

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/49015>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы

ВВЕДЕНИЕ 1

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 5

1.1. Понятия потребительского кредита и его роль в экономике 5

1.2. Правовое обеспечение потребительского кредита 13

1.3. Потребительский кредит и его роль в экономике 17

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 28

3.1. Основные проблемы и управление рисками потребительского кредитования 28

3.2. Перспективы развития рынка потребительского кредитования 38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 47

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 51

ПРИЛОЖЕНИЯ 58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Актуальность темы исследования. Эффективность функционирования банковского сектора, способность кредитных организаций выполнять базовые функции по аккумуляции и размещению денежных средств играет значительную роль в темпах роста национальной экономики. Основным источником доходов банков служат кредитные операции. При этом предрасположенность физических лиц к кредитованию превышает склонность к сбережениям в банковской системе, т.е. население становится чистым заемщиком.

Рост конкуренции на рынке банковских услуг играет значительную роль в развитии банковской системы. Именно конкуренция развивает в банках стимул к эффективному развитию, совершенствованию и модернизации с применением новых высоких технологий, а также к повышению качества обслуживания. Качество обслуживания напрямую зависит от спектра предоставляемых банком услуг, поэтому важно сделать их доступными, востребованными, отвечающими повышающемуся уровню жизни и соответственно уровню требований, а также высокому ритму жизни современного человека.

Многим людям часто приходится сталкиваться с банками, брать кредиты, ипотеку, ссуды или же вкладывать деньги в депозиты. Потребительский кредит – один из наиболее удобных и популярных форм кредитования для физических лиц. Под данным видом кредита понимают покупку товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по договору, либо денежный заем на приобретение необходимой вещи.

В мировой экономике кредитование населения способствует широкому спектру удовлетворения потребностей физических лиц, а также и создает новые потребности, которые необходимы для дальнейшей активизации общественного производства товаров и услуг. В развитых государствах при эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются интересы участников кредитных отношений – самого государства, банков и заемщиков.

Потребительское кредитование состоит из процесса продажи предприятиями торговли потребительских товаров в рассрочку, а также предоставления банками ссуд на потребительские нужды. Следовательно, кредиторами могут быть не только банковские учреждения, у которых имеется соответствующая лицензия, но и различные юридические лица, занимающиеся реализацией потребительских товаров. Объемы потребительского кредитования в России хоть и увеличиваются с каждым годом, но при этом происходит снижение их темпов роста. Вместе с тем необходимо отметить, что отечественные банки столкнулись с проблемой невозврата населением полученных кредитов. Вопросы о состоянии, динамики потребительского кредитования в России и проблемах его текущего развития достаточно актуальны на сегодняшний день. Деятели различных сфер общества ведут многочисленные дискуссии о тенденциях развития системы потребительского кредитования как важнейшего элемента социально-экономического развития страны.

Актуальность настоящей работы обуславливается тем, что кредиты являются основным притоком средств

для российских банков, которые являются неотъемлемой частью экономической системы страны. Развитие области потребительского кредитования способствует ускоренному развитию не только потребительского рынка, но и банковского сектора экономики, что способствует росту экономики нашей страны в целом, а также увеличению качества и жизненного уровня российских граждан. Данная работа посвящена проблемам развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации. Выделены базовые проблемы, влияющие на эффективное развитие данного рынка, предложены пути решения для устранения существующих проблем.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение современного состояния и перспектив развития потребительского кредитования. Для достижения указанной цели были выработаны следующие задачи:

- рассмотреть понятие потребительского кредита и его роль в экономике
- проанализировать правовое обеспечение потребительского кредита
- рассмотреть потребительский кредит и его роль в экономике
- привести общую характеристику ПАО «Сбербанк России»
- проанализировать организацию работы банка по предоставлению потребительских кредитов
- провести расчет и анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»
- провести анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»
- оценить потребительское кредитование в ПАО «Сбербанк России»
- выявить основные проблемы управления рисками потребительского кредитования
- рассмотреть перспективы развития рынка потребительского кредитования

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России». Предмет – потребительское кредитование ПАО «Сбербанк России».

Практической значимостью дипломной работы является то, что она может быть использована в качестве дополнительного материала для более детального изучения современного состояния потребительского кредитования.

Новизна исследования заключается в том, что предлагаемые мероприятия в соответствии с требованиями времени будут способствовать совершенствованию качества деятельности банка на рынке потребительских кредитов, укреплению деловой репутации, оптимизации структуры предлагаемых банковских продуктов.

Методологическую основу исследования составляют: метод синтеза, анализа, метод обобщения, диалектический метод.

Информационной базой при написании выпускной квалификационной работы стали законодательная и нормативно-правовая база ПАО «Сбербанк России», научная и учебная литература, периодические издания, справочные издания, бухгалтерская отчетность банка, статистические данные отделения банка, информационная система Интернет.

Выпускная квалификационная работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, список литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Понятия потребительского кредита и его роль в экономике

Термин «кредит» с латинского переводится как «ссуда», «долг», и, по сути, представляет процесс предоставления банками денежных средств заемщику в определенном размере и на установленный кредитным договором срок. Условия предоставления кредита, права и обязанности сторон также прописываются в кредитном договоре и подлежат исполнению, как кредитором, так и заемщиком. Современные экономисты по-разному трактуют понятие «кредит» в зависимости от его роли, значения и степени влияния на экономику.

По мнению доктора экономических наук, профессора Владимирова М.П., кредит – ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, срочности, платности в интересах общественных потребностей.

По мнению Власова С.С., кредит – это движение ссудного капитала, включающее в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения и их перераспределение на условиях возвратности, срочности, платности в целях расширенного воспроизводства.[25, с. 92]

По мнению Чеховской И.А., кредит – экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, на основе платности и возвратности. [51, с. 39]

В банке такого масштаба как ПАО «Сбербанк России» потребительскими являются не только ссуды, предоставляемые населению на покупку товаров народного потребления, товаров длительного пользования, но и кредиты на приобретение недвижимости, а также на неотложные нужды.

В отличие от отечественной трактовки, в западной практике потребительские кредиты – это займы частных лиц у кредитных учреждений, предназначенные для удовлетворения их насущных потребностей (оплату приобретаемых товаров и услуг).

Таким образом, суть кредитов на потребительские нужды состоит в кредитовании потребления, благодаря которому граждане могут за определенную плату потреблять те блага, на которые еще не заработали.

В потребительском кредите участвуют две стороны:

1) заемщик – любое физическое лицо, желающие приобрести товары, услуги, жилье в кредит на предлагаемых банком условиях;

2) кредитор – кредитные организации, предоставляющие заемщику потребительские блага, в качестве которых выступают магазины, торговые предприятия, торгово-сервисные организации, банки, специализированные кредитные учреждения. Отличия кредитора-банка и кредитора-торгового предприятия состоят в том, что банки в кредит предоставляют денежные средства на приобретение товаров и услуг, а торговые предприятия предлагают эти товары и услуги с рассрочкой платежа по ним. [41, с. 281]

Зарождение и развитие рынка потребительского кредитования можно разделить на несколько этапов: Период с 1990 г. по 1998 г. относится к этапу становления системы кредитования населения, который, в свою очередь, завершился экономическим кризисом огромного масштаба.

Период с 1999 г. по 2004 г. характеризуется тем, что в это время отечественный рынок кредитных услуг только начал свое формирование в посткризисный период, при этом на данном этапе наблюдалось значительное улучшение экономической ситуации в стране.

Период с 2005 г. по 2007 г. характеризуется максимальной активностью рынка потребительского кредитования.

С 2008 г. и по настоящее время происходит развитие рынка потребительского кредитования, который с 2014 года подвергся экономическим санкциям, влиянию мирового финансового кризиса и значительному ухудшению нефтяной конъюнктуры на мировом уровне. [37, с. 219-221]

Потребительское кредитование в России в последние годы развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков увеличивалось с каждым годом. За 2014-2016 гг. динамика основных показателей потребительского кредитования в России определялась в основном сложившейся ситуацией на внешних рынках, ослаблением роста экономики страны, а также изменением курса рубля.

В потребительском кредитовании ссуженная стоимость может использоваться только на потребительские нужды, не связанные с предпринимательством или коммерцией. Например, кредиты под покупку таких товаров длительного пользования как мобильные телефоны, мебель, бытовая техника, автомобили и т.п. [40, с. 35]

Потребительский кредит можно взять на оплату необходимых дорогостоящих услуг, связанных с медицинским обслуживанием, образованием, туризмом. Возможно предоставление денежных потребительских кредитов, используемых заемщиками на другие цели, не связанные с приобретением различных благ (например, ремонт жилья, автомобиля и т.д.).

Как правило, потребительское кредитование является прерогативой банков, а для торговых предприятий предоставление таких кредитов может быть не всегда выгодно, поскольку, во-первых, предоставление потребительских кредитов приводит к увеличению издержек торгово-сервисной организации. В первую очередь это может быть связано с необходимостью иметь в штате дополнительных специалистов, которые будут заниматься оформлением кредитных сделок, а также отслеживать поэтапную оплату товаров и услуг.

Во-вторых, может потребоваться покупка необходимого программного обеспечения, обслуживающего кредитный процесс, что может оказаться весьма затратным, особенно для небольшого торгового предприятия.

В-третьих, у торгово-сервисных организаций появляются дополнительные риски, связанные с невозвратом денежных средств. [21, с. 121]

Таким образом, потребительский кредит можно определить, как денежные средства, ссужаемые банком или специализированной кредитной организацией частным лицам (населению) с целью покупки тех или иных товаров или услуг на условиях, определяемых кредитным договором.

К основным отличительным чертам потребительского кредитования следует отнести: отношения между кредитором и заемщиком строятся на основе заключения взаимовыгодного соглашения путем оформления кредитного договора; пользование кредитом основано на механизме платности через взимание банком процентов, ставка которого зависит от суммы и срока кредита; сумма кредита должна быть возвращена банку в установленные кредитным договором сроки; потребительский кредит носит целевой характер, соблюдение которого систематически контролирует кредитор, отслеживая операции, совершаемые заемщиком со ссуженной стоимостью. [29, с. 187–189] Вместе с тем, предприятия торговли, осуществляя потребительское кредитование населения, сами могут пользоваться банковскими кредитами, направляя их на приобретение товаров, вызывающих потребительский спрос. Хозяйствующие субъекты, как посредники в потребительском кредитовании, обязаны регулярно взыскивать задолженность по потребительским кредитам и возвращать эти средства банку, а также содействовать своим работникам, которые являются получателями потребительского кредита, в вопросах оформления необходимых документов для его получения, и выступать в качестве гарантов возвратности, полученных работниками предприятия кредитов. Зачастую потребительский кредит связан с взиманием дополнительных комиссий и сборов, увеличивающих реальную стоимость кредита. Дополнительные взимания – это так называемая скрытая процентная ставка, поэтому банки не должны вводить заемщиков в заблуждение и при оформлении кредита обязаны поставить их в известность обо всех дополнительных платежах и комиссиях. Информированность клиентов защищает их интересы, поскольку дает им возможность правильно распределить свои финансовые средства и своевременно гасить кредит. Специфика появления различных видов потребительского кредитования, их взаимосвязь и взаимопроникновение приводит к необходимости упорядочения, классификации потребительских кредитов. [23 с. 32] Выбор обоснованных критериев разграничения потребительских кредитов, отнесения их к определенным видам, исходя из определенных классификационных признаков, является достаточно сложной, но важной проблемой. Классификация потребительских ссуд заемщиков возможна по ряду признаков (рисунок 1.1.).

Рисунок 1.1. – Основные виды потребительских кредитов

Неотложные нужды для каждого потенциального заемщика трактуются по-разному, что позволяет им, в принципе, не регламентировать в кредитном договоре конкретную причину, побудившую обратиться за кредитом. Следовательно, характер потребительских кредитов на неотложные нужды является многоцелевым, поэтому заемщик освобождается от необходимости документального подтверждения, куда именно были израсходованы полученные от банка денежные ресурсы.

Любой дееспособный гражданин может обратиться за получением такого кредита, при этом предельная сумма устанавливается банком, исходя из уровня платежеспособности клиента. [45, с. 281]

Далее выделим основные виды потребительского кредита:

По цели использования кредитных средств (банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги) выделяют целевые и нецелевые кредиты.

Целевые кредиты банк выдает на покупку конкретного товара или услуги. В этом случае деньги сразу в безналичной форме перечисляются продавцу.

Целевые кредиты отличаются выгодными условиями, оптимизированными под решение конкретной задачи, а именно: пониженные процентные ставки, удобные сроки погашения, возможность получения государственных субсидий (например, образовательный кредит с государственной поддержкой).

Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения. Выделяют:

- ☐ автокредит;
- ☐ кредит на обучение;
- ☐ кредит на ремонт;
- ☐ кредит в магазине, иной точке продаж.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) // Российская газета. – 25.12.1993 г. – № 237 (ред. от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51 ФЗ в ред. от 28.03.2017 // Справочная правовая система «Консультант плюс»
3. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 12.11.2018) //Справочная правовая система «Консультант плюс»
4. Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ// Справочная правовая система «Консультант плюс»
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ в ред. от 03.07.2016// Справочная правовая система «Консультант плюс»
6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О потребительском кредите (займе)» «Российская газета», № 289, 23.12.2013
7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 03.07.2016) «О защите прав потребителей»// Справочная правовая система «Консультант плюс»
8. Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 №218_ФЗ «О кредитных историях» в ред. 03.07.2016 //Справочная правовая система «Консультант плюс» по состоянию на 03.07.2016
9. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 01.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» //Справочная правовая система «Консультант плюс»
10. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» //Справочная правовая система «Консультант плюс»
11. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»//Справочная правовая система «Консультант плюс»
12. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»//Справочная правовая система «Консультант плюс»
13. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 03.09.2018) «Об исполнительном производстве»//Справочная правовая система «Консультант плюс»
14. Инструкция Центрального банка Российской Федерации №139-И от 3.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» в ред. от 29.06.2016 // Справочная правовая система «Консультант плюс»
15. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности / утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П в ред. от 14.11.2016 // Справочная правовая система «Консультант плюс»
16. Артеменко В.Г. Финансовый анализ: учебное пособие/ В.Г Артеменко, М.В. Белендир. – Москва: ДИС НГАЭиУ, 2013. – 128 с.
17. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для бакалавров / В.П. Астахов. – Изд. 11-е, перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2014. – 984 с.
18. Баскакова О.В. Экономика предприятия (организации): учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – Москва: Дашков и К, 2013. – 372 с.
19. Безбородова Ю. Е. Анализ финансовой отчетности как подход к оценки финансовой устойчивости предприятия / Ю. Е. Безбородова // Российский Академический Журнал. – 2013. – № 2 том 24. – С. 5-9.
20. Богаченко В. М. Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита: учебник / В. М. Богаченко. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 563 с.
21. Булгакова С. В. Теория бухгалтерского учета: учебник / С. В. Булгакова, Н. Г. Сапожникова. – Москва: Кнорус, 2016. – 188 с.
22. Бычков В. П. Экономика предприятия и основы предпринимательства в сфере автосервисных услуг: учебник / В. П. Бычков. – Москва: ИНФРА-М, 2013. – 394 с.
23. Бровкина Н. Е. Проблемы развития кредитного рынка в условиях турбулентности // Банковское дело. – 2015. – № 1. – С. 31-37.
24. Варламова Т.П.: Секьюритизация банковского потребительского кредитования в России /

Информационная безопасность регионов. 2016. № 1 (22). С. 39–46.

25. Власова С.С. Направления совершенствования кредитования физических и юридических лиц // Экономика и общество в фокусе современных исследований: традиции и инновации. – Саратов, 19 октября 2015. – С.26–29.
26. Володин А.А. Основные проблемы кредитования физических лиц в России / А.А. Володин // Экономист. – 2014. – №4. – С.10 – 14.
27. Волков О. И. Экономика предприятия: учебное пособие / О.И. Волков, В.К. Скляренко. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 264 с.
28. Воронина Л. И. Рабочая тетрадь по аудиту; учебно-методический комплекс по дисциплине «Аудит»/ Л. И. Воронина. – Москва: Омега-Л, 2016. – 84 с.
29. Воронова Е. Ю. Управленческий учет: учебник для бакалавров / Е. Ю. Воронова. – Изд. 2-е, перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2014. – 590 с.
30. Говдя В. В. Современные концепции развития бухгалтерского учета: проблемы и перспективы / В. В. Говдя, Ж. В. Дегальцева, И. В. Середенко // Политематический сетевой электрон. науч. журнал КубГАУ. – 2014. – № 99. – С. 34–38.
31. Грибов В. Д. Экономика предприятия: учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 448 с.
32. Губина О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – Москва: ИНФРА-М, 2013. – 190 с.
33. Гузов Ю. Н. Проблемы современной модернизации аудита и ревизии в России / Ю. Н. Гузов // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2013. – № 4. – С. 15–19.
34. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / И. М. Дмитриева. – Москва: Юрайт, 2014. – 314 с.
35. Дмитриева И. М. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для бакалавров / И. М. Дмитриева. – Москва: Юрайт, 2014.– 539 с.
36. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013. – 560 с.
37. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / Челноков В.А. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 447 с.
38. Злобина Е.И. Особенности развития стандартов кредитования физических лиц в российских коммерческих банках / Финансы и кредит. 2014. № 30 (366). С. 37–42.
39. Злобина Е.И. Стандарты кредитования физических лиц как регулятивный институт на кредитном рынке России / Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 10. С. 41–47.
40. Злобина Е.И. Трансформация стандартов кредитования физических лиц в условиях мирового финансового кризиса / Финансовые исследования. 2013. № 21. С. 35–40.
41. Ефимова О. В. Финансовый анализ. Современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. – Москва: Омега – Л, 2014.– 352с.
42. Ефимова О. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / О. В. Ефимова. – Москва: Омега – Л, 2013.– 388 с.
43. Журавлева А.Т. Раскрытие информации для анализа финансового состояния коммерческих организаций в бухгалтерской (финансовой) отчетности / А.Т. Журавлева // Международный бухгалтерский учет. – 2014.– №23.– С. 39–49.
44. Качкова О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О. Е. Качкова, М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – Москва: КНОРУС, 2016. – 360 с.
45. Ковалев В. В. Анализ баланса: учебник / В. В. Ковалев. – Изд. 4-е. испр. и доп. – Москва: Проспект, 2016. – 912 с.
46. Казакова Н. А. Аудит. Теория и практика: учебник для бакалавров / Под общ. ред. Н. А. Казаковой. – Москва: Юрайт, 2015. – 385 с.
47. Конькина Е. В. Проблемы сближения российского бухгалтерского учета с МСФО / Е. В. Конькина // Соврем. наукоемкие технологии. – 2013. – № 10–1. – С. 18–20.
48. Крутякова Т. Л. Учетная политика 2016. Бухгалтерская и налоговая: учебное пособие / Т. Л. Крутякова. – Москва: АйСи Групп, 2016. – 216 с.
49. Кучеренко С.А. Особенности оценки непрерывности деятельности при аудите крупных и средних сельскохозяйственных организаций/ С. А. Кучеренко, А. А. Терских // Научный журнал КубГАУ. 2014 г. –

№104 (10). – С. 2–5.

50. Каврук Е. С. Экономическая сущность потребительского кредита/ Е. С. Каврук [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2015/06/pdf/04.pdf>
51. Кучерук В.В., Чеховская И.А. Пути совершенствования кредитования физических лиц // Экономическое развитие страны: различные аспекты вопроса. – Таганрог, 27 марта 2014. – С.72–75.
52. Каврук Е. С. Экономическая сущность потребительского кредита/ Е. С. Каврук [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2015/06/pdf/04.pdf>
53. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.П. Климович. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 336 с
54. Лысенко С. Н. Общая теория статистики: учебное пособие / С. Н. Лысенко, И. А. Дмитриева. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 208 с.
55. Рыкова И.Н., Губанов Р.С. Предпосылки возникновения банкротства в реальном секторе экономики «Имущественные отношения в Российской Федерации», 2015, № 11.
56. Саматова, Е.А. Потребительское кредитование в коммерческих банках [Текст] / Е.А. Саматова, М.Т. Лукьянова // Земельная реформа и эффективность использования земли в аграрной сфере экономики. Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Уфа: Башкирский ГАУ, 2014. С. 224–227.
57. Соколов Б. И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с.
58. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
59. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб.для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. :Юрайт, 2013. – 540 с.
60. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб.пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.
61. <https://www.cbr.ru/> – Официальный сайт Банка России.
62. <http://www.banki.ru/> – Информационный портал
63. <http://bankir.ru/> – Информационное агентство
64. <http://www.sberbank.ru> – официальный сайт ПАО «Сбербанк» России.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/49015>