

Lina gggg Оформление и учет операций банка по кредитованию
физических лиц

МЕСТО ПОД ТИТУЛЬНЫЙ

Содержание

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц.....	5
1.1 Понятие и виды потребительского кредитования	5
1.2 Этапы выдачи кредита физическими лицами в коммерческом банке.....	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц	16
Глава 2 Особенности организации потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк»	22
2.1 Порядок выдачи и погашения потребительского кредита в банке	22
2.2 Учет операций банка по кредитованию физических лиц	23
2.3 Проблемы и перспективы развития оформления и учета операций ПАО «Сбербанк» по кредитованию физических лиц	28
Заключение	32
Список использованных источников	34

Введение

Сфера кредитования населения и предприятий является традиционной, в 2003 году практически все крупные российские банки вышли на рынок с полным пакетом программ кредитования населения, что в конечном итоге привело к прорыву на рынке. Капитализация банка. По данным исследования, в настоящее время наблюдается рост кредитования через торговые и сервисные сети. Сфера банковских услуг - это самые различные клиенты, представители разных социальных групп. Например молодежь все чаще обращается в банк за получением кредита на обучение.

На сегодняшний день, в связи с тем, что банки стали более активно кредитовать население, актуальность потребительского кредитования для них стала очевидной. Эксперты сходятся во мнении, что и дальше потребительский кредит будет расти опережающими темпами. По прогнозам банкиров российский рынок потребкредитования продолжит стремительно развиваться еще пять лет: каждый третий автомобиль и каждая пятая покупка бытовой техники будут оформлены в кредит через два года. Более быстро в кратчайшие сроки будет развиваться овердрафтное кредитование по банковским картам.

Кредитование физических лиц заинтересовало даже те банки, которые никогда не кредитовали людей, и в настоящее время в России все коммерческие банки предоставляют услуги кредитования. Банковский сектор в настоящее время переходит к новым методам работы, так как рынок крупных корпоративных клиентов поделен и поэтому банками просто необходимо ориентироваться на массового заемщика.

По мере развития технологий кредитования, банки должны проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования и привлечения наибольшего количества клиентов.

Объектом исследования данной курсовой работы является кредитование физических лиц коммерческими банками.

Предметом исследования работы явились нормативно-правовые акты Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ), регулирующие отношения по поводу заключения кредитного договора, а также труды ведущих ученых в области финансов и денежного обращения, экономистов, материалы периодических изданий и дополнительные источники информации, отражающие суть данной проблемы на современном уровне.

Цель данной работы – изучить оформление и учет операций банка по кредитованию физических лиц.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- рассмотреть понятие и виды потребительского кредитования;
- изучить этапы выдачи кредита физическими лицами в коммерческом банке;
- охарактеризовать нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц;
- определить порядок выдачи и погашения потребительского кредита в банке;
- рассмотреть учет операций банка по кредитованию физических лиц;
- проанализировать проблемы и перспективы развития оформления и учета операций ПАО «Сбербанк» по кредитованию физических лиц.

Глава 1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц

1.1 Понятие и виды потребительского кредитования

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время переводится как «доверяю». Кредит, это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу движения суженной стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях платности и возврата ее в установленный срок [1].

С экономической точки зрения кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование в любой форме, так же является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений. Кредит – это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссужаемой стоимости. Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик.

Процент который выплачивает заемщик выступает как плата за риск кредитора, отчуждающего собственные временно свободные средства [2].

Заемщик выступает только как временный владелец предоставляемых средств, применяя их в сфере обращения или в сфере производства, кредитор предоставляет займ в фазе обмена, не входя непосредственно в производство. Заемщик возвращает предоставляемые средства, завершившие кругооборот в его хозяйстве, в большем размере, чем получил от кредитора [3].

Любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитов является удовлетворение заемщиком своих потребительских потребностей [10].

Таблица 1 – Основные виды потребительского кредита

Виды кредитов	Характеристика
Ипотечные кредиты	кредиты предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитованные средства недвижимости – квартиры,

	загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и тому подобные.
Автокредиты	кредиты предоставляемые гражданам на приобретение автотехники, а также вспомогательного оборудования к ней.
Потребительские кредиты	Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию

Итак, потребительские кредиты различаются:

- по виду обеспечения обязательств заемщика – с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять – таки может быть различной;
- по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг;
- по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита экспресс-кредиты и обыкновенные или, если угодно, «медленные» кредиты;
- по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами консенсуса могут квалифицироваться как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- по кратности предоставления, то есть, предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом «возобновляемой кредитной линии»), что соответственно позволяет заемщику приобретать в
 - кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта;
 - по размеру кредита – мелкие, средние и крупные;
 - по размеру ставки кредитования – недорогие, умеренно дорогие и дорогие;
 - по способу погашения – погашаемые аннуитетно, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения [11].

Рассмотрим более подробно некоторые виды потребительского кредитования:

Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, который освобождает заемщика от необходимости документально

подтверждать, каким именно образом был израсходован предоставленный банком кредит. Такой кредит может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину [12].

Как правило, кредит на неотложные нужды предоставляется гражданам на срок до пяти лет в любой валюте (рубли, евро или доллары США). Размер такого кредита обычно не превышает 50 – кратной величин среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка 20 % (для рублевых кредитов).

Выдача кредита на неотложные нужды может производиться не только в безналичной форме, но и наличными (через кассу банка), кредитуемые средства по желанию заемщика предоставляются ему одновременно или частями [13].

Погашение кредита на неотложные нужды чаще всего производится по аннуитетной схеме, то есть равными ежемесячными или ежеквартальными платежами. Проценты по кредиту погашаются вместе с очередной частью кредита.

Потребительский единовременный кредит.

Данный вид кредита носит универсальный характер и может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.

Как правило, единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях, размер такого кредита обычно не превышает 50 – кратной величины среднемесячного «чистого» дохода заемщика, кредитная ставка – 20 %. Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями, при этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

Потребительский возобновляемый кредит (кредит с отсрочкой предоставления кредитных средств) [5].

Данный вид кредита также может быть предоставлен (в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика) практически любому дееспособному гражданину.

Особенностью рассматриваемого вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии. Подобный способ кредитования весьма удобен для обеспечения разовых покупок. Другой особенностью является заключение между банком и заемщиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора (договоров) может быть осуществлено одновременно или по отдельности.

Стандартный срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии может колебаться от одного года до двух лет. Выдача кредита, как и в случае с единовременным кредитом, также производится единовременно – по каждому заключенному в рамках общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии кредитному договору [13].

Возобновляемый кредит подлежит единовременному погашению, при этом проценты по кредиту уплачиваются каждый месяц.

Потребительский пенсионный кредит.

Предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста и продолжающим при этом работать. Рассматриваемый вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (до трех лет).

Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом

Потребительский кредит для молодых семей.

Потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка, предоставляющего рассматриваемый вид кредита, например, состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 25 – 30 лет. В случае заключения кредитного договора молодые супруги будут представлять одну из его сторон в качестве созаемщиков.

Рассматриваемый вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков прежде всего своими условиями. В частности, размер целевых кредитов, адресованных молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости. В то же время следует иметь в виду, что на принятие решения о предоставлении данного вида кредита банкам требуется не несколько дней, а несколько недель. Это обусловлено необходимостью проверки большего числа документов, представленных заемщиком (созаемщиками).

Срок предоставления кредита может составлять от 3 до 20 лет. Кредитные средства предоставляются наличными, а также безналично в любой валюте.

Погашение кредита производится частями, при том с погашением части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом.

Потребительский доверительный кредит (кредит для добросовестных заемщиков) [14].

Гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению, имеет смысл обратиться за повторным кредитом к этому же банку. Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск не возврата средств (поскольку предоставляет их заемщику с заведомо благонадежной репутацией), а заемщик получает кредитные средства на максимально

выгодных условиях. Эта выгода обычно заключается для заемщика в следующем:

- потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке (в сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка);
- при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата.

Доверительный кредит – это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Погашение кредита для добросовестных заемщиков обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное погашение кредита допускается [15].

Потребительский кредит на недвижимость [11].

Другой распространенный вид целевого потребительского кредита – это кредит на покупку недвижимости. Принципиальное отличие данного вида потребительского кредита от ипотечного заключается в том, что первый не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома.

Еще одной важной особенностью является более продолжительный срок предоставления кредита на недвижимость. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет.

Уточним, что кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно и в безналичной форме. Как правило, после зачисления на текущий счет заемщика кредитных средств последние перечисляются на счет организации или физического лица – продавца жилого помещения.

Погашение кредита может производиться аннуитетными помесечными платежами либо по индивидуальной схеме. По просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком до двух лет, которая, тем не менее, не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

Досрочное погашение части кредита на недвижимость допускается по согласованию с банком.

Потребительский кредит на платные услуги.

Соответствующий целевой потребительский кредит может быть предоставлен также заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами – например, в области образования, туризма, медицины, ремонтно-эксплуатационного обслуживания жилых помещений с отсрочкой платежа. Подобный вид кредита так и называется, кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется [16].

Кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги также заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги и, в свою очередь, предварительно заключившей соответствующий договор с банком. В случае предоставления целевого кредита заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита.

Некоторых случаях кредитный договор может заключаться не только с заемщиком, но и с созаемщиками. В качестве последних могут, к примеру, выступать родители несовершеннолетнего обучающегося при заключении договора на кредитование платных образовательных услуг.

Предельный срок предоставления кредита обычно не превышает 10 лет. Фактический срок предоставления кредита определяется исходя из продолжительности обучения [19].

Максимально возможный размер кредита определяется с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но при этом, как правило, не может превышать 90 % общей стоимости кредитуемой услуги. Таким образом потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10 % его общей стоимости и, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком.

Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита, тем временем выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика единовременно или частями.

Погашение кредита производится по аннуитетной схеме, который предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается [17].

Потребительский кредит под залог материальных ценностей.

Наиболее характерной особенностью данного вида потребительского кредита является то, что решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности заемщика, фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им банку документы, которые свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей: мерных слитков драгоценных металлов, акций (облигаций), драгоценных ювелирных изделий.

Процентная ставка по данному виду кредита обычно устанавливается на несколько более низком уровне по сравнению с ранее рассмотренными видами кредитов, и срок принятия решения о предоставлении кредита меньше обыкновенного.

Потребительский кредит под залог материальных ценностей имеет универсальный, но одновременно краткосрочный характер: как правило, кредитные средства предоставляются заемщику на срок не более 12 месяцев. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика [17].

Максимальный размер кредита определяется в зависимости от стоимости передаваемых в залог материальных ценностей и на практике не превышает 70 – 90 % их оценочной стоимости. Погашение кредита под залог

материальных ценностей производится заемщиком одновременно по истечении срока предоставления кредитных средств

1.2 Этапы выдачи кредита физическими лицами в коммерческом банке

Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами кредитором и заемщиком и оговариваются в кредитном договоре.

К числу основных факторов, влияющих на выбор формы кредитного договора и условия кредитования, можно отнести макроэкономические факторы и микроэкономические факторы, действующие на уровне банка и его клиента, качество обеспечения ссуды, является клиент постоянным клиентом банка, имеет ли он постоянные источники доходов [18].

При заключении кредитного договора банки фактически предлагают заемщику согласиться с заранее подготовленными стандартными условиями, которые зависят от вида предоставляемого потребительского кредита. Согласованию обычно подлежат лишь такие существенные условия, как сумма кредита, размер платы за него, срок пользования кредитом, размер штрафных санкций.

Выдача кредита в рублях производится в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

Кредиты, за исключением кредитов на строительство, реконструкцию объектов недвижимости, выдаются одновременно в полной сумме; выдача кредитов частями не допускается.

Ссуды физическим лицам выдаются с использованием банковских кредитных карточек. Банковские карточки предполагают участие 3 сторон: банка – эмитента кредитной карточки, ее владельца и торговой организации,

принимающей кредитные карточки в качестве платежного средства за товары и услуги. Для получения кредитной карточки клиент должен перечислить в банк установленную банком сумму денежных средств. Оплата товаров и услуг кредитной карточкой может быть произведена и при отсутствии средств на счете клиента, то есть за счет банковского кредита. Банк за свои услуги взимает определенный процент от суммы каждой операции.

Пользователи кредитной карточки также обязаны ежегодно перечислять определенную сумму денег за обслуживание карточки и ее ежегодное обновление [9].

Временные рамки пользования кредитной суммой устанавливаются сторонами при заключении кредитного договора.

После выдачи кредита банк продолжает вести работу с клиентом с целью обеспечения возвратности кредита. В период действия кредитного договора банк:

- контролирует исполнение заемщиком условий договора;
- осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных договором. Заемщик должен представить банку в течение двух месяцев от даты получения кредита на приобретение объекта недвижимости документы, подтверждающие его право собственности и на приобретенное имущество.
- осуществляет проверку на месте;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности. В случае невнесения платежей заемщиком и его поручителями банк готовит иск в суд;
- оформляет изменение условий кредитного и других договоров. А также в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора может решить вопрос о расторжении договора в одностороннем порядке;
- вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков [18];
- осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

В случае если заемщик в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора не воспользовался своим правом на получение кредита, банк направляет ему извещение о расторжении договора в одностороннем порядке. Порядок погашения кредита оговаривается в кредитном договоре или в графике платежей и срочном обязательстве, которые являются неотъемлемой частью кредитного договора [19].

Суммы, вносимые заемщиком в счет погашения задолженности по кредитному договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату неустойки;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по ссуде;
- на погашение срочной задолженности по ссуде.

Погашение кредита, уплата процентов и неустоек производятся:

- наличными деньгами, через кассу;
- перечислением со счетов по вкладам;
- посредством удержания из заработной платы, пенсии;
- переводами через предприятия связи или др.

Банк всегда оставляет за собой право на досрочное взыскание кредита.

При не поступлении платежей в погашение задолженности по кредиту от заемщика банк обращает свое взыскание на обеспечение, предоставленное по данному кредиту. Погашение нереальных для взыскания ссуд производится за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Конфликтные ситуации при кредитовании населения разрешаются через суд, куда может обратиться как заемщик, так и его кредитор при возникновении спорных ситуаций [20].

1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц

Организация кредитного процесса в банке регулируется следующими нормативными актами:

1. Гражданским кодексом РФ - в нем заложены стандарты кредитного договора, которые предусматривают обязательность оформления его в письменной форме. В соответствии со статьей 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Предметом кредитного договора являются только денежные средства, как в наличной, так и в безналичной формах. Иные вещи не могут быть предметом кредитного договора. ГК РФ предусматривает способы обеспечения исполнения обязательств. Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором. При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита либо по обеспечению данных сумм, кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов.

2. ФЗ "О банках и банковской деятельности". Банковское кредитование является банковской операцией и осуществляется систематически с целью получения прибыли. Банковское кредитование, как и другие банковские операции, могут осуществлять только кредитные организации. Банковское кредитование осуществляется за счет привлеченных, а не собственных средств.

3. ФЗ от 21 июля 2005 г. № 110 - ФЗ "О кредитных историях". В соответствии с ним бюро кредитных историй (БКИ) призваны минимизировать риски, связанные с предоставлением кредитов и займов, обеспечить адекватную оценку кредитоспособности потенциальных

заемщиков и тем самым гарантировать своевременность и полноту исполнения принимаемых ими на себя обязательств. БКИ призваны собирать и хранить информацию о заемщиках и об их кредитах, которые необходимы банкам для работы с заемщиками при принятии решения о кредитовании.

Принятый закон регулирует отношения, возникающие между:

- заемщиками и организациями, заключившими с физическими лицами, в т. ч. с индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами договоры займа (кредита);
- кредитными организациями и БКИ;
- кредитными организациями и Центральным каталогом кредитных историй.

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями на 29 декабря 2022 года), в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности [21].

Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности

Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности. В частности. Конституцией РФ регламентирована независимость Банка России (ст. 75). Согласно ст. 75 п. 1 исключительной денежной единицей Российской Федерации является рубль, при этом денежная эмиссия монополично осуществляется Центральным банком, а введение и эмиссия прочими банками других денег не допускается. В соответствии с п. 2 ст. 75 Конституции РФ основными функциями Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, ст. 74, 75 устанавливают важнейшие принципы осуществления операций с финансовыми средствами, в частности, принцип недопустимости установления каких бы то ни было препятствий для свободного перемещения финансовых средств.

В Гражданском кодексе РФ определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе физических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42). Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Глава 25 и гл. 26 регламентируют ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов -- наличных и безналичных. В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

Отдельные моменты банковской деятельности регламентируются и Уголовным кодексом РФ, обеспечивающим защиту от наиболее серьезных и

общественно-опасных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических и физических лиц, пользующихся услугами банков и иных кредитных учреждений. Например, в ст. 185--186 УК РФ предполагается уголовное преследование за изготовление или сбыт поддельных денег и ценных бумаг, а также выпуск любых денежных знаков, отличных от официальной денежной единицы. Статьи 158, 187 УК РФ предусматривают ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов. Глава 22 учреждает ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченные банки, и невозвращение средств в иностранной валюте за границу. Уголовный кодекс РФ предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (ст. 183), а также за незаконную банковскую деятельность и осуществление банковской деятельности без регистрации (ст. 172).

Помимо данных законов правовые основы банковской деятельности нашли отражение в изданных Центральным банком РФ инструкциях, регламентирующих все сферы деятельности кредитных организаций, а также в положениях, указаниях, письмах.

В целом все основные банковские законодательные и подзаконные акты призваны обеспечить управление банковской системой в целом. И тем не менее действующее в России правовое обеспечение банковской деятельности, несмотря на прогрессивный характер и общую рыночную направленность, все же не в полной мере соответствует нынешней экономической ситуации и международному уровню правового регулирования общественных отношений.

Рассмотрим более подробно нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в РФ. Наиболее актуальными вопросами здесь являются проблемы обеспечения и возврата кредита.

Виды обеспечения кредитов образуют две группы.

Одна группа - традиционно принятые в банковской практике виды обеспечения. Условно их можно назвать имущественными видами обеспечения, поскольку за ними всегда стоит конкретное имущество в материальной либо в денежной форме. Для практической реализации данных видов имеется хорошая правовая основа. Их правовое регулирование содержится в нормах Гражданского кодекса РФ. Более того, обеспечению исполнения обязательств посвящена специальная глава 23, содержащая 53 статьи, где достаточно подробно изложены императивные нормы, которые должны соблюдаться сторонами. Согласно ст. 329 ГК РФ, исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором [13].

Другая группа видов обеспечения, как правило, не может быть оценена конкретной денежной суммой, которую кредитор может получить в случае невозврата кредита или неполучения платы за кредит. Более того, некоторые виды обеспечения вообще невозможно отделить от предприятия, реализующего инвестиционный проект, и продать или передать в натуре. Но получение объективной информации о состоянии этих видов обеспечения дает банковским специалистам возможность достаточно надежно судить о вероятности успешной реализации инвестиционного проекта. Поэтому такую группу видов обеспечения можно назвать информационной.

Для обеспечения возврата кредитов коммерческие банки могут использовать все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные действующим законодательством. Так, согласно Гражданскому кодексу РФ (ст.329) исполнение обязательств может обеспечиваться следующими способами: неустойкой; залогом; удержанием имущества должника; поручительством; банковской гарантией; задатком и другими способами, предусмотренными законом, и не противоречащими принципам гражданского законодательства. Наиболее распространенным способом обеспечения возврата кредита является залог (ст.334-358 ГК РФ) -

способ обеспечения обязательства, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

На сегодняшний день, нормативное обеспечение процесса кредитования является достаточным для стабильной работы банковской системы, однако, необходимо его постоянное совершенствование, связанное с постоянным изменением политической и экономической обстановки в стране, внедрением достижений научно-технического прогресса, общим развитием социума и, в частности, развитием криминальной сферы.

Глава 2 Особенности организации потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк»

2.1 Порядок выдачи и погашения потребительского кредита в банке

Кредитование, или выдача кредитов, составляет основную часть совершаемых банками активных операций. Бухгалтерский учет операций кредитования включает в себя:

- отражение на балансе банка операций, связанных с выдачей кредита и его погашением;
- отражение в учете операций формирования резервов на возможные потери;
- учет начисления и погашения процентов по кредиту;
- учет начисления и погашения комиссий по кредитному договору;
- учет операций уступки прав требования по кредиту;
- отражение в учете полученного обеспечения по кредиту.

Кредиты, выданные клиентам ПАО «Сбербанк», отражаются на активных счетах первого порядка: 441-457. Кредиты, предоставленные физическим лицам, отражаются на счетах 455, 457. На счете 455 отражаются кредиты, выданные российским гражданам, на счете 457 – кредиты, выданные иностранным гражданам, то есть нерезидентам. Четвертый и пятый знаки в номерах указанных счетов отражают сроки выдачи кредитов. Предоставление банком заемщикам кредитов может производиться следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на счет заемщика либо выдачей наличных денежных средств через кассу банка;
- кредитованием ПАО «Сбербанк» счета заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов со счета, если условиями банковского договора предусмотрено проведение такой операции (овердрафт). Овердрафт по счету предоставляется ПАО «Сбербанк» при установленных кредитным договором максимальном размере

единовременной задолженности по такому договору (и сроке, в течение которого задолженность по кредитному договору должна быть погашена.

2.2 Учет операций банка по кредитованию физических лиц

Согласно Положению Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 25.04.2022) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021), кредитные организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения.

Учет кредитов, предоставленных физическим лицам, ведется в четвертом разделе плана счетов «Операции с клиентами»: счет 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам». Счет второго порядка открываются в зависимости от срока на который выдается кредит. Существуют следующие сроки выдачи кредита:

- (02) на срок до 30 дней
- (03) на срок от 31 до 90 дней
- (04) на срок от 91 до 180 дней
- (05) на срок от 181 дня до 1 года
- (06) на срок от 1 года до 3 лет
- (07) на срок свыше 3 лет - до востребования

При предоставлении кредита бухгалтерский работник на основании распоряжения кредитного работника на открытие ссудного счета открывает лицевой счет ссудного счета заемщика – физического лица.

Овердрафт для физических лиц – это кредит, которым может воспользоваться заемщик, у которого появляется временная потребность в денежных средствах. Общий срок овердрафтного соглашения обычно не превышает 6 месяцев. Когда тратятся кредитные деньги, свободный лимит овердрафта уменьшается; когда на счёт зачисляются деньги, лимит

овердрафта высвобождается и восстанавливается. Кредит-овердрафт, как правило, предоставляется физическим лицам, открывшим в банке личный банковский счёт, который привязан к дебетовой пластиковой карте или кредитной карте овердрафт. Кредитная карта овердрафт значительно упрощает порядок освоения лимита овердрафт;

– открытие кредитной линии, т.е. путем заключения кредитного договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение срока, обусловленного кредитным договором, денежных средств, которые могут быть предоставлены отдельными кредитами. Каждый транш отражается на отдельном балансовом счете по учету ссудной задолженности в зависимости от срока, оставшегося до погашения конкретного транша. При выдаче траншей, одновременно с отражением суммы фактической выдачи на балансовых счетах, производится уменьшение остатка лимита, отраженного на соответствующем вне балансового счета. Транши в рамках кредитного договора на открытие кредитной линии могут быть предоставлены при соблюдении одного из следующих условий:

– общая сумма всех предоставленных заемщику траншей не превышает максимального размера, установленного кредитным договором;

– в период действия кредитного договора единовременный размер задолженности заемщика по всем предоставленным по кредитному договору траншей не превышает размера, установленного таким договором.

При любом способе выдачи кредита, в день фактического предоставления заемных средств и отражения их на балансовых счетах по учету ссудной задолженности, ПАО «Сбербанк» производит формирование резерва на возможные потери по ссудам, относящимся ко 2 и ниже категории качества.

Выдача кредита сопровождается бухгалтерскими записями, представленными в таблице .

Таблица 2. Бухгалтерские записи, отражающие выдачу кредита.

Дт	Кт	Содержание операции
455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» (по счетам второго порядка 02-07, в зависимости от срока выдачи кредита)	20202 «Касса кредитных организаций», 40817 «Счета физических лиц»	Выдача кредита наличными деньгами и / или путём зачисления денежных средств на счёт банковской карты или на счёт физического лица по вкладу до востребования в рублях
455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам»	40817 «Физические лица»	Предоставление кредита в счет открытой кредитной линии
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»	Заключение кредитного договора об открытии кредитной линии с лимитом выдачи (на сумму лимита выдачи, зафиксированную в кредитном договоре)
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91317 «Не использованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»»	Заключение кредитного договора об открытии кредитной линии с лимитом задолженности (либо лимитом выдачи и лимитом задолженности одновременно) (на сумму лимита задолженности)
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91317 «Не использованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»»	Заключение кредитного договора на предоставление овердрафта
45509 «Кредит, предоставленный банком при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»»)	40817 «Физические лица»	Кредиты, выданные банком по овердрафту

По кредитному договору может быть предоставлено обеспечение в форме залога имущества либо поручительства третьих лиц. Обеспечение в виде поручительства третьих лиц и / или залога отражается по счетам бухгалтерского учета с момента вступления в силу договора о залоге и / или договора поручительства, но не ранее даты фактической выдачи кредита. Залог ценных бумаг также в обязательном порядке отражается в депозитарном учете и по счетам главы «Д» Плана счетов. Обеспечение в виде залога отражается на внебалансовых счетах по залоговой стоимости, согласно

условиям договора о залоге. Обеспечение в виде поручительства отражается на внебалансовых счетах в сумме обязательств поручителя по кредитному договору. В случае если условиями договора поручительства сумма обязательств не ограничена определенной суммой, сумма поручительства для отражения на внебалансовых счетах рассчитывается в следующем порядке:

– по единовременным предоставленным заемным денежным средствам и кредитным линиям с «лимитом выдачи» – в размере основного долга либо лимита кредитования, суммы процентов за весь срок кредитования, а также сумм комиссий, подлежащих уплате, но не уплаченных на дату заключения договора поручительства в части тех, которые могут быть рассчитаны и признаны в качестве дохода банка на указанную дату;

– по овердрафтам и кредитным линиям с «лимитом задолженности» – в размере предоставленного лимита кредитования, а также суммы комиссий, подлежащих уплате, но не уплаченных на дату заключения договора поручительства в части тех, которые могут быть рассчитаны и признаны в качестве дохода банка на указанную дату.

Постановка на учет полученного обеспечения сопровождается бухгалтерскими записями, представленными в таблице 3.

Таблица 3. Бухгалтерские записи по отражению полученного обеспечения

Дт	Кт	Содержание операции
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»	Постановка на учет полученного обеспечения в виде имущества, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (на сумму залоговой стоимости имущества)
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»	Постановка на учет ценных бумаг (на сумму залоговой стоимости ценных бумаг)
98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»	98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»	Отражение в депозитарном учете ценных бумаг (на сумму количества ценных бумаг в штуках)

Если кредит выдан под гарантию или поручительство, то выполняется проводка:

Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Погашение выданных кредитов осуществляется в соответствии с графиком погашения, установленным кредитным договором, сопровождается ниже записями по балансовым счетам, представленным в таблице 4.

Таблица 4. Бухгалтерские записи, отражающие погашение выданных кредитов

Дт	Кт	Содержание операции
20202 (если заемщик - физическое лицо вносит кредит наличными через кассу), 40817 «Физические лица»	455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»	Погашение кредита либо его части
45515 «Резервы на возможные потери»	70601 «Доходы»	Восстановление резерва на возможные потери по ссудам в сумме, соответственно произведенному погашению основного долга по кредиту
91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение», 91312 «Имущество, принятое в обеспечение»	99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	Возвращение банком залога, полученного по кредиту
99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»	91414 «Полученные гарантии и поручительства»	Погашение гарантии или поручительства, принятого в обеспечение кредита
В случае погашения (полностью или частично) задолженности по договору «овердрафта» или кредитной линии «с лимитом задолженности» дополнительно по внебалансовым счетам делаются записи:		
99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»»	Восстановление лимита в сумме фактического погашения задолженности, в дату погашения
47425 «Резервы на возможные потери»	70601 «Доходы»	Восстановление резерва на возможные потери

		соразмерно произведенному восстановлению лимита
--	--	---

2.3 Проблемы и перспективы развития оформления и учета операций ПАО «Сбербанк» по кредитованию физических лиц

В целом все проблемы кредитования физических лиц в России сводятся к одной — к недоступности кредитов для населения из-за высоких процентных ставок и ужесточения кредитной политики. Система кредитования населения в России, как и во всём мире, устроена по принципу пирамиды — погашение и обслуживание старых кредитов обеспечивается привлечением новых. Но из-за того, что ставки остаются высокими, а выдача кредитов замедляется, эта пирамида перестаёт работать. В результате люди выплатят больше, чем займут. Снижение доходов населения ещё выше поднимет ставку по кредитам — поскольку риски банков растут. Стремительные перестройки в мировой экономике позволили выявить в условиях кризиса проблемы современной кредитной системы РФ, тормозящие ее развитие. К таким проблемам можно отнести:

Инфляция. Несмотря на заявления властей о снижении темпов инфляции, в России она остается все такой же высокой и переменчивой. При этой она отрицательно влияет на развитие ипотечного кредитования, поскольку подразумевает обесценивание денег. Таким образом, стоимость привлечения средств для финансового учреждения не снижается.

Монополизация рынка строительства жилья и высокие риски. По причине ограниченного количества застройщиков, занимающихся возведением домов, между ними нет никакой конкуренции, из-за чего цена на жилье искусственным путем завышается и удерживается на достаточно высоком уровне.

Серый доход и низкая платежеспособность. Главным ограничением на ипотечном рынке в России является достаточно низкая платежеспособность

населения, по причине которой большинство просто не может приобрести собственное жилье и даже взять заем на его покупку.

Проблема с альтернативным вложением средств банками. Целью каждого финансового учреждения является получение максимальной прибыли, причем многие считают ее источником исключительно кредитный портфель, в который входит не только ипотека, но еще и займы на покупку авто, потребительские и т. д.

Общэкономическая ситуация вокруг страны. На сегодняшний день существует критичная зависимость российской экономики от цен на сырьевые продукты. Что касается общэкономической ситуации, которая сложилась на данный момент вокруг страны, то она не самая лучшая. Нестабильный курс рубля, санкции, вводимые другими государствами, а также участие в истощающих бюджет России иностранных военных операциях, напрямую влияют не только на экономически-социальные связи, но и на жизнь граждан РФ.

Миграция. Миграционный вопрос в РФ тоже является достаточно острым. Из-за того, что население переселяется в более крупные экономические центры и покидает неблагополучные места, повышается спрос на жилье, что в свою очередь приводит к повышению его стоимости.

Недостаточная поддержка ипотеки со стороны государства. На данный момент существует несколько государственных программ, направленных на оформление ипотеки на льготных условиях:

- военная ипотека;
- семейный ипотечный кредит со ставкой 6 % в год;
- ипотека для молодых семей;
- кредит для строительства своего деревянного дома;
- материнский капитал.

Низкая финансовая грамотность населения, которому легко навязать дополнительные ненужные услуги или заставить оплачивать те взносы, которые уже были сделаны. Особенно легко это делается в том случае, если на

кредитном счету оставалась маленькая задолженность даже в несколько копеек, про которую клиенту не сообщили. Этот долг потом расчет за счет пени и штрафов.

Решить их можно следующими способами:

Постепенное снижение процентных ставок по кредиту.

Увеличение сроков, на которые выдаются займы.

Грамотная реализация мероприятий, которые направлены на улучшение инвестиционного климата России.

Развитие рынка инвестиционных ценных бумаг (упрощение требований относительно их выпуска, а также структуры).

Разработка индивидуального подхода к каждому отдельному гражданину страны с учетом уровня жизни и типа приобретаемой недвижимости.

Стимулирование функционирования рынка за счет отказа от коррупционных схем, которые связаны с подключением коммуникаций, выделением земли и т. д., а также его прозрачностью.

Комплексная поддержка застройщиков со стороны государства при строительстве жилья в новых микрорайонах.

Повышение финансовой грамотности граждан Российской Федерации путем дополнения каких-либо обучающих курсов начиная со школы.

Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны. В последние годы процесс кредитования физических лиц находится на этапе восстановления. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.

Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей руководства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования.

Заключение

Кредит физическим лицам как экономическая категория не только имеет внутреннюю сущность, которая проявляется в его структуре, закономерностях движения, формах и видах, но и активно взаимодействует с внешней средой, с другими процессами в экономике и социальной сфере и заметно влияет на них.

ПАО «Сбербанк» в настоящее время является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Банк существует уже 170 лет, открылся в 19 веке. Несмотря на то, что Сбербанк был открыт два века назад, он до сих пор остается одним из самых востребованных банков в России.

Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических лиц в ПАО «Сбербанк» поставлен правильно, соблюдены все нормативные акты Банка России. Усложнение банковской деятельности, внедрение новых банковских услуг, требуют укрепления надзора за достоверностью учета и отчетности как с внешней стороны – внешний аудит, так и с внутренней – посредством создания специальных подразделений в структуре коммерческих банков. Осуществлением внутреннего аудита в ПАО «Сбербанк» занимается специальное подразделение – служба внутреннего контроля (ревизионный отдел).

В заключении хотелось бы отметить некоторые важные аспекты, связанные с кредитованием физических лиц коммерческими банками:

Во время выдачи потребительских кредитов кредиторами выступают коммерческий банк или финансовое банковское учреждение с правом кредитной деятельности. В России потребительская ссуда - это любой вид кредита, который предоставляется гражданам: кредиты на покупку товаров длительного пользования, ипотечные ссуды и др.

Важным фактором, негативно влияющим на деятельность банков в сфере потребительских кредитов является отсутствие цивилизованных форм взаимодействия с правоохранительными органами по обмену информацией о заемщиках и их кредитной истории. Очень важный вопрос, поскольку массовое потребительское кредитование по сути является бланковым и

основывается главным образом на прогнозах платёжеспособности или социальных факторах частного лица. Так что меры, которые позволят вам определить эти прогнозы и исключить действия мошенников будут снижать кредитные риски. Поэтому банки смогут предложить более простые и дешёвые формы кредитования.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ
2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 25.04.2022) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021)
3. № 590-П от 28.06.2017 (ред. от 15.02.2022) Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
4. Зубакина, Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. – 2020. – № 15-3 (101). – С. 5-8.
5. Зубакина, Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий: электронный научный журнал. – 2019. – № 19. – С. 85
6. Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации / В сборнике: Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. – 2020. – С. 124-134.
7. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. – М.: КноРус, 2017. – 352 с.
8. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018. – С.252.
9. Латыпова, Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы / Э.Х. Латыпова // Современные исследования. – 2018. – № 5. – С. 80-82.
10. Перченкова, А.В. Преимущества и недостатки применения скоринговых систем для оценки кредитоспособности заемщиков // Студенческий форум: электрон. научн. журн. – 2017. – № 5(5).

11. Перченкова, А.В. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика // Научные исследования: теория, методика и практика : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 27 авг. 2017 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 328-330.
12. Самедова, С.Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» / С.Б. Самедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 1-2 (40). – С. 127-130.
13. Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 5 (39). – С. 456-458.
14. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. – 2020. – № 2 (56). – С. 273-275.
15. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. – 2020. – № 1 (43). – С. 65.
16. Шакина, М.Н. Кредитование физических лиц: современные тенденции, проблемы и перспективы развития / М.Н. Шакина // Научный альманах. – 2018. – С. 278-281.
17. Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2020. – № 1 (19). – С. 152-159.
18. Иванова, Д.А. Сравнительный анализ методов оценки [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyu-analiz-metodov-otsenki-kreditosposobnosti-fizicheskikh-lits>
19. Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/>
20. Сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.ru/ru/person_a_b