

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой

_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
В АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.095-2027.ВКР

Руководитель ВКР, доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 08.06.2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-527
_____ Ю.В. Егошина
_____ 01.06.2020 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель
_____ М.И. Лаврова
_____ 13.06.2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Егошина, Ю.В. Бухгалтерский учет потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» /Ю.В. Егошина. – Челябинск: ЮУрГУ, 2020. – 78с. Библиография – 40 наименований.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Предмет исследования – бухгалтерский учет потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

В первом разделе приведены методические подходы к учету потребительского кредитования, в том числе раскрыта его экономическая сущность, изучена нормативно-правовая база, регулирующая кредитование и выявлены проблемы учета такого типа кредитования в коммерческих банках.

Во втором разделе рассматривается организация учета потребительского кредитования в конкретном коммерческом банке, предлагаются рекомендации по совершенствованию учета потребительского кредитования.

Результаты работы могут быть использованы в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» для совершенствования бухгалтерского учета потребительского кредитования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	6
1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования в коммерческом банке	6
1.2 Нормативно-правовая база, регулирующая потребительское кредитование	14
1.3 Проблемы учета потребительского кредитования в коммерческом банке .	16
Выводы по разделу один	19
2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)»	21
2.1 Экономико-организационная характеристика АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	21
2.2 Организация бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	36
2.3 Внутренний контроль системы бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	46
2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	50
Выводы по разделу два	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	60

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является центральным звеном системы рыночных структур. Банковская система предназначена воздействовать на социально-экономические процессы через деньги, ценные бумаги, банкноты, валюту.

Построенная человеком, банковская система, создана регулировать структуру, выдавая направления поддерживать стабильность функционирования денежного обращения, и всей экономики в целом.

Реализация банковских продуктов и услуг представляет собой важнейший этап в деятельности любого коммерческого банка, действующего в условиях рыночной экономики. Сегодня в спектре банковских услуг большая роль отводится потребительскому кредитованию. Потребительское кредитование представляет собой вид кредитования, предоставляемый банком населению на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Повышение уровня жизни населения, стимулирования эффективности труда, уменьшении текучести кадров и уменьшение социальной напряженности в обществе играет большую роль потребительское кредитование.

Не только покупка бытовой техники, автомобилей, товаров длительного пользования является потребительским кредитом, но и приобретение недвижимости, тоже является одной из разновидности данного кредитования. Потребительское кредитование удовлетворяет потребность банков в новых прибыльных кредитных продуктах, поэтому его можно назвать динамично развивающимся направлением в банковском секторе.

Одной из самых доходных статей банковского бизнеса является, потребительское кредитование, которое приносит банкам стабильную и значительную прибыль. Бухгалтерский учет кредитов необходимо вести своевременно и правильно, для обеспечения безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций (снижения кредитного риска), в том числе их стоимости и процентной ставки, обеспеченности и погашения кредита.

Именно поэтому, данный вопрос является актуальным, и в то же время высоко востребованным в экономическом плане, так как от того насколько результативно и правильно будет функционировать механизм кредитования, объективно оценены риски по кредитованию физических лиц, настолько будет возрастать покупательная способность населения.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Предмет исследования – бухгалтерский учет потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

В соответствии с выдвинутой целью в работе поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть экономическую сущность и нормативное регулирование потребительского кредитования в коммерческом банке;
- 2) рассмотреть экономико-организационную характеристику АО «Кредит Европа банк (Россия)» и организацию бухгалтерского учета потребительского кредитования физических лиц;
- 3) рассмотреть организацию внутреннего контроля системы бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа банк (Россия)»;
- 4) разработать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа банк (Россия)».

Методологической основой для написания дипломной работы послужили нормативно-правовые и законодательные документы, постановления Правительства страны, нормативно-инструктивные материалы, а также труды экономистов и ученых исследуемых проблем.

Результаты работы могут быть использованы в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» для совершенствования бухгалтерского учета потребительского кредитования.

1 МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования в коммерческом банке

Активное развитие государственного хозяйства Российской Федерации возможно в поддержании высоких темпов увеличения пользования общественностью производимых товаров, работ и услуг. В условиях Российской экономики главным в данном процессе является национальный контроль, регулирование и финансовое обеспечение сферы кредитования физических лиц.

В современной экономике, потребительское кредитование является одним из основных условий экономического кредитования физических лиц. Приобретение жилья, автокредитование, кредиты на различные товары и услуги, а так же кредиты на неотложные нужды – все это помогает людям поддерживать достойный уровень жизни и удовлетворять свои потребности. Увеличение покупательских пределов граждан – это, в первую очередь, непосредственное увеличение экономического потенциала страны. Непосредственно с помощью кредитных ресурсов население вполне может приобрести все без исключения требуемые блага, что напрямую отображается на доходах банка, а также на развитии экономики в целом.

В последнее десятилетие рынок такого типа кредитования считается самым динамично развивающимся в России. Это связано как с активной политикой самих банков, так и с низким уровнем благосостояния населения. Объемы кредитов, выданных физическим лицам, по итогам третьего квартала 2018 года составили 729,6 миллиардов рублей (для сравнения: по итогам третьего квартала 2017 года – 554,6 миллиардов рублей).

Динамика изменения объема выданных потребительских кредитов в России в период 2017-2018 г. представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика изменения объема выданных потребительских кредитов в июле-августе 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года

Период	Объем выданных потребительских кредитов, млрд. руб.	Период	Объем выданных потребительских кредитов, млрд. руб.	Динамика (в процентах)
III квартал 2017 г.	554,6	III квартал 2018 г.	729,6	1,3

Более наглядно динамику изменений объема выданных потребительских кредитов можно увидеть на рисунке 1.



Рисунок 1 – Изменения объема выданных потребительских кредитов в период 2017-2018 г.

По данным Центрального банка России каждый пятый банковский кредит был выдан физическим лицам на потребительские цели, что говорит о достаточно высоком спросе населения на услуги банков.

Начиная рассмотрение определения потребительского кредита, следует выделить, что в настоящее время законодательное установление определений «потребительское кредитования», а так же «потребительский кредит» отсутствует. В юридической литературе общего подхода к определению потребительского кредитования и потребительского кредита также не существует. На практике данные понятия зачастую применяются как синонимы, что является ошибкой, так как их необходимо разделять. В целях разделения понятий «потребительский кредит» и «потребительское кредитование» необходимо раскрыть их экономическое содержание.

Теоретическое изучение категории «кредит» дает нам возможность выразить определение потребительского кредита и потребительского кредитования. Потребительский кредит –это кредит, выдаваемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд. Потребительская модель кредита исторически появилась вначале формирования кредитных отношений, когда у одних субъектов ощущался избыток объектов пользования, у других возникла потребность во временном их использовании. Со временем данная модель кредита стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя субъектам стимулировать удовлетворение потребностей населения, прежде всего в товарах длительного пользования. Потребительский кредит представляет собой передачу в скоротечное пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме. При этом кредитные отношения выражаются в виде определенных сделок, формы и условия которых различаются существенным многообразием. Сущность же кредита всегда устойчива, а также неизменна вне зависимости от особенности проявления, всегда сохраняет черты, свойственные экономическим отношениям, лежащим в основе кредита.

В первую очередь, следует отметить, что кредиту присуща сила обеспечения непрерывности кругооборота средств. Как показывает практика, средства компаний обладают свойством замедлять свое движение. Они могут «зависнуть» в той или иной мере на стадии производства и обращения (к примеру, на стадии

незавершенного производства, выпуска готовой продукции, приобретения сырья и материалов). Кредит помогает заемщику справиться с данными трудностями, предоставляя дополнительные возможности. Производителям товаров и услуг дают возможность продолжить процесс воспроизводства приобретенные за счет кредита недостающие производственные компоненты. Когда производитель имеет возможность использовать кредитные ресурсы, он не будет ждать накоплений доходов с целью продолжения процесса производства.

Благодаря кредиту он имеет возможность продолжить воспроизводственный процесс, снабжая при этом непрерывное круговращение ресурсов.

Кредиту свойственна движущая сила. Кредит, привлекаемый для материального производства, дает движение всему процессу воспроизводства, тем самым давая возможность материальным ресурсам осуществлять кругооборот. Производственные материальные блага в силу ряда объективных условий не могут совершать движение. Кредит гарантирует продвижение материальных ценностей, помогая переходить из одной стадии в другую.

Благодаря кредиту произведенный товар переходит в стадию обращения, но никак не оседает у производителя. Стимулы, которые исходят от кредита, дают возможность материальным ценностям совершать последующее движение в процессе.

В современной экономике кредит используется как капитал, что выражает движущую силу кредита. Кредит это не только движение материальных и денежных благ, а также он является выражением движения капитала, одной из форм капитала. Кредитор не только отдает свободные средства в качестве займа, он инвестирует их в капитал, что соответственно приносит ему прибыль. Обязанность заемщика заключается не только в том, чтобы вернуть ссуженную стоимость, но и проценты по кредиты, то есть произвести новую стоимость.

Потребительское кредитование – это взаимосвязанная система организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия

кредитной организации с физическим лицом для предоставления потребительских кредитов. Объектами потребительского кредитования традиционно являются продажа торговыми организациями товаров и услуг с отсрочкой платежа или предоставление кредитными организациями ссуд с целью приобретения каких-либо нужд.

Структура потребительского кредитования представлена особым субъектным составом и стоимостью предоставляемых ресурсов. Субъектами с одной стороны выступают кредиторы (в данном случае это коммерческие банки), а с другой стороны заемщики (люди). Источниками предоставления кредитов выступают привлеченные коммерческими банками денежные средства, а источником погашения – доходы заемщиков.

В литературе по экономике роль кредита подразумевается как результат его применения и мера воздействия на социально-экономические процессы. Результаты применения кредита, по мнению И.О. Лаврушина, «важны и разнообразны, и таковыми являются воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции, удовлетворение временной потребности в средствах, расширение производства, воздействие на сферу денежного оборота».

Отображенная на рисунке 2 классификация более подробно показывает социальный и экономический смысл потребительского кредитования.

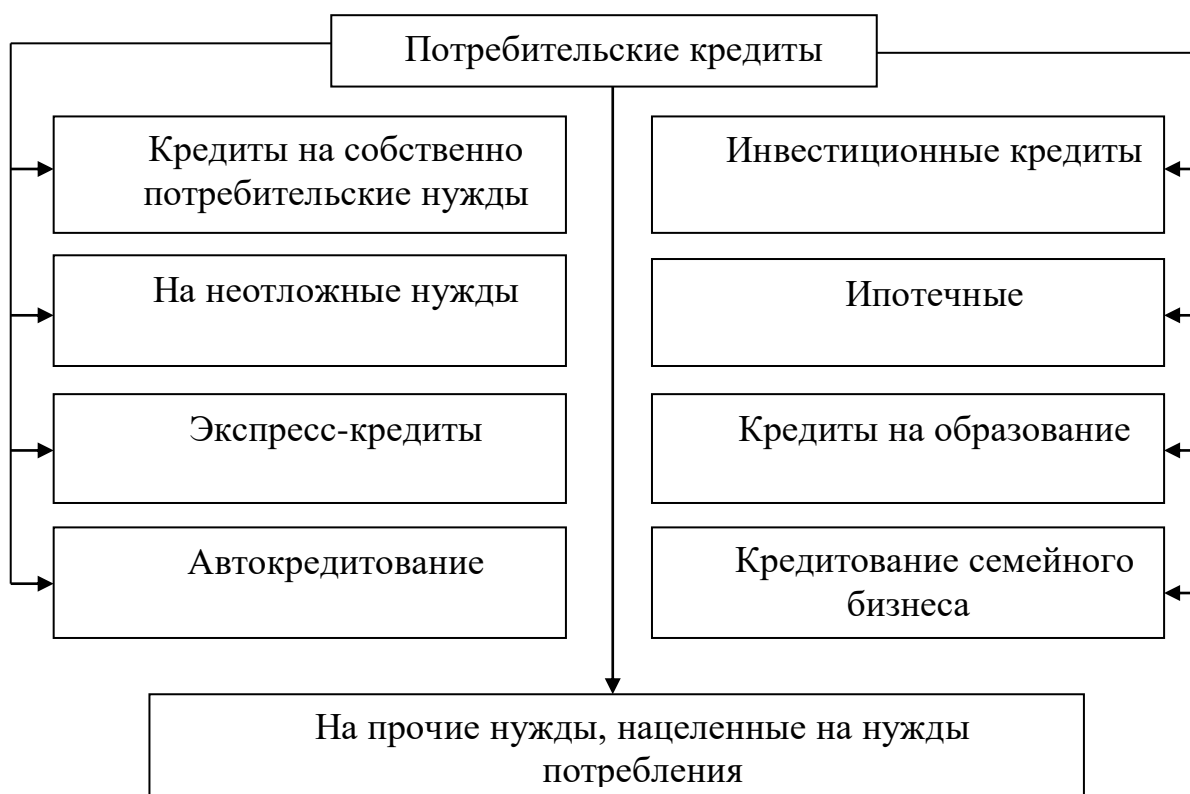


Рисунок 2 – Виды потребительских кредитов

Кредиты, выдаваемые непосредственно на потребительские нужды, могут помочь ускорить продажи товаров, реализацию услуг, и тем самым повышают платежеспособный спрос со стороны населения. При этом данная группа кредитов стимулирует продажи, что в свою очередь обеспечивает расширенное воспроизводство в экономике. Таким образом, за счет ускорения процесса реализации и увеличения продаж, организация повышает темп оборота активов, обеспечивая непрерывность производственных процессов. Данные условия способствует повышению прибыли, что считается главнейшим стимулом производства. Что означает увеличение оборачиваемости денежных ресурсов, это в свою очередь ведет к постоянному стимулированию банковско-финансового сектора. С другой стороны, увеличивая платежеспособный спрос со стороны населения, потребительское кредитование дает возможность получать товары, материальные блага, без предварительного освобождения (накопления) средств.

Категория кредитов, которая носит инвестиционный характер, включает в себя ипотечные кредиты, ссуды фермерским хозяйствам, кредиты на образование. Данная категория кредитов, играет немало важную роль в развитии потребительского кредитования. Так, функционирование и развитие кредитов фермерским хозяйством представляет инвестиционную значимость – стимулирование российского аграрного производства.

Образовательный кредит – это, вложение в свое собственное развитие, вложение в свое будущее.

В будущем заемщик получает стабильную и высокооплачиваемую работу, что обеспечивает ему хороший уровень жизни, а общество приобретает высококвалифицированного профессионала.

В Российской Федерации образовательные кредиты используются мало, по причине того, что отлаженной и действенной системы кредитования для образовательных целей не создано.

Кредитные карты банков представляются необходимым источником займов для физических лиц. Они подразумевают многостороннее участие: банка – собственника карты, эмитента кредитной карты и торговой фирмы, которая принимает карту в качестве платежа за предлагаемые товары и услуги.

Оплата товаров или услуг банковской кредитной картой может выполняться и при недостатке фактических денежных средств на счете покупателя (дебетового остатка), покупка будет совершена за счет кредита. От суммы каждой операции с клиента будет взиматься определенный процент за предоставленную услугу. Держатели карты также должны каждый год платить фиксированную сумму денежных средств за обслуживание банковской карты.

Потребительское кредитование оказывает существенное влияние на степень развитости потребностей населения и возможности реализации их на практике, что представлено на рисунке 3.



Рисунок 3 – Взаимодействие потребительского кредита с потребностями населения

Как видим из рисунка 3, в соответствии с изменением систем ценностей и установок, потребительский кредит является удобной формой семейного финансирования, позволяющий приобретать необходимые товары. Потребительский кредит способствует повышению потребления в текущем году, так как сокращается период ожидания необходимых благ, при применении заемных средств.

Каждый год, банки увеличивают свои возможности, прогрессируют, дополняют новыми услугами и условиями свою линию кредитования. Внедряются новые технологии, способствующие минимизировать затраченное время клиентов. Клиенты могут, не выходя из дома подавать заявку на кредит, оплачивать его через свое мобильное устройство. Кредитование физических лиц распространено во всех странах мира, является залогом социальной и экономической стабильности, внося свой вклад в реализацию основных направлений государственной политики. Государство, в свою очередь, занимается контролем и поддержкой всех кредитных организаций, предоставляя им государственные гарантии.

Кредитные организации становятся более лояльными к своим клиентам. Они меняют условия кредитования на более подходящие потребителям, предоставляют отсрочку, разрабатывают большое количество кредитных продуктов, для того чтобы клиент смог подобрать необходимый ему кредит.

1.2 Нормативно-правовая база, регулирующая потребительское кредитование

Неотъемлемой частью экономики любого развитого социального государства является деятельность банков по потребительскому кредитованию, но это в свою очередь требует надлежащей правовой регламентации. При рассмотрении потребительского кредитования в коммерческом банке следует перечислить весь массив нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы предоставления кредитов физическим лицам.

Главной особенностью правового регулирования сферы потребительского кредитования выступает отсутствие единого законодательного акта. В связи с этим регулирование осуществляется большим количеством нормативных правовых актов. В целом можно выделить 3 уровня правового регулирования кредитования физических лиц: 1-ый уровень – федеральное законодательство, 2-ой уровень – нормативно-правовые акты Центрального банка, 3-ий уровень – локальные нормативные акты кредитной организации (правила обслуживания клиентов, положения, инструкции, правила о подразделениях кредитной организации).

На сегодняшний день в России не существует специального законодательства, регулирующего отношения в области потребительского кредитования. Взаимоотношения между заемщиком и банком выстраиваются на основании общих норм российского гражданского и банковского законодательства, а также законодательства о защите прав потребителя. Нормативно-правовой базой, регулирующей потребительское кредитование в коммерческом банке, является:

1) Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (редакция от 21.07.2014 г.). Согласно пункту «ж» статьи 71 Конституции РФ в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки;

2) Гражданский кодекс Российской Федерации от 21.10.1994 г. (редакция от 01.01.2020 г.). Согласно статье 819 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) правовой формой банковского кредитования является кредитный договор. В соответствии со статьей 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Статья 821 ГК РФ говорит о том, что кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Согласно статье 823 ГК РФ, потребительский кредит может иметь применение только в таких договорах, предметом которых являются вещи определенные родовыми признаками. Потребительский кредит может быть кредитом покупателя, предоставляемом в виде аванса или предварительной оплаты, или кредитом поставщика, если он предоставляется в форме отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг;

3) Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности» (редакция от 27.12.2019 г.). В соответствии со статьей 1 Федерального закона №395-1 «О Банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ №395-1 «О Банках и банковской деятельности») банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договорами. Статья 24 ФЗ №395-1 «О Банках и банковской деятельности» говорит о том, что банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным денежным средствам в порядке,

установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Процентные ставки по кредитам устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, что следует из статьи 29 ФЗ №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;

4) Федеральный закон Российской Федерации №218 от 30.12.2004 «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями от 31.12.2017 г.). Цели, которого являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита);

5) Нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), устанавливающие обязательные для выполнения нормативы, к примеру «Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», а также разъяснениями и рекомендациями ЦБ РФ.

1.3 Проблемы учета потребительского кредитования в коммерческом банке

Операции по потребительским кредитам многообразны и сложны, соответственно при их выполнении у банков появляются множество ошибок, которые можно объединить по направлениям кредитной работы:

- 1) сбой в организации кредитной работы;
- 2) ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций;
- 3) ошибки при осуществлении активных и пассивных кредитных операций и их отражении в бухгалтерском учете;
- 4) ошибки в части создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Нарушения могут быть в организации кредитной работы:

- не имеется положение о кредитной политике банка;

- не установлены лимиты и ограничения на осуществление кредитных операций;
- недостаточное подтверждение выданных ссуд;
- предоставление кредита без проведения анализа и оценки финансового состояния и кредитной истории заемщика;
- при выдаче кредита не проводится оценка кредитных рисков, принимаемых банком;
- не осуществляется контроль целевого использования выданных кредитов;
- не осуществляется анализ причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам.

Ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций:

- отсутствуют требуемые данные в кредитных договорах (платежные реквизиты заемщика, сроки выдачи и погашения кредита и проценты по нему, штрафные санкции за несоблюдение условий договора);
- не полностью формируются кредитные досье клиентов;
- нет регистрации договоров залога в установленных законодательством случаях; при заключении договора залога недвижимости (либо транспортных средств) отсутствуют документы, доказывающие право собственности заемщика на объект недвижимости (собственности) и другие.

Ошибки при выполнении активных и пассивных операций по выдаче потребительских кредитов и также их отображение в бухгалтерском учете:

- неверное отображение предметов залога на внебалансовых счетах, недостаток аналитического учета залогового имущества;
- несвоевременное отображение в учете %, причитающихся к оплате (получению);
- несвоевременное вынесение просроченных кредитов на соответствующие счета;

— несвоевременный перенос приобретенных (оплаченных) % за пользование кредитом со счетов доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) отчетного периода;

— аннулирование непогашенной ссудной задолженности ранее пяти лет с момента ее списания с баланса банка-кредитора;

— несвоевременное включение в доходы банка % по кредитным договорам, закрытым на основании договора об отступном, договора новации, зачета встречного однородного требования и тому подобное.

Ошибки в части создания, исправления и использования резервов на возможные потери по ссудам: неверно проведена систематизация ссуд по критерию обеспеченности; при реоформлении ссуды в вексель заемщика, либо третьего лица не относят вексель к безнадежным ссудам; при приобретении заемщиком ссуды при наличии имеющейся ссуды не относят вновь выданную ссуду к той же группе риска, тем самым занижая группу риска и в соответствии размер отчислений в резерв на возможные потери; не формируются резервы по векселям, учтенным банком, по суммам, не взысканным по банковским гарантиям; не производится своевременная корректировка резерва при изменении группы риска, несвоеременно производятся корректировки резервов по валютным кредитам; не выполняется перенос суммы созданного резерва на счет; по учету просроченных резервов при вынесении ссуды на просрочку; использование резерва на списание с баланса просроченные процентов; неправильное отражение на внебалансовых счетах ссудной задолженности, списанной за счет резерва или за счет других источников (при недостаточности или отсутствии резерва); принятие решений о списании крупных, льготных или необеспеченных ссуд с баланса банка за счет созданных резервов при отсутствии процессуальных документов судебных органов, свидетельствующих о признании этих ссуд безнадежными (нереальными) для взыскания; несвоевременное восстановление на доходах банка ранее произведенных отчислений в резерв при закрытии кредитных договоров в не денежной форме; неправомерное отнесение

резерва на возможные потери по необеспеченным ссудам на расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую прибыль; несоответствие в налоговом учете операций по созданию и восстановлению резервов (с отнесением и без отнесения на себестоимость).

Выводы по разделу один

Подводя итоги первого раздела, можно сделать некоторые выводы, касательно развития рынка потребительского кредитования и его важное значение в нынешней экономике. В наше время потребительский кредит может оказывать влияние на экономические процессы как положительно, так и отрицательно. Потребительский кредит способствует развитию экономики:

1) в главную очередь, решению общественных вопросов населения, связанных с потребностью улучшения условий жизни, оплаты медицинских и образовательных услуг и так далее. К тому же потребительский кредит, стимулируя спрос населения на товары, способствует повышению их производства и реализации, увеличивая тем самым экономический потенциал страны. Ориентация банков на частных заемщиков способствует увеличению качества их кредитного портфеля за счет расширения круга клиентов банка и разнообразности предоставляемых ссудных услуг;

2) способствует перераспределению прибыли в пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления) и времени;

3) устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде;

4) сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты;

5) сокращает расходы обращения, связанные с хранением товаров;

6) увеличивает темп денежного обращения;

7) предоставляет возможность производителям уменьшить остроту трудностей перепроизводства товаров и услуг, согласовать в перспективе производственные проекты с учетом прогноза потребительского спроса и исключить кризис сбыта.

В то же время потребительский кредит может негативно повлиять на различные экономические процессы:

— потребительский кредит на уровне субъекта создает иллюзию достатка и приводит к излишним растратам. Из-за постоянного роста задолженности у клиентов возникают трудности с оплатой ежемесячных платежей. В дополнение, потребитель с высоким уровнем задолженности перед банком в какой-то степени утрачивает покупательский интерес и привлекательность для товаропроизводителей в будущем.;

— покупки товаров и услуг в кредит обходятся клиентам значительно дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с тем, что за пользование кредитом необходимо ежемесячно уплачивать проценты.;

— потребительский кредит на макроуровне, временно создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном итоге, содействует выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов.

В довершение, на современном этапе были выявлены проблемы потребительского кредитования. На рынке потребительских кредитов идет строгая конкуренция. Вместе с тем стремление банков заполучить как можно больше клиентов служит источником неоправданной лояльности кредиторов к заемщикам. В регионах страны в результате этого долги растут в разы быстрее, чем сами кредиты.

Несмотря на проблемы, рынок потребительского кредитования интенсивно развивается по причине большого спроса со стороны населения и сети магазинов, которые определили, что предоставление потребительского кредита является хорошим способом нарастания своей прибыли.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)»

2.1 Экономика-организационная характеристика АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» – российский Банк с иностранным капиталом, основанный в 1997 году, принадлежит к международной финансовой Группе FIBA, осуществляющей свою деятельность в 12 странах мира.

В 2018 г. АО «Кредит Европа Банк (Россия)» осуществлял свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией ЦБ РФ на осуществление банковских операций №3311 от 4 февраля 2015 г. без ограничения срока действия.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, АО «Кредит Европа Банк (Россия)» имеет следующие виды лицензий:

1) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02941-100000 от 27 ноября 2018 г.;

2) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03047-010000 от 27 ноября 2018 г.;

3) лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-0733-00010000 от 7 декабря 2018 г.

Основными учредительными документами банка являются:

- Устав Банка, утвержденный годовым Общим собранием акционеров;
- изменения в Устав Банка, утвержденные годовым Общим собранием акционеров;
- Положение об Общем собрании акционеров;
- Положение о Наблюдательном совете;
- Положение о комитетах Наблюдательного совета;

– Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета банка;

- Положение о Правлении;
- Положение о Ревизионной комиссии;
- Положение о корпоративном секретаре;
- Кодекс корпоративного управления;
- Кодекс этики;
- Положение о дивидендной политике;
- Положение о Службе внутреннего аудита;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Политика по противодействию коррупции;
- Политика по управлению конфликтом интересов;
- Положение о крупных сделках, сделках с заинтересованностью;
- Кадровая политика;
- Политика оплаты труда и так далее.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ с 24 февраля 2005 г. под номером 690.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» является крупным универсальным финансовым институтом, занимающимся обслуживанием корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Основными видами деятельности банка являются:

- 1) расчетное обслуживание юридических и физических лиц;
- 2) кассовое обслуживание и инкассация;
- 3) дистанционное банковское обслуживание;
- 4) кредитование;
- 5) документарные операции, включая аккредитивы и гарантии;
- 6) депозитные операции;
- 7) операции с ценными бумагами;

- 8) операции с производными финансовыми инструментами;
- 9) структурное финансирование и другие.

Деятельность Кредит Европа Банка в России сосредоточена в таких городах, как Москва, Санкт-Петербург, Казань, Екатеринбург, Челябинск, Уфа, Новосибирск, Ростов-на-Дону и других.

Филиальная сеть АО «Кредит Европа Банк (Россия)» насчитывает 61 отделение в 28 городах и 5 часовых поясах РФ, а также 514 банкоматов и 18 100 точек продаж, расположенных в 77 городах России.

Организационная структура АО «Кредит Европа Банк (Россия)» включает функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности (рисунок 4).



Рисунок 4 – Организационная структура АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Подразделения (управления) и службы формируют организационную структуру банка. С учетом классификации банковских операций по их функциональному назначению сформировано управление банка. Так, операции

банка по мобилизации и концентрации средств (пассивные операции банка) выполняются управлением депозитных операций, учетно-ссудные операции – кредитным управлением и так далее.

Рассмотрим функции основных подразделений АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Вопросы по определению текущей и перспективной ликвидности банка решает отдел по управлению ликвидностью банка: а так же проводит расчет показателей ликвидности баланса банка; контролирует ежедневную ликвидность банка; анализирует совокупность факторов, влияющих на ликвидность банка.

Отдел общей организации кредитных операций: определяет общую политику банка и порядок ее реализации в зависимости от конкретных экономических условий; разрабатывает общие методики краткосрочного и долгосрочного кредитования и финансирования, методики определения кредитоспособности клиентов, методики организации перспективных финансовых услуг; изучает кредитные рамки и определяет механизм страхования банковских кредитных операций.

Ведет учет, анализирует и организовывает все межбанковские операций, с Центральным банком и с другими коммерческими банками, а также с банками своей системы отдел межбанковских операций.

Валютное управление является важным звеном в банке. Функциями валютного управления являются: ведение валютных счетов; покупка и продажа валют; прием средств во вклады и выдача ссуд; страхование рисков.

Для учета и анализа привлеченных средств и собственного капитала банка предназначено управление депозитных операций. Основными функциями отдела депозитных операций является: учет депозитных средств банка по их срочности и отдельным депозитам; заключение договоров на депонирование средств; анализ депозитных средств, их структуры и динамики развития с целью оценки ресурсов банка и их влияния на ликвидность его баланса; предоставление необходимой информации для планирования ресурсов банка.

Одна из значимых сфер в банковской деятельности является управление филиалами банка. Функции и формы управления определяются по-разному, в зависимости от статуса учреждения банка (представительство, отделение, филиал). На уровне филиалов не все банковские операции можно осуществлять (операции с банками-корреспондентами, международные операции, инвестиционные и ряд других). В функции управления филиалами банка входят: руководство деятельностью филиалов; контроль за правильностью проводимой кредитной политики и осуществления кредитных операций; помощь при внедрении новых методов работы, содействующих повышению эффективности работы банка.

Работу по накоплению и анализу статистических данных; оказание информационно-справочных услуг клиентам (юридическим и физическим лицам); подготовка проектов планов, отчетов о деятельности банка; статистическая обработка баланса банка; подготовка и реализация экспертных исследований, оценок банка, в том числе и для клиентов, реализует отдел по управлению анализа и статистики банка.

Отдел кадров предполагает количество и использование персонала; производит набор персонала и его расстановку; распоряжается фондами заработной платы; подготавливает обучение и повышение квалификации кадров.

Юридический отдел составляет нормативные документы, договоры, акты залога и другие бумаги; может вносить изменения в устав банка; принимает участие в унификации форм кредитования и расчетов; разрабатывает акты, исковые заявления, протесты, отзывы; контролирует выполнение уставных положений и верность оформления банковских сделок; проводит дела банка в судебных и административных учреждениях; составляет заключение по всем юридическим вопросам, возникающим в банке.

Согласно политики и инструкции банка, установленной советом банка ревизионный отдел осуществляет проверку работы банка и его филиалов в соответствии с действующими нормами учета.

Управление маркетинга обеспечивает установление контактов с новой клиентурой; способствует развитию деловых взаимосвязей; разрабатывает и способствует внедрению новых операций и банковских услуг (проводит аналитические исследования); исследует рыночную конъюнктуру; оказывает организационную и консультационную поддержку клиентам.

На сегодняшний день Банк обслуживает 6 000 000 клиентов физических лиц, 5 600 корпоративных клиентов и 15 500 предприятий малого и среднего бизнеса (на 31.12.2019 г.).

Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования, а также на рынке кредитных карт. Надежность Банка подтверждается международными рейтингами Moody's «B1», Fitch «BB-» и «BBB (RU)» от рейтингового агентства АКРА.

Проведем анализ состава и структуры активов АО «Кредит Европа Банк» по данным отчетности, размещенной на сайте Банка России.

Динамика активов банка АО «Кредит Европа Банк» за 2016-2018 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика активов банка АО «Кредит Европа Банк», тыс. руб.

Наименование статей	Сумма показателя			Темп роста, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Денежные средства	3 257 773	3 341 404	3 404 876	102,57	101,90
Средства в Банке России	700 805	4 408 257	3 382 849	629,03	76,74
Обязательные резервы в Банке	56 878	71 906	893 742	126,42	1242,93
Средства в кредитных организациях	6 279 557	705 815	4 322 706	11,24	612,44
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	816 038	197 442	108 097	24,20	54,75

Наименование статей	Сумма показателя			Темп роста, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Чистая ссудная задолженность	78 968 529	93 072 426	115 639 719	117,86	124,25
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 906 876	2 257 147	3 268 338	38,21	144,80
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	565 750	1 557 250	1 616 650	275,25	103,81
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	4 306	1 156	1 157	26,85	100,09
Отложенный налоговый актив	962 058	581 257	677 399	60,42	116,54
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	395 526	391 480	418 165	98,98	106,82
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	233 950	217 025	557 117	92,77	256,71
Прочие активы	3 677 364	3 433 171	3 463 944	93,36	100,90
Всего активов	101 202 782	108 606 850	135 244 367	107,32	124,53

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. совокупные активы АО «Кредит Европа Банк (Россия)» выросли на 7,32%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. – на 24,53%. При этом наблюдался рост как наиболее ликвидной части актива банка (денежных средств и обязательных резервов в Банке России), так и значительный прирост работающих активов, особенно в части чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях. В целом существующие тенденции в динамике активов банка на конец 2018 г. можно отнести к позитивным.

Динамика активов банка представлена на рисунке 5.

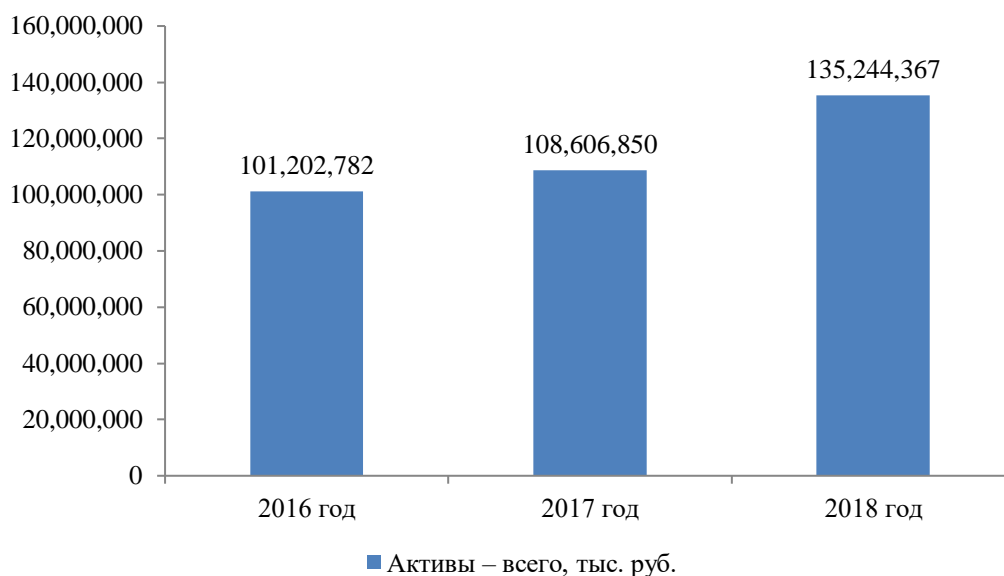


Рисунок 5 – Активы АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Структура активов банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)» представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура активов банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)», %

Наименование статей	Значение			Абс. изменение	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Денежные средства	3,22	3,08	2,52	-0,14	-0,56
Средства в Банке России	0,69	4,06	2,50	3,37	-1,56
Обязательные резервы в Банке России	0,06	0,07	0,66	0,01	0,59
Средства в кредитных организациях	6,20	0,65	3,20	-5,56	2,55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0,81	0,18	0,08	-0,62	-0,10
Чистая ссудная задолженность	78,03	85,70	85,50	7,67	-0,19
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,84	2,08	2,42	-3,76	0,34
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,56	1,43	1,20	0,87	-0,24

Наименование статей	Значение			Абс. изменение	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенный налоговый актив	0,95	0,54	0,50	-0,42	-0,03
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,39	0,36	0,31	-0,03	-0,05
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,23	0,20	0,41	-0,03	0,21
Прочие активы	3,63	3,16	2,56	-0,47	-0,60
Всегоактивов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Наибольший удельный вес активов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» занимает чистая ссудная задолженность за все три анализируемых периода.

Значительный удельный вес в активах АО «Кредит Европа Банк (Россия)» также приходился на средства в кредитных организациях.

Чистые вложения в ценные бумаги, денежные средства и иммобилизованные активы в виде основных средств, нематериальных активов и материальных запасов также занимали существенную долю в активах.

Таким образом, проведенная оценка динамики и структуры активов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» выявила их увеличение, что является позитивной тенденцией. При этом увеличение произошло в части работающих активов (чистой ссудной задолженности) и ликвидных активов (денежные средства), что может указывать на увеличение масштабов деятельности кредитного учреждения.

Далее проведем анализ динамики пассивов АО «Кредит Европа Банк (Россия)». Расчеты представим в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика пассивов банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)»,
тыс. руб.

Наименование статей	Значение			Темп роста, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	0	0	0	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	11 897 219	5 740 810	2 515 569	48,25	43,82
Средства клиентов (некредитных организаций)	59 161 456	77 678 710	103 221 960	131,30	132,88
в т.ч. вклады физ. лиц	3 917 2851	54 120 656	75 907 661	138,16	140,26
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	197 826	51 563	284 974	26,06	552,67
Выпущенные долговые обязательства	10 916 979	51 68 615	8 360 994	47,34	161,76
Обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0,00	0,00
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0,00	0,00
Прочие обязательства	1 062 056	896 699	934 490	84,43	104,21
Резервы на возможные потери	642 289	691 897	696 854	107,72	100,72
Всего обязательств	83 877 825	90 228 294	116 014 841	107,57	128,58
Средства акционеров	8 334 900	8 334 900	8 334 900	100,00	100,00
Эмиссионный доход	155 058	155 058	155 058	100,00	100,00
Резервный фонд	416 745	416 745	416 745	100,00	100,00
Переоценка ценных бумаг	60 924	27 479	-40 201	45,10	-146,30
Переоценка основных средств	0	0	0	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 731 375	8 357 329	9 444 374	108,10	113,01
Прибыль (убыток) за отчетный период	625 955	1 087 045	918 650	173,66	84,51
Всего источников собственных средств	17 324 957	18 378 556	19 229 526	106,08	104,63
Всего пассивов	101 202 782	108 606 850	135 244 367	107,32	124,53

Общая сумма обязательств в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 7,57%, а к 2018 г. по сравнению с 2017 г. – на 28,58%. Рост обязательств к концу анализируемого периода произошел преимущественно в части средств клиентов (не кредитных организаций), финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, выпущенных долговых обязательств. При этом снижение произошло в части средств кредитных организаций. Это является позитивной тенденцией, поскольку средства клиентов, а также финансовые обязательства являются более дешевыми источниками формирования ресурсной базы банка.

Общая сумма собственных средств АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 6,08%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. – на 4,63%. Такие показатели собственных средств, как средства акционеров, эмиссионный доход, резервный фонд оставались неизменными за все три периода. Позитивной тенденцией является увеличение в 2017-2018 гг. нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного года, что указывает на рост эффективности функционирования анализируемой кредитной организации (приложение А). Представим полученные данные на рисунке 6.

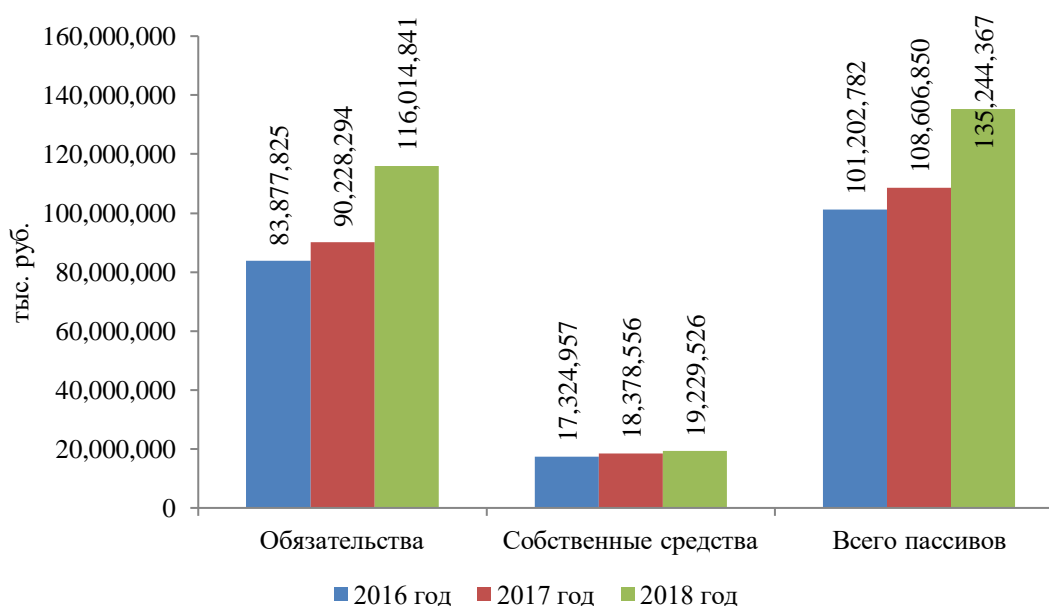


Рисунок 6 – Динамика пассивов банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Структура пассивов коммерческого банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)» представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура пассивов АО «Кредит Европа Банк (Россия)», %

Наименование статей	Структура			Изменение	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	11,76	5,29	1,86	-6,47	-3,43
Средства клиентов (некредитных организаций)	58,46	71,52	76,32	13,06	4,80
в т.ч. вклады физ. лиц	38,71	49,83	56,13	11,12	6,29
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0,20	0,05	0,21	-0,15	0,16
Выпущенные долговые обязательства	10,79	4,76	6,18	-6,03	1,42
Обязательство по налогу на прибыль	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	1,05	0,83	0,69	-0,22	-0,13
Резервы на возможные потери	0,63	0,64	0,52	0,00	-0,12
Всего обязательств	82,88	83,08	85,78	0,20	2,70
Средства акционеров	8,24	7,67	6,16	-0,56	-1,51
Эмиссионный доход	0,15	0,14	0,11	-0,01	-0,03
Резервный фонд	0,41	0,38	0,31	-0,03	-0,08
Переоценка ценных бумаг	0,06	0,03	-0,03	-0,03	-0,06
Переоценка основных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7,64	7,70	6,98	0,06	-0,71

Наименование статей	Структура			Изменение	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период	0,62	1,00	0,68	0,38	-0,32
Всего источников собственных средств	17,12	16,92	14,22	-0,20	-2,70
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В общей сумме пассивов банка большую часть занимали обязательства (82-85%), собственные средства занимали около 15%-18% соответственно. При этом за все периоды с 2016 г. по 2018 г. наибольшую долю обязательств банка занимали средства клиентов (некредитных организаций). В части собственных средств банка наибольшую долю занимала нераспределенная прибыль прошлых лет. Значительную часть занимала прибыль (убыток) за отчетный период, а также средства акционеров.

В целом динамику пассивов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» можно назвать эффективной. За анализируемый период наблюдается увеличение собственных средств банка.

Основные показатели доходов и расходов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные показатели доходов и расходов, тыс. руб.

Наименование статей	Значение			Темп роста, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Процентные доходы	16810698	15862177	23998969	94,36	151,30
Процентные расходы	7004942	5376389	5916618	76,75	110,05
Комиссионные доходы	4886206	4 492113	5707702	91,93	127,06
Комиссионные расходы	4387129	3930317	4902277	89,59	124,73

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. наблюдалось снижение процентных доходов и расходов, а также комиссионных доходов и расходов.

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. в части процентных доходов и расходов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» наметился рост, как и в ситуации с комиссионными доходами и расходами.

Представим полученные данные на рисунке 7.

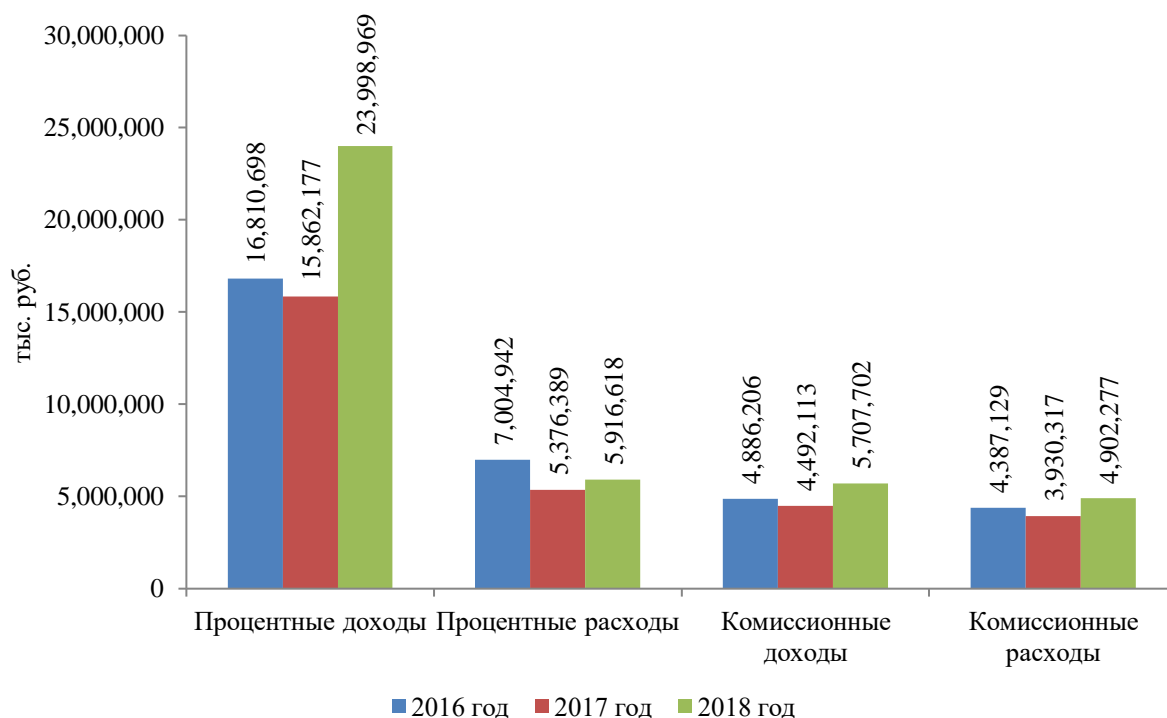


Рисунок 7 – Основные показатели доходов и расходов АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Рассмотрим финансовые результаты АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в таблице 7.

Таблица 7 – Финансовые результаты АО «Кредит Европа Банк (Россия)»,
тыс. руб.

Наименование статей	Значение			Темп роста, %	
	2016 год	2017 год	2018 год	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Чистый процентный доход	9805756	10485788	15082351	106,94	143,84
Чистый доход	10347777	12424495	25754705	120,07	207,29
Прибыль до налогообложения	625955	1087045	1353698	173,66	124,53
Чистая прибыль	485821	1053599	918650	216,87	87,19

Превышение темпов роста процентных доходов над процентными расходами в 2017-2018гг. привело к увеличению чистого процентного дохода на 6,94% и 43,84% соответственно. При этом результаты прочих банковских операций, также позволили АО «Кредит Европа Банк (Россия)» нарастить чистый доход и прибыль до налогообложения. Однако при этом в 2018 г. в связи с незапланированными расходами, чистая прибыль снизилась.

Представим полученные данные на рисунке 8.

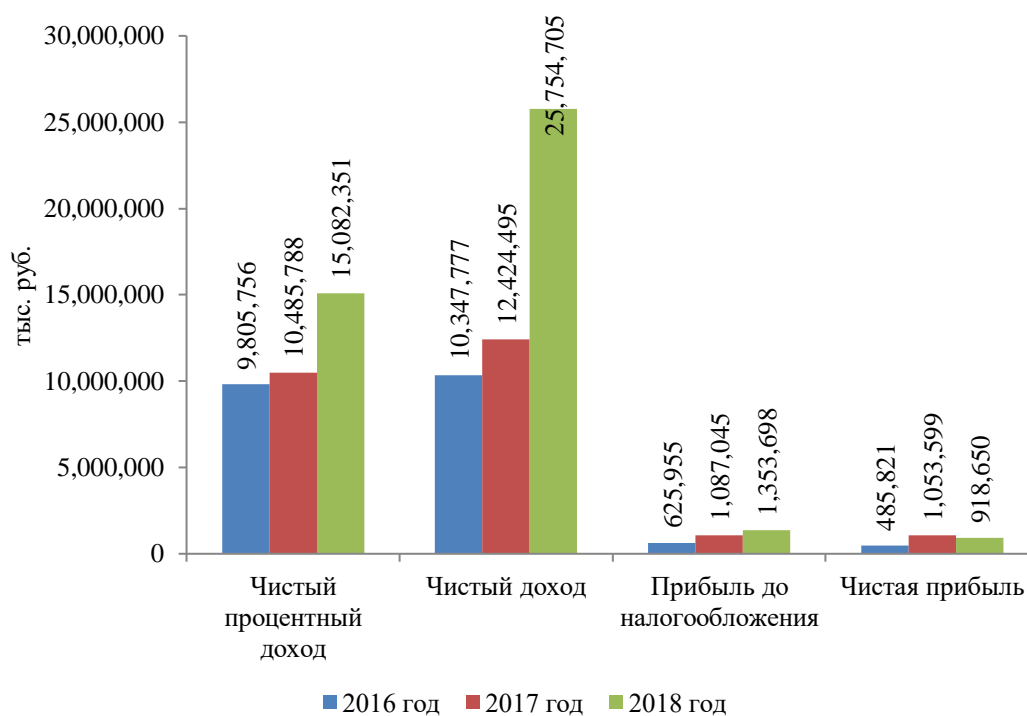


Рисунок 8 – Финансовые результаты АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Таким образом, динамика финансовых результатов говорит об увеличении эффективности деятельности банка. На это указывает рост процентных и комиссионных доходов, чистого процентного дохода, чистого дохода и прибыли до налогообложения.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» – многофункциональный банк, предоставляющий обширный спектр услуг розничным и корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса. Филиальная сеть АО «Кредит Европа Банк (Россия)» насчитывает 61 отделение в 28 городах и 5 часовых поясах РФ, а также 516 банкоматов и 18 150 точек продаж, расположенных в 76 городах России.

2.2 Организация бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

В АО «Кредит Европа Банк (Россия)» потребительские кредиты учитываются на балансовом счете 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» (приложение Б). Счет является активным.

По дебету счета 455 отражаются:

1) суммы предоставленных кредитов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы, счетами депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами;

2) суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном порядке.

По кредиту счета отражаются:

1) суммы погашенной задолженности по предоставленным потребительским кредитам клиентам с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы, счетами депозитов физических лиц, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

2) суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с кредитным договором кредитная организация, в установленном порядке, покупает имущество у клиента банка, имеющего задолженность по кредиту;

3) суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов банка.

Рассмотрим основные субсчета данного счета, применяемые в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»:

– 45502 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней);

– 45503 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней);

– 45504 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней);

– 45505 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года);

– 45506 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет);

– 45507 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет).

Аналитический учет на балансовом счете 455 по учету кредитов осуществляется в разрезе сроков и заемщиков по каждому кредитному договору.

Кредитные операции совершаются в корреспонденции со счетами, указанными в таблице 8.

Таблица 8 – Корреспондирующие счета кредитных операций в АО «Кредит Европа Банке (Россия)»

Счет бухгалтерского учета	Наименование счета	Отношение к балансу
1) 458, в том числе:	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Активный
45818	Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам	Активный
2) 459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Активный

Согласно условиям кредитного договора, датой проведения кредитной операции является, дата предоставления заемных средств клиенту банка. Основанием для проведения операции служит распоряжение на выдачу кредита, подписанное уполномоченным лицом АО «Кредит Европа Банка (Россия)».

Оформление кредитных операций в банке производится с применением ордера по форме 0401067 (приложение В).

Предоставление потребительских кредитов в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» осуществляется следующим образом. Бухгалтер банка на основании распоряжения кредитного работника на открытие ссудного счета открывает лицевой счет ссудного счета заемщика – физического лица. После выдачи потребительского кредита заемщику наличными через кассу банка (или безналичным путем), бухгалтер составляет соответствующие проводки.

Рассмотрим проводки по выдаче потребительского кредита клиенту АО «Кредит Европа Банка (Россия)» в таблице 9,10,11.

Таблица 9 – Отражение операции по выдаче потребительского кредита наличными через кассу банка в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Предоставлен потребительский кредит заемщику наличными через кассу банка:		
— на срок до 30 дней	45502	
— на срок от 31 до 90 дней	45503	
— на срок от 91 до 180 дней	45504	20202
— на срок от 181 дня до 1 года	45505	
— на срок от 1 года до 3 лет	45506	
— на срок свыше 3 лет	45507	

Если заемные средства предоставляют клиенту в безналичном порядке на депозитные счета, то бухгалтер банка оформляет мемориальный ордер, в котором прописывает следующую проводку, представленную в таблице 10.

Таблица 10 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по выдаче потребительского кредита в безналичном порядке на депозитные счета заемщика

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Предоставлен потребительский кредит заемщику в безналичном порядке на его депозитный счет:		
— на срок до 30 дней	45502	
— на срок от 31 до 90 дней	45503	
— на срок от 91 до 180 дней	45504	42301
— на срок от 181 дня до 1 года	45505	
— на срок от 1 года до 3 лет	45506	
— на срок свыше 3 лет	45507	

Если заемные средства предоставляют клиенту в безналичном порядке на текущий счет, бухгалтер оформляет проводку из таблицы 11.

Таблица 11 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по выдаче потребительского кредита в безналичном порядке на текущий счет заемщика

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Предоставлен потребительский кредит заемщику в безналичном порядке на его текущий счет:		
— на срок до 30 дней	45502	
— на срок от 31 до 90 дней	45503	
— на срок от 91 до 180 дней	45504	40817
— на срок от 181 дня до 1 года	45505	
— на срок от 1 года до 3 лет	45506	
— на срок свыше 3 лет	45507	

После выдачи потребительского кредита бухгалтер составляет расходный кассовый ордер (приложение Г). В нем банковский сотрудник заполняет такие сведения как:

- 1) сумма платежа – сначала прописью, потом цифрами;
- 2) вид операции – указывает шифр;
- 3) очередность платежа – вносит в цифровом формате;
- 4) наименование плательщика;
- 5) счет плательщика. Если их несколько, то каждый указывается отдельной строчкой;
- 6) наименование и номер счета получателя;
- 7) назначение платежа – описывает содержание операции, при этом допускается внесение буквенного или цифрового кода, для которого в банке имеется расшифровка.

Документ составляют как в электронном виде, так и на бумажном носителе.

Погашение потребительских кредитов в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» заемщиками оформляют обратными бухгалтерскими записями. Рассмотрим проводки, по погашению потребительского кредита клиентом АО «Кредит Европа Банка (Россия)» в таблице 12,13.

При погашении кредита наличными деньгами через кассу банка бухгалтер составляет проводку, отраженную в таблице 12.

Таблица 12 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по погашению потребительского кредита заемщиком наличными деньгами через кассу банка

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражено погашение потребительского кредита заемщиком наличными деньгами через кассу банка:		
— на срок до 30 дней		45502
— на срок от 31 до 90 дней		45503
— на срок от 91 до 180 дней		45504
— на срок от 181 дня до 1 года	20202	45505
— на срок от 1 года до 3 лет		45506
— на срок свыше 3 лет		45507

Если заемщик погашает кредит в безналичном порядке, то проводка выглядит следующим образом (таблица 13).

Таблица 13 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по погашению потребительского кредита заемщиком в безналичном порядке

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражено погашение потребительского кредита заемщиком наличными деньгами через кассу банка:		
— на срок до 30 дней		45502
— на срок от 31 до 90 дней		45503
— на срок от 91 до 180 дней		45504
— на срок от 181 дня до 1 года	40817,	45505
— на срок от 1 года до 3 лет	42301	45506
— на срок свыше 3 лет		45507

После полного (или частичного) погашения кредита бухгалтер банка оформляет приходный кассовый ордер (приложение Д). Бухгалтер заполняет поля для данных о вносителе денежных средств, шифр документа, бухгалтерскую проводку, сумму вноса, кассовые символы и проставляет свою подпись.

Списание ежемесячной платы по потребительскому кредиту со счета заемщика производится в дату, предусмотренную договором для уплаты.

При погашении кредита через кассу АО «Кредит Европа Банка (Россия)» с плательщика взимают комиссию (фиксированная сумма комиссии – 200 рублей). Основанием для проведения такой операции служат тарифы банка, а оформляют ее мемориальным ордером или валютным мемориальным ордером. Списание единовременной комиссии бухгалтер оформляет проводкой, отраженной в таблице 14.

Таблица 14 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по списанию суммы комиссионных платежей

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражено списание суммы комиссионных платежей по кредиту	40817, 40820	70601

Зачастую программы потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» предусматривают страхование жизни и здоровья заемщика и созаемщиков (либо страхование по потере работы), а также страхование заложенного имущества от основных рисков. В зависимости от условий кредитного договора уплата страховых взносов может быть произведена за счет предоставленных кредитных средств. В таком случае оформляют бухгалтерскую запись (таблица 15).

Таблица 15 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операции по погашению суммы страхования жизни и здоровья заемщика (либо страхования по потере работы, страхования заложенного имущества)

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражено погашение суммы страхования жизни и здоровья заемщика (либо страхования по потере работы, страхования заложенного имущества)	40817, 40820	30102, 40701

Счет 40701 «Финансовые организации» используют в бухгалтерском учете банка, в случае если у страховой компании открыт счет в АО «Кредит Европа Банке (Россия)».

При предоставлении автокредита перечисление денежных средств в автосалоны (на основании платежного поручения клиента и заключенного договора с автосалоном) оформляют аналогичными бухгалтерскими записями, что и страховым компаниям.

Учет просроченной задолженности по потребительским кредитам и процентам в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» осуществляют в порядке, аналогичном для учета других видов кредитования. Также в аналогичном порядке начисляют и погашают проценты (20 % годовых на сумму просроченной задолженности) по предоставленным средствам.

Погашение плановых и просроченных платежей, а также просроченных процентов осуществляют за счет средств, поступивших на счет 40817.

Если в установленный договором срок заемщик не погашает сумму кредита, то ее переносят на счет просроченной задолженности по кредитам 45815, и выглядит бухгалтерская проводка следующим образом (таблица 16).

Таблица 16 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» сумм просроченной задолженности заемщика по потребительскому кредиту

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	Отражение суммы просроченной задолженности заемщика по потребительскому кредиту	45815	45502 45503 45504 45505 45506 45507
2	Списание резерва по срочной задолженности	45515	70601
3	Создание резерва по просроченной задолженности	70606	45818
4.1	Погашение заемщиком суммы просроченной задолженности по кредиту со счета в другом банке	30102	45815

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
4.2	Погашение заемщиком суммы просроченной задолженности в безналичном порядке с депозитного счета, открытого в АО «Кредит Европа Банке (Россия)»	42302	45815
4.3	Погашение заемщиком суммы просроченной задолженности в безналичном порядке с текущего счета физического лица	40817	45815
5	Погашение заемщиком просроченных процентов по потребительскому кредиту	20202, 30102, 42301	45915

В случае если клиент банка не погашает просроченные проценты, то бухгалтер составляет проводку: дебет 45915 (45917), кредит 47427. При этом оформляет мемориальный ордер.

Рассмотрим примеры по предоставлению и погашению сумм потребительских кредитов в АО «Кредит Европа Банке (Россия)».

Пример 1.

Клиентка Кузнецова А.В. обратилась в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просьбой о выдаче потребительского кредита на покупку стиральной машины стоимостью 40 000 рублей сроком на два года под 16,7% годовых. Ее ежемесячный оклад составляет 25 000 рублей. Контактным лицом потребительского кредита выступает ее муж – Кузнецов К.Г. (его ежемесячный оклад составляет – 32 000 рублей). Ежемесячные расходы семьи составляют 35 000 рублей. Банк принял решение в положительную сторону, и потребительский кредит был предоставлен с дополнительной услугой банка – страхование жизни и здоровья заемщика. Клиенткой был внесен первый ежемесячный платеж на погашение кредита (на основании графика платежей – 2 090 рублей).

Требуется: составить бухгалтерские проводки по выдаче кредита Кузнецовой А.В. в сумме 40 000 рублей и погашению в сумме 2090 рублей.

Бухгалтером были составлены следующие проводки, указанные в таблице 17.

Таблица 17 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операций по выдаче потребительского кредита в безналичном порядке на текущий счет заемщика и частичное погашение кредита

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Предоставлен потребительский кредит заемщику Кузнецовой А.В.в безналичном порядке на его текущий счет	45506	40817	40 000
2	Отражено частичное погашение потребительского кредита заемщиком наличными деньгами через кассу банка	40817	45506	2 090
3	Отражено погашение суммы страхования жизни и здоровья заемщика	40817	30102	1 164

Таким образом, счет 40817 закрывается бухгалтером банка, а перечисление суммы страхования жизни и здоровья заемщика происходит через счет 30102, так как счет страховой компании находится в стороннем банке.

Пример 2.

Клиент Колмогорцев Н.Д. обратился в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просьбой предоставить кредит на обучение ребенка в университете в сумме 60 000 рублей сроком на один год. Ежемесячный оклад заемщика составляет 41 000 рублей. Контактным лицом выступает его знакомая. Ежемесячные расходы Колмогорцева Н.Д. составляют 33 500 рублей. Банк принял решение в положительную сторону, и потребительский кредит был предоставлен. Клиент не внесен первый ежемесячный платеж на погашение кредита (на основании графика платежей – 5 757 рублей 40 копеек).

Требуется: составить бухгалтерские проводки по выдаче кредита Колмогорцеву Н.Д. в сумме 60 000 рублей и отражение суммы просроченной задолженности в сумме 5 757 рублей 40 копеек.

Бухгалтером были составлены следующие проводки, указанные в таблице 18.

Таблица 18 – Отражение в бухгалтерском учете АО «Кредит Европа Банка (Россия)» операций по выдаче потребительского кредита в безналичном порядке на текущий счет заемщика и суммы просроченной задолженности

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Предоставлен потребительский кредит заемщику Колмогорцеву Н.Д. в безналичном порядке на его текущий счет	45506	40817	60 000
2	Отражение суммы просроченной задолженности заемщика по потребительскому кредиту	45815	45506	5 757,4
3	Списание резерва по срочной задолженности	45515	70601	5 757,4
4	Создание резерва по просроченной задолженности	70606	45818	5 757,4

Таким образом, бухгалтером банка была отражена выдача потребительского кредита заемщику и произведено списание суммы просроченной задолженности с применением счета 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.3 Внутренний контроль системы бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

На сегодняшний день активное развитие кредитования вынуждает банки концентрировать внимание на внутреннем контроле системы бухгалтерского учета кредитования, в том числе потребительского кредитования.

Внутренний контроль – это непрерывный, постоянный процесс, протекающий на всех уровнях банка, включая высшее руководство, а также рядовых сотрудников. Внутренний контроль меняется согласно деятельности банка, то есть он адаптивен; работа органов внутреннего контроля ориентирована на оценку концепции минимизации рисков банка, устранение неправильного ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, защиту интересов участвующих в банковском бизнесе субъектов (в том числе предотвращение мошенничества). Контроль системы бухгалтерского учета потребительского

кредитования увеличивает эффективность деятельности банка и содействует достижению целей организации.

Все без исключения бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также обеспечивается программным путем.

В АО «Кредит Европа Банке (Россия)» Председатель Правления банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководители отделов и сотрудники последующего контроля регулярно выполняют проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых заключается в обнаружении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

Ответственность за правильное ведение бухгалтерского учета несет Председатель Правления, а так же создает и организует необходимые для этого условия.

Председатель Правления несет ответственность за обязательное исполнения всеми сотрудниками и всеми подразделениями, имеющими отношение к учету.

Несет ответственность за обязательное исполнения требований главного бухгалтера в части соблюдения правил ведения бухгалтерского учета, своевременное предоставление и оформление для учета документов и сведений.

В банке главный бухгалтер руководит процессом бухгалтерского учета. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Указания и распоряжения в пределах компетенции главного бухгалтера обязательны для всех структурных подразделений и сотрудников банка.

Главный бухгалтер следит за оформлением открытия расчетных и текущих счетов клиентов, организует контроль и повсеместное наблюдение за его

осуществлением на всех участках учетно-операционной и кассовой работы в соответствии с общими правилами и инструкциями по отдельным операциям.

Основная цель его контроля состоит в установлении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и выявление соответствия совершенных финансово-хозяйственных операций действующим законодательным и нормативным актам Российской Федерации, так как коммерческие банки подвержены надзору со стороны налоговой инспекции, финансовых органов, органов государственного контроля, правовых органов. По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Финансовая отчетность освещает все статьи, которые являются существенными для воздействия на оценку или решения; должна быть подготовлена на основе проделанных операций и независимых данных; соответствовать требованиям законодательных нормативных актов; должна удовлетворять информационные потребности и финансовые интересы потребителей; быть понятной, подготовленной соблюдением принципов бухгалтерского учета. Методику контроля, перечень рассматриваемых вопросов, полноту исследования отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности организации, ее аспектов определяет контролер в лице бухгалтера АО «Кредит Европа Банка (Россия)».

В задачи контроля входит: предупреждение о потерях, недостачах либо хищениях ценностей; устранение причин, которые поспособствовали

возникновению материального ущерба банка из-за безответственности и других негативных явлений; принятие действенных мер по компенсации причиненного ущерба и недопущению их в будущем.

В АО «Кредит Европа Банке (Россия)» контроль осуществляет и бухгалтер-контролер. В обязанности бухгалтера-контролера в банке входят следующие функции:

- 1) выписка приходных и расходных кассовых ордеров;
- 2) регистрация приходных и расходных ордеров в кассовом журнале;
- 3) проверка чеков клиентов, объявлений на взнос наличными, полученных от операциониста (передача на исполнение кассиру);
- 4) проверка соответствия количества исполненных кассиром документов их качеству, зарегистрированному в кассовых журналах (по приходу и расходу);
- 5) обработка кассовых документов и отчета кассира (проставляется корреспонденция счетов);
- 6) расписка в кассовой книге о полученных вместе с отчетом (второй экземпляр кассовой книги) кассовых документов;
- 7) передача документов в документы дня для включения их в состав отчета «Операционный день».

В целом ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» осуществляется в соответствии с законами, положениями, правилами, инструкциями Российской Федерации. Учет и применение бланков строгой отчетности ведется в соответствии с Инструкцией о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности. Все документам клиентов по операциям, поступившим в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете в этот же день, а по документам, поступившим по истечении времени банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете не позднее следующего банковского дня. Операции, осуществленные в выходные дни, объявленные банком или установленные законодательством рабочими днями, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, определенном для рабочих

дней. Операции, осуществленные в обычный выходной день, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за ним.

Согласно законодательству расчетные и кассовые документы оплачиваются с текущих (расчетных) счетов за счет средств на этих счетах на начало операционного дня с соблюдением очередности платежей.

Контроль за системой бухгалтерского учета потребительского кредитования служит гарантией успешного развития банка на рынке кредитов.

Таким образом, внутренний контроль в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» является составной частью системы управления, которая создана для увеличения эффективности управления. Она включает в себя:

1) своевременное выявление отклонений от запланированных результатов (нарушений в деятельности банка) на всех стадиях и уровнях процесса управления;

2) четкое информирование всех подсистем управления о необходимости принятия соответствующих корректирующих действий по устранению и предотвращению подобных нарушений в будущем.

2.4 Разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Бухгалтерский учет необходимо постоянно совершенствовать в соответствии с меняющейся экономической обстановкой. Установленные за последние года нормативные документы учитывают введение в практику бухгалтерского учета коммерческих банков современных принципов его организации на основе международных стандартов.

Качество учета значительно зависит от правильной организации учета в целом. Несмотря на то, что в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» организация учета находится на достаточно высоком уровне, все же необходимо сделать ряд предложений, которые будут способствовать ее улучшению.

Исследовав материал, касающийся организации учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)», удалось выявить следующие основные недостатки:

- 1) отсутствие эффективного ежедневного контроля реального состояния бухгалтерского учета банка;
- 2) некорректно составленный график документооборота в части кредитных договоров и договоров банковского счета;
- 3) несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к получению.

Указанные недостатки приводят к искажениям финансовой информации и снижают эффективность работы бухгалтерии и начальников отделов банка.

В связи с этим с целью совершенствования бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» нами разработаны следующие рекомендации:

- 1) в рамках действующей системы управленческого учета потребительского кредитования разработаны дополнительные формы отчетов: отчет о предоставляемых услугах кредитования банка (приложение Е), отчет о динамике состояния счетов (приложение Ж), отчет об оплате кредитных договоров (приложение З).

Служба внутреннего контроля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» по данным отчетам сможет обеспечивать контроль полноты и достоверности бухгалтерской отчетности, проверять, соблюдается ли учетная политика, нормативные требования Центрального Банка России и налоговых органов, следить за совершением банковских и клиентских платежей. Поскольку АО «Кредит Европа Банк (Россия)» является финансово-кредитным учреждением, то применяемый контроль к бухгалтерскому учету потребительского кредитования и отчетности имеет особое значение для его дальнейшей деятельности;

- 2) доработан существующий график документооборота в части кредитных договоров и договоров банковского счета.

В АО «Кредит Европа Банке (Россия)» после оформления кредитного договора и договора банковского счета, кредитный специалист передает пакет документов в архив банка в течение 14 дней, то есть до внесения в архив документы не проверяются и не обрабатываются, а это может сказываться на правильности введения бухгалтерского учета и отчетности, так как в договорах могут быть совершены ошибки. Мы предлагаем ввести в банке следующий порядок:

- кредитный специалист оформляет кредитный договор, договор банковского счета и т. п.;
- после оформления пакет документов должен быть передан в бухгалтерию банка в электронном виде не позднее 7 дней (с момента оформления);
- специалист бухгалтерии по сбору документов и последующему контролю проверяет и обрабатывает пакет документов (в день поступления). Проверяется правильность оформления договоров, наличия на них подписей и печатей, сверяется сумма и сведения, указанные в документе;
- если специалист бухгалтерии по сбору документов и последующему контролю обнаруживает какие-либо ошибки в договорах, то кредитному специалисту необходимо исправить их в течение 7 дней и направить повторно исправленный пакет документов в бухгалтерию;
- после того как документы будут проверены и обработаны, специалист бухгалтерии по сбору документов и последующему контролю сшивает и сдает пакет документов в архив банка (в течение 14 дней с момента обработки и сшивки документов).

Данная разработка позволит до сдачи документов в архив обнаруживать ошибки в договорах и исправить их, чтобы в будущем это не повлияло на правильность ведения бухгалтерского учета. Фрагмент разработанного графика документооборота приведен в приложении К;

3) разработана методика учета процентных доходов, включающая учетные регистры (карточка учета процентных доходов). Методика учета представляет

собой систему приемов, которые необходимо использовать при учете процентных доходов банка.

Методика учета процентных доходов состоит в следующем. Право банка на получение процентного дохода обусловлено конкретным кредитным договором. В бухгалтерском учете банка признание процентного дохода производится, если:

- имеется основание на его получение (что клиенту действительно оказана конкретная банковская услуга);
- отсутствует какая-либо неопределенность в получении такого дохода;
- сумма полученного процентного дохода четко определена и оценены риски получения.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете по факту совершения конкретной операции и в том же периоде при одновременном соблюдении вышеизложенных пунктов. В случае если присутствует неопределенность в получении процентного дохода (проценты начислены, но по факту не получены), то необходимо списать сумму со счетов доходов. Если проценты получены для дальнейшего перечисления третьим лицам, то они не могут быть признаны как доходы банка. С целью достоверного и своевременного отражения в учете процентных доходов применять только счета 459 и 474 и оформлять каждую рабочую неделю карточку учета процентных доходов, в которой указывать основание получения, дату получения и точную сумму. Ответственным лицом за оформление карточки учета назначить бухгалтера банка. Карточка учета процентных доходов приведена в приложении Л.

Таким образом, современные направления совершенствования учета кредитования в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» связаны с введением новой модели управленческого учета для контроля бухгалтерской информации и методики учета процентных доходов банка, дополнением существующего графика документооборота в банке.

Проведение вышеперечисленных рекомендаций в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» поможет уменьшить количество ошибок при ведении бухгалтерского

учета потребительского кредитования и повысить качество бухгалтерской отчетности.

Выводы по разделу два

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в 2018 году по сравнению с предыдущим годом улучшил свое экономическое положение, так как произошел рост процентных доходов на 8 136 792 тыс. руб., комиссионных доходов на 1 215 589 тыс. руб., чистого процентного дохода на 4 596 563 тыс. руб. и прибыли до налогообложения на 266 653 тыс. руб. и так далее;

Организационную структуру банка формируют подразделения (управления) и службы. Управления банка сформированы с учетом классификации банковских операций по их функциональному назначению. Основные подразделения банка: отдел по управлению ликвидностью, отдел общей организации кредитных операций, отдел межбанковских операций и др.;

Руководство над бухгалтерским учетом в банке осуществляет главный бухгалтер. Указания и распоряжения главного бухгалтера в пределах его компетенции обязательны для всех структурных подразделений и работников банка.

Потребительские кредиты учитываются в бухгалтерском учете на активном счете 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», к данному счету используются субсчета (45502«Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней», 45503Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней, и так далее);

Для предоставления потребительского кредита бухгалтер банка на основании распоряжения кредитного специалиста открывает лицевой счет ссудного счета заемщика – физического лица.

Отражение выдачи потребительского кредита в банке происходит с использованием по дебету счета 455 (субсчет в зависимости от срока кредитования) и кредиту счета 20202 (если кредит предоставлен через кассу банку) либо 40817 (если кредит предоставлен в безналичном порядке). После выдачи бухгалтер составляет расходный ордер на сумму выданного кредита.

Погашение потребительских кредитов в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» заемщиками оформляют обратными бухгалтерскими записями. После полного или частичного погашения формируют приходный ордер на полученную сумму.

При погашении кредита через кассу с плательщика взимают комиссию (фиксированная сумма комиссии – 200 рублей), которую бухгалтер отражает в бухгалтерском учете проводкой с использованием счета 40817 по дебету и 70601 в кредите.

Большинство программ потребительского кредитования в банке включают в себя страхование жизни и здоровья заемщика (либо страхование по потере работы), а также страхование заложенного имущества от основных рисков.

Если заемщик не погашает сумму кредита в установленный договором срок, то ее переносят на счет просроченной задолженности. На сумму просроченной задолженности начисляются проценты (20% годовых на сумму просроченной задолженности).

Служба внутреннего контроля банка состоит из Председателя Правления банка, главного бухгалтера, его заместителей, начальников отделов и работников последующего контроля. В банке регулярно производятся проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых заключается в раскрытии нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

В целом ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» осуществляется в соответствии с законами, положениями, правилами, инструкциями Российской Федерации. Учет и использование бланков строгой отчетности ведется в соответствии с Инструкцией о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности.

Операции, осуществленные в выходные дни, объявленные банком или установленные законодательством рабочими днями, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, определенном для рабочих дней. Операции, осуществленные в обычный выходной день, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за ним.

В банке удалось обнаружить недостатки в бухгалтерском учете потребительского кредитования такие, как отсутствие эффективного ежедневного контроля реального состояния бухгалтерского учета банка; некорректно составленный график документооборота в части кредитных договоров и договоров банковского счета; несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к получению.

В связи с этим с целью совершенствования бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банка (Россия)» нами разработаны следующие рекомендации:

1) разработаны дополнительные формы отчетов, позволяющие службе внутреннего контроля АО «Кредит Европа Банка (Россия)» получать необходимые сведения о текущем состоянии бухгалтерского учета в банке и осуществлять более эффективный контроль;

2) доработан существующий график документооборота в части кредитных договоров и договоров банковского счета. Данная разработка позволит до сдачи документов в архив обнаруживать ошибки в договорах и исправить их, чтобы в будущем это не повлияло на правильность ведения бухгалтерского учета;

3) разработана методика учета процентных доходов, включающая учетные регистры (карточку учета процентных доходов). Это необходимо для того чтобы в бухгалтерском учете банка своевременно и правильно отражались проценты к получению по кредитным договорам.

Проведение вышеперечисленных мероприятий в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» поможет уменьшить количество ошибок при ведении бухгалтерского

учета потребительского кредитования и повысить качество бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредитования, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Для дальнейшего развития потребительского кредитования в кредитных организациях приложены все усилия: вводятся выгодные условия кредитования, анализируется конкурентная среда, досконально контролируется работа сотрудников банка, ведется бухгалтерский учет и отчетность и так далее.

Практическое исследование в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» показало, что ведение бухгалтерского учета потребительских кредитов и составление отчетности осуществляется в соответствии с законами, положениями, правилами, инструкциями Российской Федерации. Работа бухгалтерии банка скоординирована с работой других отделов (отделом общей организации кредитных операций, отделом по управлению анализа и статистики банка, и другие). Бухгалтера четко знают свои обязанности и ответственность, действуют строго по должностной инструкции. Учет и использование бланков строгой отчетности ведется в соответствии с Инструкцией о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке несет руководитель и главный бухгалтер, а ответственность за контроль над бухгалтерским учетом в АО «Кредит Европа Банке (Россия)» – служба внутреннего контроля (состоящая из Председателя Правления, главного бухгалтера и его заместителей, бухгалтера-контролера и других сотрудников).

Исходя из проведенного исследования в кредитной организации, мы можем сделать вывод, что в акционерном обществе «Кредит Европа Банке (Россия)» постановка и ведение учета находится на высоком профессиональном уровне.

При выполнении выпускной квалификационной работы была поставлена цель: разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

В связи с этим с целью совершенствования бухгалтерского учета потребительского кредитования в АО «Кредит Европа Банка (Россия)» нами разработаны следующие рекомендации:

1) в рамках действующей системы управленческого учета потребительского кредитования разработаны дополнительные формы отчетов: отчет о предоставленных услугах, отчет о предоставляемых услугах кредитования банка (приложение Е), отчет о динамике состояния счетов (приложение Ж), отчет об оплате кредитных договоров (приложение З). Данные отчеты помогут службе внутреннего контроля АО «Кредит Европа Банка (Россия)» обеспечивать более тщательный контроль полноты и достоверности бухгалтерской отчетности, проверять, соблюдается ли учетная политика, нормативные требования Центрального Банка России и налоговых органов, следить за совершением банковских и клиентских платежей;

2) доработан существующий график документооборота в части кредитных договоров и договоров банковского счета (приложение К). Разработка позволит до сдачи документов в архив обнаруживать ошибки в договорах и исправить их, чтобы в будущем это не повлияло на правильность ведения бухгалтерского учета;

3) разработана методика учета процентных доходов, включающая учетные регистры (карточка учета процентных доходов). Карточка учета процентных доходов приведена в приложении Л.

Если АО «Кредит Европа Банк (Россия)» примет к сведению наши рекомендации, то качество бухгалтерского учета потребительского кредитования повысится.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (редакция от 21.07.2014 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 21.10.1994 г. (редакция от 01.01.2020 г.).
3. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности» (редакция от 27.12.2019 г.).
4. Федеральный закон Российской Федерации №218 от 30.12.2004 «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями от 31.12.2017 г.).
5. Нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).
6. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматоваю – Люберцы: Юрайт, 2016.-509с.
7. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэконом. деятельности: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Ж.А. Кеворкова и др. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 352 с.
8. Бархатов, А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для бакалавров / А.П. Бархатов. – М.: Дашков и К, 2016. – 268 с.
9. Блинкова, Т.Ф. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Т.Ф. Блинкова, Л.Г. Кочерева; Под ред. Н.А. Лытнева. – М.: Форум, 2017. – 32 с.
10. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Е.Е. Спиридонова, Л.А. Парамонова. – М.: Форум, 2017. – 176 с.
11. Воеводина, Н.А. Некоммерческие организации: правовой статус, бухгалтерский учет, налогообложение и новые возможности. / Н.А. Воеводина, А.А. Вяльшина, Т.Л. Ермак. – М.: Омега-Л, 2018. – 255 с.
12. Гартвич, А. Бухгалтерский учет в таблицах и схемах / А. Гартвич. – СПб.: Питер, 2019. – 288 с.

13. Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: Учебник / А.И. Гомола. – М.: Academia, 2019. – 221 с.
14. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 323 с.
15. Елицур, М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Проф.модули: Уч. / М.Ю. Елицур, О.М. Носова, М.В. Фролова. – М.: Форум, 2019. – 190 с.
16. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский учет и отчетность (для бакалавров и магистров) / Д.А. Ендовицкий. – М.: КноРус, 2017. – 30 с.
17. Зонова, А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / А. Зонова, И. Бачуринская. – СПб.: Питер, 2017. – 352 с.
18. Зонова, А.В. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Ливанова. – М.: Магистр, 2017. – 480 с.
19. Иванова, Н.В. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.В. Иванова. – М.: Academia, 2015. – 158 с.
20. Каморджанова, Н, А Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие Стандарт третьего поколения / НА Каморджанова. – СПб.: Питер, 2018. – 480 с.
21. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет ценных бумаг / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – М.: КноРус, 2018. – 352 с.
22. Касьянова, Г.Ю. Некоммерческие организации: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет в свете последних изменений законодательства / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2016. – 512 с.
23. Касьянова, Г.Ю. Основные средства: бухгалтерский и налоговый учет / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2015. – 336 с.
24. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2015. – 584 с.
25. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2016. – 688 с.

26. Кондраков, Н. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник / Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2019. – 512 с.
27. Костюкова, Е.И. Бухгалтерский управленческий учет (для бакалавров). Учебное пособие / Е.И. Костюкова. – М.: КноРус, 2018. – 64 с.
28. Леевик, Ю.С. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.С. Леевик. – СПб.: Питер, 2018. – 208 с.
29. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. – М.: Форум, 2018. – 384 с.
30. Мазуренко, А.А. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / А.А. Мазуренко. – М.: КноРус, 2017. – 95 с.
31. Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова и др. – М.: Форум, 2017. – 448 с.
32. Нечаев, А.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: Учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. – М.: Инфра-М, 2016. – 352 с.
33. Овсийчук, М.Ф. Бухгалтерский учет и контроль деятельности малого бизнеса (для бакалавров) / М.Ф. Овсийчук, А.В. Шохнех. – М.: КноРус, 2016. – 384 с.
34. Соколинская, Н.Э. Бухгалтерский учет в банках. вопросы, задания, тесты (для бакалавров) / Н.Э. Соколинская. – М.: КноРус, 2018. – 264 с.
35. Сунгатуллина, Л.Б. Бухгалтерский управленческий учет расходов на вознаграждения работников: Монография / Л.Б. Сунгатуллина. – М.: Магистр, 2018. – 320 с.
36. Сысоева, Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: Учебник для магистров / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 424 с.
37. Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 429 с.
38. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КноРус, 2018. – 480 с.

39. Консультант плюс. – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.11.2019).

40. Гарант. – URL: <http://www.garant.ru>(дата обращения 20.11.2019).