанк России» дает разумную оценку получаемых доходов и расходов, а также собственных активов и пассивов, в результате чего достигается реальное признание расходов и доходов, а также активов и пассивов данного банка;

- своевременность отражения операций, означающая, что все совершаемые ПАО «Сбербанк России» операции в бухгалтерском учете находят свое отражение непосредственно в день их совершения;

- раздельное отражение активов и пассивов, означающее, что в бухгалтерском учете ПАО «Сбербанк России» оценка счетов активов и пассивов ведется раздельно в развернутом виде;

- преемственность входящего банка, означающая, на начало текущего отчетного периода остатки по балансовым и внебалансовым счетам ПАО «Сбербанк России» соответствуют остаткам на конец предыдущего отчетного периода;

- приоритет содержания над формой, означающий, что отражение операций в бухгалтерском учете ПАО «Сбербанк России» осуществляется в соответствии не с их юридической формой, а с их экономической сущностью;

- открытость, означающая, что формируемые в бухгалтерском учете ПАО «Сбербанк России» отчеты должны быть лишены двусмысленности и понятны подготовленному пользователю, а также достоверно отражать информацию об операциях банка;

- оценка обязательств и активов, означающая, что принятие активов к бухгалтерскому учету в ПАО «Сбербанк России» осуществляется по первоначальной стоимости данных активов. Дальнейшая оценка принадлежащих ПАО «Сбербанк России» активов осуществляется по справедливой стоимости либо путем создания резервов под возникновение возможных потерь;

- имущественная обособленность, означающая, что принадлежащее ПАО «Сбербанк России» имущество учитывается обособленно от имущества других юридических или физических лиц;

- последовательность применения банком учетной политики, означающая, что в течение отчетного года банком будет применяться избранная Учетная политика на текущий календарный год. Из года в год содержание Учетной политики существенных изменений претерпевать не будет. Исключение составляют случаи изменения законодательства, регламентирующего ведение бухгалтерского учета в стране;

- постоянство правил бухгалтерского учета, означающее, что правила бухгалтерского учета, которыми руководствуется ПАО «Сбербанк России», остаются неизменными на протяжении длительного времени и изменяются только при существенных изменениях в законодательстве или в деятельности банка;

- полнота, означающая, что осуществляемые ПАО «Сбербанк России» операции отражаются в бухгалтерском учете банка в полном объеме;

- осмотрительность, означающая проявление большей готовности к учету пассивов и потерь, нежели к учету возможных активов и доходов, а также недопущение ситуаций, которые будут способствовать созданию банком скрытых резервов;

- непротиворечивость, означающая, что данные аналитического учета ПАО «Сбербанк России» тождественны остаткам и оборотам по синтетическим счетам учета на первое число каждого месяца, при этом данные бухгалтерской

отчетности банка соответствуют данным аналитического и синтетического учета;

- рациональность, означающая, что бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк России» ведется экономно и рационально, исходя из реально складывающихся условий.

Обязанности ведения бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» осуществляются возглавляемой главным бухгалтером банка Службой бухгалтерского учета и отчетности.

Применение утвержденной Президентом ПАО «Сбербанк России» учетной политики обязательно для всех подразделений данного банка.

Отражение совершаемых ПАО «Сбербанк России» операций на счетах бухгалтерского учета ведется с использованием Плана счетов бухгалтерского учета, представляющего собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленную на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Синтетический учет в ПАО «Сбербанк России» ведется с использованием таких типовых форм, как:

- ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам банка;

- ежедневный баланс банка, составляемый за истекший день;

- отчет о финансовых результатах;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Документами аналитического учета в ПАО «Сбербанк России» являются:

- ведомость остатков по счетам,

- лицевые счета,

- книга регистрации открытых счетов.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

ПАО «Сбербанк России» самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и иных уполномоченных органов. Формы первичных учетных документов и регистры бухгалтерского учета утверждаются Президентом-Председателем Правления ПАО «Сбербанк России». Первичные учетные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции. Первичные учетные документы в ПАО «Сбербанк России» (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы), код формы;
- дату составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции с указанием единиц измерения;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и ее оформление, личные подписи и их расшифровки.

Банк осуществляет различные виды операции: активные и пассивные. Они играют важную роль в деятельности банка, показывают эффективность и правильность работы. Основные и часто применяемые операции это такие как:

Расчетно-кассовые операции осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и нормативными документами, разработанными Банком. Отношения Банка с клиентами строятся с помощью договора, где прописаны обязательства и права обеих сторон.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется в течение операционного дня. Разрешаются изменения в расчетных документах по платежам, поступающим на корреспондентские счета, при наличии соответствующего распоряжения.

Кассовые операции, постоянно несут за собой определенные действия, которые непосредственно связаны с основными платежами, осуществляемыми путём наличных расчётов.

Расчетно-кассовые операции, связанные с инкассацией, приемом, хранением и выдачей наличных денег, иностранной валюты и других ценностей.

Учет денежной наличности и других ценностей и документов, находящихся на внебалансовых счетах, осуществляется в отдельных книгах учета денежной наличности и других ценностей: денежная наличность и другие ценности, находящиеся на внебалансовых счетах в рублях и в иностранной валюте.

Возможно ведение одной книги на денежную наличность и ценности в рублях и иностранной валюте при работе с незначительным количеством видов валют.

Передача денежной наличности и ценностей во внутренние структурные подразделения Банка или филиала Банка и из внутренних структурных подразделений Банка или филиала Банка осуществляется сторонним подразделением инкассации. Выдача аванса наличных денежных средствах и их использование производится с применением счетов 20209 «Денежные средства в пути», 20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути», при условии доставки в течение одного операционного дня и оформляется соответствующими кассовыми и мемориальными ордерами на основании договора.

Расчетно - кассовые обслуживания клиентов производится только при условии открытия расчетного счета, в полном комплекте документов и заключения договора банковского счета.

Рассмотрим примеры бухгалтерских проводок по кассовым операциям в ПАО «Сбербанк России».

Начисление денежных средств на расчетный счет оформляется проводкой



Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций» Кредит счета 40702 «Коммерческие организации» на сумму 230000 руб.

Полученные денежные средства в кассу через расчетно-кассовую операцию оформляются записью:

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций» Кредит счета 20209 «Денежные средства в пути» на сумму 10000 руб.

Поступление денежных средств из кассы банка в филиал отражается проводкой:

Дебет счета 20202 «Касса кредитной организации» Кредит счета 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» на сумму 1530000 руб.

Начисление заработной платы работнику осуществляется записью:

Дебет счета 70606 «Расходы» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на сумму 300000 руб.

Основную часть банковских операций в ПАО «Сбербанк России» представляют операции по кредитованию юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные кредиты предприятиям, организациям и учреждениям, и другим кредитным организациям любой формы собственности (имеющим самостоятельный баланс, собственные средства) предусмотренной законодательством Российской Федерации.

В ПАО «Сбербанк России» при предоставлении кредитов путем открытия клиенту - заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных кредитных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления кредита, определенному кредитным договором.

В ПАО «Сбербанк России» существуют особенности кредитного договора:

а) С одной стороны договора - кредитором обязательно выступает банк или другая кредитная организация, имеющие соответствующую лицензию.

б) Если по договору займа возможна передача заемщику (должнику) деньги, кредитный договор допускает передачу в собственность, только определенную суммы денежных средств.

В ПАО «Сбербанк России» бухгалтерский учет сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей ведется с обязательным отражением сумм начисленных процентов по счету 47427 «Требования по получению процентов». В случае получения суммы, которая составляет часть процентов текущего расчетного периода, необходимо произвести начисление процентов в пределах поступившей суммы на дату ее поступления, а в конце текущего расчетного периода произвести начисление оставшейся суммы начисленных процентов.

В случае получения всей суммы процентов текущего расчетного периода до окончания этого же периода необходимо провести всю сумму полученных процентов через счета по учету начисления процентов 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» и счет 91704 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

В ПАО «Сбербанк России» суммы процентов, полученных досрочно в текущем расчетном периоде за следующий расчетный период или периоды, относятся на счету по учету доходов без отражения на счетах по учету начисления процентов 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» и счету 91704 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации».

В счет уплаты денежных средств, полученные банком сверх суммы, начисленные за весь период действия договора, подлежат возврату с расходов банка на счет клиента с формулировкой «Возврат излишне перечисленных

процентов». Поступившие в бухгалтерское подразделение платежные поручения от просроченного кредита до отражения по счетам бухгалтерского учета передаются в кредитующее подразделение для контроля. Платежное поручение просроченного кредита с визой работника кредитующего подразделения, либо распоряжение данного подразделения об изменении условий, указанных в платежном поручении в случае несогласия с реквизитом.

Рассмотрим типовые бухгалтерские проводки.

ПАО «Сбербанк России» выдал кредит негосударственной коммерческой организации в сумме 700 000 руб. и сроком на 25 дней:

Дебет счета 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней»

Кредит счета 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»

Произошло погашения кредита, выданного негосударственной коммерческой организации в сумме 1 600 000 руб. и сроком на 30 дней:

Дебет счета 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»

Кредит счета 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней»

Произошло погашения кредита, выданного негосударственной коммерческой организации ПАО «Сбербанком России» в сумме 3 000 000 руб. и сроком на 85 дней:

Дебет счета 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»

Кредит счета 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней»

ПАО «Сбербанком России» был создан резерв под выданный негосударственной финансовой организации кредит в сумме 500 000 руб. и сроком на 85 дней:

Дебет счета 70606 «Расходы»

Кредит счета 45115 «Резервы на возможные потери»

ПАО «Сбербанком России» получены проценты по предоставленным негосударственным коммерческим организациям в сумме 1 000 000 руб.:

Дебет счета 40802 «Прочие счета. Индивидуальные предприниматели»

Кредит счета 45427 «Требования по получению процентов»

ПАО «Сбербанком России» получены проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям в сумме 900 000 руб.:

Дебет счета 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»

Кредит счета 45427 «Требования по получению процентов»

ПАО «Сбербанк России» выдал кредит на срок на 2 года Петрову И.И. на сумму 100 000 руб.:

Дебет счета 45506 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет»

Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Иванов Н.П. возвратил денежные средства ПАО «Сбербанку России» (погасил кредит), выданные ему ранее на сумму 45 000 руб. сроком на 35 дней:

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 45503 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней».

В ПАО «Сбербанк России» операции с ценными бумагами, одна из основных операций банка. Учетная политика банка по пассивным операциям, связанным с созданием и изменением Уставного капитала банка. Средства, поступающие в оплату акций, вносятся в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода банка. Этот доход не подлежит налогообложению и используется по целевому назначению. В случае формирования Уставного капитала в

иностранной валюте не включаются в доходы и расходы банка суммы положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату Уставного капитала банка.

Ценные бумаги торгового портфеля переоцениваются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. После первой по срокам даты расчетов обязательства и требования внебалансовых счетах переносятся на балансовые счета 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Ценные бумаги кредитных организаций учитываются на счете 50106 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций».

ПАО «Сбербанк России» самостоятельно определяет порядок аналитического учета. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации стоимости ценных бумаг по выпуску в соответствии с выбранным методом. Банк выпускает банковские карты платежных систем: «MasterCard», «VISA», «Standart», «МИР».

ПАО «Сбербанк России» осуществляет следующие основные виды операций с банковскими картами

- осуществление расчетов по расчетным картам клиентов;
- осуществление расчетов по кредитным картам клиентов;
- выдача наличных денежных средств по банковским картам через пункты выдачи наличных и через банкоматы;
- осуществление расчетов по операциям оплаты товара, услуг, работ банковскими картами в торгово-сервисных учреждениях. Банковские карты

делятся на персональные, используемые физическими лицами, и корпоративные, используемые юридическими лицами.

В ПАО «Сбербанк России» аналитический учет операций с использованием банковских карт «VISA» ведется в отдельном программном модуле в главном банке. На балансе главного банка открываются отдельные счета в разделе организаций, физических лиц, филиалов и валют.

Главный банк осуществляет расчеты по зачислению денежных средств от филиалов на основании первичных документов на счета держателей банковских карт этих филиалов. В главном банке счета незавершенных расчетов 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, применяются следующими правилами:

- если ведомость платежей поступает до дня зачисления возмещения денежных средств на счет банка, применяется счет 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»;

- если ведомость платежей поступает до дня списания денежных средств с счета банка, применяется счет 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»;

- выдачи наличных денежных средств через филиал по банковским картам, эмитированных банком и сторонним банком;

- возмещения денежных средств, полученных от главного банка по операциям выдачи наличных денежных средств в устройствах филиала и по операциям, совершенным в филиалах с комиссией.

В главном банке бухгалтерский учет операций, проводимых с использованием банковских карт, ведется в соответствии с внутренним

нормативным документом «Правилами ведения бухгалтерского учета операций с использованием банковских карт».

Денежные средства клиентов с используемые банковскими картами, поступившие на счет главного банка через расчетную сеть Банка России, подлежат зачислению на счет 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Учет сверх лимитов по банковским картам отражается на балансовом счете второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» по каждому клиенту.

Операции с иностранной валютой. Центральный Банк России осуществляет валютное регулирование, операции по покупке и продаже иностранной валюты, определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами.

ПАО «Сбербанк России» может совершать следующие операции с иностранной валютой:

- операции по продаже и покупке наличной иностранной валюты;
- ведение валютных счетов клиентов;
- операции по международным расчетам.

Ведение счетов в иностранной валюте у кредитной организации осуществляется в начале операционного дня с входящим остатком до отражения операций по счетам. Финансовые результаты от переоценки отражаются на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

При падении курса иностранных валют к российскому рублю, курсовая разница относится на счет 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте». При росте курса иностранной валюты к российскому рублю, курсовая разница относится на счет 70608 «Отрицательная переоценка средств в

иностранной валюте», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте».

Проведение различных операций банка с нерезидентами возможно получение дохода, несение расхода в иностранной валюте. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется на счетах 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы». Процентные и комиссионные доходы и расходы, полученные и уплаченные в иностранной валюте, отражаются на счетах 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы» в рублевом эквиваленте по официальному курсу.

При реализации активов в иностранной валюте и выручка от реализации в иностранной валюте отражаются на лицевых балансовых счетах второго порядка 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» в рублях по официальному курсу на дату проведения операций выбытия.

При проведении банком операций покупки - продажи или конверсионные сделки иностранной валюты за рубли либо образуются курсовые разницы на дату совершения операции.

В соответствии с Законом о валютном регулировании физические лица могут осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками, номинированными в иностранной валюте. Данные операции проводятся в операционных кассах главного банка и его филиалов.

Банк в праве взимать с клиентов комиссию за осуществление операций с наличной иностранной валютой и чеками. Кассовый работник проверяет подлинность чеков и иностранной валюты. При выявлении признаков подделки, такие денежные знаки и чеки не возвращаются клиенту. Кассовый работник обязан проинформировать клиента об обязательной отправке на экспертизу.

### **2.3 Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в ПАО «Сбербанк России»**



Рассмотрим особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России»

В состав годовой отчетности ПАО «Сбербанк России» включаются:

- ОКУД 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ОКУД 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).

Приложениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются:

- ОКУД 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;

- ОКУД 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

- ОКУД 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- пояснительная информация;

- аудиторское заключение.

В целях обеспечения качественного составления отчета за год банки проводят в конце отчетного года следующую подготовительную работу:

а) проводится сверка остатков по счетам синтетического и аналитического учёта. При выявлении расхождений выясняются их причины и принимаются меры к их устранению;

б) проводится инвентаризация всех активов и пассивов по состоянию на конец отчетного года, чтобы фактическое наличие имущества, обязательств и требований соответствовало данным годового бухгалтерского банка;

в) принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным операциям, которые учитываются на счетах раздела «Г» Плана счетов. Это же относится к дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счета 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения в

балансе результатов финансовой деятельности банка по итогам работы за отчетный год.

При наличии переходящих остатков на новый год на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляются сверка дебиторской задолженности с партнерами и оформление ее двусторонними актами;

г) начисляются и отражаются по соответствующим счетам проценты за декабрь и 4й квартал отчетного года;

д) по всем счетам клиентов, кроме физических лиц (расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) банк обеспечивает выдачу выписок из лицевых счетов и остатки по состоянию на 1 января не позднее, чем в первый рабочий день нового года. От всех клиентов должны быть получены письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января сроком до предоставления годового отчета в территориальные учреждения Банка России;

е) на основе выписок, полученных от РКЦ Банка России, банк проводит сверку остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах при выпуске акций, счетах обязательных резервных требований, депозитных (размещенных в Банке России) счетах. При этом не должно быть расхождений по счетам банка и счетам РКЦ Банка России;

ж) в балансе банка по состоянию на 1 января должен быть также закрыт счет 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета суммы на основании выписок РКЦ ЦБ РФ должны быть проведены по банковским счетам м 31 декабря отчетного года. Поэтому баланс банка может быть закрыт в конце первого рабочего дня нового года;

з) начисляются и отражаются на соответствующих счетах баланса резервы на возможные потери по ссудам и под обеспечение ценных бумаг;

и) начисляются и отражаются на соответствующих балансовых счетах все причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов на прибыль и других обязательных платежей. Производится выверка по справке налогового органа состояния расчетов по уплате налогов в бюджет;

к) при наличии прибыли принимаются меры к погашению убытков прошлых лет, а также к направлению не менее 5% чистой прибыли на пополнение резервов фонда до достижения им минимально установленной величины (15% уставного капитала);

л) до подписания годового бухгалтерского отчета главный бухгалтер банка обязан обеспечить:

- сверку всех форм годового отчета;
- правильность заполнения отчетных форм;
- проверку полноты отчета, т. е. наличие количества экземпляров и подписей.

До установленного срока предоставления годового отчета банку разрешается проводить обороты по счетам, относящимся к истекшему году по операциям, произведенным в начале нового года.

Такие обороты называют заключительными. Разрешено проведение операций, связанных (за исключением операций по счетам клиентов);

- с созданием резервов на возможные потери по ссудам и под обеспечение ценных бумаг;

- с начислением налогов;
- с распределением и перераспределением прибыли;
- с определением финансовых результатов.

Эти операции банк может осуществлять до 10 января нового года. Корректировку сумм налогов, фактически причитающихся к уплате за отчетный год, разрешается производить банкам, не имеющим филиалов, до 18 января, а имеющим филиалы — до 23 января.

Банки направляют годовую отчетность в территориальные учреждения Банка России, которые проверяют ее на предмет полноты и соответствия требованиям нормативных актов Банка России и проводят сверку остатков по счетам в балансах банка и подразделениях Банка России.

После проверки территориальное учреждение Банка России возвращает банку по одному экземпляру отчетных форм, заверенных печатью управления делами территориального учреждения Банка России и подписью специального уполномоченного на это специалиста.

Территориальное учреждение Банка России годовой отчет банка, отчетность филиалов и головных организаций банков передает в Банк России в срок с 1 по 10 февраля года, следующего за отчетным.

В соответствии с ФЗ «О банках и о банковской деятельности» отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

По итогам отчетного года банк публикует отчетность в средствах массовой информации после подтверждения ее достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора). Публикации подлежат годовой баланс коммерческого банка и отчет о прибылях и убытках коммерческого банка, а также само заключение аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Публикуемые формы предназначены для информирования внешних пользователей банковской информации. Все балансовые счета и показатели в публикуемой отчетности консолидируются (сводятся) в укрупненные разделы в зависимости от их экономического содержания и направлений использования.

Заключение о результатах аудиторской проверки, с оставленное аудиторской организацией, помимо сведений о достоверности финансовой отчетности банка, должно содержать сведения о выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом банка.

Банки не позднее 3 рабочих дней после дня опубликования годового отчета представляют в территориальные учреждения Банка России вместе с годовым отчетом экземпляр оригинала издания, в котором он был опубликован.

В соответствии с учётной политикой банк при подготовке годовой отчетности обязан провести инвентаризацию своих активов и обязательств, для чего создается инвентаризационная комиссия. Ее персональный состав утверждается руководителем банка.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации, учётные работники и другие специалисты банка. Возможно также включение в состав комиссии представителей службы внутреннего контроля и независимых аудиторских организаций.

Наиболее удобный срок проведения инвентаризации годовой отчетности — конец отчетного года либо начало следующего года. Но при этом нужно иметь в виду, что сроки проведения инвентаризации должны быть минимальными, для чего следует провести соответствующую подготовительную работу.

При инвентаризации активов особое внимание нужно уделить ревизии наличных денег, хранящихся в хранилище ценностей банка.

Банк проводит ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника; по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Нужность проведения ревизий наличных денег при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника, при организации посменной работы указанных работников, а также в других случаях определяется банком.

Также банком определяются порядок и периодичность проведения ревизий наличных денег и проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег.

В состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег и указанных проверок не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Ревизия наличных денег и проверки должны проводиться таким образом, чтобы не нарушать порядок осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков либо недостач наличных денег.

Результаты проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются актами в произвольной форме в одном экземпляре.

В акте ревизии наличных денег указываются:

- наименование банка;
- дата составления акта;
- фактическое наличие наличных денег, находящихся в хранилище ценностей;
- соответствие (несоответствие) фактического наличия наличных денег данным бухгалтерского учёта и книги хранилища ценностей;
- выявленные расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учёта и книги хранилища ценностей;
- иная информация о проведении ревизии наличных денег и ее результатах, необходимая банку.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учёта и книги хранилища ценностей руководителем (его заместителем) банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

В акте проверки порядка ведения кассовых операций указываются наименование банка, дата составления акта, выявленные при осуществлении кассовыми работниками банка операции с наличными деньгами несоответствия установленному порядку ведения кассовых операций, а также принятые в период проведения проверки ведения кассовых операций меры по их устранению, иная информация о проведении проверки порядка ведения кассовых операций и ее результатах, необходимая банку.

Акты ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций подписываются работниками, участвовавшими в ревизии, проверке, а также присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей.

По результатам проведенной ревизии наличных денег и проверок руководителем (его заместителем) банка принимаются меры по устранению выявленных недостатков.

При проведении годовой инвентаризации нужно осуществить проверку хранения пластиковых карточек, которые находятся в денежном хранилище банка в отдельных шкафах либо на металлических стеллажах (полках) при условии, что они оборудованы решетками и закрываются на замок.

При проверке карточки пересчитываются поштучно с осмотром каждой карточки. При этом нужно убедиться в отсутствии механических повреждений, наличии логотипа банка-эмитента, сохранности четкого защитного рисунка, нанесения регистрационного номера.

Карточки учитываются на внебалансовом счете «Бланки» и книге «Книга кладовой».

Документы по генерации ключей для системы расчетов по карточкам должны запечатываться в плотный бумажный конверт либо вкладываться в мешок, опечатываемые сургучными печатями лиц, ответственных за

обеспечение сохранности ценностей в денежном хранилище, и учитываться в условной оценке — 1 рубль.

Документы по генерации ключей для системы расчетов при проверке изымаются из конверта (мешка) и выкладываются в присутствии всех материально ответственных лиц. После каждого вложения и изъятия указанных документов конверт (мешок) опечатывается печатями лиц, ответственных за обеспечение сохранности ценностей в денежном хранилище. Конверты с вложенными в них листами паролей на доступ к рабочим местам сотрудников, имеющих право работы со служебными карточками, хранятся на отдельном стеллаже.

Важной частью инвентаризации банка представляется проверка соблюдения условий хранения денег и других ценностей. Кассовый узел, как правило, располагается на первом этаже здания вблизи бухгалтерии для обеспечения оперативной работы с учётно-операционной документацией. При этом нужно выполнение следующих требований:

а) хранилище ценностей должно исключать доступ клиентов в другие помещения кассового узла;

б) двери кладовых ценностей выполняются бронированными и соответствующими по классу устойчивости к взлому оболочке кладовой ценностей. Бронированная дверь закрывается не менее чем на два ключа. Также в дверном проеме кладовой ценностей устанавливается решетчатая дверь, изготовленная из стальных прутьев диаметром не менее 16 мм, с ячейками 150 × 150 мм, открывающаяся внутрь и закрывающаяся на замок с обеих сторон;

в) при отсутствии возможностей для организации хранилищ ценностей может быть организована сейфовая комната.

При проверке основных средств банка следует иметь в виду, что в их составе учитывается оружие (независимо от его стоимости), за наличием, хранением и движением необходим особый контроль.



Для охраны применяется оружие, которое относится к служебному. Оно предназначено для использования должностными лицами государственных органов и работниками юридических лиц, которым законодательством РФ разрешено ношение, хранение и применение оружия в целях самообороны либо для исполнения возложенных на них законодательством обязанностей.

Следует иметь в виду, что оружие должно быть зарегистрировано в органах внутренних дел, которые выдают разрешение на хранение и использование оружия сроком на три года на основании документов, подтверждающих законность приобретения оружия.

Учёт должен отражать наличие и обеспеченность служб безопасности вооружением для осуществления действенного контроля за его сохранностью. Учёту подлежит все оружие и боеприпасы, имеющиеся в организации, в службе безопасности. Учётными документами представляются: книги, журналы, накладные, ведомости, карточки, акты и другие документы, на основании которых осуществляются приходно-расходные операции. Составляемые учётные документы нумеруются и регистрируются по журналу регистрации учётных и приходно-расходных документов. Этот журнал пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью лица, на которое возложены хранение и учёт вооружения и боеприпасов.

Каждый документ должен иметь номер, дату его составления и дату совершения операции, где и кем документ составлен, наименование вооружения и боеприпасов, их количество, соответствующие подписи лиц, выдававших и принявших оружие.

Оружие и патроны в соответствии с требованиями, установленными Министерством внутренних дел РФ, подлежат хранению в изолированных помещениях, специально оборудованных для этих целей, оснащенных техническими средствами охраны и иными средствами защиты, запирающихся на замок сейфах либо металлических шкафах. Порядок приема оружия и патронов на хранение, их передачи, выдачи и оформления необходимых учётных

документов устанавливается приказом руководителей юридических лиц в соответствии с требованиями Министерства внутренних дел РФ.

Все записи в книгах и карточках учёта о наличии вооружения и боеприпасов производятся на основании подлинных учётных документов и только лишь чернилами либо шариковой ручкой. По состоянию на 1 января и на день инвентаризации во всех книгах и карточках проводится черта, делаются итоговые записи и заверяются подписями лиц, отвечающих за сохранность вооружения и боеприпасов. В свою очередь книги, карточки заводятся на основании данных инвентаризации либо путем перенесения в них выверенных остатков из старых книг, карточек и ведутся до полного их использования. Приказом руководителя назначается лицо, ответственное за сохранность оружия и боеприпасов. Руководитель службы безопасности проверяет наличие, организацию хранения, сбережения и учёта оружия и боеприпасов ежемесячно.

Кроме того, нужно ежегодно проверять фактическое наличие оружия и боеприпасов и их исправность путем инвентаризации. Она также проводится при списании оружия и боеприпасов в случае его поломки и невозможности дальнейшего использования и в случае его пропажи (хищения).

В случае хищения, утраты оружия и боеприпасов руководитель банка обязан немедленно сообщить об этом в органы МВД и принять меры к розыску. Основанием для снятия с учёта похищенного либо утраченного оружия представляется постановление должностного лица, осуществляющего следствие либо дознание.

В кредитных организациях итоги инвентаризации рассматриваются руководством, а при нужности на Правлении кредитной организации, а также могут докладываться на собраниях акционеров кредитной организации.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходяются с отнесением на доходы кредитной организации и учитываются на счете 70601 «Доходы». Рассмотрим отдельные примеры бухгалтерских проводок в ПАО «Сбербанк России».

При оприходовании суммы излишка денежной наличности делается запись:

Дебит счета 20202 «Касса кредитных организаций»,

Кредит счета 70601 «Доходы» на сумму 5000 руб.

При оприходовании излишков основных средств делается запись:

Дебит счета 604 «Основные средства»,

Кредит счета 70601 «Доходы» на сумму 10000 руб.

При оприходовании излишков нематериальных активов делается запись:

Дебит счета 609 «Нематериальные активы»,

Кредит счета 70601 «Доходы» на сумму 12000 руб.

При оприходовании излишков хозяйственных материалов делается запись:

Дебит счета 610 «Запасы»,

Кредит счета 70601 «Доходы» на сумму 2000 руб.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные испорченные ценности относятся на виновных лиц, а причиненный кредитной организации ущерб возмещается в установленном порядке.

Отражение недостач осуществляется следующим образом:

а) по недостачам наличностей в кассе банка:

- отнесение суммы недостачи по кассе на виновных лиц (по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача):

Дебит счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»,

Кредит счета 20202 «Касса кредитных организаций» - 3000 руб.;

- возмещение суммы недостачи за счет виновного лица:

Дебит счета 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 3000 руб.;

б) по недостачам основных средств:

- на сумму балансовой стоимости:

Дебит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета 604 «Основные средства» - 80000 руб.;

- на сумму амортизации:

Дебет счета 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - 6500 руб.,

- на сумму переоценки (по рыночной цене):

Дебет счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - 76000 руб.,

- отнесение суммы недостачи на материально ответственное лицо:

Дебет счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» - 80000 руб.,

в) возмещение недостачи материально ответственными лицами:

- по остаточной стоимости основных средств:

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций» (при возмещении наличными через кассу банка),

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (путем безналичных расчетов),

Дебет счета 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» (при расчетах с использованием депозита),

Дебет счета 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (при удержании из заработной платы работника банка)

Кредит счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 50000 руб.,

- по рыночной стоимости основных средств:

Дебет счета 20202 «Касса кредитных организаций»,

Дебет счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Дебет счета 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»,

Дебет счета 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 45000 руб.,

- на сумму, превышающую балансовую стоимость:

Дебет счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,

Кредит счета 70601 «Доходы» - 23000 руб.,

г) восстановление на доходы банка амортизации и перечисление суммы переоценки по недостающим основным средствам:

Дебет счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кредит счета 70601 «Доходы» - 36000 руб.,

д) в случае невозможности взыскания недостачи:

Дебет счета 70606 «Расходы»,

Кредит счета 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 50000 руб.

Типовые бухгалтерские проводки в ПАО «Сбербанк России» представлены в приложении Д.

Годовая отчетность ПАО «Сбербанк России» подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» в полной мере соблюдаются требования бухгалтерского и налогового законодательства при формировании и использовании Учетной политики банка. В банке имеется приказ об учетной политике, в полном объеме соблюдается порядок внесения изменений в нее, а принятые элементы учетной политики соответствуют допускаемым законодательством вариантам.

### **3 Особенности аудита в ПАО «Сбербанк России»**

#### **3.1 Организация и проведение аудита в ПАО «Сбербанк России»**

Внешний аудит необходим для установления достоверности финансовой отчетности банка, а также существующих в ней недочетов, учета возможных рисков, повышения эффективности управления банком и соответствия совершенных операций действующему законодательству Российской Федерации. Основные направления внешнего аудита включают в себя: контроль законности заключенных договоров и другой документации; контроль за отражением бухгалтерских операций, за ведением балансового и внебалансового учета; контроль за правильностью составления отчетности; проверка состояния и использования собственных средств банка и оплаты уставного капитала; проверка расходов и денежных поступления; контроль над взаимодействием с налоговыми органами. Внутренний аудит банка – это независимый механизм, который действует для проверки эффективности систем управления рисками, контроля и управления кредитной организации. По результатам внутреннего надзора доводится до сведения совета директоров и внешних аудиторов актуальная информация о состоянии системы внутреннего контроля. Внутренний аудит регулируется документом по оценке эффективности внутреннего аудита в банках, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору. Внутренний аудит осуществляется специальным подразделением – службой внутреннего контроля. Деятельность службы внутреннего контроля основывается на специальной конфиденциальной программе, утвержденной правлением. В нее входят методические указания и инструкции, которые определяют процесс осуществления контроля. Также программа должна соответствовать годовым планам банка.

В круг обязанностей аудитора при внутреннем аудите входит:

- проверка достоверности, полноты и своевременности финансовой и операционной информации;
- проверка операций и отчетов в соответствии с внутренней политикой банка, а также существующим законодательством;
- проверка средств защиты активов, их наличие и стоимость;
- оценка уровня эффективности использования ресурсов; проверка проектов и программ на соответствие поставленных целей и достигнутых результатов;
- проведение расследований и проверок по инициативе руководства банка.

По итогам проверок составляется заключение, которое передается на рассмотрение председателю правления банка. После изучения заключения председатель правления принимает решение о внесении изменений в деятельность банка. Таким образом, внутренний аудит банка способствует снижению риска возникновения убытков и потери им деловой репутации. Внешний и внутренний аудит банка взаимосвязаны между собой.

Результаты внутреннего аудита могут быть использованы внешними аудиторами для составления отчетов. Аналогичным образом внутренние аудиторы иногда используют информацию, полученную по итогам внешнего аудита. К примеру, внешний аудитор использует отчеты внутреннего аудита для определения характера, срока и объема проведения проверки. Однако ответственность за формирование заключения по финансовой отчетности несет именно внешний аудитор.

Таким образом, внутренний и внешний аудит помогает банку своевременно обнаружить и устранить проблемы в операционном функционировании банка. Благодаря аудиту осуществляется защита интересов вкладчиков и учредителей банка, а также сводятся к минимуму существующие риски.

Аудит в ПАО «Сбербанк России» включает проверку бухгалтерской отчетности на достоверность, в частности ее основные формы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- сведения об обязательных нормативах, нормативное финансовое рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объем внешнего аудита в ПАО «Сбербанк России» определен таким образом, чтобы аудиторы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры банка, используемых банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики его деятельности.

В процессе планирования аудита определяется уровень существенности и проводится оценка рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Так в ходе аудита в ПАО «Сбербанк России» исследовано в каких областях руководство могло выносить субъективные суждения, в частности в отношении значимых оценочных значений, что включало использование допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера, связана неопределенность. Также оценивается риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая оценку признаков необъективности руководства, создающих риск существенного искажения из-за недобросовестных действий.

Аудит в ПАО «Сбербанк России» предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате



недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на базе данной отчетности.

Исходя из установленных пороговых значений для существенности аудиторами определяются объем аудита, сроки его проведения и выбор аудиторских процедур.

Общий план аудиторской проверки ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Общий план аудиторской проверки ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Аудиторские процедуры	Дата проведения проверки	ФИО аудитора
1	2	3	4
1	Аудит учредительных документов и учетной политики		
1.1	Проверка соответствия учредительных документов и учетной политики законодательству	10.01.19	Севастьянов А.А.
1.2	Проверка законности внесения изменений в учредительные документы и учетную политику	11.01.19	Севастьянов А.А.
1.3	Проверка правомочности решений правления банка и соответствие их действующему законодательству и Уставу банка	14.01.19	Севастьянов А.А.
2	Аудит уставного капитала		
2.1	Проверка правильности формирования уставного капитала	10.01.19	Власов М.И.
2.2	Проверка соблюдения сроков формирования уставного капитала	11.01.19	Власов М.И.
2.3	Проверка источников формирования уставного капитала	14.01.19	Власов М.И.
3	Аудит организационной структуры кредитной организации		
3.1	Проверка соответствия организационной структуры утвержденному штатному расписанию	14.01.19-15.01.19	Седов А.В., Павлов М.Т.
3.2	Проверка наличия положения о структурных подразделениях, должностных инструкций	14.01.19-15.01.19	Седов А.В., Павлов М.Т.
3.3	Проверка работы кредитного комитета	14.01.19-15.01.19	Ильин С.С.

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
3.4	Проверка наличия положений о вкладах, порядке кредитовании, формирования и использования фондов	14.01.19-15.01.19	Ильин С.С.
3.5	Проверка наличия положения о внутреннем контроле	15.01.19	Севастьянов А.А.
3.6	Проверка наличия порядка открытия и обслуживания счетов клиентов	16.01.19	Севастьянов А.А.
3.7	Проверка наличия положения о распределении прибыли	15.01.19	Власов М.И.
3.8	Оценка системы документооборота в кредитной организации и ее филиалах	16.01.19	Власов М.И.
4	Аудит расчетных операций		
4.1	Проверка правильности и своевременности проведения операций по счетам клиентов	16.01.19-17.01.19	Ильин С.С.
4.2	Проверка правильности оформления платежных документов	16.01.19	Седов А.В., Павлов М.Т.
4.3	Проверка своевременности извещения налоговой инспекции и Пенсионного фонда обо всех открытых счетах	17.01.19	Седов А.В., Павлов М.Т.
4.4	Проверка законности открытия и закрытия расчетных, текущих, валютных и иных счетов	18.01.19	Седов А.В., Павлов М.Т.
5	Аудит кассовых операций		
5.1	Проверка соблюдения законодательства ведения учета операций с денежной наличностью	21.01.19	Власов М.И.
5.2	Проверка соблюдения законодательства по хранению денежной наличности	21.01.19	Севастьянов А.А.
5.3	Проверка правильности оформления кассовых операций	22.01.19	Ильин С.С.
6	Аудит депозитных операций		
6.1	Проверка соблюдения процентной политики	21.01.19	Краснова О.В.
6.2	Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам	21.01.19	Зеленкина В.В.
6.3	Проверка правильности оформления договоров по депозитным операциям	22.01.19	Краснова О.В.
6.4	Проверка учета движения привлеченных средств юридических и физических лиц	22.01.19	Зеленкина В.В.
7	Аудит кредитных операций		
7.1	Проверка правильности формирования кредитного досье на клиента	23.01.19	Севастьянов А.А.
7.2	Проверка правильности учета кредитных операций	24.01.19	Севастьянов А.А.
7.3	Проверка правильности начисления процентов и своевременности их выплаты	23.01.19	Власов М.И.
7.4	Оценка рискованности кредитных операций	24.01.19	Власов М.И.

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
7.5	Оценка просроченной задолженности по кредитам	23.01.19	Седов А.В.
7.6	Проверка правильности учета прочих операций по размещению денежных средств	23.01.19	Седов А.В.
8	Аудит операций с иностранной валютой		
8.1	Проверка расчетов в иностранной валюте	21.01.19	Павлов М.Т.
8.2	Установление корреспондентских отношений с иностранными и российскими кредитными организациями	21.01.19	Павлов М.Т.
8.3	Проверка валютного обслуживания клиентов согласно действующему законодательству	22.01.19	Павлов М.Т.
8.4	Проверка организации валютного контроля в банке	22.01.19	Павлов М.Т.
9	Аудит кредитной организации как хозяйствующего субъекта		
9.1	Проверка учета основных средств	10.01.19-14.01.19	Краснова О.В.,
9.2	Проверка учета материально-производственных запасов	10.01.19-14.01.19	Зеленкина В.В.
9.3	Проверка учета заработной платы	10.01.19-14.01.19	Иванова М.А.
9.4	Проверка учета собственных средств банка	15.01.19-16.01.19	Краснова О.В.,
9.5	Проверка учета дебиторской и кредиторской задолженности	17.01.19-18.01.19	Зеленкина В.В.
9.6	Проверка учета доходов и расходов банка	17.01.19-18.01.19	Иванова М.А.
9.7	Проверка учета прибыли банка	10.01.19-14.01.19	Сорокина Н.Е.
9.8	Проверка налогового учета и своевременности уплаты налогов в бюджет	15.01.19-16.01.19	Сорокина Н.Е.
10	Аудит составления бухгалтерской (финансовой) отчетности		
10.1	Проверка формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности	17.01.19-18.01.19	Сорокина Н.Е.
10.2	Проверка правильности составления сводной отчетности	23.01.19-25.01.19	Павлов М.Т.
10.3	Проверка правильности расчета и соблюдения нормативов	25.01.19	Севастьянов А.А.
10.4	Проверка своевременности и полноты депонирования средств в обязательных фондах	25.01.19	Ильин С.С.
10.5	Проверка правильности создания резерва на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг	23.01.19-25.01.19	Седов А.В.

Аудиторская проверка проводилась на основании следующих документов: учредительные документы, положения, протоколы, регламенты, должностные инструкции, ежедневные балансы, оборотно-сальдовые ведомости,

бухгалтерские журналы по всем балансовым счетам, книга покупок, книга продаж, лицевые счета, мемориальные документы, расчетные документы, документы аналитического учета, книги учета основных средств, первичные документы, книги учета бланков строгой отчетности, книга регистрации счетов юридических и физических лиц, платежно-расчетные документы, кредитные досье клиентов, карточки с образцами подписей, кредитные договоры, договоры залога, страхования, договоры по вкладам, гарантийные обязательства, бухгалтерская и аналитическая отчетность банка, документы отдела кадров, документы по операциям с иностранной валютой, бухгалтерская (финансовая) отчетность и др.

В процессе проведения аудиторской проверки в ПАО «Сбербанк России» использовались следующие процедуры: контрольные приемы; аналитические приемы; детальное изучение операций.

По результатам проведенной проверки аудиторы формируют аудиторское заключение.

В результате проведения аудиторской проверки аудиторами сформированы следующие выводы.

1. В части выполнения банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. Значения обязательных нормативов, установленных банком находятся в пределах допустимых числовых значений, установленных ЦБ РФ.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ к таким системам:

- согласно требованиям и рекомендациям ЦБ РФ по состоянию на отчетную дату подразделения ПАО «Сбербанк России» по управлению рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,

- действующие внутренние документы ПАО «Сбербанк России», которые устанавливают методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики проведения стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка согласно требованиям и рекомендациям ЦБ РФ;

- наличие в ПАО «Сбербанк России» системы отчетности по значимым кредитным и операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банка и службой внутреннего аудита ПАО «Сбербанк России» по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности банка соответствовали внутренним документам банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками банка и службой внутреннего аудита банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- к полномочиям Наблюдательного совета ПАО «Сбербанк России» и исполнительных органов управления банка относится контроль соблюдения банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств. Для проведения контроля эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течении отчетного года Наблюдательный совет банка и исполнительные органы управления банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»**

К особенностям бухгалтерского учета коммерческих банков можно отнести и различное от организаций строение бухгалтерского баланса. Так в бухгалтерском балансе банка содержится большое количество статей учета денежных средств, доходов, расходов. В то время как у организаций статьи баланса в большей мере отражают основные и оборотные хозяйственные средства. Но есть и идентичные статьи, такие как: нематериальные активы, основные средства, уставный капитал и другое.

В бухгалтерском учете организации счета бывают активные, пассивные и активно пассивные. А в бухгалтерском учете кредитных организаций активно пассивных счетов не существует, есть только активные, пассивные и парные счета. Когда кредитными организациями осуществляются бухгалтерские записи с применением средств автоматизации, то в таком случае должно обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета.

Регистры бухгалтерского учета в банках ведутся как на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) так и в электронном виде. В регистрах бухгалтерского учета операции должны отражаться в хронологической последовательности, а также должны группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Баланс кредитной организации составляется в рублях и копейках.

Одной из наиболее важных задач, стоящих перед каждой кредитной организацией, является разработка учетной политики, которая являлась бы одновременно последовательной, осмотрительной и стратегически грамотной.

В рамках действующего законодательства у коммерческих банков достаточно свободы для маневра и для того, чтобы сформировать для себя

учетную политику, которая максимально учитывала бы специфику деятельности данного банка, отвечала бы интересам собственников и давала бы заинтересованным лицам возможность получить достоверную информацию о финансовом состоянии банка.

Процесс формирования учетной политики кредитной организации должен включать в себя следующие последовательные этапы:

- определение состава объектов бухгалтерского учета, в отношении которых необходимо разработать учетную политику;
- выявить, проанализировать и оценить факторы, влияющие на выбор способов ведения бухгалтерского учета в кредитной организации;
- идентифицировать потенциально пригодные для применения кредитной организацией способы ведения бухгалтерского учета для каждого из объектов учета;
- провести отбор пригодных для применения кредитной организацией способов ведения бухгалтерского учета в их взаимосвязи;
- оформить выбранную учетную политику.

Все перечисленные выше этапы формирования учетной политики являются строго необходимыми, поскольку каждый предыдущий этап обеспечивает осуществление этапа последующего.

Важно отметить, что в процессе формирования учетной политики непременно должно соблюдаться условие ее единства, другими словами, выбор конкретных способов ведения бухгалтерского учета должен осуществляться на единых основах. По общим правилам в учетной политике документально должны быть отражены только те вопросы, в отношении которых законодательство предусматривает несколько вариантов решения, из которых банк может выбрать один. Если же вопрос однозначно решен в законодательстве, его отражение в учетной политике банка не требуется.

Как показало проведенная проверка положений учетной политики ПАО «Сбербанк России», в целом она учитывает требования нормативных актов по

бухгалтерскому учету, а также требования налогового и гражданского законодательства Российской Федерации.

Также можно считать, что проанализированная учетная политика ПАО «Сбербанк России» не является исчерпывающей и при внесении в регулирующие ведение бухгалтерского учета законодательные акты значительных изменений она может дополняться отдельными приказами по банку.

Подводя итоги проведения проверки учетной политики ПАО «Сбербанк России», необходимо отметить выявленные трудности и недостатки, присущие бухгалтерскому учету данной кредитной организации.

Прежде всего, существенным недостатком действующей учетной политики ПАО «Сбербанк России» является то, что в ней недостаточно четко прописана процедура проведения обязательной инвентаризации.

Кроме того, проводимая ПАО «Сбербанк России» амортизационная политика как часть учетной политики банка самым существенным образом влияет на финансовые результаты его работы и показатели эффективности ведения хозяйственной деятельности (рентабельность, фондоотдачу, производительность труда и т.д.).

Начисленная сумма амортизационных отчислений в первую очередь оказывает влияние на величину уплачиваемого кредитной организацией налога на прибыль и налога на имущество: чем выше амортизационные отчисления, тем ниже прибыль кредитной организации и наоборот.

Влияние амортизационной политики кредитной организации на показатели эффективности ее работы выражается в использовании амортизационных отчислений для финансирования проектов, направленных на снижение трудоемкости отдельных операций, повышение производительности труда.

Таким образом, реализуемая ПАО «Сбербанк России» амортизационная политика, являясь частью учетной политики банка, должна быть тесно увязана с реализуемой кредитной организацией учетной политикой. С целью повышения



эффективности учетной политики кредитной организации необходимо регулярно проводить ее оценку и мониторинг.

Таким образом, грамотно разработанная учетная политика в части начисления амортизации по принадлежащим банку основным средствам позволит значительно сэкономить на выплачиваемом ПАО «Сбербанк России» налоге на имущество и на прибыль.

В целом же усовершенствованная кредитной организацией учетная политика должна оказывать существенное влияние на величину показателей прибыли, налогов на прибыль и имущество, показателей финансового состояния кредитной организации.

Учитывая выявленные в ходе проведения анализа учетной политики ПАО «Сбербанк России» недостатки, представляет необходимым разработать мероприятия по их устранению.

Для устранения недостатков действующей учетной политики ПАО «Сбербанк России» необходимо разработать и внедрить следующие мероприятия:

- четко и в исчерпывающем объеме прописать в учетной политике процедуру проведения обязательной инвентаризации;
- перейти на использование метода начисления амортизации способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Уменьшая прибыль кредитной организации, рост амортизационных отчислений позволяет снизить налог на прибыль и увеличить собственные финансовые ресурсы ПАО «Сбербанк России».

Полученная в результате этого экономия по налогу на прибыль в специализированной литературе носит название «налогового щита».

Для определения эффективности принятой в кредитной организации амортизационной политики как части политики учетной и выбора наиболее оптимального способа начисления амортизации проведем анализ изменения сумм налога на имущество при использовании различных способов начисления

амортизации по объекту основных средств стоимостью 3 360 000 руб. и сроком полезного использования 4 года (таблица 3).

Таблица 3 — Сравнение величины налога на имущество

Начисление амортизации линейным способом		Начисление амортизации способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования		Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка		Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка с применением коэффициента 2	
Остаточная стоимость на конец квартала	Сумма налога за год	Остаточная стоимость на конец квартала	Сумма налога за год	Остаточная стоимость на конец квартала	Сумма налога за год	Остаточная стоимость на конец квартала	Сумма налога за год
1	2	3	4	5	6	7	8
Первый год							
3150000	64680	3024000	59136	3150000	64680	2940000	55440
2940000		2688000		2940000		2520000	
2730000		2352000		2730000		2100000	
2520000		2016000		2520000		1680000	
Второй год							
2310000	46200	1764000	33264	2362500	48510	1470000	27720
2100000		1512000		2205000		1260000	
1890000		1260000		2047500		1050000	
1680000		1008000		1890000		840000	
Третий год							
1470000	27720	840000	14784	1771875	36383	735000	13860
1260000		672000		1653750		630000	
1050000		504000		1535625		525000	
840000		336000		1417500		420000	
Четвертый год							
630000	9 240	252000	3696	1328906	27287	367500	6930
420000		168000		1240312		315000	
210000		84000		1151718		262500	

1	2	3	4	5	6	7	8
-		-		1063125		210000	
Всего начислено налога за 4 года	147840		110880		176860		103950

Как видно из представленных в таблице 3 расчетов, для ПАО «Сбербанк России» наиболее предпочтительным вариантом начисления амортизации является способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Также для совершенствования системы документооборота рекомендуется внедрение в ПАО «Сбербанк России» системы Blockchain.

Blockchain – это учетная база данных, хранящая сведения о событиях из реальной жизни и отличающаяся от аналогов высоким уровнем открытости и надёжности. В данной системе все зафиксированные данные можно проверить, но подделать или удалить базу данных невозможно.

Blockchain – это метод записи всех публичных данных как, например, сделок, соглашений контрактов. Особенность системы состоит в том, что информация, занесённая по всем операциям, разбросана по тысячам компьютеров, а не храниться в одном месте. Это создано для того чтобы любой пользователь смог получить доступ к материалам.

Все цифровые записи объединяются с помощью математических алгоритмов в «блоки», связанные криптографически и хронологически, тем самым образуя цепочку. Каждый «блок» содержит определённый шифр предыдущего «блока». Такая цепочка начинается с первого «блока» системы и действует до последнего. Редактирование информации, находящейся в сети длительное время, непрактично, потому что необходимо переписывать все

последующие «блоки». Длина цепи определяется не по количеству элементов, а по её сложности. Новые «блоки» всегда должны быть добавлены в конец цепочки.

Хеширование – процесс шифрования, выполняемый большим количеством разных компьютеров, которые работают в одной сети. Каждому «блоку» присваивается уникальная цифровая подпись – сигнатура – в случае получения одинакового результата при расчетах всех работающих субъектов в этом блоке. Реестр Blockchain постоянно обновляется, поэтому, как только новый «блок» будет создан, он уже больше не может быть изменён, но в него возможно добавлять новые записи. Это подтверждает тот факт, что подделать или изменить что-либо невозможно, тем самым гарантируя безопасность и надёжность данных в системе. Реестр в системе обновляется одновременно на всех компьютерах в сети.

Рассмотрим внедрение системы электронного документооборота Blockchain в ПАО «Сбербанк России».

Сейчас существует несколько способов документооборота между разными организациями – от простого обмена письмами по электронной почте до облачных систем, которые предлагают различные провайдеры. Многие банки активно разрабатывают собственные финансовые проекты на базе Blockchain.

Не все способы обмена документами между контрагентами удобны. Так, например, при пересылке документов по электронной почте присутствует необходимость дублирования их на бумажном носителе информации, потому что имеет юридическую силу. При электронном документообороте между двумя организациями им необходимо отдельно обговаривать формат взаимодействия, вид электронной цифровой подписи, способ шифрования. Если контрагентов достаточно большое количество, то работа существенно усложняется.

Существуют системы электронного документооборота с использованием облачных технологий, также как сеть деловых коммуникаций СБИС и сеть «Диадок», использующие специальную систему межведомственного

взаимодействия (СМЭВ), позволяющая им обмениваться информацией в электронном виде. Главным недостатком данных систем считается ограниченность участников и централизованное хранение информации только у одного провайдера.

В ПАО «Сбербанк России» рекомендуется внедрение системы электронного документооборота на базе Blockchain – Digital Ecosystem – базы данных в которой документация хранится не у одного провайдера, как у других систем, а у всех партнёров сразу. Таким образом, данное и существенное отличие позволит достичь высокий уровень доверия к системе и их максимальную защищённость.

Система Blockchain способствует сокращению трудозатрат и избеганию дублирования информации, что даст возможность перейти к совершенно новому способу подтверждения подлинности документов. Помимо этого, электронный документооборот, основой которого является база Blockchain ускорит сроки ответов при взаимодействии с юридическими лицами, тем самым повысит открытость при передаче информации и её надежность.

## Заключение

Все банковские операции отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов, которые поступают в банк от организаций, учреждений, других банков, а также оформляются в банке и содержат важную информацию о характере операций, которая позволяет проверить их законность и осуществить банковский контроль.

У каждого документа в кредитной организации существует особая форма (бланк), которая имеет свой определенный вид, обязательные реквизиты и порядок заполнения, регламентируемая «Положением о безналичных расчетах в РФ» ЦБ РФ №2-П от 02.11.2002 года и «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года.

Бухгалтерский учет ведется строго в соответствии с законодательными и нормативными документами, имеющими разный статус. И хотя одни из них обязательны к применению (Закон "О бухгалтерском учете", положения по бухгалтерскому учету), а другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии), ведение бухгалтерского учета и составление отчетности может производиться только на их основании, т.к. любые несоответствия или отступления будут оценены контролирующими органами как нарушение законодательства.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Объектом исследования выбран ПАО Сбербанк является универсальным коммерческим банком, который работает на территории РФ, а также за ее пределами. Банк признан системно значимым кредитным учреждением. Положение банка в отрасли определяется уровнем развития банковских услуг по основным направлениям деятельности: оказание банковских услуг

корпоративным клиентам банка, розничным клиентам, компаниям малого и среднего бизнеса. Финансовые показатели деятельности банка являются высокими, что определяет его позиции на рынке и устойчивость в банковском секторе.

Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк России» организован согласно требованиям действующего законодательства и закреплён в учетной политике.

Учетная политика ПАО «Сбербанк России» разработана с целью определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке для обеспечения достоверности формируемой информации о результатах деятельности данной кредитной организации.

Отражение совершаемых ПАО «Сбербанк России» операций на счетах бухгалтерского учета ведется с использованием Плана счетов бухгалтерского учета, представляющего собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленную на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Учитывая выявленные в ходе проведения анализа учетной политики ПАО «Сбербанк России» недостатки, представляет необходимым разработать мероприятия по их устранению.

Для устранения недостатков действующей учетной политики ПАО «Сбербанк России» необходимо разработать и внедрить следующие мероприятия: четко и в исчерпывающем объеме прописать в учетной политике процедуру проведения обязательной инвентаризации; перейти на использование метода начисления амортизации способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Также для совершенствования системы документооборота рекомендуется внедрение в ПАО «Сбербанк России» системы Blockchain.

Blockchain – это учетная база данных, хранящая сведения о событиях из реальной жизни и отличающаяся от аналогов высоким уровнем открытости и

надёжности. В данной системе все зафиксированные данные можно проверить, но подделать или удалить базу данных невозможно.

Таким образом, технология Blockchain позволит обезопасить личные данные посредством процесса хеширования, поскольку данный процесс необратимый. Потому что если даже оригинальный документ или транзакция будут подвержены изменениям со стороны хакеров, то результатом будет другая цифровая подпись, что служит сигналом о несоответствии в системе, так как, чтобы сломать систему, необходим доступ абсолютно ко всем компьютерам в сети.



## Список используемых источников

1. Абдулгузина Г.А. Конкурентоспособность банков в условиях глобализации экономики / Г.А. Абдулгузина // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2017. – №3-1. – С. 112-116.
2. Аврахова Ю.В. Методика анализа активных операций коммерческого банка // Наука, образование и культура. – №1 (16). – 2017. – с. 140-144.
3. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 352 с.
4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 235с.
5. Бекирова Н.И. Специфика формирования учетной политики коммерческого банка // Учетно-Аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия: материалы Всекрымской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Крымский инженерно-педагогический университет. 2016. С. 54-57
6. Бирина Н. Н., Глушак Е. С., Борисенко Г. А. Экономическое содержание и нормативное регулирование активных и пассивных операций коммерческих банков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 17. – С. 600-604.
7. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / по ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2015. – 182с.
8. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках: Учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. - М.: ИД ГУ ВШЭ, 2016. - 392 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
10. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет в банках. Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2016. 132 с.

11. Дьяченко, В.В. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты / В.В. Дьяченко, Л.Г. Дьяченко и др. - М.: КноРус, 2018. - 232 с
12. Захарьин, В.Р. Облигации. Бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / В.Р. Захарьин. - М.: КноРус, 2018. - 280 с
13. Золотова Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. А. Золотова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2017. – 523 с.
14. Конституция Российской Федерации : (ред. от 21.07.2014) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
15. Кравцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник/ Г.И Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова; Под ред. Проф. Г.И. Кравцовой. -3-е изд., перераб. и доп. Минск : БГЭУ. 2015 – 257с.
16. Мусина Р.Ш. Пассивные операции коммерческих банков / Экономические науки. – 2016. – № 45. – с. 154-158.
17. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 27.12.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
18. Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (в ред. от 28.02.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
19. Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К°, 2017. – 156 с.
20. Учетная политика ПАО «Сбербанк России»
21. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 26.11.2019) "Об аудиторской деятельности» [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

22. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 16.12.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

23. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 16.12.2019) «О банках и банковской деятельности» [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

24. Чернышева Е. Н. Бухгалтерский учет в кредитных организациях : учеб.-метод. комплекс / Е. Н. Чернышева. - Москва : Евразийский открытый институт, 2016. – 356 с.

25. Benefits ERNTS and Young. Finance and investment. / Per. from English Mikerina G.I. - М.: John Wiley and Sons, 2015. - 240 p.

26. Van Horn, JK. Fundamentals of Financial Management: Per. from English. - М.: Finance and Statistics, 2013. - 800 p.

27. Vincent John. Benefits ERNST & Young. How to understand and use financial statements / Per. from English Mikerina G.I. - М.: John Wiley and Sons, 2016. - 352 p.

28. Helfert E. Technique of financial analysis. 10th ed.: Per. from English. - St. Petersburg: Peter, 2013. - 640 p.

29. Schumpeter J.A. History of economic analysis: translation from English. – М.: Economic School, 2017. – 521

## Приложение А

### Генеральная лицензия ПАО «Сбербанк России»

# ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 1481

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Генеральная лицензия выдана

**Публичному акционерному обществу  
«Сбербанк России»  
ПАО Сбербанк, г. Москва,**

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

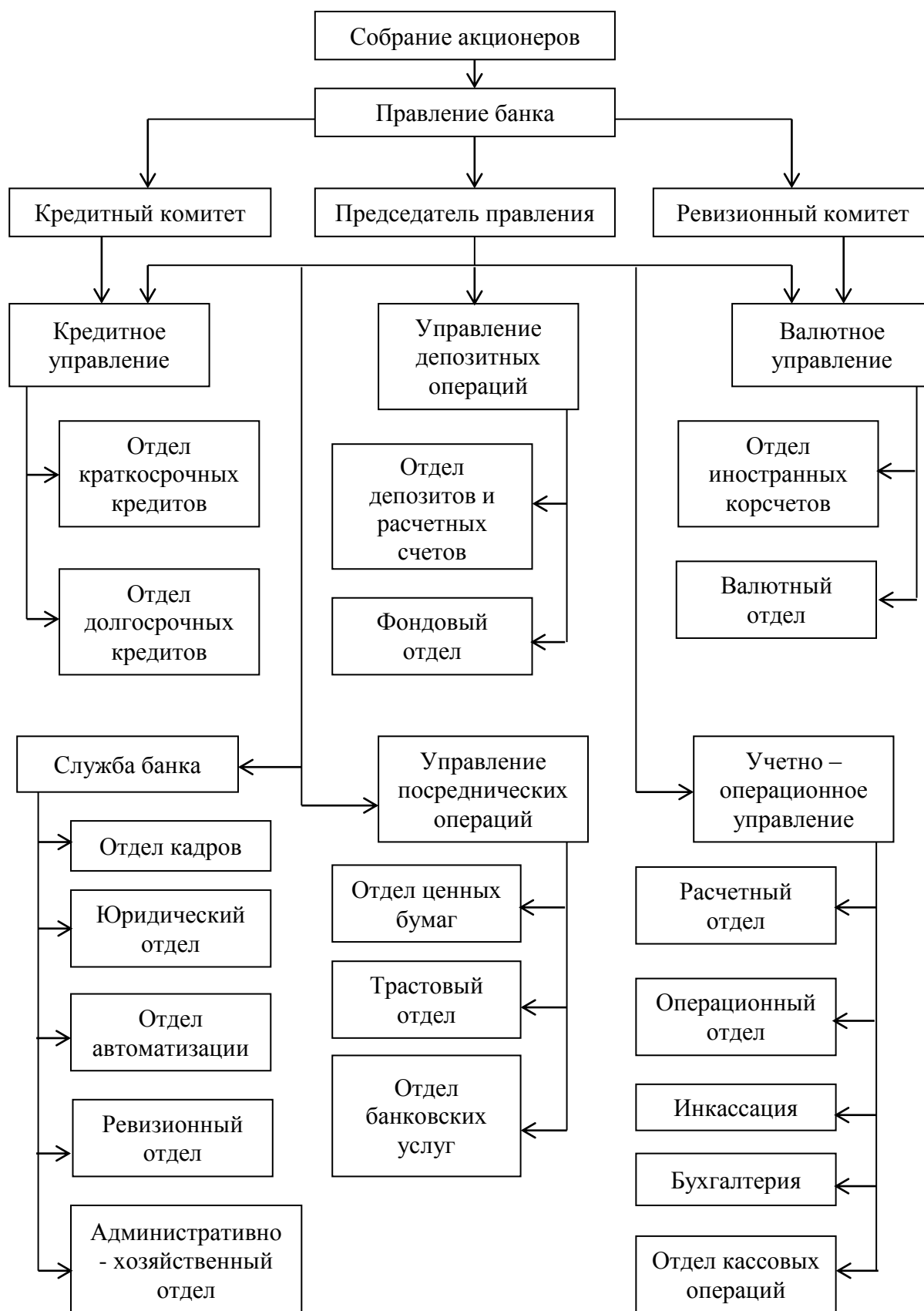
Первый заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



К.В. Юдаева

« 11 » августа 2015 года

Приложение Б  
**Организационная структура ПАО «Сбербанк России»**





# Приложение В

## Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский (Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
 ПАО Сбербанк  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

## Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



" 15 " марта 2019 г.



Приложение Д

**Типовые бухгалтерские проводки в ПАО «Сбербанк России»**

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
Получены денежные средства в кассу через расчетно-кассовую операцию	20202	20209	10 000
Поступили денежные средства из кассы банка в филиал	20202	30302	1 530 000
Начислена заработная плата работнику	70606	60305	300 000
Выдан кредит негосударственной коммерческой организации сроком на 25 дней	45203	40702	700 000
Погашен кредит, выданный негосударственной коммерческой организации сроком на 30 дней	40702	45203	1 600 000
Создан резерв под выданный негосударственной финансовой организации кредит сроком на 85 дней	70606	45115	500 000
Получены проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	40802	45427	1000 000
Выдан кредит физическому лицу сроком на 2 года	45506	20202	100 000
Физическое лицо погасило кредит, выданный ему ранее сроком на 35 дней	20202	45503	45 000
Оприходован излишек денежной наличности	20202	70601	5 000
Оприходован излишек основных средств	604	70601	10 000
Оприходован излишек нематериальных активов	609	70601	12 000
Отнесена сумма недостачи по кассе на виновных лиц	60308	20202	3 000
Возмещена сумма недостачи виновным лицом	20202	60308	3 000
Отражена недостача основных средств на сумму балансовой стоимости	61209	604	80 000