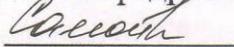


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

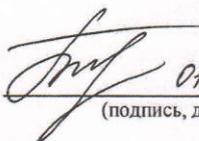
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 01 » 02 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

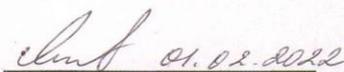
на тему: Бухгалтерский учёт и контроль кассовых операций Благовещенского
отделения ПАО «Сбербанк России».

Исполнитель
студент группы 871 - уз62


(подпись, дата)

К.В. Бондарева

Руководитель
доцент, канд. эк. наук


(подпись, дата)

В.А. Якимова

Нормоконтроль
инженер


(подпись, дата)

С.А. Петрова

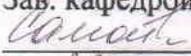
Благовещенск 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Экономический факультет
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 26 » 10 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента группы 871-узб 2 Бондаревой Кристины Вячеславовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Бухгалтерский учет и контроль кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России».

(утверждена приказом от 29.10.2021 г. №2612-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 01.02.2022 г.

3. Исходные данные выпускной квалификационной работы финансовая отчетность, учебная литература, нормативно-правовые акты, научные публикации и др.

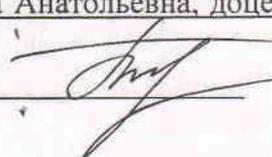
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и контроля кассовых операций в банке; 2 Характеристика деятельности и оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк России»; 3 Бухгалтерский учет и контроль кассовых операция Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2018 – 2020 гг., вспомогательный графический материал.

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе: нет

7. Дата выдачи задания: 26.10.2021 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Якимова Вилена Анатольевна, доцент, к.э.н. 

Задание принял к исполнению (дата): 26.10.2021 г. К.В. Бондарева 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 87 с., 6 рисунков, 23 таблицы, 52 источника, 2 приложения.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, РАСЧЁТНО-КАССОВОЕ РАСЧЁТНЫЙ СЧЁТ, ОБСЛУЖИВАНИЕ, ПРИХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ, РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ, КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Объект исследования – бухгалтерский баланс и кассовые операции.

Предмет исследования - бухгалтерский учет и контроль кассовых операция Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России».

Цель бакалаврской работы - разработка мероприятий, с помощью которых возможно предупредить и не допустить ошибок в бухгалтерском учёте и контроле кассовых операций банка на примере Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России».

Чтобы достичь поставленной цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические и методические вопросы бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций в банке;
- изучить характеристику деятельности предприятия, провести анализ финансового положения банка;
- рассмотреть особенности организации бухгалтерского учёта, отражения на счетах кассовых операций и их контроля;
- выявить недостатки текущего состояния бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций.

Исследуя эти вопросы, предложены мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и контроля кассовых операций в банке	7
1.1 Сущность кассовых операций в банке	7
1.2 Бухгалтерский учет и контроль кассовых операций в банках	10
1.3 Документальное оформление бухгалтерского учета кассовых операций в банке	17
1.4 Методика контроля кассовых операций в банке	21
2 Характеристика деятельности и оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	29
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»	29
2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	33
2.3 Организация бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»	38
3 Бухгалтерский учет и контроль кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»	40
3.1 Бухгалтерский учет кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»	40
3.2 Контроль кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»	55
3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля кассовых операций ПАО «Сбербанк России»	63
Заключение	70
Библиографический список	72
Приложение А Бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России»	76
Приложение Б Прием наличных денежных средств в кассу банка от юридического лица	85
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	86

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной бакалаврской работы определяется тем, что, кассовые операции в коммерческих организациях занимают наибольший объём от всех операций, служит фундаментом деятельности всех банков, а значит, от этих операций, по сути, зависят отношения между клиентом и банком, в котором он обслуживается. В современном, быстроразвивающемся мире важна скорость, качество и точность проведения кассовых операций. Эти функции как раз и возложены на обслуживающий банк.

Объект исследования – бухгалтерский баланс и кассовые операции.

Предмет исследования - бухгалтерский учет и контроль кассовых операция Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»

Цель бакалаврской работы - разработка мероприятий, с помощью которых возможно предупредить и не допустить ошибок в бухгалтерском учёте и контроле кассовых операций банка на примере Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России».

Чтобы достичь поставленной цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические и методические вопросы бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций в банке;
- изучить характеристику деятельности предприятия, провести анализ финансового положения банка;
- рассмотреть особенности организации бухгалтерского учёта, отражения на счетах кассовых операций и их контроля.
- выявить недостатки текущего состояния бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций.

Порядок проведения кассовых операций регулярно подвержен изменениям, как и обновляются инструменты и методы, технические средства, и даже программное обеспечение, используемое при проведении этих операций.

Учёт этих операций должен соответствовать и требованиям нормативно-правовых актов, которые регулируют порядок ведения бухгалтерского учёта

коммерческими банками, и при этом ещё и способствовать ускорению проведения операций клиентов. Корректное и своевременное отражение кассовых операций на счетах бухгалтерского учёта позволяет не только сократить время работников на сведение итогов в кассе и поиск ошибок и просчётов, а также позволит установить с клиентами доверительные отношения в долгосрочной перспективе, что немаловажно для такой нынешнего рынка с его конкуренцией.

Практическая значимость бакалаврской работы определена разработкой рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России».

Для исследования был проанализирован временной период – 2018 – 2020 гг.

С целью практического применения результатов исследования были использованы данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России».

В процессе исследования были использованы учебные пособия, монографии, нормативно-правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, научные публикации по затронутой тематике, информация с официального сайта ПАО «Сбербанк России».

При написании работы использовались следующие методики экономического анализа:

- сравнения;
- группировки;
- графический;
- статистический.

Источниками информации для теоретического материала послужили труды таких авторов, как: Галкина Е.В., Гартвич А., Дараева Ю.А., Елицур М.Ю. и др.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

1.1 Сущность кассовых операций в банке

Под кассовыми операциями понимаются операции по выдаче или приему денежных средств, осуществляемых между юридическими и физическими лицами.

Кассовые операции можно разделить на три группы:

- прием денежных средств (инкассация);
- хранение денежных средств;
- выдача денежных средств.

В банковской деятельности указанные группы раскрываются в отношении специфики: так, дополнительно в банке можно выделить такие операции как пересчет, размен, сортировка, упаковка, размен. При этом банк имеет возможность осуществлять перечисленные операции как в национальной, так и в иностранной валюте.

Кассовые операции регулируются нормами финансового права. Основным документом, регламентирующим кассовые операции для кредитных организаций, является Положение Центрального банка РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Порядок осуществления кассовых операций в Российской Федерации регламентирует Центральный банк РФ.

В банке кассовые операции занимают самый большой объем банковских операций.

Свои отношения с клиентами все коммерческие банки строят на основе договора, в том числе и при осуществлении их кассового обслуживания.

Согласно договору банковского счёта, банк не вправе отказать клиенту в открытии счёта, при наличии на это технической возможности и согласия клиента на условия открытия и ведения счёта.

Чтобы банк открыл клиенту юридическому лицу счёт он должен предоставить следующие документы:

- заявление на открытие счёта, в котором указаны валюта счёта, его тип (расчётный, текущий и т.д.) и при необходимости дополнительный пакет опций;
- оригиналы или заверенные копии учредительных документов: Устава, учредительного договора и протокола общего собрания (для подтверждения юридической дееспособности, т.е. правомерности открытия счёта);
- справка о постановке на учёт из Государственной налоговой инспекции;
- копии документов, подтверждающих регистрацию в Пенсионном фонде, Фонде занятости, Фонде обязательного мед. страхования, Фонде социального страхования (для удостоверения выполнения клиентом всех обязательств перед бюджетом);
- две карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печатей (для их сличения при дальнейшем обслуживании счёта).

После открытия счёта клиенту доступен набор услуг, согласно договору:

- ведение счёта;
- организация и проведение безналичных расчётов;
- осуществление операций с наличными деньгами.

Операция приёма денежной наличности от клиентов юридических лиц производится по объявлению на взнос наличными с зачислением суммы на его расчётный счёт. Выдача денежных наличных средств клиентам юридическим лицам осуществляется по денежным чекам. Что касается операций приёма и выдачи наличных денег клиентам физическим лицам - они осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам, которые формируются кассовыми работниками.

По договору открытия и ведения счёта в обязанности банка входит:

- осуществлять все банковские операции, если они не противоречат законодательству, по расчётному счёту клиента;
- обеспечивать сохранность и конфиденциальность всех денежных средств на счёте клиента;
- совершать операции по зачислению и списанию денежных средств с

расчётного счёта клиента по его поручению;

- формировать и выдавать клиенту выписки по его счетам, содержащих в себе информацию о движении денежных средств по счёту и их остатке.

Банк осуществляет расчёты по требованию клиента, когда он выступает получателем или плательщиком. Клиент для совершения перевода по счёту должен предоставить банку все реквизиты и именно клиент несёт ответственность за их правильность и полноту. Состояние своего расчётного счёта клиент может проверить в своём личном кабинете, а также лично в офисе банка с помощью выписки по этому счёту. В случаях, когда со счёта ошибочно списаны или зачислены денежные средства, клиент должен сообщить банку о такой ситуации не позднее десяти дней, иначе обороты и остаток по счёту считаются подтверждёнными. Обслуживание клиентов производится операционной кассой, в состав которой входят:

- приходно-расходная касса по обслуживанию юридических лиц;
- касса пересчёта;
- вечерняя касса;
- кладовая;
- касса обслуживания физических лиц;
- касса обмена, размена.

Администрации коммерческого банка вправе самостоятельно определить структуру операционной кассы. В крупных банках при больших объёмах движения денежных наличных средств и оказания инкассаторских услуг отдельно организованы вечерние кассы и кассы пересчёта денежной наличности, приходные и расходные кассы. Если банк менее крупный, то операции могут осуществляться через одну кассу – приходно-расходную.

Центральный банк устанавливает правила ведения кассовой работы, предусматривающие:

- общий порядок ведения кассовых операций;
- правила перевозки денежных знаков;

- правила хранения денежных знаков;
- порядок определения платежеспособности денежных знаков;
- порядок замены и уничтожения поврежденных банкнот и монет.

Общие правила эмиссионно-кассовой работы предусматривают требования к помещениям кассы, обязанностям работников, кодам замков и прочее. Все сотрудники кассы работают по договору материальной ответственности. На рабочих местах у кассовых работников обязательно находится бланк с образцами подписей работников-лиц уполномоченных на подписание документов – бухгалтерские работники и руководитель отделения.

В должностной инструкции кассовых работников прописано, что кассирам запрещено:

- передоверять работу с ценностями другим лицам, а также выполнять действия, не относящиеся к обязанностям, которые закреплены приказом руководителя банка;
- непосредственно выполнять поручения клиентов на проведение операций с денежной наличностью по их счетам в банке, минуя операционных работников.

Для обработки наличных денег в банке применяют средства автоматизации и механизации. Приходные и расходные кассовые документы могут оформляться при помощи компьютерного оборудования, но исключением являются денежные чеки, они оформляются на готовых бланках вручную. Операции по приёму и выдачи наличных денег от клиентов, а также от сотрудников банка производятся по приходным и расходным кассовым ордерам.

1.2 Бухгалтерский учёт и контроль кассовых операций в банках

Бухгалтерские операции в банке осуществляют бухгалтерские работники на основании своих должностных инструкций. К бухгалтерским работникам относят работников, осуществляющие, оформление, приём, и контроль расчётных, кассовых и прочих документов, на основании которых все совершённые банковские операции отражаются на счетах бухгалтерского учёта. Должностной инструкцией за каждым бухгалтерским работником закрепляются конкретные счета, которые он обслуживает.

Весь процесс бухгалтерского учёта в современной кредитной и формирование выходных форм, выполняется при помощи компьютерных, телекоммуникационных и программно-технических средств, которые обеспечивают высокий уровень автоматизации всех процессов обработки и передачи данных. Полностью автоматизировано отражение банковских операций по принципу двойной записи на счетах бухгалтерского учёта. В электронном виде также ведутся все учётные регистры, систематизирующие и накапливающие бухгалтерскую информацию в хронологическом порядке.

Бухгалтерские работники несут ответственность за правильность отражения операций во всех регистрах бухгалтерского учёта и заверяют своей подписью все бухгалтерские документы, на основании которых операции заносятся в регистры. Исправления, вносимые в регистры, также должны быть заверены подписью бухгалтерских работников. Содержание бухгалтерских регистров является коммерческой тайной.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учёте» и на основании Правил ЦБ РФ № 579-П, кредитная организация разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учётной информации, с возможностью её обработки в электронном виде.¹

В кредитной организации рабочий день бухгалтерских работников должен быть организован таким образом, чтобы у сотрудников была возможность своевременно отразить в бухгалтерском учёте все принятые от клиентов кассовые, расчётные и прочие документы.

Для этого устанавливаются правила документооборота главным бухгалтером кредитной организации.

Также необходимо принять во внимание, что документооборот в кредитной организации имеет свои особенности, которые заключаются в следующем:

- большой объём документов;

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» // Собрание законодательства РФ. – 2011. - № 50. - Ст. 7344

- большой объём нормативных и регламентирующих документов;
- географическая удаленность подразделений (филиалов, подразделений, дополнительных офисов) кредитной организации;
- специфические документы и бизнес-процессы банковской деятельности.

Правила документооборота должны предусматривать следующее:

- все документы, поступающие в кредитную организацию в течение операционного времени, в том числе в дополнительные офисы и филиалы, должны обрабатываться и проводиться по счетам бухгалтерского учёта в этот же день;
- документы, поступившие по окончании операционного времени, проводятся по счетам бухгалтерского учёта на следующий рабочий день.

В правилах документооборота необходимо разграничить ответственность и исполнение обязанностей между бухгалтерскими работниками и работниками таких служб кредитной организации как службы:

- технической поддержки и автоматизации операций кредитной организации, а также лиц ответственных за сохранность информации в электронном виде;
- непосредственно проводящие банковские, финансовые и хозяйственные операции всех видов;
- обеспечивающие безопасность функционирования программных и иных средств банка на всех этапах совершения операций, а также безопасное хранения всей информации.

Для того чтобы произвести оплату по принятым от клиентов документам с их счетов, работникам банка необходимо убедиться в достаточности средств на этих счетах, а также произвести идентификацию клиента.

В настоящее время в любой кредитной организации оплата расчётных документов, как правило, осуществляется с использованием компьютерных программных систем и телекоммуникационных средств, а также с помощью дистанционного банковского обслуживания, банк онлайн.

Использование этих средств в кредитной организации резко уменьшает количество ошибок при оплате расчётных документов, но работники банка в любом

случае контролируют корректность совершения операций по счетам клиентов.

Визуальная проверка всех расчётных документов, которые поступают в течение операционного дня, также входит в непосредственные обязанности работников кредитной организации.

Если выявляются нарушения требований к оформлению документов, то эти документы подлежат возврату клиентам.

Если неверно указаны реквизиты (или их часть), то суммы по таким документам зачисляются на счета «до выяснения», а работники кредитной организации в свою очередь извещают об этом клиентов и просят уточнить информацию от них.

Если в течение 5 рабочих дней не поступили уточнения реквизитов, то суммы со счёта «до выяснения» отправляют владельцу, на счёт с которого они поступили.

Чаще всего, кредитная организация (банк), которая дорожит своими клиентами, учитывая их мнение, для юридических лиц, разрабатывает график обслуживания, а физические лица, обслуживаются в течение всего рабочего дня.

Учёт наличных денег ведётся на бухгалтерском счёте № 20202 «Касса кредитных организаций». Счёт активный, сальдо дебетовое означает сумму свободной денежной наличности в кассе коммерческого банка на определенную дату.

Оборот по дебету - суммы зачисленные, а именно: полученные от клиентов, с корреспондентского счёта, сданные остатки неиспользованных авансов от подотчётных лиц, погашение долгов сотрудников.

Оборот по кредиту - суммы, выдаваемые наличными клиентам, сданные на корреспондентский счет, выплаченные работникам.

Таблица 1 - Бухгалтерские проводки по учёту кассовых операций

Содержание операций	Дебет	Кредит
1	2	3
1. Учёт операций по поступлению денежной наличности в кассу с корреспондентского счёта коммерческого банка для его пополнения	20209 20202	30102 20209

Продолжение таблицы 1

1	2	3
2. Учёт операций по поступлению денежной наличности в кассу коммерческого банка для зачисления на расчётный счёт клиента	20202	40702(405-408)
3. Учёт операций по поступлению в кассу коммерческого банка денежных средств от инкассаторов: - до пересчёта денежной наличности; - отражение в бухгалтерском учёте внесённой в кассу коммерческого банка фактически пересчитанной инкассированной денежной выручки; - зачисление на расчётный счёт клиентов инкассированной денежной выручки	20209 20202 40906	40906 20209 40702 (405-408)
4. Сдача работником банка неиспользованной остатка денежных сумм, выданных под отчет	20202	60308
5. Поступление денежной наличности в кассу банка от обменного пункта	20202	20206
6. Внебалансовый учёт ценностей в денежном хранилище	912 (01-03,07)	99999
7. Учёт операций по списанию денежной наличности из кассы коммерческого банка: - сдача денежной наличности в РКЦ Банка России - получение выписки о зачислении на корреспондентский счёт денежной наличности	20209 30102	20202 30209
8. Отправление денежной наличности для подкрепления касс обменных пунктов	20206	20202
9. Выдача с расчётных счетов клиентов денежной наличности для различных выплат, установленных законодательством	40702 (402-408)	20202
10. Выдача сотруднику банка денежной наличности	60308	

По завершении операционного дня кассир расходной кассы проводит сверку кассовых документов с кассовым журналом. Для сверки составляется отчётная справка, которая содержит три суммы: аванс, выданный в начале в подотчёт операционистам, сумма, израсходованная за операционный день и остаток денежных средств. Правильность суммы оборотов, указанной в справке, должна быть заверена подписью контролёра по кассовым операциям, правильность общей суммы в кассовом журнале по расходу заверяется подписью кассира. Остаток денег и расходные кассовые документы вместе с отчётной справкой кассир сдаёт заведующему кассой под расписку в книге кассира.

Завидующий кассы на основании справок операционных кассиров составляет сводную справку об оборотах, затем, сверяет её с оборотами по кассовым

журналам. Проверенная сумма кассовых оборотов записывается в книгу учёта ценностей хранилища. Выведенный остаток на следующий день должен быть равен кассовой наличности.

Чтобы проверить сохранность ценностей и правильную организацию кассовой работы, в банке проводится ревизия, осуществляемая в следующих случаях:

- не реже 1 раза в квартал и по состоянию на 1 января;
- при смене должностных и материально- ответственных лиц;
- по усмотрению руководителя банка.

Ревизию проводят внезапно на основании письменного распоряжения руководителя и специально созданной комиссией. Результаты ревизии кассы оформляются актом. Все выявленные нарушения, излишки или недостача отражаются в акте, выясняются их причины, устанавливаются виновные лица и принимаются соответствующие меры.

1. излишки приходуются на доходы банка по проводке: Дт 20202 Кт 70601.

2. недостача относится на счёт виновных лиц по проводке: Дт 70606 Кт 60308.

Отчёты о кассовых оборотах включают суммы выданных и поступивших наличных денег. Так же коммерческие банки заполняют установленные Центральным Банком формы отчётности, которые периодически передают в Центральный Банк. Порядок заполнения этих форм предусмотрен в письме "Об указаниях и о порядке составления статистического отчёта о кассовых оборотах коммерческих банков". Заполняется отчёт раз в неделю и раз в месяц. В последний день месяца работники бухгалтерии коммерческих банков составляют "Отчёт о кассовых оборотах за месяц" и передают в Национальный Банк. Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций, правилах перевозки, инкассации и хранения банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 318-П) содержит прямое указание на необходимость осуществления банком проверок организации кассовой работы в своих подразделениях и определения банком порядка

проведения этих проверок. Учитывая, что любая проверочная деятельность в банке является составляющей общей системы внутреннего контроля кредитной организации, которая, как известно, не ограничивается прямыми контрольными мероприятиями, хотелось бы рассмотреть вопросы контроля за состоянием кассовой работы:

1. в комплексе с другими составляющими организации работы кассы.
2. больше с точки зрения организации кассовой работы, а не её контроля.

Разные службы кредитной организации в зависимости от своих задач и функций обычно используют различные подходы к контрольным мероприятиям.

Зависимо от структуры кредитной организации, масштабов её деятельности, внутренних политик и регламентирующих документов по данной тематике контроль за состоянием кассовой работы может осуществляться подразделениями трёх типов. Рассмотрим их в таблице 2.

Таблица 2 - Типы подразделений, осуществляющие контроль за кассовой работой.

Наименование подразделения	Функции
1. Специализированными контрольно-ревизионными подразделениями кредитной организации	Департамент или служба внутреннего аудита - выделенное независимое подразделение, которое отчитывается совету директоров кредитной организации
2. Подразделениями, в ведении которых находится организация кассовой работы в целом по кредитной организации	Департамент или управление, которое отвечает за организацию кассовой работы в целом по банку. Такое подразделение создают и возлагают на него контрольные функции по решению руководителя банка, чаще всего исходя из задач, которые стоят перед банком на конкретном этапе его существования, и потребностей в системной постановке кассовых процессов. При этом необходимость наличия в структуре данного управления, специального отдела контроля за состоянием кассовой работы также зависит от задач, стоящих перед банком в целом и распределением функционала между работниками банка.
3. Руководителями линейных кассовых подразделений на местах	Осуществляет текущий контроль линейного руководителя за работой своих подчиненных, а также последующий контроль со стороны руководителя следующего уровня

Если необходимость создания в структуре кредитной организации специализированной службы внутреннего аудита прямо предусмотрена Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 г.

№ 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитной учреждений и банковских групп», то обязательные требования по созданию отдельного подразделения, осуществляющего контроль за состоянием кассовой работы, в нормативных актах Банка России отсутствуют.

Как правило, контрольные функции по кассовым операциям возлагаются на департамент кассовых операций при его создании в структуре банка для определения единых стандартов технологии работы с банковскими ценностями, обеспечивающих сохранность этих ценностей, а также эффективное и качественное обслуживание клиентов и других подразделений банка при осуществлении банковских операций и сделок с условием минимизации рисков различного характера.

1.3 Документальное оформление бухгалтерского учёта кассовых операций в банке

Все документы банка, на основании которых банковские операции отражаются в бухгалтерском балансе, можно разделить на три группы:

1) Расчётные документы, которые служат основанием для проведения операций по списанию и зачислению денежных средств на счета самого банка и клиентов. К таким относят расчётные документы, предусмотренные Положением ЦБ РФ № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 года (инкассовые и платёжные поручения, платёжные требования, аккредитивы). Кассовые документы, служащие основанием для отражения операций, по движению наличных денежных средств в операционной кассе банка. Положением ЦБ РФ № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» предусмотрены нижеперечисленные виды кассовых документов:

а) объявления на взнос наличными – являются основанием для внесения наличных денежных средств на расчётные счета клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Этот документ состоит из трёх частей – объявления, ордера и квитанции;

б) денежный чек – выступает основанием для проведения операции по выдаче наличных денежных средств клиентам банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям со своих расчётных счетов на определённые нужды, которые указываются в самом денежном чеке. Открыв расчётный счёт клиент имеет возможность заказать чековую книжку на 25 или 50 денежных чеков. Для этого нужно написать заявление на оформление чековой книжки. В каждом денежном чеке кассир проставляет штамп банка с номером расчётного счёта клиента, а также серию и номер самого чека. Только при наличии штампа и номера счёта на чеке его могут принять к оплате;

в) приходный кассовый ордер – документ, на основании которого кассовый работник зачисляет денежные средства, принятые от клиента – физического лица;

г) расходный кассовый ордер служит основанием для списания и выдачи денежных средств со счёта клиента – физического лица, по его обращению.

2) Мемориальные ордера являются основанием для отражения операций в балансе банка, не связанных с перечислением и движением денежных средств, а например для учёта формирования и использования фондов банка, начисления процентов по вкладам, начисления заработной платы, начисления амортизации основных средств и т.д.

Существуют приходные и расходные внебалансовые ордера, которые предназначены для отображения операций, проходящих по внебалансовым счетам.

В практике кассовых работников случается так, что на счёте клиента недостаточно средств для оплаты всех предъявленных к нему требований, тогда, оплату обязаны произвести в порядке очередности, установленной законом, а те требования что остались без оплаты, с учётом очередности помещаются в картотеку. После пополнения расчётного счёта, документы, находящиеся в картотеке, будут оплачены автоматически. На текущий момент законом установлена следующая очередность:

1. первая очередь – оплата исполнительных требований по решению суда в возмещение (компенсации) ущерба здоровью или жизни, а также уплата алиментов.

2. вторая очередь – оплата по исполнительным поручениям и требованиям судебных органов в погашение задолженности по заработной плате, по трудовым договорам, а также по правам интеллектуальной собственности.

3. третья очередь – оплата обязательств клиента банка по налогам, сборам, таможенным пошлинам и социальным страховым взносам.

4. четвертая очередь – оплата исполнительных документов судебных органов по всем остальным операциям.

5. пятая очередь – оплата расчетных документов по всем остальным операциям.

В банке предусмотрено как очное, так и дистанционное обслуживание клиентов, поэтому для осуществления кассовой операции клиент может принести в банк расчётный документ на бумажном носителе, а может совершить операцию самостоятельно через свой личный кабинет. На бумажных носителях, обязательно должны присутствовать подпись руководителя и печать организации, для сверки их с карточкой образцов подписей и оттиска печати, которая хранится в банке в деле клиента. При выполнении операции через

системы дистанционного банковского обслуживания, документы подписываются электронной подписью.

Все коммерческие банки по месту своего нахождения, обязаны открыть в расчётно-кассовом центре (далее РКЦ) ЦБ РФ свой корреспондентский счёт. Для отдалённых филиалов банка в РКЦ по фактическому местонахождению им могут открываться корреспондентские субсчета. Головной банк самостоятельно определяет необходимость его открытия, если эта необходимость не определена, операции осуществляются через счёт головного банка. Коммерческие банки имеют права, минуя расчётную сеть ЦБ РФ открывать счета друг у друга, чтобы проводить безналичные расчёты по обращению своих клиентов. Между ЦБ РФ и банками-корреспондентами заключается договор, который содержит следующие вопросы:

– документы и формы расчётов, которые будут применяться при проведении операций по корреспондентскому счёту;

- порядок формирования и доставки документов, а также технические средства, которые будут использоваться при осуществлении операций по корреспондентскому счёту;
- применение средств информационной безопасности, кодов, паролей, идентификации клиентов и т.д.;
- порядок контроля и сверки всех безналичных расчётов по корреспондентским счетам.

Документы, полученные от клиентов, должны быть оформлены в соответствии с действующими требованиями ЦБ РФ. Иначе, они возвращаются клиентам для корректировки. Расчётные документы и денежные чеки, принятые от клиента, действительны в течение 10 дней с момента их оформления клиентом. В расчётных и кассовых документах не допускаются исправления. Неправильно оформленные документы подлежат замене на корректные. Все документы, поступающие от клиентов, подлежат тщательной проверке кассовым работником, который после заверяет их своей подписью и штампом банка с датой приёма документа.

Документооборот по кассовым операциям в банках должен быть построен таким образом, чтобы выдача документов по ним и записи на счетах по зачислению денежных средств, были произведены только в том случае, если наличные деньги уже находятся в кассах банка.

Банковские операции отражаются в бухгалтерском учёте только на основании расчётных, кассовых и мемориальных документов, оформленных в соответствии с требованиями правил бухгалтерского учёта в кредитных организациях, а документы по перечислению и уплате налогов и иных обязательных платежей в государственные бюджеты должны быть оформлены с учётом требований Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы России.

Каждый из этих документов, которые служат основанием для совершения бухгалтерских записей о проведённой операции, должен содержать в себе

следующие обязательные реквизиты:

- номера счетов, по дебету и кредиту которых будет отражаться эта операция;
- дата совершения операции;
- подпись бухгалтерского работника банка, который отвечает за проведение данной операции;
- подпись контролирующего работника банка, по операциям, которые подразумевают контроль;
- по операциям самого банка, которые требуют перечисления денежных средств - подписи руководителя и главного бухгалтера.

1.4 Методика контроля кассовых операций в банке

Для того, чтобы достичь максимальной эффективности контрольных мероприятий кредитной организации нужно разработать и утвердить методики проведения этих мероприятий. Положением N 318-П определена необходимость наличия в кредитной организации внутренней процедуры по проведению контроля за состоянием кассовой работы, в соответствии с п. 19.12 указанного Положения порядок и периодичность проверок порядка ведения кассовых операций определяются кредитной организацией.

По степени детализации методики могут регламентировать процесс проверки поэтапно, или составляется общее положение.

Подразделениям банка, занимающимся внутренним аудитом нужна подробная форма проведения контрольных мероприятий, потому как эти подразделения проводят ревизию не только в кассах, их работа распространяется на всю деятельность банка.

Подразделениями, осуществляющими функциональное руководство кассовыми подразделениями банка, может использоваться меньшая детализация контрольных методик.

Внутренний документ, регламентирующий кассовый контроль должен содержать следующие пункты:

- цели и задачи контроля за состоянием кассовой работы применительно к

условиям конкретного банка;

- механизмы контроля (мероприятия, проводимые в рамках контроля за состоянием кассовой работы), принципы их планирования и осуществления;
- вопросы, подлежащие проверке;
- права и обязанности проверяющих.

Для детализации, в регламент по организации контроля за состоянием кассовой работы можно внести такие вопросы:

- принципы и порядок формирования рабочих групп проверяющих;
- порядок разработки программ проверок;
- действия проверяющих в период проверки (как осуществляется запрос документов, происходит общение с проверяемым отделением, методы проверок и т.д.);
- пошаговая детализация процесса оформления результатов проверок;
- работа с разногласиями в процессе оформления и согласования результатов проверок.

В рамках функционала подразделения эти компоненты будут рассмотрены подробнее. В ведении этого подразделения находятся вопросы организации работы с ценностями в целом по банку, а если такое подразделение отсутствует, его обязанности распределяются между другими подразделениями данной кредитной организации.

Если рассматривать долгосрочную перспективу, то основной целью контроля кассовых операций является обеспечение максимальной эффективности работы с ценностями и минимизация операционных, финансовых и других рисков в результате нарушения сотрудниками банка требований законодательства РФ и внутренних регламентов банка.

Касса кредитных организаций является сосредоточием самого ликвидного актива.

Если в них отсутствуют правильный подход к управлению операционными рисками и сформировавшаяся система внутреннего контроля кассовых операций, касса может стать для кредитных организаций источником регуляторного,

репутационного, стратегического рисков и огромных финансовых потерь.

Соблюдение правил ведения операций в кассовом узле и сохранность денежной наличности обеспечивает частные интересы кредитных организаций, предприятий и других организаций. При этом преследуется и общественный интерес, преимущественно для государства: обеспечение корректного определения налогооблагаемых сумм.

Полученные учетные данные позволяют владельцу любой организации проводить внутренний контроль над состоянием денежного оборота.

Проверка организации работы с денежной наличностью в сфере банковской деятельности является наиболее значимой. Требуется убедиться в том, что по операциям с наличными правильно отражены бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность, а также в том, что банк имеет систему проведения ревизий.²

Проверка кассовой работы проводится с целью выявления и структурирования наиболее эффективным образом рисков, присущих банковской системе и которые проявляются в этом направлении деятельности:

Схема рискоориентированного подхода внутреннего контроля представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Рискоориентированный подход внутреннего контроля кассовых операций в банке

При упоминании о рискоориентированном подходе, технология проверки

²Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 28.02.2019) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021) // Вестник Банка России. - 2017. - № 36 - 37.

остаётся неизменной (способы и порядок классификации, этапы проверки и анализа информации и документов). Внутренние рабочие документы создаются на основе подхода, который основан на рисках, что позволит сконцентрировать внимание на более важных задачах.

Все риски, возникающие в банковской сфере, прописаны в основополагающих документах Базельского комитета по банковскому надзору и в нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации³

Смещается акцент с аудита на организацию денежной работы, то есть на выявление рисков в данной сфере деятельности и на систему управления рисками. Банковские риски кредитных организаций, свойственные денежным операциям:

- операционный;
- потери ликвидности;
- правовой;
- технологический;
- потери деловой репутации;
- стратегический.

Операционный риск.

Любая деятельность внутри организации происходит в рамках двух систем. Одна - это операционная (организационная) система, построенная для достижения заданных целей. Другая система - это система контроля, пронизывающая операционную (организационную) систему.

Операционный риск в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» включает в себя те риски, которые связаны с характером и объемом деятельности банка (не соответствуют требованиям действующего законодательства), нарушение различных кассовых операций и внутренних процедур, денежных операций.

Операционный риск выявляется на любом этапе проверки работы с

³ Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: Инфра-М, 2018. - 512 с.

наличными. Наиболее весомым риском считается возможная потеря денежных средств или хищение ценностей, перевозимых или хранящихся.

К рискам утраты и похищения ценностей относят:⁴

1) Неполюценная техническая подготовленность кассовых узлов в кредитных организациях.

2) Неполюценная техническая подготовленность транспорта, осуществляющего перевозку.

3) Неполюценная квалификация сотрудников, ответственных за сохранность.

4) Недостаточная личная ответственность персонала банка.

5) Неполюценная ответственность организаций, осуществляющих перевозку ценностей.

6) Сущность конфликта интересов среди служащих, которые ответственные за сохранность.

7) Происшествие форс-мажорных обстоятельств (террористические деяния, стихийные бедствия и др.

К операционному риску относятся повреждения, технические сбои, программные комплексы из-за несоблюдения правил безопасности, ненадлежащее обращение, вирусная инфекция (увеличение ненужного рабочего процесса, нехватка персонала, высокая себестоимость производства.

В процессе кассовой работы возможна порча или неправильное хранение расходных материалов, бланков строгой отчетности, необходимых для проведения кассовых операций (ответственность должна быть объяснена в должностных инструкциях.

В ситуации страхового случая, при наличии нарушения одного или более условий договора страхования, сумма страхования может быть не выплачена (частично или полностью). Должен быть предоставлен ежеквартальный отчет об остатках / движении денежных средств, что повысит эффективность операций. Происходит временами неполное или неправильное взыскание комиссии по

⁴ Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров): учебное пособие / Под ред. Костюкова Е.И.. М.: КноРус, 2018. 416 с

денежным операциям (при расчете, затраты на рабочую силу повышаются, а деловая репутация теряется.

Риск ликвидности банка.

Риск ликвидности банка заключается в неспособности банка обеспечить полное выполнение своих обязательств. Неспособность банка в полной мере выполнять свои обязательства возникает в случае задержки выполнения предпринимателями различных финансовых обязательств (невозможность пополнить свой счет деньгами, особенно когда банк требует срочности ситуации, финансовых обязательств (в результате потери репутации, например, паника).

В таком случае, если организация неправильно обращает денежную наличность (кассовые узлы), это может привести к временной потере ликвидности банка и невозможности исполнения его обязательств по эмиссии денег (так называемый кассовый разрыв) из-за дисбаланса финансовых активов и обязательств⁵

Технологический риск.

Технологический риск может снизить качество обслуживания клиентов, увеличить затраты на рабочую силу и объем работы, привести к неэффективному использованию ресурсов.

Этому могут способствовать неадекватная и / или неверно выстроенная технология кассовых процессов, неверность и недостаточность внутренней нормативной базы, процедуры ее согласования, утверждения, информирования структурных подразделений и их знаний.

Необходимо проверить нормативно-правовую базу и степень его соответствия, если это необходимо, выявить причины несоблюдения внутренних правил (например, из-за нехватки персонала, технические трудности, распределение ответственности и т.д.). Для этого персонал кассы должны быть оснащены специальной литературой и данными (например, справочными материалами для выявления признаков ненастоящих (фальшивых банкнот и монет

⁵ Чувицова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. М.: Дашков и К, 2020. 246 с.

и т. д.).

Правовой (юридический риск проверяется на каждом этапе деятельности кассы. При организации работы кассы в кредитных организациях он возникает из-за отступления банком к требованиям должностных инструкций, нормативных актов и договорам о полной материальной ответственности.

С целью проверки кассовой работы необходимо проанализировать приказы (на открытие кассового узла), договоры страхования, изъятия, выдачи ценностей, приобретения технических средств, автоматизированных программных систем. Следует разработать типовые формы договоров, доверенностей, с прохождением юридической экспертизы. Требуется проверить наличие специалистов, отвечающих за методологию кассовой работы, определение их ответственности, оформление трудовых отношений.

Репутационный риск.

Репутационный риск возникает, когда у клиентов кредитной организации формируется не правильное мнение о качестве предлагаемых услуг, финансовом положении банка, в связи с неправильной организацией кассовой работы. Он возникает так же, когда кредитные организации нарушают требования Банка России, в том числе по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем⁶

Репутационный риск возникает, если имеет место быть мошенничество, преступный сговор, ухудшается качество обслуживания клиентов. В рамках международных и национальных стандартов должны соблюдаться основные принципы формирования системы внутреннего контроля⁷

В России модель COSO наиболее активно используется в банковской и аудиторской деятельности. В частности, два основных принципа «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента», что приводит к несвоевременному или неправильному предоставлению кассовых отчетов. Нарушение

⁶ Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127405/paragraph/292484:0> (дата обращения 04.02.2022)

⁷ Международный стандарт ИСО 9004:2019 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. (ISO 9004:2019 «Managing for the sustained success of an organization - A quality management approach») // [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200167117>; (дата обращения 15.01.2022)

клиентоориентированного подхода может привести к внезапному оттоку средств (паника, клевета).

Стратегический риск.

Стратегический риск проявляется на всех этапах кассовой работы, из-за искаженной работы, ошибок, допущенных при утверждении решения об определении стратегии коммерческого банка и его деятельности. Это происходит, когда организация кассовой работы неправильная и/или отсутствуют стратегические цели (штат кассовых работников, количество кассовых узлов, способ работы, достаточность материальной базы, объем операций).

Следует изучить материалы предыдущих проверок, внутреннюю отчетность по финансовому мониторингу и контролю за рисками, вести учет возможных опасностей в данном направлении деятельности⁸

Необходимо оценить значимость выявленных рисков, количество и трудозатратность контрольных процедур. Требуется организация системы внутреннего контроля, соответствующая основным целям и задачам кассового отдела. Неправильная организация кассовой работы, объема его деятельности, оперативные ошибки, дублирование и, как следствие, отток клиентов, так же повышают стратегический риск.

Для эффективной организации управления рисками и внутренним контролем следует обеспечить взаимосвязанное развитие предложенных направлений.

⁸ Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. М.: Дашков и К, 2020. 246 с.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее ПАО «Сбербанк России»/Банк) — крупнейший универсальный банк России, а также Восточной Европы. Его активы составляют больше четверти банковской системы страны (27 %), а доля в совокупном банковском капитале составляет 26 %. Находится в восьмом десятке по размеру активов среди крупнейших банков мира.

Свою деятельность осуществляет на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Центральным банком Российской Федерации от 11.08.2015.

Датой «рождения» Сбербанка принято считать 12 ноября 1841 года. Именно в этот день, российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом».

Несколько месяцев спустя, в Петербурге открылась первая касса и её первым клиентом 1 марта 1842 г. стал, служащий Ссудной казны Николай Кристофари. С этого момента — это финансовое учреждение, история которого неразрывно переплетена с историей России.

К концу 1917 года было открыто 3875 сберегательных касс, осуществляющие денежные переводы, так же которые стали выпускать собственные заёмные сертификаты, осуществлять операции с ценными бумагами в том числе процентными.

В годы Великой Отечественной войны и послевоенное время, Сбербанк принимал участие в проектах не только государственного, но и общемирового значения.

Новый устав государственных сберкасс был учреждён в 1953. Во времена «оттепели», «застоя» и «перестройки» банк продолжал развиваться и преобразовался. Вдвое увеличилось количество: с 40 тысяч до 79 тысяч.

Соответственно и количество клиентов банка выросло в 12 раз.

В конце 90, начале 2000 произошли глобальные перемены Сбербанка России ведь пришлось жить по новым экономическим законам. Начали работать первые банкоматы. Появляется Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка. Запустилась услуга «Сбербанк ОнЛайн» для физических лиц.

Чуть позднее, начала работать система «Сбербанк бизнес ОнЛайн» для клиентов юридических лиц. По рыночной капитализации Сбербанк вошел в топ-20 крупнейших банков. Банк стал генеральным партнером Олимпийских игр «Сочи-2014»

Новый этап в истории банка начинается с 2010 года: внедрение инновационных решений, новые программы и прогрессивные технологии. Новое будущее страны. Сбербанк отменяет все комиссии за рассмотрение кредитных заявок и выдачу кредитов, а также были снижены процентные ставки по кредитованию в два раза.

В мае 2019 года банк подал заявку на ребрендинг, а в июне 2020 года её зарегистрировали так как «Сбербанк России» теперь не просто банк, а целая экосистема сервисов, от электронной коммерции и облачных технологий до медицины и телекома.

Итак, Сбербанк стал историческим преемником Сберегательных касс, состоящий из двух касс и двадцати сотрудников в Москве и Санкт-Петербурге. Уже в настоящее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более двадцати странам мира.

Сейчас в региональную сеть ПАО «Сбербанк России» входят 16 территориальных банков с 17493 подразделениями в 83 субъектах РФ. В состав зарубежной сети группы ПАО «Сбербанк России» входят дочерние банки, филиалы и представительства в 18 странах мира: Швейцарии, Казахстане, Украине, Боснии и Герцеговине (Республика Сербская, Баня Лука), Белоруссии, Венгрии, Сербии, Германии, Словении, Хорватии, Чехии, Китае, Боснии и Герцеговине (Сараево) и Индии.

Органами управления ПАО «Сбербанк России» являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- правление Банка.

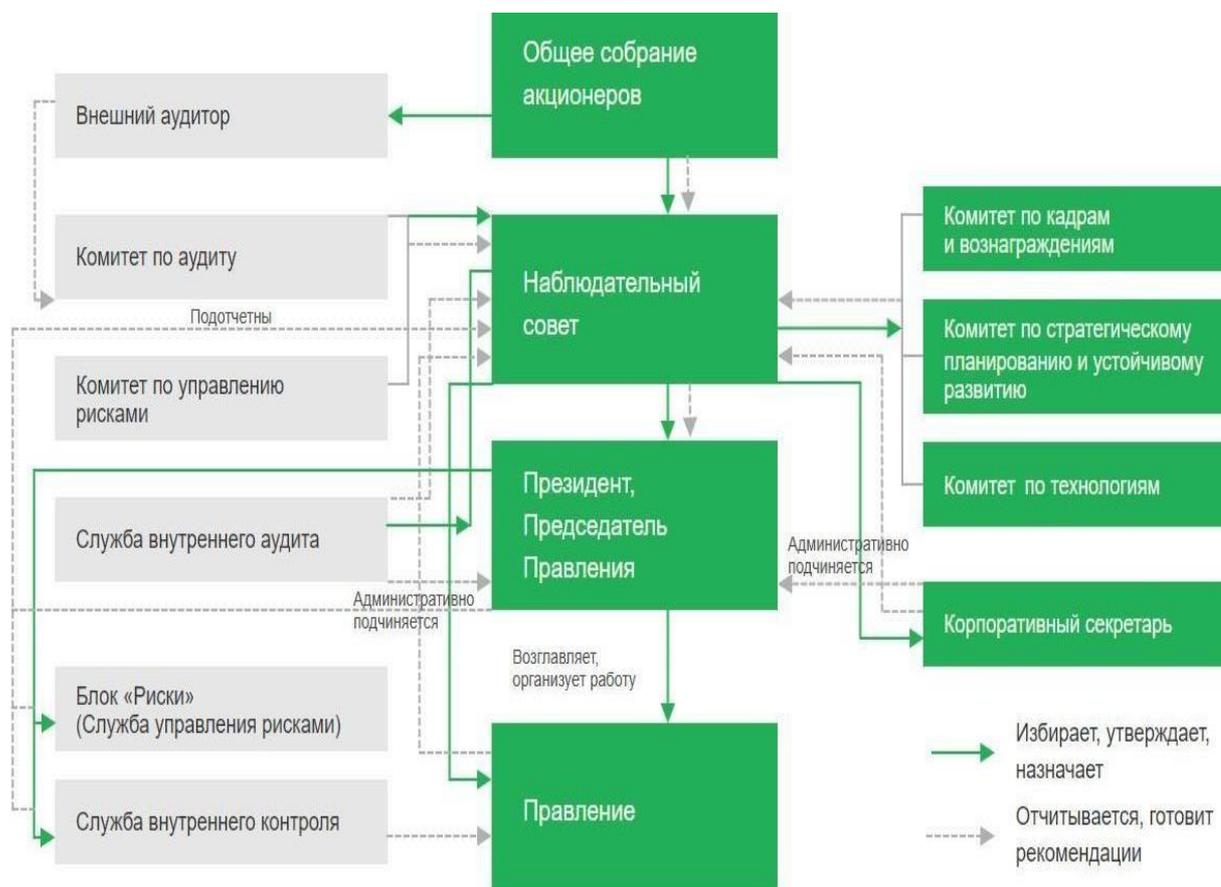


Рисунок 2 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Основным акционером является Центральный банк России, которому принадлежит 50 % плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций.

В Наблюдательный совет входят представители основного акционера банка и других акционеров, а также независимые директора. Его возглавляет Силуанов А. Г. Правление возглавляет Президент и председатель Правления Банка Герман Греф с ноября 2007 года.

Преимуществом банка является наличие обширной филиальной сети,

объединённой в единую расчётную систему, позволяющую произвести платежи практически в любую точку РФ.

Сбербанк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования или на определенный срок);
- размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Розничным клиентам ПАО «Сбербанк России» предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг, включая:

- депозиты;
- различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку);
- банковские карты;
- денежные переводы;
- банковское страхование;
- брокерские услуги.

Помимо вышеуказанных банковских услуг и продуктов ПАО «Сбербанк России» создал целую экосистему и активно предлагает её продукты как

физическим, так и юридическим лицам. Так же стоит отметить, что Сбербанк постоянно участвует в реализации социальных проектов финансируя их, запускает благотворительные акции, оказывая адресную помощь ветеранам и детским домам, развивает инклюзивную среду, сотрудничает с общественными центрами и благотворительными фондами и помогают своим клиентам узнать больше о том, как правильно распоряжаться деньгами, инвестировать и защищаться от мошенников.

Аудитория этих проектов очень широкая — от детей до пенсионеров. Миссия Сбербанка России звучит так: «Мы даем людям уверенность и надёжность, делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты».

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Сегодня результаты анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк России» являются основой для принятия решений в области банковской деятельности, которые позволяют отражать состояние ликвидности банка, качество используемых активов, эффективности деятельности банка, банковские риски и использование капитала.

Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» позволяет выявить важнейшие условия обеспечения результативности управленческих решений. В первую очередь, рассмотрим основные экономические показатели ПАО «Сбербанк России» за период с 2018 по 2020 года. Динамика представлена в таблице 3 на основе бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк России» (приложение А).

Таблица 3 – Динамика основных экономических показателей ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста	
				В 2019 к 2018	В 2020 к 2019	В 2019 к 2018	В 2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Денежные средства, млн. руб.	688904	661647	614727	-27257	-46920	96,04	92,91
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч. обязательные резервы, млн. руб.	406319	152802	450010	-253517	297208	37,61	294,51

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
3 Чистая ссудная задолженность, млн.руб.	20142853	19212928	22168705	-929925	2955777	95,38	115,38
4 Средства акционеров (участников), млн. руб.	67761	67761	67761	0	0	100,0	100,0
5 Нераспределенная прибыль за отчётный период, млн. руб.	782182	856245	709892	74063	-146353	109,47	82,91
6 Процентные доходы, млн. руб.	2093458	2245115	2219607	151657	-25508	107,24	98,86
7 Численность персонала, тыс. чел.	293,8	281,6	285,6	- 12,2	4	95,85	101,42

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, Денежные средства на 2019 год сократились на 27257 млн. руб., а в 2020 году на 46920 млн. руб., или на 7,09 %. Увеличение ссудной задолженности произошло за счет выданных ссуд как физическим, так и юридическим лицам.

В связи с повышением выданных ссуд растет и процентный доход от них. Сокращение нераспределенной прибыли обусловлено получением чистого убытка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Снижение чистой прибыли и прибыли до налогообложения обусловлено падением спроса на банковские услуги в период локдауна что привело к тяжелому финансовому состоянию клиентов банка.

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, что прибыль акционеров ПАО «Сбербанк России» увеличилась в 2020 году по сравнению с 2019 на 12,4 млн. руб. (1,46 %), увеличилось число активных клиентов на 2,8 млн. чел. (2,91 %), возросли активы, взвешенные с учетом риска на 3,6 млн. руб. (12,72 %). Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» наоборот, снизилась на 88,5 млн. руб., прибыль до налогообложения так же снизилась на 172 млн. руб. Снижение прибыли ПАО «Сбербанк России» обусловлена началом в 2020 году пандемии COVID-19 и негативным влиянием неденежных факторов.

Далее проведём анализ активов и пассивов, которые участвуют в деятельности ПАО «Сбербанк России» за период с 2018 по 2020 года.

Такой анализ позволит выявить тенденции влияния факторов на ресурсный

потенциал банковской деятельности и его риски. Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ активов и пассивов ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Год			Отклонение, в процентах	
	2018	2019	2020	2020/2018	2020/2019
Активы	24416	28361	29025	18,88	2,34
Пассивы	21036	24535	24594	16,91	0,24
Собственные средства банка	3308	3826	4431	31,09	15,81

Проанализировав активы и пассивы ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод, что за период с 2018 по 2020 года наблюдается увеличение указанных в таблице 4 показателей.

Увеличение активов и пассивов банка может означать что увеличилась депозитная база ПАО «Сбербанк России», возможности банка в осуществлении кредитной деятельности и выполнении кредитных операций.

Далее проанализируем ликвидность ПАО «Сбербанк России». Данный показатель говорит о том способен ли банк отвечать по своим обязательствам, устранять недостатки ликвидности. Анализ ликвидности банка представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ ликвидности ПАО «Сбербанк России»

Норматив ликвидности	Минимальное значение ликвидности, в процентах	Значение норматива ликвидности по годам		
		2018	2019	2020
H2	15	161,89	186,79	162,59
H3	50	264,90	232,77	229,99
H4	120	57,52	64,00	57,14

Исходя из таблицы 5 можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» полностью соблюдает нормативы ликвидности и обладает высокой способностью обеспечивать исполнение обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам.

Для того, чтобы более точно определить надёжность и эффективность

банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» следует провести анализ финансовых результатов банка в период с 2018 по 2020 года. Анализ представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Год			Отклонение, в процентах	
	2018	2019	2020	2020/ 2018	2020/ 2019
Комиссионные доходы	422,3	514,9	639,41	24,18	51,41
Процентные доходы, в том числе:	2032,2	2093,46	2245,1	7,24	10,48
- Процентная маржа после создания резерва на возможные потери	1182,66	1176,75	1167,76	-0,76	-1,26
- Проценты от операций с ценными бумагами	24,4	4,94	10,39	110,32	-57,42
- Проценты от операций с иностранными клиентами	38,95	20,85	50,34	141,44	29,24
- Проценты от операций с драгоценными металлами	0,62	-2,1	6,38	403,81	929,03
Изменение резерва	-111,55	-44,3	-22,0	50,34	80,28
Прочие доходы	48,26	65,1	110,49	69,72	128,95
Чистые доходы/расходы банка	1560,69	1762,5	1886,05	7,01	20,85
Операционные расходы	-714,8	-760,24	-788,41	3,7	10,3
Прибыль/убыток до налогообложения	845,88	1022,27	1097,64	9,52	29,76
Начисленные/уплаченные налоги	-192,32	-220,1	-241,4	-9,68	-25,52
Прибыль/убыток после налогообложения	653,57	782,18	856,25	9,47	31,01

По данным анализа, приведенного в таблице 6, можно увидеть, что в 2019 году наблюдается снижение показателей относительно 2018 года, что обусловлено экономическим спадом в России, ростом инфляции и началом пандемии COVID-19.

Но, наблюдается, что в 2020 году появляется улучшение в деятельности ПАО «Сбербанк России». К примеру, процентный доход увеличился на 7,24 % и превысил 2,2 трлн. руб.

Это полностью можно назвать следствием увеличения работающих активов банка, оптимизации структуры средств клиентов банка и снижение уровня процентных ставок банка относительно предыдущим годам. Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2019 годом на 51,41 % (примерно 639,41 млрд. руб.). Основной прирост тут произошел из-за услуг эквайринга и других операций банка.

Можно сделать вывод, что эффективность деятельности ПАО «Сбербанк

России» отражается при соблюдении банком нормативов. Выявлено, что деятельность ПАО «Сбербанк России» надежна и эффективна.

Теперь проанализируем надёжность ПАО «Сбербанк России». Для этого необходимо рассмотреть норматив достаточности собственных средств банка по годам. Данные представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ надёжности ПАО «Сбербанк России» методом рассмотрения норматива достаточности собственных средств

Норматив	Значение по годам			Нормативное значение	Отклонение, в процентах	
	2018	2019	2020		2020/2018	2020/2019
H1.0	14,97	14,89	14,52	8,0	-0,45	-0,37

Исходя из данных таблицы 7 можно сделать вывод, что прослеживается снижение норматива в период с 2018 по 2020 год. Кроме того, значение показателя выше нормативного, что свидетельствует о том, что у ПАО «Сбербанк России» больше собственных средств в активах и высокая финансовая устойчивость.

При формировании ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» необходимо использовать множество методов, которые направлены на повышение эффективности способов формирования банковской деятельности. Повышение эффективности ресурсной базы в ПАО «Сбербанк России» является важной проблемой функционирования банковской деятельности.

Далее, следует проанализировать формирование ресурсной базы в ПАО «Сбербанк России». Данные анализа представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Способы формирования ресурсной базы в ПАО «Сбербанк России»

Наименование способа	Методы увеличения эффективности использования ресурсов
1	
Привлечение депозитов	- привлечение новых клиентов
	- проведение акций, презентаций для клиентов
Привлечение на межбанковском рынке	- увеличение лимитов кредитования в банке
	- резерв денежных средств для предоставления в качестве залога
	- установление корреспондентских отношений с другими банками
Кредитные линии под страховое покрытие агентства по страхованию кредитов	- проведение работ по увеличению лимитов страхового покрытия
	- расширение списка контрагентов
	- проведение консультаций для клиентов
	- увеличение объемов и сроков предоставления кредитных линий

1	2
Международные займы	<ul style="list-style-type: none"> - привлечение международных займов с помощью услуг опытных организаторов - активная работа с рейтинговыми агентствами
Увеличение уставного фонда банка	<ul style="list-style-type: none"> - повышение уровня менеджмент и корпоративного управления - выработка среднесрочной и долгосрочной стратегии
Использование нераспределенной прибыли и целевых фондов	<ul style="list-style-type: none"> - повышение эффективности функционирования банка - совершенствование оказываемых услуг - предложение новых банковских продуктов клиентам, в т.ч. связанных с биржевой деятельностью
Выпуск долговых ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - создание ликвидности банка на рынке ценных бумаг

Отмечу, что использование методов, представленных в таблице 8, позволяет не только увеличивать эффективность способов формирования ресурсной базы банка, но и оказывать положительное влияние на основные показатели деятельности банка.

2.3 Организация бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России»

Организация бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» осуществляется согласно требованиям действующего законодательства.

Учетная политика разработана для того, чтобы можно было определить совокупность способов ведения бухгалтерского учета в банке для того, чтобы обеспечить достоверность формируемой информации о результатах банковской деятельности.

В учетной политике ПАО «Сбербанк России» устанавливаются основы ведения бухгалтерского учета в банке, где основополагающими методами ведения становятся следующие характеристики:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», которое означает, что в бухгалтерском учете ПАО «Сбербанк России» отражение финансовых результатов всех доходных и расходных операций происходит благодаря совершению этих операций в тех периодах, к которым они относятся;

- непрерывность банковской деятельности, которая предполагает отсутствие у банка намерений по сокращению или ликвидации своей

деятельности в будущем;

- своевременность отражения банковских операций в бухгалтерском учете для отражения их в день их совершения;
- отражение активов и пассивов ПАО «Сбербанк России», которое означает отдельную оценку учета всех активов и пассивов банка;
- ведение рационального и экономного бухгалтерского учета в банке;
- открытость отчетных документов ПАО «Сбербанк России», их доступ для подготовленного пользователя и достоверное отражение всей информации о банке и его операциях.

Все обязанности по осуществлению бухгалтерского учета в ПАО «Сбербанк России» лежат на главном бухгалтере банка и службе бухгалтерского учёта и отчётности.

Ведение бухгалтерского учёта в ПАО «Сбербанк России» осуществляется с использованием Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций.

Бухгалтерский учёт в ПАО «Сбербанк России» осуществляется с использованием следующих типовых форм учета:

- оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам банка;
- отчет о финансовых результатах банка;
- лицевые счета банка;
- ежедневный баланс банка;
- книга регистрации открытых счетов банка;
- ведомость по остаткам на счетах банка.

Так как основным видом деятельности ПАО «Сбербанк России» является предоставление кредитов предприятиям, физическим лицам, то здесь составляются иные бухгалтерские проводки, представленные ниже, а именно:

Следует сказать, что ПАО «Сбербанк России» имеет полное право взимать комиссию по банковским операциям с клиентов, а также обязан проверять все банковские операции и подлинность чеков по ним, проводя по уведомлению клиента обязательную экспертизу.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И КОНТРОЛЬ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БЛАГОВЕЩЕНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Бухгалтерский учёт кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»

Организация и учет кассовых операций в ПАО «Сбербанк» ведется в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также в соответствии с учетной политикой.

Согласно ст. 845 Гражданского Кодекса РФ банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. При этом нормы закона не разделяют клиентов на юридических и физических лиц. Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России.

ПАО «Сбербанк» обязан осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом (ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»)⁹

Основным документом, регулирующим взаимоотношения между ПАО «Сбербанк» и клиентом является договор.

Для осуществления кассовых операций во всех отделениях ПАО «Сбербанк» предусмотрено кассовое подразделение, которое состоит из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и обменных валютных пунктов (рисунок 3).

⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.)



Рисунок 3 – Кассовый узел подразделения ПАО «Сбербанк»

Кассовые работники снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, образцами подписей кассовых работников. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью ПАО «Сбербанк».

После заключения договора банковского обслуживания в ПАО «Сбербанк» для клиента открывается банковский счет.

Для регистрации всех открываемых счетов используется «Книга регистрации открытых счетов», которая ведется автоматизировано с использованием специальных банковских программ. Не допускается после утверждения счетов внесение изменений записей в книгу регистрации.

Формирование на бумажных носителях «Книги регистрации открытых счетов» определяется нормативными документами ЦБ РФ и распоряжениями Главного бухгалтера ПАО «Сбербанк». Пример книги представлен в таблице 9.

Таблица 9 –Выдержка из книги регистрации открытых счетов в ПАО «Сбербанк»

Вид операций	Запись по операции
Дата открытия счета	12.06.2020
Дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет	12.06.2020 №АР-122
Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента	Иванов Сергей Викторович
Вид банковского счета	текущий
Номер счета	42135689754215487
Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	12.06.2020
Порядок и периодичность выдачи выписок счета	ежедневно
Дата закрытия счета	12.06.2021
Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	12.06.2021
Примечание	-

Уполномоченное лицо распечатывает, подписывает, списывает и хранит листы «Книги регистрации открытых счетов».

Процесс документирования между ПАО "Сбербанк" и его клиентами и другими контрагентами осуществляется с использованием электронных процедур и бумажных форм. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского обслуживания или других соглашениях, подписанных банком. При использовании электронных методов денежные средства зачисляются на счет клиента банка на основании полученных банком электронных документов. При необходимости предоставьте документы на бумажном носителе.

Если в договоре предусмотрено, что используются только бумажные бланки, то зачислять средства можно только на основании бумажных документов.

В своей деловой работе банк использует документы по формам, утвержденным Центральным банком Российской Федерации.

Председатель правления ПАО "Сбербанк" утвердил основные принципы формирования документооборота.

Для некоторых бизнес-групп банка разрабатываются внутренние банковские документы. Они утверждаются главным бухгалтером и отражены в учетной политике ПАО "Сбербанк".

В своей работе по организации документооборота банк использует ГОСТ Р6.30-2003 "Единая система документооборота". Единая организационная и административная система документооборота. Требования к оформлению документов". Кроме того, Банк сформулировал "стандартные директивы по ведению учета и архивному хранению, а также шаблонные тексты и набор стандартных фраз и выражений".

Продолжительность кассовой операции Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России», в течение которой осуществляется обслуживание клиентов и принимаются документы, устанавливается руководством банка.

Все документы, полученные банком в операционное время, обрабатываются и отражаются на банковском счете в тот же день. Документы, полученные в конце рабочего дня, будут обработаны на следующий день. Такая процедура обработки документов предусмотрена в договоре на обслуживание клиентов.

При оплате кассовых документов учитывается наличие денежных средств на счете клиента на начало дня. При недостаточном количестве денежных средств на счете клиента оплата будет произведена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Документы, предназначенные для получения и выдачи денежных средств составляются в соответствии с положением Банка России о порядке осуществления кассовых операций кредитными организациями в Российской Федерации.

Чеки и платежные квитанции принимаются банком в течение 10 дней с даты выдачи. В объявлениях о внесении наличных средств должна быть указана фактическая дата, когда они были представлены в банк. Исправление

кассовых документов не допускается.

Для других кассовых документов, представленных в бумажном виде, работник проверяет, соответствуют ли они установленной форме бланка, правильности заполнения всех реквизитов, а также наличия печати и подписи руководителя, соответствующих образцу, указанному в карточке.

Весь процесс документирования входящих кассовых операций организован таким образом, что сумма зачисляется на счет клиента только после фактического поступления денежных средств в кассу.

Исключение составляют личные депозиты. Документы, подтверждающие внесение средств, будут отправлены клиенту только после фактического внесения средств. Чтобы внести средства на счет, вам необходимо предоставить "объявление" о пожертвовании, которое включает в себя само объявление, квитанцию и заказ. Объявление хранится на кассе, а квитанция выдается вкладчику. Заказ, подписанный кассиром, возвращается в бухгалтерию, и после проверки всех реквизитов он фиксируется в выписке по счету клиента.

Порядок внесения наличных денег клиентами-юридическими лицами в кассу банка можно посмотреть на рисунке в Приложении В.

При получении денег из кассы кассир выдает кассовый чек, который также составляется в трех экземплярах.

Выдача из кассы бланков, чеков и ценностей осуществляется на основе мемориальных ордеров. Через расходную кассу осуществляют выдачу денежных средств как физическим, так и юридическим лицам (рисунок 4).



Рисунок 4 – Схема расходных кассовых операций в банке

Для приема наличных денег после завершения операционного дня в банках работает вечерняя касса. Она необходима, по большей части, для обслуживания юридических лиц, которые сдают в конце рабочего дня поступившую им выручку. Это позволяет ускорить поступление денег в банк и обеспечивает их сохранность. Вечерние кассы не выполняют расходные операции. Принятые вечерней кассой деньги должны зачисляться на счета клиентов не позднее утра следующего рабочего дня.

Хранение кассовых документов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России за № 318-П.

В Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» для осуществления бухгалтерского учёта используются следующие основные счета бухгалтерского учета, которые представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Основные счета бухгалтерского учёта Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России», используемые для проведения расчётных операций

Номер счета	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета
1	2	3
Счёт № 202 «Наличная валюта и платежные документы»		
20202	Касса кредитных организаций которых	А

Продолжение таблицы 10

1	2	3
20203	Платежные документы в иностранной валюте	А
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков	А
20208	Денежные средства в банкоматах	А
20209	Денежные средства, отправленные в другие банки, учреждения своего банка, сданные в РКЦ	А
20210	Платежные документы в иностранной валюте, отосланные в другие банки, учреждения своего банка	А
Счет № 203 «Драгоценные металлы»		
20301	Золото монетарное	А
20302	Золото немонетарное и другие драгоценные металлы	А
20307	Драгоценные металлы в монете	А
Счет № 303 «Внутрибанковские требования и обязательства»		
30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А
Счёт № 301 «Корреспондентские счета»		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30104	Корреспондентские счета центров взаимных расчетов, клиринговых организаций в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А
Счёт № 302 «Счета банков по другим операциям»		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30205	Счета банков для расчетов чеками	П
30206	Счета банков для расчетов чеками	А
Счёт № 305 «Расчеты с филиалами»		
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
Счёт № 407 «Счета негосударственных предприятий»		
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
Счет № 408 «Прочие счета»		
40801	Организации банков	П
40802	Физические лица - предприниматели	П
Счёт 409 «Средства в расчетах»		
40911	Расчеты по переводам денежных средств	П
Счёт № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»		
42301	Депозиты до востребования	П
Счёт 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»		
45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
Счёт 706 «Финансовый результат текущего года»		
70601	Доходы	П

Согласно данным, представленных в таблице 10, ПАО «Сбербанк»

использует следующие счета при осуществлении кассовых операций:

Счет первого порядка - 202 - «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

1) Счета второго порядка:

Счет 20202 - «Касса кредитных организаций». На данном счете отражается поступление (дебет) и выбытие (кредит) денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Счет 20208 - «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах». Данный счет предназначен для учета денежных средств, которые находятся в банкоматах, денежных терминалах, а также для учета операций с этими денежными средствами: поступившие в банкомат денежные средства при загрузке или внесенные клиентами отражаются по дебету, а выданные или изъятые из банкомата средства отражаются по кредиту. В бухгалтерском учете «СКБ-Банк» ведутся отдельные лицевые счета по каждому принадлежащему банку платежному терминалу и банкомату.

Счет 20209 - «Денежные средства в пути». На данном счете ведется учет денежных средств, отосланных из кассы ПАО «Сбербанк» другим кредитным организациям, а также для загрузки банкоматов и в других случаях.

Суммы отосланных наличных денежных средств отражаются по дебету счета, а по кредиту отражается списание денежных средств, поступивших по назначению.

Прием и выдача денежных средств в кассе ПАО «Сбербанк» может производиться как для физических, так и для юридических лиц. При работе с физическими лицами банковские счета могут не открываться в случае, когда физическое лицо через банк производит оплату коммунальных платежей, за услуги электросвязи и иных платежей.

Основанием для проведения операций по поступлению наличных средств от физических лиц являются приходные кассовые ордера, а для приема денег в

счет оплаты коммунальных и налоговых платежей может использоваться документ - «Реестр платежей», в котором отражаются сведения о наименовании кредитной организации, вида банковской операции, суммы принятых наличных средств, дата реестра. Документы заверяются подписью кассового работника. Физическому лицу в счет подтверждения внесения оплаты выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с оттиском штампа кассы.

Прием денежных средств от граждан может осуществляться с целью зачисления на банковские счета, во вклады. Для подтверждения зачисления средств по договору банковского вклада работник бухгалтерии делает запись в сберегательной книжке и заверяется бухгалтерским и кассовым работниками.

После проверки оформления бухгалтерским работником ПКО передается кассовому работнику, который проверяет наличие в документе подписи бухгалтера и ее соответствие образцу. Кассир проверяет сумму наличных средств цифрами и прописью и передает документ клиенту для подписи и принимает денежные средства от клиента. После совершения платежа кассир выдает клиенту банка документ, подтверждающий прием с подписью и печатью кассы, чек ККМ. Вместо штампа кассы на приходных, расходных кассовых документах может проставляться оттиск программно-технического средства. Если платеж облагался комиссией, то также предоставляется чек на сумму комиссии по установленным банком тарифам.

Например, физическое лицо, Мишина Ирина Васильевна, производит оплату через кассу банка в адрес ООО «Аргус» за аренду гаража. Для оплаты кассир-операционист заполняет приходный кассовый ордер № 3 от 17.02.2020 г. на сумму 14000 (четырнадцать тысяч) рублей.

Кроме того, Мишина И.В. обязана уплатить комиссию за перевод денежных средств на счет ООО «Аргус» в размере 2,5 % от суммы перевода, а именно 350 рублей.

На данную операцию кассир-операционист также составляет приходный кассовый ордер. В этом случае проводки будут выглядеть следующим образом,

как представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Отражение фактов хозяйственной жизни по учету оплаты физическим лицом через кассу ПАО «Сбербанк» за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 г. Мишиной И.В. произведена оплата через кассу банка в пользу ООО «Аргус» за аренду гаража	20202810138290101289	40911810255896142369	14000	Приходный ордер №3 от 17.02.2020 г
17.02.2020 г. Оплачена комиссия в размере 2,5 % от перечисленной суммы в пользу ПАО «Сбербанк» за совершенную операцию	20202810138290101289	70601810000235966331	350	Приходный ордер №4 от 17.02.2020 г

17 февраля 2020 года были зафиксированы операции с депозитными счетами физических лиц. Отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Отражение хозяйственных операций по движению денежных средств в кассе при расчетах с физическими лицами на депозитных счетах за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 г. зачислены средства на депозит физического лица Петровой А.В. до востребования	20202810138290101289	42301810838255305643	19800	Приходный ордер №1 от 17.02.2020 г
17.02.2020 г. По требованию Петровой А.В. возвращены средства на депозитный счет	42301810838255305643	20202810138290101289	8700	Расходный ордер №4 от 17.02.2020 г

При учете денежных средств при их движении через банкоматы имели

место хозяйственные операции, представленные в таблице 13.

Таблица 13 - Отражение хозяйственных операций по движению денежных средств в банкоматах за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 г. В банкомат были загружены денежные средств в начале операционного дня	20208103964410662001	20202810138290101289	508700	Расходный ордер №14 от 17.02.2020 г
17.02.2020 г. выданы через банкомат денежные средства Яковлевой А.А.	40817810002364427871	20208103964410662001	29600	Приходный ордер №15 от 17.02.2020 г
17.02.2020 учтена комиссия банка за снятие денежных средств через банкомат Яковлевой А.А.	40817810002364427871	70601810000235966331	296	Приходный ордер №15 от 17.02.2020 г
17.02.2020 г. Из банкомата были изъяты денежные средства в конце операционного дня	20202810138290101289	20208103964410662001	460500	Приходный ордер №17 от 17.02.2020 г

По расходному кассовому ордеру в ПАО «Сбербанк» осуществляется выдача наличных денег физическому лицу. Ордер составляется физическим лицом или бухгалтерским работником ПАО «Сбербанк» и может использоваться при:

- выдаче наличных денежных средств со счета по вкладу физического лица;
- выдаче кредита наличными денежными средствами;
- выдаче наличных денежных средств кассиру банка для выплаты заработной платы непосредственно сотрудникам банка;
- выдаче наличных денежных средств сотрудникам банка в подотчет;

– сдаче наличности в учреждения Банка России.

Выдача наличных денежных средств клиентам производится в порядке, утвержденном Положением 318-П и осуществляется в пределах остатков наличных средств на банковском счете клиента при отсутствии иных договорных условий. Денежные средства выдаются на основании денежного чека, который оформляется по установленному образцу. Представитель юридического лица в день получения предъявляет в банк или его структурное подразделение денежный чек. Расходный документ должен быть передан бухгалтерам. В течении дня в банк обратился Петров Олег Иванович, который оформил кредит по договору КД/Л-2020-6 от 17.02.2020 г. на сумму 200000 (двести тысяч) рублей на срок 2,5 года. Он захотел снять всю сумму наличными через расходную кассу банка. В этом случае кассир заполняет расходный кассовый ордер № 8 на сумму 200 000 рублей. Проводки будут следующие.

Таблица 14 – Отражение фактов хозяйственной жизни по учету выдачи физическому лицу наличных через кассу ПАО «Сбербанк» за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 выдана сумма кредита по заявлению Петрова О.И.	45506810035512356102	2020281013829010128 9	200000	Расходный кассовый ордер №9 от 17.02.2020 г
17.02.2020 г. выдана сумма с банковской карты Смольскому И.В.	45506810035512356102	2020281013829010128 9	10000	Расходный кассовый ордер № 6 от 17.02.2020 г.

Порядок приема денежных средств от юридических лиц и зачисления на банковские счета, переводы и платежи прописан в Положении 318-П. Прием наличных денежных средств от клиентов банка - юридических лиц осуществляется на основании приходных кассовых документов (объявлений на взнос наличными, препроводительных ведомостей к сумкам). Объявление на взнос наличными состоит из комплекса документов: объявления, квитанции, ордера, а препроводительные ведомости - ведомость, накладная к сумке для инкассиру

вания средств и квитанция. Рассмотрим проведение сдачи наличных денежных средств через объявление на взнос. Данный документ состоит из трех частей: самого объявления, квитанции и ордера. Клиент указывает операционному работнику сумму, которую он хочет внести на свой счет, а также уточняет назначение данного платежа. После этого, оператор с помощью автоматизированной системы учета формирует объявление на взнос. Далее оператор ПАО «Сбербанк» самостоятельно относит этот документ в приходную кассу. Кассовый работник проверяет правильность оформления документа, наличие подписи бухгалтерского работника и клиента, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью и принимает наличные деньги. После пересчета денежных средств (оно проводится так, чтобы клиент видел свои деньги) кассир ставит на объявлении печать. Клиенту на руки отдается квитанция, ордер передается бухгалтерскому работнику, который впоследствии подшивается к выпискам за текущий день клиенту банка. Предприятие ООО «Телевокс» хочет внести денежные средства в сумме 300000 (триста тысяч) рублей на свой расчетный счет в ПАО «Сбербанк». Для этого, кассир-операционист оформляет объявление на взнос по форме 0402001. Проводки, согласно данной операции, будут следующие:

Таблица 15 – Отражение фактов хозяйственной жизни по учету вноса наличными юридическим лицом ПАО «Сбербанк» за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 г. внесение наличных денежных средств на расчётный счёт ООО «Телевокс»	20202810138 290101289	40702810304 022360889	300000	Приходный ордер №23 от 17.02.2020 г

Выдача наличных денежных средств клиенту - юридическому лицу производится на основании расходных кассовых документов. К ним относятся денежный чек и расходный кассовый ордер. Для снятия наличных денежных средств клиент заполняет лист чековой книжки. В чеке он указывает необходимую

сумму, указывает обязательно назначение данной суммы. примерами назначений могут быть: выплата заработной платы, выплата пособий и пенсий, выплаты на командировочные расходы, выплаты на хозяйственные нужды. Такие же реквизиты указываются и на корешке чека. Корешок чека остается в чековой книжке у клиента банка. Чек подписывается уполномоченным на то лицом, ставится печать, заполняется он от руки (см.прил.б).

Чек выписывается на конкретное лицо, в связи с чем указываются фамилия, имя, отчество получателя и его паспортные данные. Все эти данные тщательно проверяются кассиром. После того, как чек проверен, операционный работник отделяет от чека контрольную марку и отдает ее клиенту. Именно по этой марке клиент и получает деньги в расходной кассе банка.

В расходной кассе кассовый работник еще раз сверяет правильность заполнения чека, а также номер чека с номером марки. На виду у клиента он пересчитывает необходимую сумму, и подписывает чек. Чек присоединяется к документам дня.

Рассмотрим снятие наличных денежных средств на конкретном примере. Предприятие ООО «Арго» хочет снять с расчетного счета сумму 100 000 рублей для выплаты заработной платы за март 2020 года.

Представителем предприятия, на которого заполняется чек, выступает Иванов Сергей Петрович.Его паспортные данные указываются в чеке. Его подпись подтверждается руководителем предприятия.

Корешок чека остается в чековой книжке на предприятии. На нем проставляется дата заполнения чека, данные сотрудника, которому поручено снятие и сумма. Корешок чека также заверяется подписью руководителя. На основе данного чека кассир-операционист заполняет расходный кассовый ордер, который позднее прикалывается к выписке банковских выписок за данный день. Проводки, которые указываются в расходном кассовом ордере на снятие наличных денежных средств с расчетного счета юридического лица:

Таблица 16 – Отражение фактов хозяйственной жизни по учету выдачи наличных юридическому лицу ПАО «Сбербанк» за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
17.02.2020 г. ООО «Телевокс» выдано по чеку 100000 рублей	40702810304022360889	20202810138290101289	100000	Расходный кассовый ордер №31 от 17.02.2020 г

Процесс инкассации представляет собой «сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, внутренних структурных подразделений, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях». Инкассация денежной наличности осуществляется инкассаторами, которыми являются работники банка, доставляющими из кассы предприятия деньги в банковское учреждение (структурное подразделение) или из банка в кассу предприятия.

Таблица 17 – Отражение фактов хозяйственной жизни по учету денежных средств через инкассацию в ПАО «Сбербанк» за 17.02.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Дебет		
17.02.2020 г. Зачислены в банк проинкассированные денежные средства от ООО «Телевокс»	20202810138290101289	40702810304022360889	260120	ПКО №45
17.02.2020 г. Проинкассированные накануне денежные средства не пересчитаны и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу	20209810236445932101	40906810564789314545	120111	ПКО №46
17.02.2020 г. После пересчета сумма выручки зачисляется в кассу кредитной организации и на счет клиента	20202810138290101289	20209810236445932101	120111	ПКО №47
17.02.2020 г. Выручка зачисляется на счет ООО «Телевокс»	409068105647893145202098102	40702810304022360889	260120	

17.02.2020 г. Оприходован излишек, выявленный при инкассации выручки	36445932101	40906810564789314545	3050	Акт об излишках
17.02.2020 г. Выявлен недостаток при инкассации выручки клиента банка	40906810564789314545	20209810236445932101	5980	Акт о недостачи

По окончании рабочего дня кассир-операционист составляет отчетную справку по форме 0402112, а также, справку о кассовых оборотах по форме 0402114. В таблице представлена форма справки

Таблица 18 – Справка о кассовых оборотах за 17.02.2020 г. ПАО «Сбербанк»

Наименование валюты	Приход ¹		Расход ¹	
	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты	количество кассовых документов	сумма цифрами с указанием наименования валюты
по документам, составленным на бумажном носителе:				
российский рубль			1	300000
по документам в электронном виде:				
российский рубль	3	314350	1	300000

Помимо этого, все операции с приходными и расходными кассовыми документами записываются в кассовый журнал. Он служит для сверки операций, выполненных кассами банка.

3.2 Контроль кассовых операций Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России»

Контроль кассовых операций, проводимых в благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» обязательно при использовании в обороте наличных денег.

Контроль кассовых операций в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» подразумевает полное соблюдение:

- ведения кассовой документации;
- лимита остатка наличных денег в кассе;
- предела наличных платежей между хозяйствующими субъектами;
- расхода наличных поступлений.

Следует рассмотреть количество открытых счетов, по которым

осуществляются кассовые операции в ПАО «Сбербанк России». Они представлены в таблице 19.

Таблица 19 - Количество открытых счетов в ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение 2020 г. от 2018 г.	Относительное отклонение 2020 г. к 2018 г.
Общее количество счетов, тыс. ед., из них:	913 324,1	932 852,6	925 445,4	12 121,30	101,33
- всего открытых счетов;	913 190,7	932 708,2	925 300,3	12 109,60	101,33
- открытых клиентам-юридическим лицам;	9 282,5	10 671,7	11 006,3	1 723,80	118,57
- открытых клиентам-физическим лицам;	903 908,2	922 036,5	914 294,1	10 385,90	101,15
Количество счетов, открытых в расчете на 1 жителя, ед.	6,2	6,5	6,4	0,20	103,23

Общий остаток на счетах юридических лиц в рублях на 01.01.2021 г. составил 10923,3 тыс. руб. С 01.01.2020 г. произошло снижение остатков на 10,5 тыс. руб. вследствие снижения остатка на пенсионном счете АРУПС на 01.01.2019 г.

Среднедневные остатки средств на расчётных и текущих счетах с крупными остатками представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Остатки средств на счета юридических лиц, клиентов ПАО «Сбербанк России»

	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2021 г.
от 10 до 50 тыс. руб.	7	13
от 50 до 100 тыс. руб.	4	5
от 100 до 500 тыс. руб.	2	4
от 500 до 1 млн. руб.	1	0
свыше 1 млн. руб.	1	2
ИТОГО:	15	24

За период с 01.01.2020 г. по 01.01.2021 г. в ОСБ 7249 открыто 50 рублевых счетов юридических лиц и предпринимателей. Учет операций по обслуживанию юридических лиц в ОСБ 7249 автоматизирован. Сверено

соответствие остатков и оборотов аналитического учета с данными оборотного баланса. Расхождений в учете нет.

Следует отметить, что в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» оформлением и подписанием кассовых документов занимается главный бухгалтер отделения, но при его отсутствии контролем за банковскими операциями занимается директор отделения ПАО «Сбербанк России».

Контроль кассовых операций в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России» осуществляется по схеме, представленной на рисунке 5.



Рисунок 5 – Схема осуществления контроля кассовых операций в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России»

Кроме того, все необходимые образцы подписей, с помощью которых происходит сверка заверенных подписью кассовых документов должны находиться у кассира отделения. При электронном варианте оформления, документы подписывают электронными подписями и внести корректировки в документ после этого невозможно. Кассир Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России» является материально ответственным лицом и несёт прямую ответственность за выданные ему в подотчёт для работы деньги и

совершаемые операции в кассе. Ответственность на кассира возлагает договор о полной материальной ответственности, который на основании постановления Минтруда и социального развития от 31.12.2002 г., Трудовой Кодекс Российской Федерации, ст. 242-244 ТК – с изменениями и дополнениями от 30.11.2021 г. определяет его обязанность возместить ущерб, если выявлена его виновность в растрате. После приёма клиентов кассир заключает операционный день. В основном программном обеспечении, через которое проходят все кассовые операции с денежными средствами и иными ценностями, выводится остаток и отражается в кассовой книге. Этот остаток кассир на основании проведенных приходных и расходных операций, сверяет с фактическим остатком в кассе, после чего заверяет своей электронной подписью (ключом). Записи могут отсутствовать только в том случае, если операций совершено не было. Обособленная структура кассовую книгу ведет самостоятельно, отправляя по внутренней установленной процедуре откопированный лист.

Каждый день, перед началом обслуживания клиентов, заведующий кассой совершает последовательность действий: сверяет кассовую книгу с документами (ордерами, ведомостями), сверяет фактическое наличие наличных денежных средств и ценностей в сейфовой со сводной ведомостью, при соответствии заверяет подписью. Затем выдаёт авансы операционным кассовым работникам и проводит это также в кассовой книге, для сведения итогов в конце дня. Эти действия называются – открытие операционного дня. После такого открытия, банк может принимать клиентов на обслуживание.

Контролировать кассовую книгу – обязанность главного бухгалтера или при его отсутствии – руководителя. Главным бухгалтером или же директором заверяются и авансовые отчеты сотрудников, получающих деньги под отчёт.

Организация контроля кассовых операций в ПАО «Сбербанк» определена «Политикой ПАО Сбербанк об организации внутреннего контроля», утвержденной протоколом № 19 от 03.07.2020 г. В основе организации внутреннего контроля в Банке лежит риск-ориентированный подход, который

на практике является механизмом, ограничивающим аппетит к риску Банка.

В соответствии с требованиями статей 10 и 24 /2/ в Уставе Банка содержатся сведения об Органах внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях. В Банке распределены полномочия между членами Наблюдательного совета и Правления, определены полномочия Президента, Председателя Правления, а также полномочия, подотчетность и ответственность работников Банка. Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В соответствии с учетной политикой ПАО «Сбербанк» порядок проведения инвентаризации имущества и оформления результатов для центрального аппарата и филиалов Банка определен «Методикой проведения инвентаризации материальных ценностей в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» №1962, «Порядком приобретения, учета, эксплуатации, обслуживания и выбытия материальных ценностей и нематериальных активов в центральном аппарате Сбербанка России» №1122-3-р.

Центральный аппарат и филиалы Банка ревизию банкнот, монет, драгоценных металлов и других ценностей осуществляют в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также требованиями «Регламента совершения кассовых операций в Сбербанке России и его филиалах» от 20.04.2009 № 628-4-р.

Денежная наличность ПАО «Сбербанк» (пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами), его структурных подразделений хранится в специально отведенных на эти цели хранилищах. Приложением к учетной политике в ПАО «Сбербанк» установлен перечень должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Наличные ценности могут храниться в сейфах, ключи от которых должны находиться у лиц, ответственных за сохранность денежных средств и кассового работника. Также в самом хранилище хранятся дубликаты ключей. Вначале осуществляется проверка

отсутствия повреждений дверей, замков и оттисков штампов. В такой проверке, как правило, участвуют должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, а также кассир и представитель охраны банка. Результаты проведения проверки должны отражаться в контрольном журнале (по форме 0402162). В течение рабочего дня хранилища и сейфы могут открывать и закрывать лица, ответственные за сохранность и кассовые работники. В конце рабочего дня отражается кассовым работником остаток денежных средств, находящихся в хранилищах и сейфах, проверяется заведующим кассой. Перед закрытием хранилища необходимо осуществить сверку фактического наличия денежных средств хранилища с данными, которые отражены в книге. Кассовый работник и заведующий кассой заверяет сверенную сумму остатка своими подписями. При внесении исправлений также должна ставиться подпись лица, внесшего исправительную запись. Закрытие и опломбирование, сдача под охрану осуществляется кассовыми работниками и иными должностными лицами, ответственными за сохранность денежной наличности по распоряжению банка.

Дверь хранилища ценностей закрывается на два разных ключа и опечатывается штампами должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны или службы безопасности.

В момент закрытия хранилища ценностей проводится сверка оттисков штампов (пломб) с их образцами, данные заносятся в журнал по форме 0402162.

Если хранилища или сейф оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который оборудован на базе программных электронно-вычислительных машин и обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа, то места хранения могут не опечатываться. Не позднее утра следующего рабочего дня главный бухгалтер или его заместитель должен сверить с данными, отраженными на счетах

бухгалтерского учета и заверить подписью. Ревизия кассы банка, его внутренних структурных подразделений должна осуществляться не реже одного раза в год, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей и по требованию руководителя и иных должностных лиц, выполняющих контроль банка согласно Инструкции Банка России № 105-И. Основными документами, необходимыми для организации ревизионной работы банка, являются:

- 1) порядок проведения ревизии ценностей в кредитной организации;
- 2) распорядительные документы и приказы о проведении ревизии;
- 3) приказы о возложении ответственности за сохранность ценностей при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- 4) акты проведения ревизии ценностей и проверок организации кассовой работы.

В случае посменной работы кассовых работников ревизия кассы может не проводиться, а передача денежных ценностей и документов выполняется по акту приема-передачи. Состав комиссии, которая создается для цели проведения ревизии кассы, должен быть утвержден распорядительным документом и не должен включать в себя работников, осуществляющих непосредственно кассовую работу. Проверка порядка ведения кассовых операций банка и сохранности ценностей проводится так, чтобы не был нарушен текущий порядок операций с денежной наличностью, но исключена возможность сокрытия излишков и недостач. Основным документом, подтверждающим проведение проверки и отражающем ее результаты, является акт, составляемый в одном экземпляре, банк устанавливает форму самостоятельно. В акте ревизии отражается наименование банка, дата его составления, фактическая сумма денежных ценностей, находящихся в хранилищах и сейфах, их соответствие данным бухгалтерского учета, выявленные расхождения фактического остатка с учетными данными. При установлении расхождения руководитель и главный бухгалтер должны предпринять меры по установлению причин ошибок. На основании порядка ведения

кассовых операций, формируется акт, в котором отражаются выявленные нарушения, несоответствия порядку ведения кассовых операций, предпринятые меры по устранению и иная информация проверки. Акты ревизии кассы и проверки порядка ведения кассовых операций должны быть подписаны работниками, которые принимали участие в ревизии, присутствовали в момент ревизии, а также лицами, ответственными за сохранность ценностей и кассовыми работниками. Материалы ревизии должны храниться в установленном банком порядке. В бухгалтерском учете составляются записи, отраженные в таблице 21.

Таблица 21 - Отражение в бухгалтерском учете банка результатов контроля и ревизии кассы в декабре 2020 года

Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
1. Учет результатов инвентаризации кассы				
Суммы недостачи отнесены на кассового работника, у которого	60308810112035487620	20202810138290101289	12500	Акт ревизии от 30.12.2020 г
Возмещение недостачи кассовым работником	20202810138290101289	60308810112035487620	12500	Акт ревизии от 30.12.2020 г
Оприходованы излишки денежных средств	20202810138290101289	70601810000235966331	600	Акт ревизии от 30.12.2020 г
Выявлены и сданы неплатежные денежные	60323810364786245872 30102810324572685579	20202810138290101289 60323810364786245872	390 390	Акт ревизии от 30.12.2020 г
2. Учет результатов инвентаризации банкоматов				
Выявление недостачи денежных средств в банкомате	60323810364786245872	20208103964410662001	1009	Акт проверки, акт несоответствия
Погашение недостачи материально ответственным лицом из	20202810138290101289	60323810364786245872	1009	Акт проверки
Списание излишне выданных средств со счета клиента Яковлевой А.А., которому были выданы из-	40817810002364427871	60323810364786245872	610	Акт проверки
Обнаружен и оприходован излишек денежной наличности в банкомате	20208103964410662001	60322810336870245517	6700	Акт проверки
Сумма излишка зачисляется в доход банка при отсутствии клиента, который недополучил	60322810336870245517	70601810000235966331	6700	Акт проверки

При выявлении несоответствия принимаются меры по устранению выявленных недостатков. Акт ревизии, проведенной в рамках проверки внутреннего аудита, хранится в материалах проверки.

Так, наиболее распространенными ошибками и нарушениями при осуществлении кассовых операций являются:

- заполнение не всех реквизитов в приходных и расходных кассовых документах;
- наличие исправлений или подчисток в кассовых документах;
- отсутствие подписей получателей в первичных кассовых документах;
- неправильное заполнение кассовыми работниками книги учета принятых и выданных денег.

3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля кассовых операций ПАО «Сбербанк России»

В процессе исследования организации учета и контроля кассовых операций в подразделении ПАО «Сбербанк» были выявлены недостатки, представленные в таблице 22.

Таблица 22 – Выявленные недостатки учета кассовых операций в отделении ПАО «Сбербанк» и пути их устранения

Недостатки учёта кассовых операций	Пути устранения недостатков учёта кассовых операций
Ошибки в оформлении кассовых документов (денежных чеках, объявлениях на взнос наличными), отсутствие подписей, наличие исправлений.	Электронные кассовые документы, подтверждённые электронной подписью клиента в личном кабинете «Сбербанк онлайн», что позволит исключить ошибки в оформлении кассовых документов
В периоды плановых выплат (заработная плата, пенсии и др.) увеличивается риск ошибок при заполнении операционистом документа «Карточка клиента/организации», который автоматически выгружается в «Книгу учёта принятых и выданных денежных средств»	Сокращение кассовых ошибок за счёт уменьшения объёма обслуживаемых операционистами клиентов при переходе на инкассаторское обслуживание Составление календаря плановых выплат, который позволит распределить поток кассовых операций равномерно, что уменьшит риск ошибок в бухгалтерском учёте кассы в кассовых документах

При анализе выполнения планов некредитного комиссионного дохода и его соответствия pipeline продаж была выявлена одна особенность. Показатель прироста некредитного комиссионного дохода от продуктов инкассации непропорционален продажам данного вида продуктов. А именно, заявленный прогнозный некредитный комиссионный доход от конкретных сделок зачастую начинал поступать с задержкой во времени.

В рамках предоставления кассово-инкассаторских услуг, определенных Регламентом ПАО Сбербанк, клиенты сегментов «Средний+» желают получать услугу в формате «здесь и сейчас».

Процесс принятия объектов клиента на обслуживание подразумевает заключение соответствующих договоров / дополнительных соглашений к договорам.

При этом территория обслуживания Благовещенского отделения консолидирует диверсификацию клиентов на расстоянии 400 км с запада на восток и 1760 км с севера на юг, что в свою очередь значительно затягивает время подписания документов с клиентами.

К примеру, в 2020 году в Благовещенском отделении срок подписания договоров/ дополнительных соглашений с клиентами, расположенными на удаленных территориях (боже 30 км) от Благовещенска, занимал от двух до десяти календарных дней, при этом, потребность клиентов - 1 рабочий день.

В настоящее время в «Сбербанк Бизнес Онлайн» на базе подсистемы электронного документооборота, сдачи отчетности и проверки контрагентов «E-invoicing» доступна функциональность по обмену документами, подписанными электронной цифровой подписью между Клиентом и Клиентом, либо Клиентом и Банком.

Основываясь на содержании Федерального закона "Об электронной подписи" от 06.04.2011 N 63-ФЗ, считаю возможным распространить его действие не только между документами свободного формата, но и на передачу юридически значимых документов — подписанию в «E-invoicing» договоров и дополнительных соглашений на услуги инкассации.

Внутренние нормативные документы Сбербанка также не противоречат предлагаемому формату заключения договоров.

Для реализации данной возможности необходимо проделать следующую работу:

1) Организовать процесс подписания договоров / доп. соглашений в электронном виде (ЭЦП) на базе платформы «Сфера Курьер» / «E-invoicing»:

– ответственным сотрудникам получить доступы в систему с ролью «Администратор»;

– создать в системе новый тип документа «документы по договорам инкассации»;

– настроить маршрутизацию типа документа;

– настроить компоненты шифрования CryptoPro на рабочих ПК;

– провести пилотное тестирование функциональности.

2) Оформить доверенности на подписание документов ответственным лицам. Сгенерировать ключей ЭЦП подписантам в Удостоверяющем центре.

3) Издать Распоряжение об изменении карты процесса, включив в него канал передачи «E-invoicing».

4) Провести обучение сотрудников Банка новому порядку работы.

В результате реализации предлагаемых мероприятий прогнозирую, что средний срок подписания договоров с клиентами, находящимися на удаленных территориях, сократится с 10,3 до 1,45 дней. Доля договоров, срок подписания которых менее 1 рабочего дня, составит 83,33 %.

Для расчета экономического эффекта от внедрения предложения был использован рабочий инструмент ПАО Сбербанк «Калькулятор расчета экономического эффекта проектов Сбербанка».

Определены как минимум 3 направления экономии:

Более короткий «time to market». За основу расчета экономического эффекта было принято сокращение времени на подписание Договора / дополнительного соглашения, и соответственно более раннего старта

обслуживания. Время, затрачиваемое на подписание договора, используется на предоставление услуг. Собрана статистика за 2017 год и 1 квартал 2018 года — среднее время подписания Договора составляло 3 рабочих дня.

После внедрения сервиса — не более одного дня.

Высвобождение 2 рабочих дней. За анализируемый период средний доход по Благовещенскому отделению от кассово-инкассаторского обслуживания одного клиента за один календарный день составляет 36000 (средний месячный доход) / 30 (количество дней в месяце) = 1200 рублей без учета НДС. В среднем в месяц отделением заключается 34 договора / дополнительных соглашения к договору, что в годовом базисе составляет 408 шт. Таким образом, экономический эффект (ЭЭстарт) от более короткого старта обслуживания в годовом базисе для Благовещенского отделения составит:

$$\text{ЭЭстарт} = 408 \text{ (договоров)} \times 1200 \text{ (сред. доход)} \times 2 \text{ (кол-во доп. дней)} = 979\,200 \text{ руб.}$$

Более того, данный эффект, помимо экономического, является для Банка и определенным конкурентным преимуществом. Экономический эффект от перехода на безбумажную технологию подписания Договора.

Классическая услуга инкассации включает в себя 2 обязательных к подписанию формы договоров: Договор на инкассацию денежной наличности (перевозка) — на 21 листе бумаги, включая условия (оферту) / приложения / формы; Договор на прием и зачисление / перечисление денежной наличности (пересчет) — 28 листов бумаги со всеми приложениями.

В настоящий момент, по данным Управления делами Красноярского отделения

№8646 оптовая закупочная стоимость 1 пачки бумаги 250 листов составляет 256 рублей без учета НДС.

Соответственно, стоимость 1 листа для Банка 1,024 рублей.

Таким образом, экономический эффект (ЭЭбумага) от безбумажного заключения Договора в годовом базисе для Красноярского отделения №8646 составит:

$$\text{ЭЭбумага} = 408 \text{ (договоров)} \times 1,024 \text{ (стоимость листа бумаги)} \times (21+28) \text{ (кол-во подписываемых листов бумаги)} \times 2 \text{ (экземпляр Банка / Клиента)} = 40\,943,62 \text{ руб.}$$

1) Экономия от нивелирования логистических издержек. Для подписания Договора требуется, во-первых, его передача Клиенту для подписания, затем возврат одного из подписанных обеими сторонами экземпляров. Согласно опросу клиентских менеджеров только 20 % клиентов приезжают в банк за оригиналами документов, остальные 80 % желают получать их непосредственно на месте ведения бизнеса.

Для пересылки документов Банком используются услуги ФГУП «Почта России» — направление заказного письма с уведомлением. Стоимость одного отправления составляет (по данным официального сайта ФГУП «Почта России») 98 рублей (без НДС). Таким образом, экономический эффект (ЭЭпочта) от исключения затрат на пересылку документов в годовом базисе для Красноярского отделения № 8646 составит:

$$\text{ЭЭпочта} = 408 \text{ (договоров)} \times 98 \text{ (стоимость одной корреспонденции)} \times (2) \text{ (кол-во раз пересылки документов Клиенту)} = 79\,968 \text{ руб.}$$

Более того, Клиенту также не требуется направлять экземпляры Договоров в Банка, тем самым повышается лояльность услуги.

Подведем итог и посчитаем общий экономический эффект в годовом базисе (ЭЭ): $\text{ЭЭ} = 979\,200 \text{ руб. (ЭЭстарт)} + 40\,943,62 \text{ руб. (ЭЭбумага)} + 79\,968 \text{ руб. (ЭЭпочта)} = 1\,100\,111,62 \text{ руб.}$

Помимо экономического эффекта для Банка — это, во-первых, рост уровня удовлетворенности и лояльности клиентов; конкурентное преимущество перед сторонними перевозчиками; а также развитие функциональности сервиса «E-invoicing».

Также в качестве мероприятий по усовершенствованию бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций для ПАО «Сбербанк России» и его Благовещенского отделения предложено внедрение электронного

документооборота кассовых операций.

На примере операции по выдаче денежных средств клиенту юридическому лицу с его расчётного счёта рассмотрим каким образом рекомендация будет выглядеть на рисунке 6.



Рисунок 6 – Схема электронного документооборота кассовых документов

Чтобы составить календарь пиковых дней Благовещенского отделения ПАО «Сбербанк России», сотрудники банка могут инициировать запрос клиентам – юридическим лицам с целью проведения расчёта с предполагаемыми датами и суммами обязательных выплат наличными деньгами: заработная плата сотрудникам клиента, стипендии, выплаты социального характера.

Другими словами – выплаты объёмы которых, несут наибольшую нагрузку на кассу и даже могут приостановить её работу на продолжительное время. Планирование должно осуществляться каждый месяц года, по всем числам месяца предстоящих выдач наличных денег.

В таблице 23 рассмотрим необходимые действия и затраты для реализации предложенных мероприятий.

Таблица 23 – Действия и затраты для реализации рекомендованных мероприятий

Мероприятие	Действия	Затраты
1	2	3
Электронные кассовые документы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Добавление в функционал «Сбербанк онлайн» разделов «выдача наличных» «сдача наличных» 2. Интегрирование электронных кассовых документов в АС ФС банка 3. Обучение персонала работе с электронными кассовыми документами 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оплата за создание проекта, макета и его реализацию 2. Не требует финансовых вложений 3. Не требует финансовых вложений
Инкассаторские услуги	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разработать более выгодные тарифы для крупных организаций 2. Размещение рекламы данной услуги 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Не требует финансовых вложений, т.к. эта работа штатных сотрудников 2. Оплата за рекламу в СМИ, печать буклетов.
Календарь плановых выплат	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение опроса клиентов 2. Составления календаря плановых выплат 3. Оповещение клиентов 	Не требует финансовых вложений

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вопросы бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций в ПАО «Сбербанк России» и в его отделении в г. Благовещенске были рассмотрены в данной работе.

Выделены основные задачи бухгалтерского учёта и контроля кассовых операций:

- своевременное и правильное документальное оформление кассовых операций;
- ежедневный контроль за сохранностью наличных денежных средств и иных ценностей в кассе и в хранилище банка;
- контроль за целевым использованием денежных средств;
- контроль законности, целесообразности и эффективности совершения кассовых операций;
- своевременное формирование в учёте информации по показателям бухгалтерской отчетности;
- правильное отражение в регистрах аналитического учета операций по движению денежных средств.

В кредитных организациях из всех предоставляемых услуг кассовое обслуживание занимало и занимает наибольший объём среди предоставляемых услуг. Все банки обязаны вести бухгалтерский учёт кассовых операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутренним распорядительным документам кредитной организации.

В работе была проанализирована кредитная организация ПАО «Сбербанк России», а также Благовещенское отделение ПАО «Сбербанк России».

По результатам анализа деятельности ПАО «Сбербанк России», проведенного в аналитическом разделе в специальном разделе дан ряд рекомендаций по учету и оформлению кассовых операций, а именно:

среди проблем во второй главе была отмечена и проблема сдачи

наличных денег в банк, данную проблему весьма легко решить, и избавиться от них поможет инкассация и составление графика плановых выплат.

несомненно, важной рекомендацией для предприятия будет внедрение электронного документооборота кассовых операций, что позволит предприятию сократить риск ошибок при оформлении кассовых документов, приёме документов от клиентов со следами подчисток и исправлений.

Кассовые операции, проводимые в ПАО «Сбербанк России» и контроль за ними регламентированы такими документами, как:

Федеральный закон «о применении ККТ»;

постановления, положения и указания, письма Министерства финансов.

Этими документами установлен порядок бухгалтерского учёта и осуществления контроля за кассовыми операциями в Благовещенском отделении ПАО «Сбербанк России», а также содержат разъяснения по тем или иным спорным ситуациям, которые могут возникать в процессе проведения контроля за кассовыми операциями.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Бабаев Ю. А., Петров А. М. Финансовый учет. Учебник. — М.: Центркаталог, 2020. — 552 с.
- 2 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэконом. деятельности: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Ж.А. Кеворкова и др. — М.: Вузовский учебник, 2018. — 352 с.
- 3 Бабаев, Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Ю.А. Бабаев, Ю.А. Петрова. - М.: КоРус, 2017.- 777 с.
- 4 Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: Феникс, 2020. — 538 с.
- 5 Бондарева, Т.Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.Н. Бондарева. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 187 с.
- 6 Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров): учебное пособие / Под ред. Костюкова Е.И.. — М.: КноРус, 2018. — 416 с.
- 7 Бычкова, С.М. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / С.М. Бычкова. — СПб.: Питер, 2018. — 496 с.
- 8 Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Т.Н. Гуськова, Л.А. Насакина и др. - М.: Форум, 2018. - 16 с.
- 9 Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник. — М.: КноРус, 2019. — 392 с.
- 10 Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. — М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 480 с.
- 11 Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит / Е.В. Галкина. — М.: КноРус, 2018. — 448 с.
- 12 Гартвич, А. Бухгалтерский учет в таблицах и схемах / А. Гартвич. — СПб.: Питер, 2019. — 288 с.
- 13 Гришкина, С.Н. Бухгалтерский учет. адаптивный курс / С.Н. Гришкина, О.В. Рожнова, Ю.В. Щербинина. — М.: Русайнс, 2019. — 188 с.

- 14 Дараева, Ю.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Ю.А. Дараева. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 365 с.
- 15 Елицур, М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Проф.модули: Уч. / М.Ю. Елицур, О.М. Носова, М.В. Фролова. — М.: Форум, 2019. — 190 с.
- 16 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. - СПб.: Питер, 2018. - 416 с.
- 17 Качкова О. Е., Баранова Е. Н., Алейникова М. Ю. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. — М.: КноРус, 2020. — 552 с.
- 18 Климова, М.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.А. Климова. — М.: ИЦ РИОР, 2019. — 193 с.
- 19 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник / Н. Кондраков. — М.: Проспект, 2019. — 512 с.
- 20 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 681 с.
- 21 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 841 с.
- 22 Костюкова, Е.И. Бухгалтерский управленческий учет (для бакалавров). Учебное пособие / Е.И. Костюкова. — М.: КноРус, 2018. — 64 с.
- 23 Костюкова, Е.И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е.И. Костюкова. — Рн/Д: Феникс, 2019. — 384 с.
- 24 Кузнецова, О.Н. Бухгалтерский учет и анализ / О.Н. Кузнецова. — М.: Русайнс, 2019. — 432 с.
- 25 Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: Инфра-М, 2018. - 512 с.
- 26 Леевик, Ю.С. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.С. Леевик. — СПб.: Питер, 2018. — 208 с.
- 27 Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. — М.: Форум, 2018. — 384 с.
- 28 Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях:

Учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова и др. — М.: Форум, 2018. — 64 с.

29 Мизиковский, Е.А. Бухгалтерский учет внеоборотных активов и капитальных затрат: Практическое пособие / Е.А. Мизиковский. — М.: Магистр, 2018. — 208 с.

30 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. — М.: Дашков и К, 2018. — 592 с.

31 Молчанов, С. Бухгалтерский учет за 14 дней. Экспресс-курс / С. Молчанов. — СПб.: Питер, 2018. — 368 с.

32 Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. — М.: Риор, 2018. — 144 с.

33 Поленова С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебник для бакалавров. — М.: Дашков и К, 2020. — 402 с.

34 Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебник для бакалавров. — М.: Дашков и К, 2021. — 402 с.

35 Полещук, Т.А. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях: Учебное пособие / Т.А. Полещук, О.В. Митина. — М.: Вузовский учебник, 2019. — 320 с.

36 Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 28.02.2019) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021) // Вестник Банка России. - 2017. - № 36 - 37.

37 Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с изменениями и дополнениями) // Экспресс-закон. – 1998. - № 44.

38 Рогуленко Т. М., Бачуринская И. Н., Зонова А. В. Бухгалтерский учет и аудит. Учебник. — М.: КноРус, 2020. — 568 с.

39 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет (для бакалавров) / Н.Г. Сапожникова. — М.: КноРус, 2018. — 224 с.

- 40 Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: Учебное пособие / Т.П. Сацук, И.А. Полякова, О.С. Ростовцева. — М.: КноРус, 2018. — 118 с.
- 41 Сигидов, Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ: Уч.пос / Ю.И. Сигидов, Е.А. Оксанич, Н.Ю. Сигидова. — М.: Инфра-М, 2018. — 304 с.
- 42 Смольникова, Ю.Ю. Самоучитель по бухгалтерскому учету. — М.: Проспект, 2021. — 288 с.
- 43 Сотникова, Л. В. Бухгалтерский учет и отчетность. (Бакалавриат, Специалитет). Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
- 44 Сунгатуллина, Л.Б. Бухгалтерский управленческий учет расходов на вознаграждения работников: Монография / Л.Б. Сунгатуллина. — М.: Магистр, 2018. — 320 с.
- 45 Сутесова, А.Р. Современное банковское кредитование физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» // Вестник современных исследований. — 2019. — № 5.2 (32). — С. 43-47.
- 46 Теория и организация бухгалтерского учета. Учебник / Алавердова Т. П. — М.: Издательский дом Университета "Синергия", 2020. — 196 с.
- 47 Теплая, Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета. Учебное пособие для СПО. — М.: Директмедиа Пабблишинг, 2020. — 444 с.
- 48 Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.)
- 49 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. — 2011. - № 50. - Ст. 7344.
- 50 Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: Уч. / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. — М.: Инфра-М, 2018. — 128 с.
- 51 Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 246 с.
- 52 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева. — М.: КноРус, 2018. — 64 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (идентификационный номер)	
	по ОКТО	идентификационный номер (идентификационный номер)
4520358000	46032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ФКУД 07/001/001
Кварталы: Годовый

Номер строки	Наименование статьи	Помер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 352
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 502 138	202 846 637
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
4.1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
4.2	Чистая ссудная задолженность		X	X
4.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированные в валюте евро		X	X
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
4.7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
4.8	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
4.9	Отложенный налоговый актив		33 496 899	21 833 945
4.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
4.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 999	16 637 878
4.12	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
4.13	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 443	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	764 276 689	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 394 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
16.2.2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
16.2.3	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 305
16.2.4	выпущенные депозитные ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
16.2.5	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.2.6	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
16.2.7	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
16.2.8	Отложенные налоговые обязательства		0	0
16.2.9	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
16.3	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
16.4	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционерные (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Несостоявшаяся прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 241 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 079 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 997 667 644
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер, директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

11 марта 2021



Генеральный директор (подпись)
М.С. Шибанов (подпись)
Москва, 11 марта 2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирменная)	регистрационный номер (порядковый номер)
	по ОКПО	
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитный организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 451 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 718	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 584 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-624 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

12

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 248 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 628 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, изменившихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ЦАО Сбербанка

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ЦАО Сбербанка

11 марта 2021 г.



Код территориального ОКАТО	Бюджетная организация	
	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	реквизиционный номер счета по ОИД
45290554000	60682837	148

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по СКУД 04/09/06
Контрактная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	601 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в категорию для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Июностики в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив	4.4	21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 585
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	889 893 489
16.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 965	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.9	3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства	4.9	0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 089 633 866
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.11	0	0
26	Эмиссионный доход	4.11	228 054 236	228 054 236
27	Резервный фонд	4.12	3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.14	89 925 667	-11 098 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.14	25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	4.14	-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования	4.14	0	0
32	Денежные средства бивалютного финансирования (вклады в иностранную валюту)	4.14	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	4.14	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Невыявленные прибыли (убытки)	4.15	3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 759	3 800 296 069
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 000	1 669 611 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	841 000

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ваджани
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Минелко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. августа 2020.



10

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	06032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 390
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 279 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

11

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Помер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 543 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велюхин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

10 марта 2020.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293551000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поворота	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	863 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средств в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 993 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 131 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 404 539
7	Часть вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	253 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
14	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 771
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 020 034
16.1	Выплаты (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	573 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 999 633 866	19 799 772 207
24	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных возмraждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
36	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратнишкин
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Помер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по неисполному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

« 15 » сентября 2019 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Прием наличных денежных средств в кассу банка от юридического лица

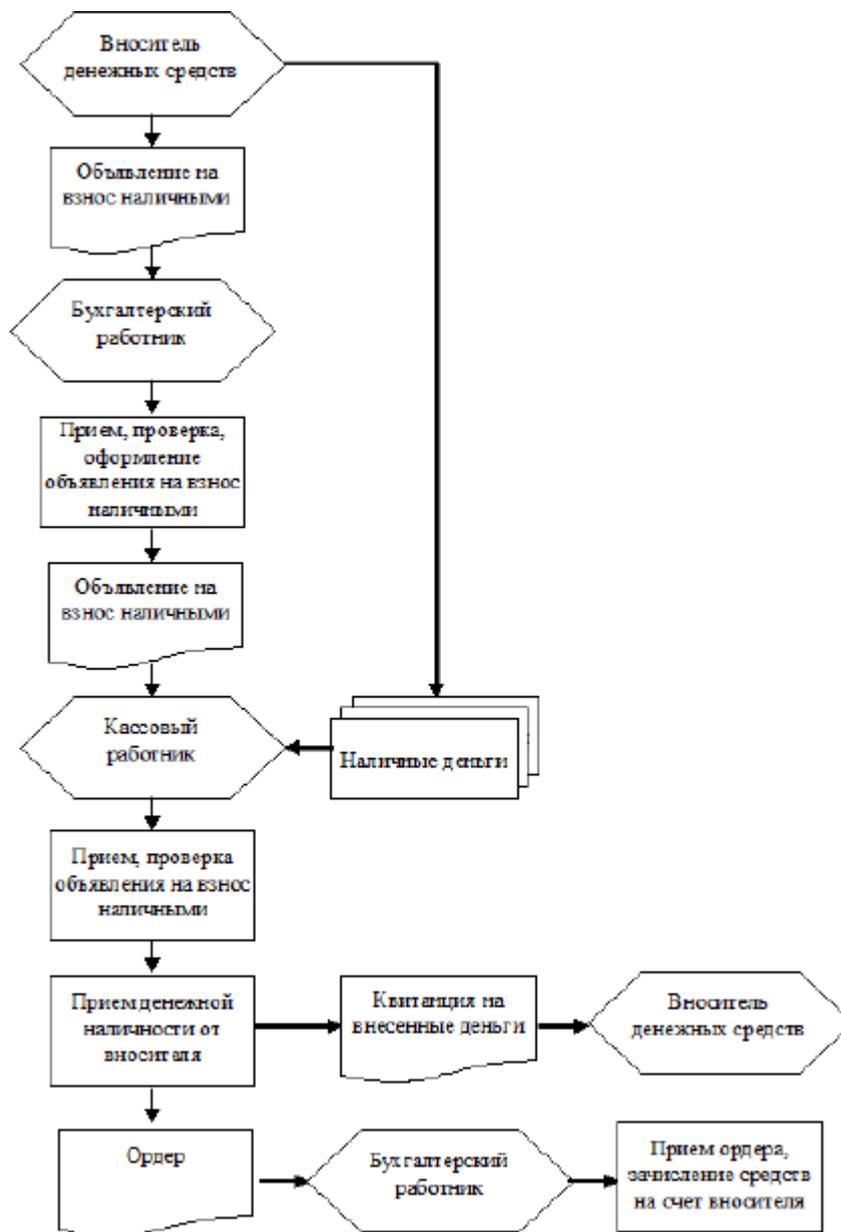


Рисунок Б - Прием наличных денежных средств в кассу банка от юридического лица

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие
заимствований

СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Бондарева Кристина Вячеславовна
Самоцитирование
рассчитано для: Бондарева Кристина Вячеславовна
Название работы: Бухгалтерский учет и контроль кассовых операций Благовещенского отделения ПАО "Сбербанк России"
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: кафедра финансов

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	33.87%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	41.61%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	49.24%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	50.41%
ЦИТИРОВАНИЯ	16.89%	ЦИТИРОВАНИЯ	7.99%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 11.02.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 11.02.2022 03:54

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АМГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Якимова Вилена Анатольевна

ФИО проверяющего

Дата подписи:

11.02.2022



Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.