

26/28/2

Одобрено кафедрой
«Экономика, финансы
и управление на транспорте»

Утверждено
деканом факультета
«Экономический»

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа
и задание на контрольную работу
с методическими указаниями
для студентов V курса
специальности

080502.65 ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ
(ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ ТРАНСПОРТ) (ЭТ)

РОАТ

Москва – 2011

Данная рабочая учебная программа дисциплины является типовой и составлена в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования на основании примерной учебной программы данной дисциплины и удовлетворяет государственным требованиям к минимуму содержания и уровню подготовки инженера по специальности 080502.65 Экономика и управление на предприятии (железнодорожный транспорт) (ЭТ).

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 14 февраля 2008 г. №71 «Об утверждении Типового положения об образовательном учреждении высшего профессионального образования (высшем учебном заведении)» рабочая учебная программа обновляется ежегодно.

Обновленная версия рабочей учебной программы размещена на сайте РОАТ (<http://www.rgotups.ru>).

Автор – канд. экон. наук, доц. Е.А. Сеславина

Рецензент – канд. техн. наук, доц. Е.В. Стручкова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

1. ЦЕЛЬ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское дело» является одной из специальных экономических дисциплин, обеспечивающих профессиональную подготовку инженера-экономиста.

Дисциплина «Банковское дело» изучается во взаимной связи со следующими дисциплинами учебного плана: «Экономика предприятия», «Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия», «Бухгалтерский учет», «Финансы и денежное обращение», «Рынок ценных бумаг», «Ценообразование».

Цель дисциплины состоит в формировании у студентов знаний по вопросам внутрибанковской работы, взаимоотношений между банками, оказания кассовых, кредитно-расчетных и других видов услуг предприятиям, организации взаимоотношений банков с предприятиями железнодорожного транспорта.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучив дисциплину, студент должен:

2.1 *Иметь представление:*

- о направлениях экономических преобразований в области безналичных расчетов, кредитования, валютно-кредитных отношений, лизинговой политики и факторинговых услуг;

2.2 Знать и уметь использовать:

- структуру банковской системы в Российской Федерации;

2.3 Иметь опыт:

- работы с расчетными показателями, определяющими банковские ресурсы, организацию кредитных отношений, лизинговые и факторинговые операции.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Курс- V
Общая трудоемкость дисциплины	150	
Аудиторные занятия	16	
Лекции	12	
Практические занятия	4	
Самостоятельная работа	134	
Контрольная работа	15	1
Вид итогового контроля		Дифференцированный зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. РАЗДЕЛЫ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Темы дисциплины	Лекции, ч	Практические занятия, ч
1	Банки и банковская система Российской Федерации	2	
2	Кредитная система в рыночных условиях хозяйствования	2	
3	Коммерческий банк – основное звено банковской системы	2	
4	Организация безналичных расчетов в хозяйстве и кассовая работа банков	2	
5	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	2	2
6	Организация кредитования. Субъекты кредитных отношений	2	2
7	Трастовые (доверительные) операции коммерческих банков		
8	Лизинговые и Факторинговые операции банков		
9	Ликвидность коммерческих банков и управление ею		
10	Коммерческий расчет в банках		
11	Виды банковских рисков		
12	Банковский маркетинг		

БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вводится понятие двухуровневой банковской системы, определяется место коммерческого банка в ней. [1; 2; 3; 5; 6]

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Роль кредита в развитии рыночной экономики. Кредитная система и ее развитие. [1; 2; 3; 4; 5; 6]

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК – ОСНОВНОЕ ЗВЕНО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. Принципы деятельности коммерческих банков, их функции. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Их взаимоотношения с Центральным банком России. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка. [2; 3; 4; 5; 6]

ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ХОЗЯЙСТВЕ И КАССОВАЯ РАБОТА БАНКОВ

Общие основы организации безналичных расчетов. Организация межбанковских расчетов. Действующие формы безналичных расчетов. Кассовые операции коммерческих банков. [2; 3; 4; 5]

БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ, ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ

Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка. Привлеченные средства. [2; 3; 4; 5; 6]

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ. СУБЪЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Методы кредитования и формы ссудных расчетов. Кредитоспособность ссудозаемщика и методы ее

определения. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд. Кредитный договор банка с заемщиками. Порядок кредитования рыночного хозяйства и населения. Уполномоченные банки. [2; 3; 4; 5; 6]

ТРАСТОВЫЕ (ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ) ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Понятие трастовых операций, их виды, область применения. Классификация ценных бумаг. Содержание трастовых операций банка. [2; 3; 4; 5; 6]

ЛИЗИНГОВЫЕ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Понятие лизинга. Его функции. Виды лизинга (финансовый, оперативный, прямой, косвенный и возвратный, чистый). Методика проведения лизинговых операций, лизинговые риски.

Принципы факторингового обслуживания. Виды факторинговых операций. Методы установления предельных сумм по факторингу. Стоимость факторинговых услуг. [2; 3; 4; 5; 6]

ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И УПРАВЛЕНИЕ ЕЮ

Понятие ликвидности банка и роль Центрального банка России в регулировании деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью коммерческих банков. [2–6]

КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В БАНКАХ

Организация коммерческого расчета в банках. Налогообложение банков. [2–5]

ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Методика расчета основных видов банковских рисков. [2–5]

БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ

Цели банковского маркетинга. Задачи и приемы банковского маркетинга. Стратегия банковского маркетинга.

При изучении данного курса студенту необходимо учитывать постоянное изменение законодательной базы в области банковского дела. [2–5]

4.2. ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Не предусмотрено.

4.3. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

№ п/п	Номер темы дисциплины	Наименование практических занятий
1	Тема 5. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Решение задач по расчету показателей, определяющих формирование банковских ресурсов: платы за депозиты, сроков депозитных договоров, условий депозитных договоров, привлекательности конкретных банков и т.д.
2	Тема 6. Организация банковского кредитования	Решение задач по определению кредитоспособности ссудозаемщика при использовании различных методик Расчет сумм оплаты лизингового договора

5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

В курсе «Банковское дело» изучается структура банковской системы Российской Федерации, показывается роль коммерческих банков, раскрываются их основные функции, отражаются взаимоотношения хозяйственных органов и банков, в современных условиях подробно рассматриваются взаимоотношения предприятий отрасли с банками. Коммерческие банки наряду с традиционными операциями начинают выполнять трастовые (доверительные), лизинговые, факторинговые и другие.

При подготовке к выполнению контрольной работы и ее защите студенту необходимо ознакомиться с рекомендуемой литературой и ответить на контрольные вопросы.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Федеральный закон от 26. 04. 95 65-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 03. 02. 96 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22. 04. 96 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Банковское дело / Под ред. О.В. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2008.
5. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2009.
6. Банковское дело. Экспресс-курс./ Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.

Дополнительная

1. Наточеева Н.Н., Романов А.Ю. Финансы и кредит: Уч. пос. – М.: РГОТУПС, 2008.
2. Сеславина Е.А. Гришаков В.Н. Деньги, кредит, банки. – Уч. пос. – М.: РГОТУПС, 2009.
3. Банковское дело: Справоч. пос./ Под ред. А. Бабичевой. – М.: Экономика, 2007.

Периодическая

1. Журналы: Банковское дело, Национальный банковский журнал, Деньги, Финансы, Деньги и кредит, Банковский журнал, Экономика железных дорог.
2. Газеты: Финансовая газета, Финансовые известия, Коммерсант Dauly.
3. Интернет ресурсы: bankir.ru, rbk.ru.

ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

В курсе «Банковское дело» изучается структура банковской системы Российской Федерации, показывается роль коммерческих банков, раскрываются их основные функции, отражаются взаимоотношения хозяйственных органов и банков, в современных условиях подробно рассматриваются взаимоотношения предприятий отрасли с банками. Коммерческие банки наряду с традиционными операциями начинают выполнять трастовые (доверительные), лизинговые, факторинговые и другие.

При подготовке к выполнению контрольной работы и ее защите студенту необходимо ознакомиться с рекомендуемой литературой и ответить на контрольные вопросы.

Номер варианта вопроса соответствует порядковому номеру студена в списке группы.

Контрольные вопросы

1. Какие из нижеперечисленных банков можно отнести ко второму уровню банковской системы России: Сберегательный банк, Альфа-банк, Внешэкономбанк, Российский стандарт, Авангард?

2. Какие из основных задач деятельности Центрального банка РФ отсутствуют в перечне: проведение единой денежно-кредитной политики, организация расчетно-кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности?

3. Как подразделяются банки по способу формирования капитала?

4. В чем состоят отличительные особенности банка, работающего как акционерное общество?

5. В чем состоят отличительные особенности банка, работающего как паевой?

6. Как называется организация, которая непосредственно руководит работой коммерческого банка?

7. Какова основная цель работы коммерческого банка?

8. Какая важнейшая функция коммерческого банка пропущена в перечне: 1) посредничество в кредите, 2) посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами, 3) посредничество в операциях с ценными бумагами?

9. В каком документе определен порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории РФ?

10. Что характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, финансовые результаты деятельности банков на начало и конец отчетного года?

11. Какая часть баланса банка (активная или пассивная) приведена ниже: денежные средства и счета в ЦБР, средства в кредитных организациях, вложения в ЦБР, паи, акции, кредиты предприятиям и организациям, населению, кредитным организациям, основные средства, прочие средства?

12. Как можно коротко назвать заемные средства банка?

13. Как называются денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя?

14. Какая организация может иметь расчетный счет в банке?

15. Какая организация может иметь текущий счет в банке?

16. В чем состоит различие между расчетным и депозитным счетами?

17. Какие из действующих форм безналичных расчетов пропущены в следующем перечне: платежные поручения, платежные требования-поручения, векселя?

18. Какие средства относятся к банковским ресурсам?

19. К каким операциям прибегает акционерный коммерческий банк для формирования и расширения своего уставного капитала?

20. Является ли акция, выпущенная коммерческим банком, ценной бумагой?

21. Назовите два вида акций коммерческого банка.

22. В чем состоит основное отличие привилегированных акций от обыкновенных?

23. Какие средства образуются при помощи депозитных и сберегательных операций?

24. Как называются экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банку?

25. Как называются средства, которые могут быть востребованы в любое время без предварительного уведомления банка со стороны клиента?

26. Какие виды счетов можно отнести к депозитам до востребования: 1) контокоррентный, 2) текущий счет с овердрафтом, 3) корреспондентский счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБР, 4) срочный сберегательный вклад?

27. Как называется депозит, привлекаемый банком на определенный срок?

28. Каково важнейшее средство конкурентной борьбы между банками за привлечение клиентов?

29. Как называется письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечению установленного срока суммы вкладов и процентов по нему?

30. Как называется ценная бумага, безусловное долговое обязательство банка об уплате определенной суммы в конкретном месте в конкретный срок?

31. Как называются кредитные ресурсы коммерческого банка, пополняемые за счет ресурсов других банков?

32. Для чего применяются показатели MIBOR, MIBID, MIACR?

33. Каково финансовое условие предоставления коммерческому банку кредита ЦБР?

34. Как называется разница между ценой приобретения ресурсов и их дальнейшей перепродажей в виде ссуды клиентам?

35. Как называется любая ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между ее владельцем (кредитором) и банком, выпустившим ее?

36. Какие организации являются субъектами кредитных отношений?

37. В качестве кого выступает в кредитной сделке субъект таких отношений?

38. Каковы основные принципы банковского кредитования?

39. Назовите основные факторы, влияющие на установление платы за кредит.

40. Как влияет структура кредитных ресурсов банка на величину платы за кредит?

41. Как влияет спрос на кредит на его стоимость?

42. Как влияет стабильность денежного обращения в стране на величину платы за кредит?

43. Назовите основные коэффициенты для оценки кредитоспособности предприятия.

44. Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности?

45. Что показывает промежуточный коэффициент покрытия?

46. Что показывает общий коэффициент покрытия?

47. Что показывает коэффициент финансовой независимости?

48. Какие основные формы обеспечения возвратности банковских ссуд отсутствуют в приведенном перечне: гарантия, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу?

49. Какие основные виды кредита отсутствуют в приведенном перечне: вексельные, под гарантии, на выдачу заработной платы, под залог ценных бумаг, кредит на приватизацию, лизинг?

50. На какие виды делится лизинг?

51. Назовите финансовый термин, означающий документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ.

52. Как называется бумага, отражающая отношение долга (займа)?

53. Как называется денежный инструмент, выражающий отношение собственности?

54. Назовите финансовый термин, означающий операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

55. Какие агентские услуги по операциям с ценными бумагами оказываются банком по трастному договору?

56. Как называется специализированный счет, открываемый банком клиенту для хранения ценных бумаг?

57. Назовите известные виды банковских рисков.

58. Какой финансовый термин означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами?

Тема «Банковские ресурсы, их планирование и регулирование»

К банковским ресурсам относятся собственные средства банка, заемные и привлеченные средства. Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов банка (так называемые депозиты) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд Центрального банка России).

Важнейшая функция собственных средств банка – служить обеспечением обязательств банка перед его вкладчиками. К собственным средствам банков относятся уставной фонд, резервный фонд, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, страховые резервы, а также не распределенная в течение года прибыль.

Одним из основных средств конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, т.к. получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к совершенствованию клиентами вкладов. Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, ориентируясь на учетную ставку Центрального Банка Российской Федерации, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

Задача 1

Инвестор имеет 50А млн руб. в начале n -го года. Он хочет вложить эти деньги в банк с целью получения прибыли на $2T$ года. Определить наиболее предпочтительный способ вложения денег.

Банк S предлагает купить сберегательный сертификат на всю сумму под 10,5 % годовых с начислением их ежеквартально.

Банк R предлагает открыть вклад с выплатой 11 % годовых.

В банке C возможно положить всю сумму на срочный вклад с ежемесячной выплатой дохода в 0,9 %.

A и T – параметры, выбираемые по табл. 1.

Таблица 1

Параметр	Вариант									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
A^*	1,01	1,02	1,03	1,04	1,05	1,06	1,07	1,08	1,09	1,1
T^*	11/6	7/4	10/6	19/12	3/2	17/12	8/6	5/4	7/6	13/12

* A , T – соответственно последняя и предпоследняя цифра шифра студента. T – время, выраженное простой дробью.

Методические указания

Размер вклада к концу времени T равен:

$$K_t = k(1 + nl)^T, \text{ по ставке сложных \%};$$

$$K_t = k(1 + nl^* T), \text{ по ставке простых \%},$$

где k – размер первоначального вклада, руб.;

$nl = n/100$ % – коэффициент дисконтирования.

Здесь n – процентная ставка.

$$K_t = k(1 + nl^* T), \text{ по ставке простых \%}.$$

Задача 2

Определить сумму первоначального вклада, если при предложенных банком 12 % годовых клиент хочет иметь через T лет 5А млн руб.

Методические указания

Размер первоначального вклада равен:

$$k = \frac{k_t}{(1 + nl)^T},$$

где K_t – размер желаемого вклада, руб.

Задача 3

Определить число лет, необходимое для увеличения первоначального капитала в 5 раз, применяя сложные и простые % по ставке 8^*A %.

Методические указания

$$n = \frac{\ln(5)}{\ln(1 + nl)};$$

$$n = \frac{T - 1}{nl}.$$

Сравнить результат.

Задача 4

Рассчитать минимальное значение процентной ставки, выплачиваемой банком клиенту, если он имеет 4А млн руб. и хочет, вложив их на депозитный счет, получить через T лет 6А млн руб.

Методические указания

Коэффициент дисконтирования

$$nl = \sqrt[n]{\frac{K}{k}} - 1 .$$

Размер процентной ставки $n = nl * 100 \%$.

Задача 5

Клиент, имея сумму в размере $40 \cdot A$ тыс. руб., предполагает поместить ее на долларовом депозите на 9 месяцев под 8% годовых и затем обменять полученную сумму на рубли. Выясните абсолютные и относительные показатели целесообразности этой финансовой сделки с банком, зная курс продажи долларов на начало срока по ставке Московской межбанковской валютной биржи, если ожидаемый курс покупки через 9 месяцев составит 31руб. 98 коп. Процентная ставка при рублевом депозите - 11% годовых. На любой депозит начисляются простые обыкновенные проценты.

Задача 6

У инвестора имеются свободные средства в размере 80A млн руб., и ему сделаны два предложения по вложению средств на два года:

1) 20A млн руб. с ежегодным доходом 11 % и 60A млн. руб. с 12 % ежегодного дохода, 2) 100A млн руб. с 13 % ежегодного дохода, но в этом случае необходим межбанковский кредит на недостающие средства в размере 20A млн руб. под 13,5 % годовых. Определить, какой вариант вложения средств лучше выбрать.

Задача 7

Рассчитать ставку простых процентов эквивалентную ставку сложных %, если сложные % исчисляются 3 года из расчета 8A % годовых?

$$\left(1 + \frac{8A}{100}\right)^3 = \left(1 + \frac{x \cdot A \cdot 3}{100}\right).$$

Задача 8

В первом году банковский процент составлял $(20-A)\%$, во втором он изменился до $(15+A)\%$, а на третий год – до $(10-A)\%$. В начале срока на депозит была положена сумма в $10000 \cdot A$ руб. Требуется определить средства на счете после 3-х лет.

Методические указания

Следует воспользоваться формулой

$$x_n = \left(\prod_1^n b_i \right) x_0,$$

где x_n – значение дохода в конце срока;

$\left(\prod_1^n b_i \right)$ – произведение начисления дохода в долях;

x_0 – первоначальный капитал.

Задача 9

В условиях инфляции, равной 60% в годовом исчислении, банковский процент равен 40% за каждые полгода. Эффективно ли вложение средств в банк?

Методические указания

Необходимо использовать формулу из предыдущей задачи.

Задача 10

Банк предлагает клиентам следующие условия вклада:

Начисление процентов:

1. В конце срока;
2. Период выбирается вкладчиком при заключении договора;
3. Ежемесячно.

При досрочном закрытии вклада:

1. Начисление процентов по пониженной ставке (табл. 2);
2. Сохранение начисленных процентов, а за неполный период капитализации выплата по ставке до востребования (1, 2 %).

После окончания срока договора, если вкладчик не явился в банк:

1. Начисление процентов по пониженной ставке (см. табл. 2);
2. Автоматическое продление вклада на прежний срок, на условиях, действующих на момент продления.

Вклады, по которым процентная ставка в течение срока действия договора не изменяется, отмечены знаком «+».

Пользуясь приведенными ниже исходными данными определить привлекательность условий вклада. Значение параметра А смотрите в табл. 1. В графе «привлекательность» выставляется рейтинговая оценка условий вклада для каждого из рассматриваемых периодов времени и для каждой суммы.

Таблица 2

Банк	6 месяцев			12 месяцев			Начисление, %	Досрочное закрытие	% -ная ставка не меняется	Продление срока	Привлекательность 6 месяцев	Привлекательность 12 месяцев
	Размер вклада, млн руб.			Размер вклада, млн руб.								
	1А	5А	10А	1А	5А	10А						
А	26	26	26	29	29	30	1	5 %	-	5 %		
В	17	17	18	19	20	20	1	3,1 %	+	3,1 %		
С	3,1*	3,1*	3,1*	20	20	20	2	2	-	3,1 %		
Д	20	20	20	20	20	20	3	2	-	0 %		
Е	-	19	20	-	19	20	2	2	+	2		
F	19	19	20	19	19	20	1	3 %	+	-		
G	24	24	24	24	24	24	1	2 %	-	2		
Н	18	18	24	25	25	25	1	0 %	+	2,5 %		
J	22	22	24	27	27	29	1	0 %	-	0 %		
К	28	28	28	33	33	33	1	5 %	+	5 %		

* процент указан за месяц.

Тема «Организация банковского кредитования»

В современных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в этой области являются

хозяйственные органы, население, государство, сами банки. В кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщики.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата ссуды, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в установленный срок. Поэтому предоставление ссуды банком зависит от кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам с банком.

Методы оценки кредитоспособности содержат следующую систему коэффициентов:

- 1) коэффициент ликвидности;
- 2) коэффициент покрытия;
- 3) коэффициент финансовой независимости.

Для анализа кредитоспособности заемщика производят классификацию активов и пассивов баланса предприятия и рассчитывают все вышеприведенные коэффициенты, а затем сравнивают полученные результаты с данными табл. 3. Следует отметить, что данная разбивка заемщиков на классы носит условный характер.

Таблица 3

Класс	Структура
	<i>Активы заемщика</i>
1 – наиболее ликвидные (А1)	Денежные средства, касса, расчетный счет, валютный счет, прочие денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
2 – быстро реализуемые (А2)	Дебиторская задолженность, авансы, выданные поставщиком и подрядчиком, товары отгруженные
3 – медленно реализуемые (А3)	Итого раздела 2 «Запасы и затраты»
4 – трудно реализуемые (А4)	Нематериальные активы, основные средства, оборудование к установке, незавершенные капитальные вложения
	<i>Классификация пассивов предприятия</i>
1 – срочные (П1)	Расчеты с кредиторами (кредиторская задолженность), авансы, полученные от покупателей и заказчиков, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей, резервы по сомнительным долгам, прочие краткосрочные пассивы
2 – краткосрочные (П2)	Кредиты банков, займы
3 – долгосрочные (П3)	Кредиты банков, займы, кредиты банков для работников
4 – постоянные (П4)	Итого раздела 1 «Источники собственных средств»

Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства для суммарных значений по каждому классу активов и пассивов баланса банка:

$$A_1 > П_1, A_2 > П_2, A_3 > П_3, A_4 < П_4.$$

Задача 1

Произвести квалификацию активов и пассивов предприятия-заемщика. Определить, является ли баланс предприятия абсолютно ликвидным.

Методические указания

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует ликвидность баланса заемщика как возможность превращения его активов в денежные средства для погашения обязательств. Коэффициент ликвидности

$$K_{л} = \frac{A_1}{П_1 + П_2} .$$

Чем ниже коэффициент ликвидности, тем ниже кредитоспособность заемщика.

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным долговым обязательствам. Рассчитать этот коэффициент можно по формуле:

$$K_{п.л.} = \frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2} .$$

Коэффициент покрытия дает возможность установить степень устойчивости структуры баланса, способность предприятия быстро рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам. Коэффициент покрытия

$$K_{п} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2} .$$

Ориентировочно он должен быть не меньше 1.

Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он отражает степень финансовой устойчивости заемщика.

$$K_{\text{фн}} = \frac{\Pi_4}{\text{Итог баланса}} \cdot 100\% .$$

Чем больше размер собственных средств, тем выше способность клиента в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

В зависимости от величины коэффициента ликвидности и коэффициента финансовой независимости предприятия, как правило, распределяются на три класса кредитоспособности.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения платежеспособности (табл. 4).

Таблица 4

Коэффициент	Класс заемщика		
	1	2	3
$K_{\text{л}}$	0,2 и более	0,15 – 0,2	менее 0,15
$K_{\text{п.л.}}$	0,8 и более	0,5 – 0,8	менее 0,5
$K_{\text{п}}$	2,0 и более	1,0 – 2,0	менее 1,0
$K_{\text{фн}}$	более 60%	40% – 60%	менее 40%

По исходным данным, тыс. руб. (табл. 5) определить:

- 1) суммы по разделам и итог баланса;
- 2) коэффициенты $K_{\text{л}}$, $K_{\text{п.л.}}$, $K_{\text{п}}$, $K_{\text{фн}}$;

Сделать выводы о кредитоспособности заемщика.

Таблица 5

Статья баланса	Вариант (последняя цифра цифра студента)				
	1,2	3,4	5,6	7,8	9,0
1	2	3	4	5	6
Актив					
1. Основные средства и прочие внеоборотные активы: немате- риальные активы (остаточная стоимость) основные средства (остаточная стоимость)	5690	5845	10122	9152	10724
Итого					
2. Запасы и затраты: производственные запасы МБП (остаточная стоимость) незавершенное производство расходы будущих периодов готовая продукция	5040 1515 110 1025	24 16 11 8164	3123 650 488 4675	1248 19 2408 2132	2124 87 489 7546
Итого					
3. Денежные средства, расчеты и прочие активы: расчеты с прочими дебиторами касса расчетный счет валютный счет	1890 75 3645 1020	1751 15 1120 1450	1231 17 1385 1328	2174 2 16529 2625	3029 8 20758 3528
Итого					
Баланс					
Пассив					
1. Источники собственных средств: уставной капитал резервный капитал нераспределенная прибыль	17110 750 350	1782 639 8588	1000 160 2709	8000 912 1976	2000 400 2609
Итого					
2. Расчеты и прочие пассивы: краткосрочные кредиты банков расчеты с кредиторами: за товары, работы, услуги по оплате труда по выплатам во внебюджетные фонды с прочими кредиторами	50 600 725 275 150	193 5572 1450 8 164	9097 7366 2800 15 25	6345 15802 2622 14 628	9654 31668 1828 10 124
Итого					
Баланс					

Тема «Лизинговые операции»

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на средне- и долгосрочный периоды средств

производства предприятиям-пользователям. В отличие от обычной аренды лизинг, как правило, предусматривает выкуп оборудования по истечению срока аренды его пользователями по низкой остаточной стоимости. В лизинговых операциях обычно участвуют три стороны:

- предприятие-поставщик оборудования,
- арендодатель, оплачивающий оборудование и предоставляющий его в аренду,
- предприятие-арендатор, получающее и использующее оборудование в течение определенного времени.

Задача 1

Определить общие размеры лизингового платежа и квартального лизингового взноса.

Методические указания

Лизинг — участие в инвестиционном процессе путем долгосрочной аренды машин, оборудования, транспортных средств и т.п.

Исходные данные приведены в табл. 6.

Условные обозначения:

- стоимость сдаваемого в лизинг оборудования — C_0 ,
 - норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования — $H_{ам}$,
 - процентная ставка за пользование кредитными ресурсами — $C_{кр}$,
 - ставка комиссионных выплат — $C_{км}$.
- Ряд дополнительных услуг, оказываемых лизингодателем по договору с арендатором, пользователю —
- командировочные расходы работников лизингодателя — $P_к$,
 - расходы на оказание юридической консультации — $P_{ю}$,
 - расходы на консультации по эксплуатации оборудования — $P_о$,
 - другие виды расходов за услуги лизингодателя — $P_{др}$.

Таблица 6

Показатель	Вариант предпоследняя цифра учебного шифра студента									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
C_0 , млн руб.	120	100	180	55	130	76	110	88	90	150
T , год	4	4	5	4	3	2	4	3	3	5
$H_{ам}$, % год	10	12	11	10	12	12	11	13	10	11
$C_{кр}$, % год	10	12	14	11	13	12	10	12	13	12
$C_{км}$, % год	4	6	8	5	7	6	3	5	4	6
P_k , тыс. руб.	250	80	120	100	110	120	300	270	190	180
$P_{ю}$, тыс. руб.	200	300	240	250	310	270	230	315	320	275
P_o , тыс. руб.	180	200	300	210	260	170	326	240	200	310
$P_{др}$, тыс. руб.	140	210	150	200	100	160	190	220	110	170

Расчет лизингового платежа производится в следующей последовательности.

1. Определение величины износа:

$$P_{из} = \frac{C_0 H_{ам}}{100\%}.$$

2. Определение величины кредитных ресурсов, руб.:

$$K_p = \frac{\sum C_n + C_k}{2},$$

где C_n , C_k – стоимость оборудования соответственно на начало и конец года.

3. Расчет платы за пользование кредитными ресурсами:

$$\Pi_{кр} = \frac{K_p + C_{кр}}{100\%},$$

где K_p – величина кредитных ресурсов, необходимых для проведения лизинговой операции.

4. Расчет величины компенсационных выплат:

$$\Pi_{компр} = \frac{K_p}{C_{км}} \cdot 100\%.$$

5. Расчет величины дополнительных услуг лизингодателя, руб.:

$$\Pi_{\text{усл}} = P_{\text{к}} + P_{\text{ю}} + P_{\text{о}} + P_{\text{др}}$$

6. Расчет общей суммы выплат лизингодателю по лизинговому соглашению:

$$Л_{\Pi} = \Pi_{\text{кр}} + \Pi_{\text{комп}} + \Pi_{\text{усл}}$$

7. Расчет размера периодических лизинговых взносов при ежеквартальной выплате взносов, руб.:

$$Л_{\text{в}} = \frac{Л_{\Pi}}{4T}$$

Ответы на контрольные вопросы

1. Все.
2. Регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости рубля.
3. Акционерные общества и паевые.
4. Собственником капитала банка, работающего как АО, выступает сам банк.
5. Паевый коммерческий банк собственником своего капитала не является, т.к. каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку.
6. Правление банка.
7. Получение прибыли.
8. Стимулирование накоплений.
9. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РСФСР».
10. Баланс банка.
11. Активы банка.
12. Пассивы банка.
13. Безналичные расчеты.
14. Любое предприятие, имеющее статус юридического лица.

15. Организация, не занимающаяся коммерческой деятельностью и не имеющая статус юридического лица.

16. На сумму средств, находящихся на расчетном счете, не начисляются проценты.

17. Чеки и аккредитивы.

18. Собственные средства банка, заемные и привлеченные.

19. К выпуску акций.

20. Да.

21. Привилегированные и обыкновенные.

22. Обыкновенная акция имеет право голоса, а привилегированная – нет.

23. Привлеченные средства.

24. Депозит.

25. Депозит до востребования.

26. 1), 2), 3).

27. Срочный вклад.

28. Процентная политика банка.

29. Сертификат.

30. Вексель банка.

31. Межбанковский кредит.

32. Для определения состояния рынка межбанковского кредита.

33. Соблюдение маржи – разницы между ценой приобретения ресурсов и их дальнейшей перепродажи в виде ссуды клиентам.

34. Маржа.

35. Облигация.

36. Предприятия любой формы собственности, население, государство, банк.

37. Кредитор и заемщик.

38. Срочность, дифференцированность, обеспеченность.

39. Базовая ставка процента по ссудам, представляемым коммерческим банкам ЦБР; средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту; средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида; структура кредитных ресурсов банка; спрос на кредит со стороны хозяйственников и т.д.

40. Чем выше доля привлеченных средств, тем дороже кредит.
41. Чем меньше спрос, тем дешевле кредит.
42. Чем выше темпы инфляции, тем дороже плата за кредит.
43. Коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия, общий коэффициент покрытия, коэффициент финансовой независимости.
44. Возможную долю погашения краткосрочных обязательств за счет высоколиквидных активов.
45. Возможность предприятия в установленные сроки рассчитаться по своим краткосрочным долговым обязательствам.
46. Достаточно ли ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств (мобильных пассивов).
47. Обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности.
48. Залог и поручительство.
49. Доверительный и контокоррентный.
50. Оперативный (с неполной окупаемостью), Финансовый (с полной окупаемостью).
51. Ценная бумага.
52. Облигация.
53. Акция.
54. Траст — доверие.
55. Управление активами, услуги по первичному размещению ценных бумаг.
56. «Депо».
57. Законодательный, кредитный, непроцентных расходов банка, валютный, рыночный, неплатежеспособности, финансового рычага, процентный, ликвидности, технологический.
58. Ликвидность.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа
и задание на контрольную работу
с методическими указаниями

Редактор Г. В. Тимченко

Корректурa П. В. Елистратова

Компьютерная верстка Е. В. Ляшкевич

Тип. зак.	Изд. зак. 56	Тираж 300 экз.
Подписано в печать 28.05.11	Гарнитура NewtonС	Ризография
Усл. печ. л. 1,75		Формат 60×90 1/16

Редакционный отдел
Информационно-методического управления РОАТ,
125993, Москва, Часовая ул., 22/2

Участок оперативной печати
Информационно-методического управления РОАТ,
125993, Москва, Часовая ул., 22/2