

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки, бізнес-аналітики та підприємництва

Кафедра обліку, аудиту і оподаткування

## **КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА**

на тему: **ОБЛІК І АУДИТ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ**

(на матеріалах Філії - Херсонське обласне управління АТ «Ощадбанк»)

Виконала: здобувач (першого) бакалаврського  
рівня вищої освіти групи 4ОАб

спеціальності 071 «Облік і оподаткування»  
освітньо-професійної програми «Облік і  
оподаткування»

ФРОЛОВА К.В.

Керівник ЄРЕМЯН О.М.

Рецензент ФОЛЬВАРОЧНА П.Р.

Херсон – 2021 року

## ЗМІСТ

РЕФЕРАТ .....	3
ВСТУП .....	4
РОЗДІЛ 1.ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ І АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ .....	7
1.1. Кредитні операції банку як об'єкт обліку, аудиту і аналізу .....	7
1.2. Основи побудови обліку, аудиту і аналізу кредитних операцій банку ..	14
РОЗДІЛ 2. ОБЛІК КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ .....	27
2.1. Документальне оформлення процесу кредитування клієнтів банку ....	27
2.2. Методика обліку кредитних операцій банку з фізичними та юридичними особами .....	30
2.3. Облік кредитних операцій на міжбанківському ринку. ....	46
2.4. Порядок відображення інформації про кредитні операції в звітності банку. ....	50
РОЗДІЛ 3. АУДИТ І АНАЛІЗ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ .....	58
3.1. Організація і методика внутрішнього аудиту кредитних операцій банку	58
3.2. Загальна оцінка кредитного портфеля банку .....	67
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ .....	72
4.1. Загальна характеристика робочого місця бухгалтера .....	72
4.2. Протипожежні заходи та засоби пожежогасіння .....	74
4.3. Економічна ефективність заходів щодо поліпшення умов і охорони праці .....	78
ВИСНОВКИ .....	82
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	86
ДОДАТКИ .....	95

## ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Належне функціонування економіки неможливе без стабільно діючої банківської системи, значна частка якої залежить від правильно розробленої політики банківського кредитування. Тому пріоритетним завданням кожної банківської установи є пошук шляхів удосконалення системи кредитування з урахуванням оптимального співвідношення між доходами і ризиками.

Здебільшого побудова ефективної системи кредитування залежить від сформованого банком кредитного портфеля, що є сукупністю всіх його позик, які згруповані за певними параметрами. Тому в процесі кредитування для банків важливе надання якісних кредитів, що відповідали б кредитній політиці банку і поставленим завданням.

Дослідженню організаційно-методичних засад обліку, аудиту та аналізу кредитних операцій банків присвячені здобутки вітчизняних учених: Є.В. Мниха, В.М. Івахненка, В.В. Ковальова, Н.П. Кондракова, В.К. Савчука, В.І. Самборського, А.Д. Шеремета, О.Б. Ширинської, С.І. Шкарабана, А.М. Герасимовича, Л.М. Кіндрацької, Г.Г. Кірейцева, А.М. Мороза, І.М. Парасій – Вергуненко, Л.О. Примостки, М.І.Савлука.

Проте проблема комплексного дослідження теоретичних та практичних засад обліку, аудиту та аналізу кредитних операцій, їх ефективності у вітчизняній науці залишається недостатньо розробленою. Бракує фундаментальних наукових праць, в яких би комплексно розглядалися всі складові процесу ефективного управління банком – облік і аналіз ризиків, аналіз структури кредитного портфеля і доходів від кредитів, а також прогноз прибутковості банку на майбутні періоди.

Недостатня теоретична розробка та особливе практичне значення зазначених положень в сучасних умовах господарювання зумовили вибір теми кваліфікаційної роботи.

Мета і задачі дослідження. Метою кваліфікаційної роботи є розробка методологічних рекомендацій і пропозицій щодо удосконалення обліку, аудиту і аналізу банківського кредитування.

Реалізація мети дослідження зумовила об'єктивну необхідність виявлення і розв'язання наступного комплексу завдань:

- дослідити сутність дефініцій «кредит», розмежувати поняття позика і кредит;

- визначити критерії класифікації кредитів з метою забезпечення раціонального формування і повного використання інформації для прийняття ефективних управлінських рішень;

- розкрити теоретичні аспекти обліку, аудиту і аналізу кредитних операцій банку;

- узагальнити організаційні і методичні засади обліку кредитування клієнтів та міжбанківського кредитування;

- дослідити методику аудиту кредитних операцій для обґрунтування управлінських рішень;

- дати загальну оцінку динаміки і структури кредитних операцій банку;

- розглянути питання охорони праці в банку.

Предмет і об'єкт дослідження. Предметом дослідження є теоретико - методичні підходи до обліку і аудиту кредитних операцій банків.

Як об'єкт дослідження обрано філія – Херсонське обласне управління ПАТ «Державний ощадний банк України».

Методологія і методика дослідження. Теоретико-методологічною базою дослідження є наукові праці вітчизняних і закордонних вчених, законодавчі акти України та постанови правління Національного банку, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності. При обробці інформації використовувалися системний аналіз, статистичні методи, методи спостереження.

Структура і обсяг роботи. Робота складається з вступу, чотирьох розділів, висновку, списку використаних джерел і додатків.

Вступі обґрунтована актуальність даної теми, визначена мета, основні завдання, об'єкт дослідження, розкрита практична цінність розроблених пропозицій.

У першому розділі «Теоретичні основи обліку, аудиту і аналізу кредитних операцій банку» досліджено сутність, функції та класифікаційні ознаки кредитів, проведена порівняльна характеристика кредитів, позик, розглянуті теоретичні аспекти обліку і аудиту кредитних операцій.

В другому розділі «Облік кредитних операцій банку» представлені результати дослідження документального оформлення, первинного обліку та розкриття інформації про кредитні операції в звітності банку, облік міжбанківського кредитування.

Третій розділ «Аудит і аналіз кредитних операцій банку» присвячена організаційно-методичним аспектам аудиту кредитних операцій, представлені результати загальної оцінки динаміки і структури кредитних операцій банку.

У четвертому розділі «Охорона праці» розглянута структура організації охорони праці на об'єкті дослідження, дана загальна характеристика робочого місця бухгалтера, визначено перспективи розвитку та економічне значення проведених досліджень.

Висновок містить короткий узагальнений виклад пропозицій і рекомендацій з вдосконалення обліку і аудиту кредитних операцій ПАТ «Державний ощадний банк України».