

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->

%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Деньги и кредит

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты организации кредитования и учета кредитных операций 5

1.1 Сущность и особенности организации кредитования 5

1.2 Учет кредитных операций на предприятии 16

2 Анализ организации кредитования и учета кредитных операций на примере ПАО «АКБ «Абсолют Банк» 20

2.1 Общая характеристика ПАО «АКБ «Абсолют Банк» 20

2.2 Анализ организации кредитования и учета кредитных операций в ПАО «АКБ «Абсолют Банк» 22

3 Рекомендации по усовершенствованию организации кредитования и учета кредитных операций в ПАО «АКБ «Абсолют Банк» 42

3.1 Мероприятия по усовершенствованию организации кредитования и учета кредитных операций в ПАО «АКБ «Абсолют Банк» 42

3.2 Социально-экономическая эффективность предлагаемых мероприятий 44

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 55

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 57

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития, коммерческие банки играют важнейшую роль в экономике. Деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. В условиях рыночной экономики предоставление кредита является одной из основных функций банка. Для большинства банков доля выданных кредитов составляет свыше половины общего объема активов, а доходы от кредитования организаций и населения достигают более чем половину доходов банка. Кроме того, что кредитно-банковская система – это важнейший инструмент регулирования экономики на макроуровне. Основной целью кредитной политики коммерческого банка является формирование стабильных и безопасных условий для размещения имеющихся средств в целях динамичного развития банка. Поэтому коммерческий банк должен активизировать работу по формированию и расширению (с приемлемым уровнем риска) клиентской базы, расширению спектра оказываемых услуг по видам кредитования, повышению уровня профессионализма работников, выполняющих и обеспечивающих формирование и наполнение кредитного портфеля банка, обеспечивая тем самым текущую и перспективную доходность деятельности банка.

Кредит как экономическая категория выступает опорой рыночной экономике. Актуальность работы в том, что кредитование организаций и населения (юридических и физических лиц) является, с одной стороны, потребностью клиентов, нуждающихся в пополнении своих финансовых ресурсов, с другой стороны, потребностью банков, обладающих необходимыми ресурсами, и возможностью прибыльно их размещать. Соприкосновение разных интересов кредитного процесса – желание клиентов банка обеспечить минимум затрат при максимуме полученных финансовых ресурсов и желание банка получить максимум выгоды – приводит к тому, что кредитование является сложным, основанном на оценке и принятии приемлемого уровня рисков, процессом. Поэтому необходим высокий уровень организации управления кредитными операциями, который позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Цель исследования – рассмотреть и проанализировать организацию кредитования и учет кредитных операций.

Задачи исследования:

- 1) проанализировать теоретические аспекты организации кредитования и учета кредитных операций;
- 2) провести анализ организации кредитования и учета кредитных операций на примере ПАО «АКБ «Абсолют Банк»;
- 3) дать рекомендации по усовершенствованию организации кредитования и учета кредитных операций в ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

Объект исследования – ПАО «АКБ «Абсолют Банк».

Предмет исследования – организация кредитования и учет кредитных операций

Работа по структуре состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

1 Теоретические аспекты организации кредитования и учета кредитных операций

1.1 Сущность и особенности организации кредитования

Кредитная деятельность банков связана с инициированием создания новых продуктов. В процессе разработки кредитных продуктов банки должны решать две основные задачи: снижение своих кредитных рисков и максимальное удовлетворение потребностей клиентов. Анализ современной практики и мнений, представленных в экономической литературе, позволяет говорить о том, что в настоящее время главное внимание учеными и практиками уделяется вопросам управления конкурентоспособностью кредитных продуктов с учетом :

- их рискованного уровня и доходности;
- формирования имиджа для банков;
- продвижения этих продуктов на рынке;
- видов и стадий разработки и внедрения банковских инноваций. Иными словами, основной упор делается на решении проблем банковского менеджмента и маркетинга, при этом вопросы приближения условий кредитных продуктов к финансовым потребностям клиентов, и прежде всего, корпоративных заемщиков нефинансового сектора экономики, рассматриваются достаточно узко, фрагментарно и, опять же, с позиции приоритета приемлемости кредитных рисков для банков. Вместе с тем основой возвратности кредитов, а соответственно и минимизации кредитных рисков банков, как известно, выступает завершение кредитуемой сделки, которое возможно на основе гибкого участия кредита в обороте заемщиков, своевременного авансирования его потребностей в капитале и правильного структурирования кредитов со стороны банка. Под рациональным структурированием кредитов понимается установление банком параметров кредита в соответствии с потребностями платежного оборота заемщиков, что позволяет снизить кредитные риски банков и риски неплатежеспособности их заемщиков и имеет важное теоретическое и практическое значение в современных российских условиях.

Такое структурирование кредита предполагает изучение банком специфики финансовых потребностей своих клиентов, их постоянный мониторинг и быструю реакцию на изменение ситуации. На этой основе банк должен разрабатывать новые кредитные продукты, направленные на оперативное удовлетворение текущих финансовых потребностей клиентов и на инициирование их новых потребностей. В свете необходимости инновационного развития Российской Федерации особо актуальным представляется инициирование со стороны банков кредитными продуктами потребностей компаний в сфере выпуска новой конкурентоспособной на мировых рынках продукции, создания и внедрения передовых технологий и техники производства (оказания услуг).

Современные кредитные продукты в РФ, ориентированные на юридических лиц, специалистами банковской сферы классифицируют по ряду признаков и отдельных критериев.

Например, кредиты могут разделяться по сроку использования:

- Краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

Краткосрочные кредитные продукты выдаются не более чем на 12 месяцев. Среднесрочное кредитование предусматривает пользование юрлицами заемными банковскими средствами в течение 36 месяцев, долгосрочное – свыше 36 месяцев (5-10 лет).

Основная цель предоставления краткосрочного кредита – текущие хозяйственные нужды. Источником возмещения заемных средств при оформлении таких банковских продуктов в первую очередь принято считать высвобождаемые из оборота деньги в ходе реализации бизнес-проекта, осуществляемого за счет кредитного займа. Иными словами, источником погашения краткосрочных кредитов, выдаваемых юридическим лицам, считаются текущие денежные поступления.

Целью получения среднесрочных банковских кредитов традиционно считается покупка техники и оборудования, финансирование капитальных вложений, а также текущие расходы.

Целью долгосрочных кредитов, выдаваемых организациям, компаниям и учреждениям, считается

воспроизводство основных средств, инвестиционная деятельность. Возврат банковского долга в таком случае осуществляется за счет получения прибыли от внедрения прокредитованного проекта – его экономическая эффективность.

Также кредитные продукты, ориентированные на юрлица, можно поделить по типу обеспечения:

- обеспеченные;
- необеспеченные или бланковые.

Бланковые кредитные продукты, выдаваемые предприятиям (юрлицам), реализуются банками исключительно под обязательство получателя заемных средств вернуть банку выданную ссуду. Стать клиентом банка по такого рода программам могут исключительно финансово устойчивые компании. Срок выдачи бланковых кредитов максимально сжат и составляет не более 10 дней. В большинстве стран постсоветского пространства бланковые кредиты фактически не используются.

Что же касается обеспеченных кредитных продуктов, то их может получить любое предприятия под залог собственного имущества.

В свою очередь обеспеченные кредитные продукты для юрлиц банковские специалисты делят на следующие подвиды:

- закладные;
- гарантированные;
- застрахованные.

Закладные или залоговые банковские кредиты предоставляются юридическим лицам под залог имущества – товарно-материальные ценности, ценные бумаги, валютные средства. В случае нарушения условий возврата заемных средств предприятием-заемщиком по залоговому кредиту банк имеет полное право выставить на аукцион залоговое имущество, вырученные же средства присвоить себе в счет погашения просроченных кредитных обязательства, а также процентов. Следовательно, получить закладной кредит юридическое лицо может при условии наличия достаточного количества имущества, оценочной стоимости которого хватит на погашение суммы кредита и банковских процентов. Т. е. стоимость залога должна быть больше, чем сумма кредита.

Гарантированные кредиты. Такая банковская ссуда возможна лишь при условии предоставления гарантий 100% погашения кредитных обязательств со стороны третьего лица – предприятия, банковского учреждения. Естественно, гарант должен обеспечить доказательства собственной платежеспособности. При оформлении гарантированного кредита к договору прилагается юридически оформленное письмо, в котором указывается наименование гаранта и заемщика, их банковские реквизиты, срок, на который выдается кредит, вид кредита, срок действия гарантии. Это позволяет банку без дополнительных волнений предъявить требования к гаранту, в случае если основной заемщик не выполнит свои обязательства в указанные сроки.

Застрахованные кредитные продукты предоставляются банками юридическим лицам на основании страхового полиса. Следовательно, перед подписанием кредитного договора заемщику требуется подписать страховое соглашение в страховой компании. Страховка обеспечит гарантированное выполнение кредитных обязательств перед банком, если заемщик потеряет платежеспособность в результате наступления случаев, прописанных полисом.

Кредитные продукты для юр. лиц классифицируют по способу уплаты процентов на:

- кредиты с плавающей процентной ставкой, изменяемой в случае наступления дестабилизации национальной экономики;
- кредиты с фиксированной процентной ставкой.

Также кредиты могут быть срочными, бессрочными, просроченными и отсроченными. Этими названиями они характеризуют скорость возврата заемных денежных средств в банк. Банковские кредиты для юрлиц классифицируют по форме привлечения: прямые и консорциальные (синдицированные).

В условиях сложной экономической конъюнктуры отечественный кредитный рынок испытывает большие трудности. Отсутствие возможности фондироваться за рубежом, высокая волатильность курса рубля и в целом нестабильность экономической ситуации, все эти факторы суммарно повышают степень рискованности кредитных операций, а высокая ключевая ставка существенно снижает доходность долгосрочного инвестиционного кредитования. Без развития долгосрочного инвестиционного кредитования невозможно решить проблемы экономического развития и обеспечения устойчивого роста страны.

Доступность кредитов является безусловным фактором выхода из экономического кризиса.

Ситуация на кредитном рынке формируется не только под влиянием динамики ставок и объемов операций, информацию о которых можно узнать из отчетности кредитных организаций. В значительной степени

ситуацию определяют неценовые условия банковского кредитования организаций и населения: ограничения на максимальную сумму и срок кредита, требования к заемщику и обеспечению по кредиту. Российская и зарубежная практика показывает, что финансы сельскохозяйственных организаций отличаются определенной спецификой и нуждаются в постоянном притоке заемного капитала. Длительный производственный цикл, сезонность производства и связанные с этим особенности формирования затрат и запасов отсутствуют источники для непрерывного финансирования.

Использование заемного капитала позволяет существенно расширить объем хозяйственной деятельности организации, обеспечить более эффективное использование собственных средств, ускорить обновление основных фондов и пр. В связи с этим, привлечение и использование заемных финансовых ресурсов является важнейшим аспектом финансовой деятельности организации, направленной на достижение высоких конечных результатов хозяйствования. Результаты исследования. На сегодняшний день сельскохозяйственным товаропроизводителям сложно получить кредит в коммерческих банках, которые нацелены на работу с такими заемщиками, которые способны за непродолжительный период времени обеспечить возврат кредитных ресурсов под высокий процент.

Рынок кредитных ресурсов в аграрном секторе имеет монополистический характер со стороны отдельных кредитных организаций, а сельские товаропроизводители проявляют низкую активность. Российские банки, несмотря на смягчение отдельных неценовых условий кредитования компаний, продолжили тщательно отбирать заемщиков. Политика контроля качества кредитного портфеля должна способствовать стабилизации уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле банков.

Программы, а также условия кредитования предприятий, находятся в зависимости от самых разнообразных факторов: формы их собственности, репутации на рынке и др. Многие предприятия наиболее часто используют кредиты в тех банках, где они обслуживаются. Цели кредитования предприятий могут быть самыми разными.

Чаще всего кредитная помощь используется средними и малыми предприятиями. В основном, цель получения кредита — это развитие предприятий либо совершение важной сделки. В настоящий момент присутствует разные виды кредитования предприятий, которые предлагают банки, а также другие кредитные организации.

В кредитной сфере предприятий различают несколько видов кредитования: краткосрочные, которые выдаются на период около одного года, среднесрочные - предоставляются на 1 год - 2 года и долгосрочные - имеют продолжительность больше 2 лет. Также, виды кредитования предприятия можно разделить по способу обеспечения. Наиболее часто большинство банков осуществляет кредитование предприятий под обеспечение имущества, имеющееся у заемщика, или же под гарантии другого юридического лица.

Виды кредитования предприятия: простой кредит, овердрафт и микрокредит. Сейчас на практике используется несколько видов кредитования предприятий. Самым распространенным способом кредитования можно назвать выдачу денежных средств на конкретный период и под установленный процент с возможными вариантами оформления залога или предоставления поручительства. Такой вид кредита предусматривает перечисление средств заемщику на его счет, после чего в течении определенного периода, который оговаривается в договоре, он производит выплаты кредитору. Тем предприятиям, которые продолжительный период работают с конкретным банком или другой кредитной организацией, может предлагаться услуга овердрафта. Благодаря ей клиенты получают возможность проводить платежи при недостатке денежных средств на счету. При поступлении средств на расчетный счет заемщика они будут сразу же переводиться для выплаты кредита. Предоставление овердрафта осуществляется на промежуток порядка 1 месяца и может ограничиваться 50% поступлений на текущий счет за каждый месяц. Период и сумма выдачи

1. Гражданский кодекс РФ (часть третья) №146 - ФЗ от 26.11.2001(ред. от 05.05.2014)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395 - I от 2 декабря 1990 г.
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86 - ФЗ от 10 июля 2002 г
4. Федеральный Закон от 11 ноября 2005 г. N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (с изм. и доп. от 29 декабря 2006 г.) Собрание Законодательства РФ, 2007 г, №6. 501 с.
5. Постановление Правительства РФ от 11.01.2000 №28 «О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в РФ» (с изм. от 8 мая 2004 г.). Собрание Законодательства РФ, 2007 г, №6. 501 с.
6. Аграрная наука - сельскому хозяйству 2018. Книга 1. Сборник материалов: в 2 кн. / XIII Международная научно-практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). — Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. — 584 с.

7. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник — 3-е изд. — М.: Дашков и К°, 2011. — 484 с. —
8. Бровкина Н. Е. Тенденции развития продуктов российского кредитного рынка // Деньги и кредит. - 2011. - № 3.- С. 37-42
9. Бунич Г.А., Ветрова А.Ю. Теоретические аспекты оптимизации кредитных инструментов организаций розничной торговли России // Экономика и предпринимательство. 2017. № 11 (88). С. 1092-1096.
10. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с.
11. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 392 с.
12. Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с.
13. Бухгалтерский учёт в банках: практикум / М. Х. Заглядова; М-во с. -х. Российской Федерации, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образов. «Пермская гос. с.-х. акад. им. акад. Д. Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016. – 83 с .
14. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие / И. П. Воробьёва. – Томск: Изд-во ТПУ, 2013. – 180 с.
15. Вестник магистратуры 2018 №06-1 (81) - Йошкар-Ола: Коллоквиум. — 139 с.
16. Ветрова А.Ю. Потребительский кредит как связующее звено между капиталом организаций розничной торговли и финансами населения // Экономика и предпринимательство. 2017. № 11 (88). С. 931-934
17. Вишневский А.А. Современные тенденции развития структурообразующих институтов банковского права: сравнительно-правовое исследование. Диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук. Специальность: 12.00.03 - гражданское право; предпринимательское право; международное частное право; семейное право. ВШЭ. Москва – 2014. – 467 с.
18. Горфинкель В.Я., Поляк Г.Б. (ред.) Предпринимательство. Учебник. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010. — 687 с.
19. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации.
20. Гришина Е.А., Киреева Е.А., Коваленко С.Б. и др. Организация банковского кредитования. Учебное пособие. - Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. - 152 с.
21. Жаваров М.Ж. Оценка кредитоспособности заемщика как основа организации кредитных отношений и инструмент снижения кредитного риска (на примере Национального банка внешнеэкономической деятельности). Диссертация на соискание академической степени магистра: 5А 230701 - Банковское дело (по видам деятельности). — Ташкентский государственный экономический университет. — Ташкент, 2018. — 121 с.
22. Жарковская Е.П. Банковское дело. Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. — 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с.
23. Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КноРус, 2016. — 380 с.
24. Кртян А. С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. — 2014. - № 6.- С. 7-10
25. Лаврушин О.М. (ред.) Банковское дело. Учебник. — 12-е изд., стер. — М.: КноРус, 2016. — 800 с.
26. Лященко Н.А. Совершенствование банковской системы на современном этапе //Управление и экономика в XXI веке. -2015. -№ 2. -С. 43-48.
27. Молодой учёный 2019 №05 (243), февраль-1
28. Молодой ученый 2017 №15 (149) апрель - 2
29. Организация банковского кредитования: учебное пособие для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленность (профиль) программы «Банковское дело») / [Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко, Г.Ж. Курдюмова, Е.В. Травкина]. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с
30. Оськина Е. В. Перспективы развития банковского кредитования агропромышленного комплекса в современных условиях // Вопросы экономики и управления. - 2016. - № 5. - С. 114-116.
31. Поленова С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебник. — М.: Дашков и К°, 2018. — 402 с.
32. Проблемы современной экономики (Самара, Март 2018). Материалы VII Междунар. науч. конф. Казань : Молодой ученый, 2018. — iv, 86 с.

33. Рынок банковских продуктов // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по материалам XXXI студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. — М.: «МЦНО». — 2016 — № 2(31)
34. Садыкова Т.М., Пчелинцева Л.Б., Макарова Е.Н. Бухгалтерский учёт: финансовый учёт в вопросах и ответах. Учебное пособие. - Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. - 132 с.
35. Самойлова Т. Банки и банковские продукты // Популярный финансы. - 2014. - № 3. - С.23– 26.
36. Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н. О. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2014. № 2. С. 2-9.
37. Современная модель эффективного бизнеса: монография/Н.Ю.Величко, Н.А. Гончарова, В.В.Заболоцкая и др./Под общ. ред. С.С.Чернова. -Книга 10. -Новосибирск: ООО «Агенство «СИБПРИНТ», 2012. -С. 94-107.
38. Степановские чтения - 2018: экономика и управление в строительстве. Сборник докладов участников Всероссийской научно-практической конференции. — Ответственный за выпуск М.Ю. Мишланова — М.: МИСИ-МГСУ, 2018 — 184 с.
39. Абсолют Банк. - <https://absolutbank.ru/about/>
40. Абсолют Банк г. Москва. - <https://bankir.ru/bank/93244/>
41. Банковские кредитные продукты: основная классификация. - <http://www.nwsbrf.ru/credits-debits/293-bankovskie-kreditnye-produkty-osnovnaya-klassifikaciya.html>
42. Какие бывают виды кредитования предприятия? - <http://k-f-b.ru/article/903-kakie-byvayut-vidy-kreditovaniya-predpriyatiya>
43. Кредитование предприятий. - <http://finbook.news/kredit-book/kreditovanie-predpriyatiy-13110.html>
44. ПАО «АКБ «Абсолют Банк» - <https://www.banki.ru/banks/bank/absolutbank/>

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->

<https://studservis.ru/gotovye-%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B>