

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)

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 «Бухгалтерский учёт и анализ расчетов по кредитам и займам»

Студент

М. Т. Варганян

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к. э. н., доцент, А. П. Данилов

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

Консультант

канд. пед. наук М.В.Абрамова

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

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам».

Цель работы – изучение теории и методики учета и анализа расчетов по кредитам и займам для разработки предложений по их улучшению.

Объектом ВКР работы является ПАО «Сбербанк». Предметом выпускной квалификационной работы является бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам. Сначала мы обсуждаем теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа по кредитам и займам.

В основной части особое внимание уделяется таким проблемам, как основы анализа расчетов по кредитам и займам и организационно-экономической характеристики деятельности ПАО «Сбербанк».

В отдельной части выпускной квалификационной работы подробно рассказывается об анализе расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк».

В конце исследования мы представляем работу о предложениях по улучшению расчетов по кредитам в ПАО «Сбербанк».

Эта работа представляет интерес для широкого круга читателей.

Можно сделать следующий вывод: проведенные расчеты подтверждают эффективность предложенных мероприятий по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования.

Abstract

The title of the graduation work is «Accounting and analysis of settlements on loans and borrowings».

The aim of the work is to study the theory and methods of accounting and analysis of credit and loan payments in order to develop proposals for their improvement.

The object of the senior thesis is the Public Joint Stock Company «Sberbank».

The subject of the graduation work is accounting and analysis of payments on credits and loans.

We first discuss theoretical Aspects of Accounting and Loan Analysis.

The issues of special attention are paid to such problems as the basics of the analysis of payments on loans and borrowings and the organizational and economic characteristics of the activities of Public Joint Stock Company «Sberbank» are highlighted in the project's general part.

The special part of the project gives details about in detail the analysis of settlements on loans and borrowings in Public Joint Stock Company «Sberbank».

Finally, we present the work on the proposals for improving the settlement of loans in Public Joint Stock Company «Sberbank».

The work is of interest for narrow circle of readers.

It can be concluded that performed calculations confirm the effectiveness of the proposed measures to improve the settlements on credits and loans and increase the efficiency of their use.

Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа по кредитам и займам.....	7
1.1 Понятие и основные способы расчетов по кредитам и займам	7
1.2 Теоретические основы анализа расчетов по кредитам и займам.....	12
Глава 2 Бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк».....	18
2.1 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»	26
Глава 3 Анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк» и разработка мероприятий по их совершенствованию	36
3.1 Анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»	36
3.2 Предложения по улучшению расчетов по кредитам в ПАО «Сбербанк».	41
Заключение	44
Список используемой литературы и используемых источников.....	45
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк»	48
Приложение Б Организационная структура банка	52

Введение

В настоящее время организации в своей хозяйственной деятельности активно используют кредиты и займы. Благодаря им разрешаются проблемы неплатежей, и, в первую очередь, нехватки оборотных средств, кредиты и займы служат дополнительным источником финансирования, содействуют увеличению объемов производства продукции, услуг, и, как следствие, развитию организации.

При этом в сложившихся условиях экономической нестабильности и с целью снижения налоговых рисков важен не только сам факт получения кредитных средств, но и то, как это получение оформлено.

Как поступить бухгалтеру, когда от правильного решения зависит экономическая безопасность и положение компании на рынке, а времени на детальное изучение вопроса просто нет?

Каждый профессионал знает, что такие решения принимаются, только если есть стопроцентная уверенность в полном и всестороннем рассмотрении проблемной ситуации.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью как в том, чтобы определить современные подходы для исследования категории кредитования, бухгалтерского учёта кредитов и займов, так и в том, чтобы систематизировать накопленные знания, полученные в процессе обучения и прохождения преддипломной практики. С каждым днем количество кредитов только возрастает. Именно поэтому важно изучить содержательную характеристику договора кредитования.

Объектом выпускной квалификационной работы является ПАО «Сбербанк».

Предметом выпускной квалификационной работы является бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

Цель работы – изучение теории и методики учета и анализа расчетов по кредитам и займам для разработки предложений по их улучшению. Для достижения цели были сформированы следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и функции кредитного договора;
- определить основные способы расчётов по кредитам;
- определить особенности содержания кредитного договора;
- охарактеризовать организационно-экономическую деятельность организации;
- проанализировать расчеты по кредитам и займам в организации.

Работа состоит из трудов ученых и исследователей таких, как Богаченко В. М., Крайнова В. В., Юсупова А. Ф. и многих других, а также нормативно-правовые акты, учебные пособия по банковскому делу и бухгалтерскому учету в банках.

Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа по кредитам и займам

1.1 Понятие и основные способы расчетов по кредитам и займам

Кредитный договор. Что это такое? С какими целями его заключают? Какова сущность кредита? На эти и другие вопросы нам предстоит отвечать в выпускной квалификационной работе.

Прежде, чем затронем сущность и функции кредитного договора, дадим определение понятию «займ».

В соответствии со ст. 807 ГК РФ «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества [7].

Особой разновидностью договора займа является «кредитный договор, в связи с чем к нему применяются правила о договоре займа, если иное не предусмотрено специальными нормами о кредитном договоре» [20, с. 50].

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [6].

Зачастую мнения ученых о понятиях «займ» и «кредит» расходятся.

Е. В. Разумовская считает, что «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее». Разумовская отмечает, что положения кредита применяются к положению договора займа. Однако она также выделяет и

особенности данных понятий. Первой особенностью выделяет консенсуальный характер кредитного договора. Вторым отличием отмечает субъектный состав кредитного договора. Акцентирует наше внимание ученый-юрист на отличительную черту кредита в виде предмета договора (деньги), в то время как в договоре займа передаются также иные виды имущества, определенные родовыми признаками [22, с. 183].

Отметим мнение еще одного ученого Монгуш Аллы Лоспановны, которая считает, что «кредитный договор обладает с одной стороны одинаковой с договором займа экономической природой, в связи с чем имеет сходный правовой режим, а с другой стороны имеется немало специфических черт». Кандидат юридических наук считает, что «кредитный договор является отдельным видом договора займа» [2, с. 9].

Агафонов И. С. утверждает, что «в гражданском праве термин «кредит» является общим понятием, которое охватывает кредитно-заемные отношения».

По мнению Е.А. Суханова «кредитный договор следует рассматривать в качестве особой, самостоятельной разновидности договора займа» [21, с. 73].

Согласно п. 2 ст. 819 ГК РФ следует, что «к кредитным отношениям могут применяться правила, предусмотренные договором займа. Это еще раз подтверждает дискуссионность вопроса правовой природы займа и кредита, и, как следствие, становится причиной несовершенства техники правоприменения» [8].

Необходимо уметь разграничивать договор займа и кредитный договор между собой. Отметим, что согласно ст. 1 Федерального закона от №395-1 «О банках и банковской деятельности» банки размещают привлеченные и собственные денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Отсюда можно сделать вывод, что выдача беспроцентного кредита запрещена действующим законодательством.

Сумма процентов, подлежащих перечислению займодателю, определяется условиями заключенного договора.

Банком России разработано Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденное 26.06.1998 339-П.

Организации, выдающие или получающие заемные средства, вполне могут воспользоваться Положением №39-П при составлении договора займа.

«Согласно п. 3.9 Положения №39-П начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов» [13]:

- по формуле простых процентов;
- по формуле сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки;
- с использованием плавающей процентной ставки.

Также отметим, что «самое главное условие для правового признания обязательства по предоставлению кредитных обязательств выполненными со стороны банка заключается в том, что клиент-заемщик в результате должен получить реальную и фактическую возможность распорядиться предоставленной ему денежной суммой кредита» [8, с. 368].

При получении кредита, в соответствии с Положением №39-П проценты по выданному кредиту начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой банком на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

День начала кредита не будет учитываться при расчете величины процентов.

1.2 Теоретические аспекты расчетов бухгалтерского учета по кредитам и займам

Как было отмечено ранее, кредитный договор – форма движения ссудного капитала, при которой временно свободные денежные средства предоставляются субъектам на условиях возвратности.

«Государственное регулирование банковской деятельности, в том числе и банковского кредитования, остается важнейшим направлением финансовой деятельности государства и муниципальных образований, обеспечивающих стабильность и эффективность функционирования финансовой системы России» [10, с. 252].

Закон о Банке России определяет процентные ставки (ст. 37), определяет правила предоставления кредитов Центральным банком Российской Федерации (ст. 46), определяет способы обеспечения кредитов Центральным банком Российской Федерации. (ст. 47), определяет права на обслуживание определенных лиц (ст. 48, 49). Законом о Банке России также предусмотрено право на внесение изменений в нормативно-правовые акты, обязательные для федеральных, региональных и местных органов власти, а также для всех юридических и физических лиц (ст. 7).

«При осуществлении финансовой деятельности государства и муниципальные образования прослеживают денежные потоки, возникающие между фондами банковского кредита и иными фондами денежных средств, входящих в финансовую систему России. Общественные отношения по банковскому кредитованию регламентируются нормами права, поэтому приобретают правовую форму. Воздействие права на общественные отношения осуществляется различными способами» [3, с. 438].

Кредит предполагает предоставление банком средств клиентам на определенных условиях. Условия определены принципами кредитования:

- срочность возврата – кредит должен быть погашен вовремя, заемщик должен заплатить штраф за нарушение срока погашения;

- платность – клиент уплачивает проценты за пользование кредитом;
- дифференцированность – каждому клиенту банк выдает кредит на основе индивидуального подхода;
- обеспеченность – погашение кредита должно быть обеспечено. В качестве обеспечения могут быть предоставлены гарантия, поручительство третьих лиц, залог ценных бумаг или другого имущества.

На этих принципах строится бухгалтерский учет кредитных операций.

Кредиты для физических лиц подразделяют на две группы:

- кредиты, выданные без указания цели. Такие кредиты выдаются сроком не более 2–3 лет;
- кредиты, выданные с указанием цели. Такие кредиты предоставляются на длительный срок, обычно свыше 3 лет.

С целью получения кредита физические лица подают в банк документы. Их перечень зависит от вида кредита и группы, к которой будет отнесён заемщик. К таким документам относятся:

- паспорт,
- анкета,
- справка о доходах,
- документы, подтверждающие обеспечение кредита.

Счета второго порядка открыты по срокам и позволяют контролировать действие принципа срочности возврата. Эти счета активные. Сумма выданных кредитов учитывается по дебету этих счетов, а кредитом считается сумма, полученная в счет погашения кредитов или отнесенная на просроченную задолженность.

Расчет процентов по предоставляемым кредитам, аналогичен расчету процентов по депозитным операциям.

При расчете и уплате процентов по кредиту используются следующие счета:

- 70101 «Доходы»;
- 60301, 60304 «Расходы»;
- 30102 «Обязательства по уплате процентов».

В целях снижения возможных потерь в случае неисполнения заемщиком своих обязательств кредитные организации обязаны формировать резерв по каждому предоставленному кредиту. Формирование резерва происходит с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

1.2 Теоретические основы анализа расчетов по кредитам и займам

Для проведения анализа расчетов по кредитам и займам кредитной организации необходимо собрать большое количество информации. Характер информации будет варьироваться в зависимости от индивидуальной задачи, но, как правило, включает в себя информацию об экономике, отрасли деятельности и компании, а также информацию о сопоставимых компаниях аналогах.

Существенное значение имеет показатель качества ссуд (ПА1), он представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} \times 100 \%, \quad (1)$$

где СЗ_{бн} – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России N 590-П на основе данных формы 0409115;

СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России N 590-П (далее - ссуды), на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов

кредитной организации (банковской группы)» (далее - форма 0409115), установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У.

Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по формуле:

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100 \%, \quad (2)$$

где A_{20} - активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года N 50381 (далее - Положение Банка России N 611-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ - резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РР_{20}$ - величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115;

$Р$ - величина резерва на возможные потери с учетом обеспечения под A_{20} в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115.

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗпр}{СЗ} \times 100 \%, \quad (3)$$

где СЗпр - ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПС_p - РВПС_\phi}{К} \times 100 \%, \quad (4)$$

где РВПС_р - величина расчетного РВПС в соответствии с Положением Банка России N 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115;

РВПС_ф - фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением Банка России N 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по формуле:

$$ПД5 = \frac{ЧДп}{A_{cp}} \times 100 \%, \quad (5)$$

где ЧДп - чистые процентные и аналогичные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами

(Рп). Процентные доходы представляют собой сумму значения показателя процентных доходов по ссудам (Дп) и процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по формуле:

$$ПД6 = \frac{Дп}{СЗ_{ср}} \times 100 \% - \frac{Рп}{ОБ_{ср}} \times 100 \% , \quad (6)$$

где Дп - процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях», показателя «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» и показателя «Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)» формы 0409807. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой показатель «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» формы 0409807. Процентные доходы для показателя чистой процентной маржи (ПД5) определяются без учета корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;

СЗ_{ср} - средняя величина ссуд. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя СЗ;

Рп - процентные расходы. Представляют собой сумму значений показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных

организаций», показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» и показателя «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам» формы 0409807 без учета корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;

Обср - средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой значение показателя «Всего обязательств» за вычетом значений показателей «Прочие обязательства», "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон", «Обязательства по текущему налогу на прибыль» и «Отложенные налоговые обязательства» формы 0409806.

«Анализ расчетов по кредитам и займам организаций представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации бухгалтерского учета и отчетности, имеющий целью оценить текущее и перспективное финансовое состояние кредитной организации» [4, с. 372].

Анализ расчетов по кредитам и займам кредитных организаций проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения(погашения) по ним не более 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

В бухгалтерской отчетности кредитной организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заемщиком;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от предоставления краткосрочных и долгосрочных кредитов;

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) кредитная организация раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

В бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе организации-заемщика обязательства отражаются в качестве кредиторской задолженности в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на отчетную дату.

Глава 2 Бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики.

Учредитель и основной акционер Банка – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Ему принадлежит 60,25 % голосующих акций и 57,58% в уставном капитале Банка.

В ПАО «Сбербанк» организационная система является линейной. Она характеризуется тем, что во главе каждого структурного подразделения находится руководитель-единоначальник, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления.

При линейном управлении каждое звено и каждый подчиненный имеют одного руководителя, через которого по одному единовременному каналу проходят все команды управления. В этом случае управленческие звенья несут ответственность за результаты всей деятельности управляемых объектов. Речь идет о подобъектном выделении руководителей, каждый из которых выполняет все виды работ, разрабатывает и принимает решения, связанные с управлением данным объектом. Оценка результатов деятельности в линейной структуре управления имеет вид треугольника. Линейную структуру ПАО «Сбербанк» мы указали в приложении Б.

Учетная политика ПАО «Сбербанк» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О

бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии со статьей 57 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» «банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами» [18].

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395 - 1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», иными законами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

«Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П), других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса» [5, с. 364].

Учетная политика Банка обязательна для применения центральным аппаратом, филиалами, внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Проведем также анализ технико-экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк» в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей в ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Технико-экономические показатели	Годы		Изменения
	2021	2020	Темп изменения, %
Всего активов	8628,5	7105,1	21,4
Кредиты юридическим лицам (до вычета резервов на обесценение)	4872,2	4266,3	14,2
Кредиты физическим лицам (до вычета резервов на обесценение)	1319,7	1177,5	12,1
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	702	579,8	21,2
Совокупный портфель ценных бумаг	1823,6	1064,1	71,4
Средства физических лиц	4834,5	3787,3	26,6
Средства корпоративных клиентов	1816,7	1651,6	10
Всего обязательств	7641,4	6326,1	20,8
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	666,6	648,1	2,9
Чистые процентные доходы	495,8	502,7	-1,4
Комиссионные доходы	130,9	105,7	23,8
Операционные доходы	-282,6	-229,3	23,2
Расходы на содержание персонала	-159,4	-128,6	24,0
Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля	-153,8	-388,9	-60,5
Чистая прибыль	181,6	24,4	744
Показатель, %	2021	2020	разница
Рентабельность активов (ROA)	2,3	0,4	1,9
Рентабельность собственных средств (ROE)	20,6	3,2	17,4
Отношение операционных расходов к операционному доходу	42,4	35,4	7,0
Процентная маржа	6,6	7,8	-1,2
Фактическая численность персонала	250	241	+3,6
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	11,9	11,5	0,4
Коэффициент достаточности общего капитала	16,8	18,1	-1,3
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю	11,3	10,7	0,6

Как видно из таблицы 1, размер кредитного портфеля юридических лиц в 2021 г. увеличился по сравнению с 2020 г., причем этот рост происходит с объемом кредитного портфеля физических лиц. Данные изменения могут свидетельствовать о расширении деятельности Сбербанка в виде кредитов, депозитов, банковских счетов, а также о возможном снижении доходности кредитных операций. При рассмотрении доходов и расходов банка в целом

можно сделать вывод о том, что организация – не убыточная, поскольку доходы превышают расходы. Таким образом, данная организация может себе позволить выделять необходимые ресурсы на обучение сотрудников.

При ведении бухгалтерского учета необходимо соблюдать следующие требования:

- полное отражение в расчетном периоде всех заявленных кассовых, безналичных, кредитных и иных банковских операций;
- рациональный и правильный учет, исходя из местных условий и объемов выполненных работ, на основе комплексной автоматизированной системы учета банковских и других операций;
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- своевременный учет доходов и понесенных расходов, подведение итогов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий;
- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);
- понятность (для квалифицированного пользователя отчет должен содержать все необходимые пояснения и комментарии);

- материальность (отчетность должна точно отражать информацию, необходимую для принятия управленческих решений);
- сравнимость (сопоставимость данных разных периодов);
- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений).

Данные о бухгалтерском учете схематически делятся на две части: дебет и кредит – это двусторонняя таблица. Левая часть, которая называется «дебетом», что в переводе с латинского означает «он должен», а правая часть называется «кредитом», которое в переводе с латинского означает «я должен». Также есть дополнительные поля в каждой из этих частей, это остатки на начало периода и остатки на конец периода, такие остатки бухгалтеры называют «сальдо». «Сальдо начальное» – это перенесенные остатки с прошлых периодов, «сальдо конечное» – итог, который подсчитывается после разнесения всех хозяйственных операций [12].

Для того, чтобы изначально разобраться, каким образом накапливается информация на счетах, необходимо классифицировать все счета на три основные группы.

Все счета бухгалтерского учета делятся на три основные группы: это активные счета, на которых ведется учет активов, это пассивные счета, на которых ведется учет капитала, а также активно-пассивные счета, на которых ведутся взаиморасчёты.

В зависимости от того, какой счёт мы ведем – активный, пассивный или активно-пассивный – и будет зависеть расчетное сальдо конечное. Итог будет разный для каждой из этих групп.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402 от 06.12 2011 года и на основании Правил № 205 кредитная организация разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся использованием ЭВМ.

При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности [1, с. 15].

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

В дальнейшем под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Исправление ошибки в бухгалтерском реестре должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутреннего учета является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в реестрах учета и внутренней финансовой отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За его раскрытие они несут ответственность, установленную законодательством РФ.

Аналитические регистры налогового учета - консолидированные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, без распределения (отражения) бухгалтерских счетов.

Данные налогового учета – данные, учитываемые в таблицах разработок, справках бухгалтера и других документах налогоплательщика, группирующей информацию об объектах налогообложения.

Формирование данных налогового учета подразумевает непрерывность учета объектов учета в хронологическом порядке для целей налогообложения (включая операции, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах или переносятся на ряд лет).

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях [15, с. 26].

ПАО «Сбербанк» — это крупнейший банк Российской Федерации и Восточной Европы, основанный в 12 ноября 1841 года. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями и нормами применимого законодательства, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями, принципами деловой этики и внутренними документами Сбербанка.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные Банком России или содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Банк утверждает формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

При составлении бухгалтерской отчетности, представляемой в Банк России, Банк руководствуется Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

«В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД отражаются в балансах центрального аппарата и филиалов Банка в порядке, установленном отдельными нормативными документами и письмами Банка» [17].

С 28 января нового года по 05 марта нового года включительно «в качестве корректирующего события в балансе центрального аппарата отражаются начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль, в т.ч. с доходов по государственным ценным бумагам» [24, с. 27].

Согласно Указанию Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» «при выявлении центральным аппаратом и (или) филиалами существенной ошибки отчетного года в период с 06 марта нового года до даты составления годового отчета (не позднее 25 марта нового года) осуществляется пересмотр годового отчета. В балансе центрального аппарата записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются именно с этой целью» [16].

Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета. В связи с этим в бухгалтерский баланс центрального

аппарата вносятся записи о восстановлении остатков по счетам аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Бухгалтерский баланс банка – основной источник информации для анализа деятельности банка, так как в целом характеризует банковскую деятельность. Мы рассмотрели бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» в Приложении А.

Учёный Дзюба О. М. отмечает «информация, которая извлекается из баланса, помогает определить главные источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на нужную дату или за определенный период. Так как анализ баланса банков является существенным направлением его работы, то разборка методики анализа деятельности банка на основании «чтения» баланса крайне важна» [23, с. 150].

2.1 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»

В ПАО «Сбербанк» есть несколько видов кредитов:

- без обеспечения (например, потребительский кредит);
- под поручительство;
- на рефинансирование (рефинансирование в ПАО «Сбербанк» доступно только кредитов сторонних банков);
- ипотечный кредит;
- на покупку в интернет-магазинах;
- образовательный (с государственной поддержкой);
- кредит в ПАО «Сбербанк» физическим лицам, которые ведут личное подсобное хозяйство.

Как говорилось ранее, кредиты выдаются как физическим, так и юридическим лицам.

Учет операций кредитования в ПАО «Сбербанк» определяется нормативными документами Банка России: Положением Банка России № 302-П, Положением от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

В случае понижения качества ссуд и их переклассификации в IV – V категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуд и их переклассификации в I – III категорию качества, по которым неопределенность в получении доходов отсутствует, все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно) начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты по ссудам I – III категории качества (получение которых признается определенным), подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты по ссудам IV – V категории качества (признанные проблемными), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по ссудам IV – V категории качества, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Синтетический учет ведется на активных ссудных балансовых счетах в зависимости от организационно-правовой формы заемщика:

- 441 Кредиты, предоставленные Минфину России;
- 442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти;
- 443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ;
- 444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти;
- 445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;
- 446 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности;
- 447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;
- 448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- 449 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- 450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- 451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям;

- 452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям;
- 453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям;
- 454 Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям;
- 455 Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам;
- 456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам;
- 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам;
- 458 Просроченная задолженность по кредитам предоставленным.

Кредит предоставляется по распоряжению кредитного отдела и проводками, указанными в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские проводки по выдаче кредита

Наименование операции	Дебет	Кредит
Выдача кредита	-	-
А) при перечислении средств на счет клиента	-	-
Если клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в данном банке)	452	40702
Если не клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в другом банке)	452	30102
Б) при оплате документов	452	30102
Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором	-	-
А) клиент банка	40702	452
Б) не клиент банка	30102	452
Не погашенные в срок кредиты	458	452

Погашение кредитных договоров осуществляется в сумме, указанной во внебалансовом счету 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств» по дебету. Каждый кредитный договор обеспечен внебалансовым счетом. Снятие средств со внебалансовых счетов возможно после полного погашения процентов за пользование кредитом – основного долга.

Бухгалтерский учёт по этим операциям равносильна выдаче и погашению кредита в национальной валюте (в рублях), однако при использовании валютного субсчета.

Отдельного внимания заслуживает учет межбанковского кредита. В банке-кредиторе предоставленные межбанковские кредиты учитываются по балансовому счету 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям».

В день списания средств с корсчета ПАО «Сбербанк» или их зачисления на счет ЛОРО банка должника (если он ведется в банке-кредиторе) выполняются проводки, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по выдаче и списанию межбанковского кредита в ПАО «Сбербанк»

Наименование операции	Дебет	Кредит
Списание средств с корсчета банка	32001-32010	30102
Зачисление денежных средств на счет ЛОРО банка –должника	32001-32010	30109
При получении банком – заемщиком межбанковского кредита	30102	31301-31309
На сумму начисленных процентов в банке –заемщике	70606	47426
На сумму начисленных процентов в банке –кредиторе	47427	70601
Фактическая оплата процентов банком –заемщиком	47426	30102
На сумму процентов, списанных с корсчета НОСТРО -заемщика	47426	30110
При фактическом поступлении процентов в банке –кредиторе на сумму процентов, зачисленных на корсчет банка	30102	47427
На сумму полученных процентов (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка –заемщика)	30109	47427
Погашение кредита банком-заемщиком на сумму кредита, погашенного перечислением с корсчета банка	31301-31309	30102
Погашение кредита банком-заемщиком на сумму кредита, погашенного списанием с корсчета НОСТРО	31301-31309	30110
Погашение кредита в банке – кредиторе зачисление денежных средств на корсчет банка – кредитора в погашение кредита	30102	31301-31310
Погашение кредита в банке – кредиторе на сумму погашенного кредита (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка – заемщика)	30109	32001-32010

В банке-заемщике полученные межбанковские кредиты учитываются на балансовом счете 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций».

Отметим, что для определения суммы процентов банк может использовать аннуитетный или дифференцированный способ.

Соответственно, отражение в учете займов, по которым доход считается определенным, будет следующим:

- ежемесячно на начисленные проценты за текущий месяц будет делаться проводка: Дт 47427 Кт 70601, т.е. начисленные проценты включаются в доходы;
- на дату фактического получения ранее начисленных процентов без нарушения срока платежа (ежемесячно): Дт 40702 Кт 47427;
- если заемщик не погасил задолженность по процентам в срок, указанный в договоре, учет переносится на счет 459 и делается проводка Дт 45912 Кт 47427, где счет 45912 - Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям, счет активный.

В соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. No 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» кредитные организации создают резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, иными словами, начисленные проценты по кредитам могут быть не погашены, поэтому возникает риск потерь и банк создает резервы на возможные потери. По требованиям по получению процентных доходов расчетный резерв на возможные потери определяется аналогично резерву по соответствующей ссудной задолженности.

Рассмотрим один из примеров, случившихся в ПАО «Сбербанк». С банком у организации ООО «Импорт» был заключен кредитный договор на сумму 177 000 рублей сроком на 2 месяца под 15% годовых. Средства с

расчетного счета ПАО «Сбербанк» были списаны 17 января, на расчетный счет заемщика они поступили 18 января.

Перейдем к части бухгалтерии. Поступление займа от заимодавца в регистрах бухгалтерского учета будет отражено записью от 18 января:

Дебет счета 40702 Кредит счета 30102 – 177 000 рублей – выдача кредита заемщику.

В последний рабочий день месяца необходимо начислить проценты по данному займу за январь. Сумма процентов будет равна 1 018,36 рублей.

Начисление процентов в бухучете следует отразить проводкой:

Дебет счета 47427 Кредит счета 70601 – 1 018,36 рублей – начислены проценты по кредиту.

Начисление процентов за февраль в регистрах бухучета будет отражаться проводкой:

Дебет счета 47427 Кредит счета 70601.

Сумма процентов, начисленных за этот период, будет равна 2 036,71 рублей.

Заемщик, спустя три месяца, вернул долг в полном объеме банку и закрыл кредит в срок. Перечисление средств в счет погашения долга по ссуде юридическим лицом – клиентом банка необходимо отразить проводкой:

Дебет счета 40702 Кредит счета 45205.

Общая сумма, полученная банком, будет составлять 179 036,71 рублей.

Что касается заемщика, следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 269 НК РФ предельная сумма процентов по долговым обязательствам, возникшим в результате контролируемых сделок, признаваемая расходами для целей налогообложения, определяется по особым правилам [11].

Если бы сумма процентов по займу, подлежащая отнесению на расходы для целей налогообложения, составила 2 841,21 рубль, то разница в 213,86 рублей, уменьшая финансовый результат в бухучете, не признавалась бы расходом для целей налогообложения.

Проценты могут быть начислены по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой в соответствии с НК РФ, контролируемой (ст. 105.14 НК РФ), одной из сторон которой является банк. В этом случае согласно п. 1.1 ст. 269 НК РФ налогоплательщик вправе:

- признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений, установленного п. 1.2 ст. 269 НК РФ;
- признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений, установленного п. 1.2 ст. 269 НК РФ.

При несоблюдении описанных выше условий по долговым обязательствам, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с НК РФ контролируемыми сделками, одной из сторон которых является банк, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ.

Рассмотрим, как бухгалтер ведет учет на примере кредитного договора, заключенного между ООО «А» и ПАО «Сбербанк». По данному договору ООО «А» 25 марта 2021 года получило в банке кредит на сумму (условно) 590 000 рублей на приобретение объекта основных средств сроком на три месяца под 14% годовых. Кредит вместе с суммой начисленных процентов был возвращен банку в срок, однако оплата за второй месяц была произведена 27 мая 2021 года (по графику 25 мая 2021 года). В связи с этим были начислены проценты за просрочку в 2 дня.

Рассмотрим порядок отражения этих операций в бухгалтерском учете и для целей налогообложения.

25 марта 2021 года

Дебет счета 40702 Кредит счета 30102 – 590 000 рублей – выдача кредита заемщику.

31 марта 2021 года

В последний рабочий день марта организация должна начислить проценты по полученному кредиту за этот месяц. Сумма процентов по кредиту за период с 25 по 31 марта составит 1 357, 81 рубль ($590\,000 \cdot 14\% \div 365 \text{ дн.} \cdot 6 \text{ дн.}$):

Дебет счета 47427 Кредит счета 70601 – 1 357, 81 рубль – начислены проценты по кредиту за март.

27 мая 2021 года

Дебет 45912 Кредит 47427 – просроченные проценты по кредиту составили 1 106,9 рублей.

31 мая 2021 года

Проценты за май в регистрах бухгалтерского учета будут отражены следующей записью:

Дебет счета 47427 Кредит счета 70601 – 7 015, 34 рублей – начислены проценты по кредиту за май ($590\,000 \cdot 14\% : 365 \text{ дн.} \cdot 31 \text{ дн.}$).

25 июня 2021 года

Проценты по кредиту за июнь (по день окончания договора) будут отражены записью:

Дебет счета 47427 Кредит счета 70601 – начислены по кредиту за июнь ($590\,000 \cdot 14\% : 365 \text{ дн.} \cdot 25 \text{ дн.}$).

Также рассмотрим налоговый учет для самого заемщика, если бы в приведенном примере процентная ставка оказалась чуть выше (более 180% ставки рефинансирования ЦБ РФ), то в расходы для целей налогообложения следовало бы включать уже не просто фактически начисленные проценты, а проценты, исчисленные, исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V. 1 НК РФ (т. е. с учетом рыночного размера процентной ставки).

Однако стоит помнить, что существуют определенные тонкости в получении кредита физическим лицом для организации. В процессе прохождения практики довелось рассмотреть и поучаствовать в

формировании отчета по следующему примеру, случившемуся в ПАО «Сбербанк». Генеральный директор организации (он же – единственный учредитель) получил кредит в ПАО «Сбербанк» как физическое лицо с формулировкой в договоре «на развитие бизнеса».

Денежные средства он решил действительно направить на пополнение оборотных средств и на закупку оборудования для запуска нового производства. У организации нет тяжелого финансового положения, и структура баланса позволила бы самостоятельно получить кредит в банке. Полученные по кредиту денежные средства передались учредителем на возвратной основе.

Здесь встает вопрос имеет ли право организация учитывать выплаты по банковскому договору в целях налогообложения прибыли? Ответим следующим образом: денежные средства, полученные учредителем как физическим лицом, обособлены от имущества общества. Суммы процентов по кредиту, оформленному на учредителя, не могут быть учтены организацией для целей налогообложения прибыли. Кроме того, при погашении обществом за физическое лицо процентов по банковскому кредиту у физического лица возникает доход в натуральной форме, облагаемый НДФЛ.

Отнесение процентов по заемным средствам на расходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль возможно в случае оформления между учредителем и обществом возмездного договора займа. Размер процентов, который можно признать расходом, должен соответствовать требованиям, предусмотренным ст. 269 НК РФ.

Проценты по кредиту, причитающиеся учредителю по займу, выданному обществу, представляет собой доход, подлежащий обложению НДФЛ.

Глава 3 Анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк» и разработка мероприятий по их совершенствованию

3.1 Анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк»

В ПАО «Сбербанк» отсутствуют договоры займа. Данная финансовая организация выдают лишь кредиты физическим и юридическим лицам.

Анализ расчетов по долгосрочным кредитам ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг. проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Показатели, т. р.	Периоды			Отклонение (+, -)		Темп роста, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.
Долгосрочные кредиты	16 637 878	4 802 799	5 834 948	-11 835	1 032	-71,13	21,49
Краткосрочные кредиты	1 076 000	856 000	1 015 000	-220	159	-20,45	18,57

Представим на рисунке 1 динамику долгосрочных кредитов ООО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

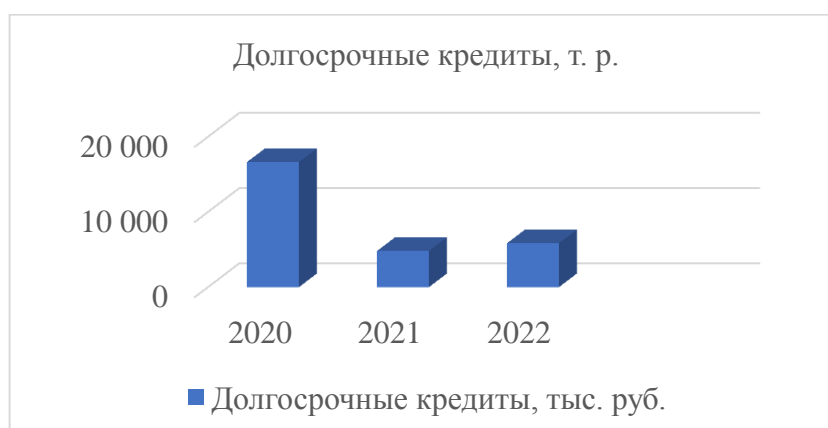


Рисунок 1 – Динамика долгосрочных кредитов ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Проанализировав таблицу, мы выявили, что динамика долгосрочных кредитов изменилась незначительно. Например, в 2021 году долгосрочные кредиты уменьшились на 71,13% по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году их количество увеличилось на 21,49%.

Динамика краткосрочных кредитов ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг. представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Динамика краткосрочных кредитов ПАО «Сбербанк» за 2020-2022 гг.

Мы видим сокращение краткосрочных кредитов в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 20,45%, а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличение на 18,57%.

Главная цель банка, как и любой коммерческой организации, как отмечает в своей статье Корпанлук Т., – «получение прибыли, которая напрямую связана с эффективностью активных операций. Банк стремится повысить доходность своих активов. Для этого кредитной организации необходимо умело управлять имеющимися ресурсами, и, кроме этого, производить эффективное вложение средств. В связи с этим банки уделяют особое внимание анализу активных операций, как важному и долгосрочному этапу, поскольку качество активных операций зависит от достаточности капитала коммерческого банка и развития кредитных рисков» [25, с. 17].

Проанализируем изменение основных статей актива баланса ПАО «Сбербанк» за 2019- 2021 гг. Отметим, что за 2019-2021 гг. активы ПАО

«Сбербанк» выросли на 6 079,75 млрд. р. или на 22,60%. Наибольший рост активов кредитной организации наблюдается в период с 2020 по 2021 гг. на 5 395,58 млрд. р. или 19,56%.

Динамика статей актива баланса коммерческого банка представлена на рисунке 3.

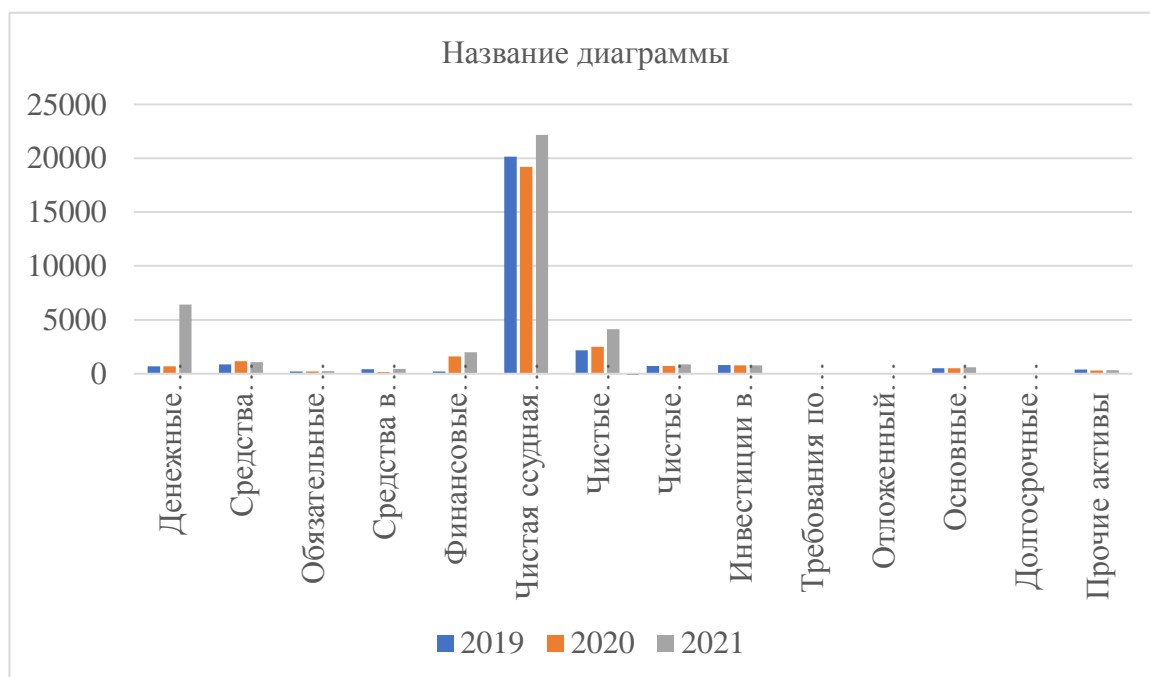


Рисунок 3 – Динамика показателей актива баланса ПАО «Сбербанк России» за 2019-2021 гг., млрд. р.

На рисунке 3 видно, что средства ПАО «Сбербанк» в 2020 году увеличились в 9 раз по сравнению с 2019 годом, т.е. на 5 725,82 млрд. р. Следует отметить снижение данной статьи в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 27,26 млрд. р. или на 3,96% и резкое увеличение в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 5 753,08 млрд. р.

Для компаний, которым ПАО «Сбербанк» выдает кредитные средства на развитие бизнеса, заемные средства являются «толчком» для создания чего-то нового либо укрепления старого. Но и для банка выдача кредитов является одним из самых успешных вложений и инвестиций.

По-прежнему действуют традиционные принципы кредитования: срочность и обеспеченность. Применяются залоговое право (ипотека, заклад, залог ценных бумаг), гарантии, поручительства и другие формы страхования кредитных рисков.

Выделим следующие виды ссудных счетов:

- простой;
- разовый с зачислением на расчетные или текущие счета и его погашение с этих счетов;
- специальный.

Обычно открывается торгующим организациям с оплатой расчетных документов поставщиков и зачислением выручки от покупателей. «Каждые 10-15 дней согласно договору между банком и клиентом производится регулирование специального ссудного счета. Для этого составляются обороты – суммы зачисленные и оплаченные, а разница или зачисляется в вопроса на кредитная расчетный отдельным счет сумму клиента, кредита или задолженности списывается с первых него» [9, с. 262].

Кривцова Т. О. утверждает, что «современная форма кредитования – открытие «кредитной линии». В этом случае предприятию открывается ссудный счет, по которому устанавливается лимит кредитования, и при отсутствии средств на расчетном счете заемщика банк автоматически в пределах установленного лимита производит оплату расчетных документов заемщика, если характер платежа соответствует цели кредита, оговоренного в кредитном договоре; лимит при этом может быть превышен, но с начислением повышенных процентов» [26, с. 185].

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [7].

«Полный перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, определяет каждый банк самостоятельно исходя из разработанных Правил кредитования своих клиентов» [17, с. 184].

В случае возникновения срочного обязательства ответственный исполнитель указывает срок погашения и номера личного ссудного счета, по которому учитывался кредит. Вся сумма срочного обязательства отражается по приходу внебалансового счета 91301 «Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов». На договоре залога или страховом полисе указывается номер лицевого ссудного счета.

Суммы перечисленных документов отражаются по приходу внебалансового счета 91307 «Имущество; принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг». Гарантийные письма приходятся по внебалансовому счету 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».

По всем перечисленным внебалансовым счетам открываются отдельные лицевые счета по заемщикам и гарантам, а внутри по срокам погашения ссуды. На открываемых клиентам ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования. На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных ссуд, выданных одному клиенту.

Денежные средства, переданные заемщику в виде банковских кредитов, могут быть перечислены в соответствии с кредитными договорами либо на расчетный счет заемщика, либо непосредственно на оплату кредитуемых материальных ценностей и затрат (по поручению заемщика).

Погашение задолженности по банковским кредитам и уплата процентов производится заемщиками посредством перечисления денежных средств со своих расчетных (текущих) счетов.

Согласно утверждениям Шамугия А. «в качестве обеспечения могут выступать аккредитивы или платежные гарантии, имеющиеся у заемщика или его гаранта, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами. Источником погашения долга, начисленных процентов и

курсовой разницы являются средства валютного фонда заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете» [27, с. 274].

Для оформления кредитного договора в иностранной валюте заемщик направляет в банк заявление с указанием цели кредита, суммы, срока, страны приобретения товара, его наименования, количества и стоимости, валюты платежа, источника погашения и экономическое обоснование кредита, а также прилагаемый график поставок импортных товаров.

Использование кредита в иностранной валюте для заемщика возможно только при своевременной доставке в банк копий договоров заемщика с иностранными контрагентами, а условия заключения договоров и даты их расчетов строго соответствуют условиям кредита. Проценты по кредитам в иностранной валюте начисляются с момента их фактического использования.

3.2 Предложения по улучшению расчетов по кредитам в ПАО «Сбербанк»

Основная цель банковской политики заключается в поддержании оптимального соотношения между кредитами, депозитами и прочими обязательствами, и собственным капиталом. Хорошо отработанная и продуманная кредитная политика способствует повышению качества кредитов.

Цели кредитной политики должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

Говоря о развитии потребительского кредитования для ПАО «Сбербанк», следует отметить, что за последние 1,5 года возрос интерес клиентов к рефинансированию ранее взятых кредитов.

Граждане, которые ранее брали кредиты и оказались в неблагоприятных условиях, хотят сократить свои ежемесячные расходы. Именно поэтому они обращаются к сторонним банкам для рефинансирования старых кредитов.

Потребительский кредит на рефинансирование внутренних кредитов Сбербанка принесет множество преимуществ клиентам Сбербанка и самому банку.

У клиента не будет проблем с залоговым имуществом, поскольку это имущество уже зарегистрировано в Сбербанке. Если клиент имеет залог по кредиту от Сбербанка и хочет подать заявку на рефинансирование в сторонний банк, ему необходимо пройти процедуру переоформления. Кроме того, недвижимость будет оцениваться другими банками, что может привести к уменьшению суммы кредита.

Анализ полученных результатов и своевременное реагирование на них путем редактирования политики в области управления пассивами – еще одно направление совершенствования управления пассивами ПАО «Сбербанк». Он представляет собой необходимые процедуры для регулирования банком основных показателей своей деятельности.

«В данном направлении преимущественно стоит обратить внимание на величину рисков деятельности банка, а также на величину полученной банком прибыли» [14, с. 189].

Сохранение ликвидности активов – это необходимость обеспечения возврата вложенных средств или приобретения новых средств для погашения обязательств банка.

Для управления активами банка необходимо:

- поддержание ликвидности,
- обеспечение прибыльности,
- сохранение стоимости активов.

Поддержание ликвидности активов заключается в том, что необходимо обеспечить возврат вложенных средств или получение новых средств для погашения обязательств банка.

Основной задачей управления активами является распределение активов таким образом, чтобы поддерживать ликвидность банка и максимизировать прибыль.

Основное направление управления активами состоит из двух альтернатив: метод распределения активов (метод общего фонда) и метод конверсии активов (метод распределения источников финансирования).

«При методе распределения активов увеличение ликвидности обеспечивается путем регулирования структуры активов, а уровень доходности банка поддерживается на заданном уровне через управление спрэдом. Метод распределения активов представляет все фонды банка как бы полученные из единственного источника» [18, с. 391].

Итак, грамотное построение организационной структуры активами и пассивами комплекса обеспечивает более полное разделение полномочий и ответственности между соответствующими банковскими подразделениями и уровнями управления рисками. Это позволяет им лучше выполнять свою работу. Управление активами и пассивами координирует решения, определяющие уровень риска, который банк выбирает для достижения своих целевых показателей прибыли.

Заключение

Итак, из вышеуказанного подведем итог. Стоит подчеркнуть еще раз характерные черты института кредитования.

Кредитный договор для большинства ученых – отдельный вид договора займа. Он предназначается только для применения в банковской деятельности, иные финансовые организации не могут выдавать кредиты.

Кредитный договор дает возможность заемщику использовать денежные средства финансовой организации, выдавшей данный кредит, в личных целях. В свою очередь, банк также получает выгоду в виде выплаты процентов заемщиком за пользование денежными средствами.

В ВКР мы указали основные способы расчетов по кредитам, проанализировали расчеты по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк».

Мы можем сделать вывод о том, что цель ВКР была выполнена в полном объеме. Нам удалось раскрыть понятие кредитного договора и выделить его особенности. Определив основные способы расчетов по кредитам и особенности содержания кредитного договора, мы смогли предложить ряд мероприятий по усовершенствованию расчетов по кредитам и займам в ПАО «Сбербанк».

Кредитный договор мы считаем положительно влияющим на обе стороны. Важно только следовать условиям, прописанным в договоре, и не нарушать существующие нормативно-правовые акты. В таком случае, идея этой сделки будет реализована в полном объеме, а это позволит нашей стране выйти на новый уровень в развитии бизнеса и качества жизни.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Асадулаева, Ш. Р. Структура бухгалтерских счетов / Ш. Р. Асадулаева – г. Махачкала : Science Time, 2019. – 20 с.
2. Артёмова, О. А. Соотношение и сравнительная характеристика договоров займа и кредита / О. А. Артёмова, Д. А. Артёмова. – Москва : Скиф. вопросы студенческой науки, 2019. – 21 с.
3. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко. – РнД: Феникс, 2018. – 538 с.
4. Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров): учебное пособие / Под ред. Костюкова Е.И. – М.: КноРус, 2018. – 416 с.
5. Бухгалтерский финансовый учет, деньги, кредит, банки : учебник для вузов / Дмитриева И. М., Харакоз Ю. В.– 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 528 с.
6. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 номер 51-ФЗ (ред. от 26.10.2021) // Российская газета, N 238-239, 08.12.1994.
7. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 08.07.2021) // Российская газета, N 23, 06.02.1996, N 24, 07.02.1996, N 25, 08.02.1996, N 27, 10.02.1996.
8. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 551 с.
9. Деятельность кредитно-финансовых институтов / А. Е. Дворецкая. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 551 с.
10. Крайнова, В.В. Особенности организации бухгалтерской работы в коммерческом банке/ В.В. Крайнова, У.В.Москалец // Вестник Волжской госу-дарственной академии водного транспорта. –2013. –№35. –С. 261-270.
11. Налоговый Кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Российская газета, N 256, 31.12.2001

12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

13. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (утв. Банком России 26.06.1998 № 39-П) (ред. от 26.11.2007) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 № 1565).

14. Третьякова, И.Н. Тенденции кредитной деятельности коммерческих банков / И.Н. Третьякова // Регион: системы, экономика, управление. –2015. –№ 3(30). –С. 184–188.

15. Текеев, И. М-А., Текеева, Х. Э. Организация бухгалтерского учета в банках – г. Черкесск : Столыпинский вестник, 2021

16. Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У (ред. от 13.11.2010) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.11.2008 №12753).

17. Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У (ред. от 01.10.2020) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2013 №30303).

18. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

19. Чаадаева Л. А., Финансы, денежное обращение и кредит. – 4-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 434 с.

20. Шожулчаа, А. С. Соотношение и сравнительная характеристика договоров займа и кредита / А. С. Шожулчаа, Ж. В. Эстерлейн. – Кызыл : Вестник магистратуры, 2021. – 54 с.

21. Шухратпур Мухаммадусуф Разъяснение понятия "банковский кредит" в соотношении с его разновидностями: банковским, товарным и коммерческим / Мухаммадусуф Шухратпур, Ж. В. Эстерлейн. – Москва :

Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук, 2020. – 119 с.

22. Юсупова, А. Ф. Договор займа и кредитный договор: сравнительно-правовой анализ / А. Ф. Юсупова, Ж. В. Эстерлейн. – Уфа : Международный журнал гуманитарных и естественных наук, 2020. – 263 с.

23. Dzyuba O.M. Ensuring information transparency of banking institutions through financial statements: legal and accounting aspects. Bulletin of Khmelnytsky National University. Economic Sciences Series. 2018. No 2. V. 1. pp. 144–147.

24. Zolotareva O.A. Problems of transformation of financial statements of banks in accordance with IFRS. Accounting and analysis. 2019. No 12. pp. 26–29

25. Organizational and economic principles of loan accounting in commercial banks according to international financial reporting standards / Korpanluk T. – Colloculum-journal, 2021. – 20 p.

26. Krivtsova T. O., «Analysis of the credit component of financial security of business entities in the context of improving accounting and auditing» / JEL Classification / 2020. – 264.

27. Shamugia A., «Organizational-Economic Mechanism of Effective Leasing Functioning», BIANUAL, Multi-Profile International Scientific Conference SEU ISC 2019 II, Report / Article / Tbilisi, November 2019.

Приложение А
Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2021 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528	5797216 0	1027700132195	1481	044525225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

На «01» января 2021 года

Кредитной организации Публичного акционерного общества
 «Сбербанк» (ПАО «Сбербанк»)

Почтовый адрес 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (годовая)

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2021 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, т. р.	Данные за соответствующий период прошлого года, т. р.
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.2

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	4.1	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	4.1	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А. 2

35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV. Внебалансовые обязательства				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	

Приложение Б
Организационная структура банка

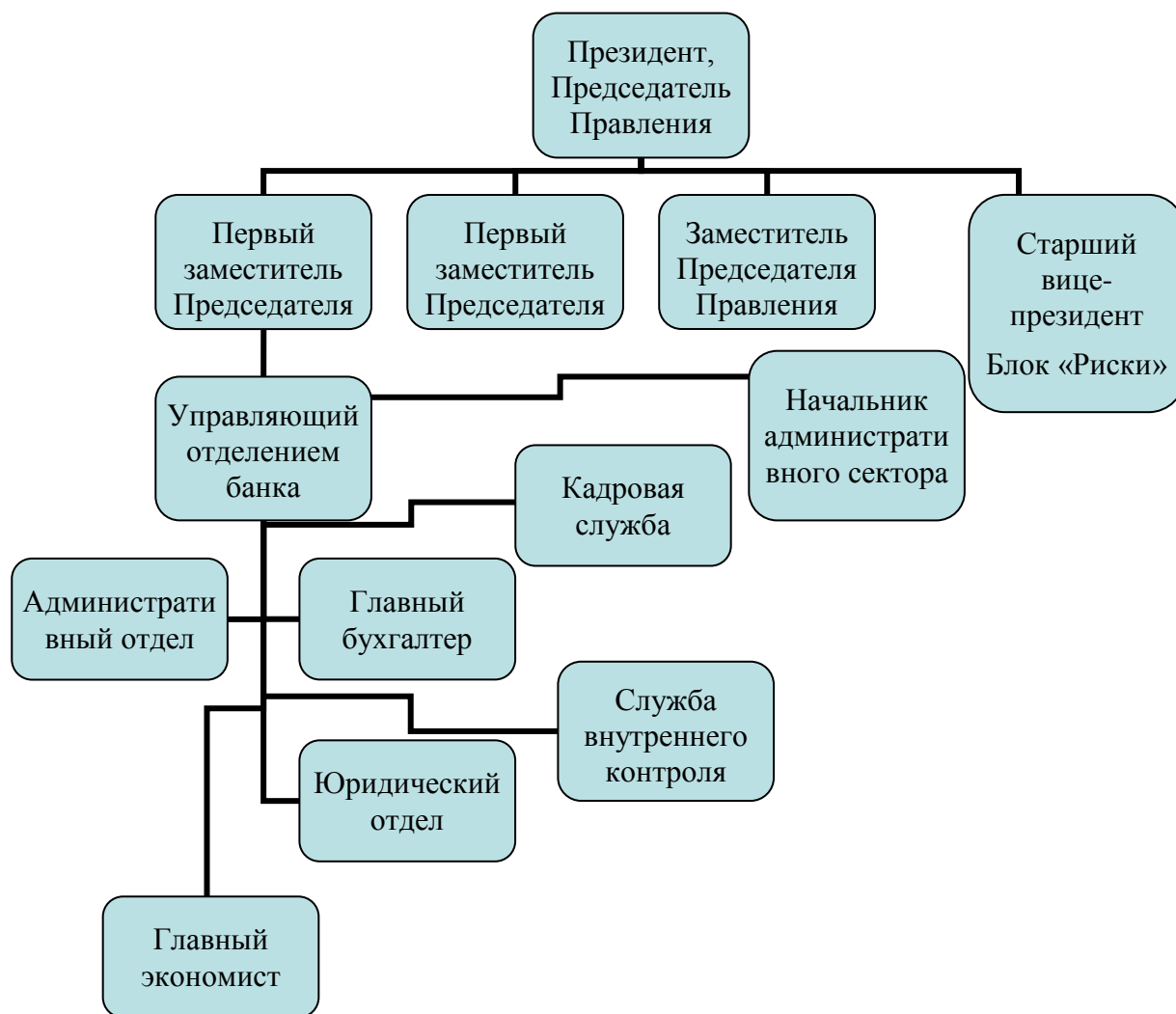


Рисунок Б.1 – Организационная структура ПАО «Сбербанк»