

МПС РОССИИ
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОТКРЫТЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ

27/61/2

Одобрено кафедрой
“Бухгалтерский учет и
экономическая информатика”

Утверждено
деканом факультета
“Экономический”

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

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

специальности

060500. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
ИНФОРМАТИКА (БУ)



Москва – 2003

Разработана на основании примерной рабочей программы данной дисциплины, составленной в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки студентов специальности 060500

Составитель — ст. преп. ЭКАЖЕВ М.А.

Рецензент — ст. преп. ДАНИЛИН В.А.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа
и задание на контрольную работу
с методическими указаниями

Редактор *Г.В. Тимченко*
Компьютерная верстка *Н.Ф. Цыганова*

Тип. зак. **1118.**

Изд. зак. 147

Тираж 400 экз.

Гарнитура Times.

Офсет

Усл. печ. л. 1,0

Допечатка тиража

Формат 60×90¹/₁₆

Издательский центр РГОТУПС,
125993, Москва, Часовая ул., 22/2

Участок оперативной печати РГОТУПС, 125993, Москва, Часовая ул., 22/2

© Российский государственный открытый технический
университет путей сообщения Министерства путей сообщения
Российской Федерации, 2003

Рабочая программа

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов представления об организационных основах деятельности банка и банковской системы. После прохождения курса студент должен владеть общетеоретическими основами дисциплины в объеме, необходимом для решения задач организации финансово-кредитных отношений с кредитными институтами, выявлять возможности и определять направления их совершенствования в целях усиления воздействия на повышение эффективности общественного производства, качества деятельности организации. [4; 7]

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Предмет и задачи курса

Предмет курса “Банковское дело”. Связь данного курса с общеэкономическими дисциплинами. Особенности его построения в системе рыночного хозяйствования. Дискуссионные вопросы сущности банковской деятельности. [4; 11; 19]

Тема 2. Основы банковской деятельности

Зарождение и условия перерастания кредитора в банк. Характеристика банка как предприятия, его отличие от других субъектов хозяйствования. Организация банковской деятельности, его специфика и взаимодействие с другими субъектами хозяйствования. Типы банков. Универсальные и специализированные банки. Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера собственности, масштабов и сферы деятельности, отрасли обслуживания. Организационные основы построения аппарата управления банком. Задачи отдельных подразделений. [4; 7]

Тема 3. Организационно-правовая база деятельности банка

Этапы развития и роль банковского законодательства. Законодательное и нормативное обеспечение банковской деятельности на современном этапе. Федеральная закон “О Центральном Банке РФ”. Функции и задачи Банка России. Содержание Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. Функции и задачи коммерческих банков. Правовое регулирование открытия и закрытия банков. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна. Защита интересов вкладчиков. Банковская монополия и межбанковская конкуренция.

Особенности взаимоотношений Центрального банка и коммерческих банков. Инструменты поддержания стабильности банковской системы. [4; 5; 6; 3]

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Показатели и методы оценки достаточности капитала банка. Привлеченные средства: их структура и характеристика. Роль привлеченных средств в финансировании операций банка. [4; 7]

Тема 5. Операции коммерческих банков

Основные операции коммерческих банков, понятие и сущность. Сущность и роль пассивных операций банков. Формы пассивных операций. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций. Классификация депозитов. Принципы организации депозитных операций.

Сущность и роль активных операций. Понятие и элементы системы кредитования. Субъекты кредитования. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования. Объекты кредитования, их классификация. Особенности современной системы кредитования: взаимосвязь с принципами

кредитования, зависимость от ресурсов, кредитной политики Центрального банка.

Понятие кредитоспособности заемщика и методы ее оценки. Условия и этапы кредитования. Методы кредитования: по обороту, по остатку, оборотно-сальдовый метод. Виды ссудных счетов, различия между ними. Процедура выдачи кредита по направлению, объему и зависимости от кредитной линии и лимитов. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в условиях рыночной экономики.

Понятие, роль и значение собственных операций банков. Банковские услуги. [4; 5; 7]

Тема 6. Доходы и прибыль коммерческого банка

Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники доходов. Расходы банка: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления.

Оценка уровня доходов и расходов. Оценка структуры и динамики доходов и расходов. Формирование прибыли коммерческого банка. Анализ формирования, использования и уровня прибыли. [4; 5; 7]

Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Понятие и значение ликвидности коммерческого банка. Факторы определяющие ликвидность банка: состояние капитальной базы, качество активов, качество депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, имидж банка, экономическая и политическая ситуация в стране.

Отечественная и зарубежная практика оценки ликвидности коммерческих банков. Проблемы и условия обеспечения ликвидности банков. [2; 4; 5; 7]

Тема 8. Банковские риски

Понятие и сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков. Причины, влияющие на уровень риска.

Доходность и риск. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активно-пассивными операциями, риски финансовых услуг. Внешние риски: страховые риски, риски стихийных бедствий, правовые риски, конкурентные риски, политические риски, экономические риски, страновые риски, социальные и т.д.

Методы оценки риска: статистический, экспертный, нормативный, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка. [4; 5; 7]

Тема 9. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения

Роль и значение расчетных операций. Принципы организации расчетных операций. Основные формы расчетов: чек, аккредитив, инкассо, вексель, платежное поручение. Договор банковского счета. Формы межхозяйственных расчетов: переводы — кредитовые и дебетовые. Кредитовые обороты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения. Очередность платежей. [4; 5; 7]

Тема 10. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков

Виды бухгалтерской отчетности и ее место в оценке надежности банка. Содержание и характеристика основных форм отчетности банков. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) формирования бухгалтерской отчетности. [4; 8; 9]

3. ВИДЫ РАБОТ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ВРЕМЕНИ

Курс — V

Всего часов — 200

Лекционные занятия — 20 ч.

Практические (семинарские) занятия — 8 ч.

Контрольная работа — 1

Самостоятельная работа (количество) — 157 ч.

Зачет — 1.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ

Примерный объем в часах — 20

№ п/п	Наименование темы	Количество часов
1	Задачи, экономическая и правовая основа деятельности Центрального банка	1
2	Экономическая и правовая основа деятельности коммерческого банка	1
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	2
4	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	2
5	Операции коммерческих банков	4
6	Система кредитования юридических и физических лиц	2
7	Формы обеспечения возвратности кредита	2
8	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	2
9	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	2
10	Бухгалтерская отчетность коммерческих банков	2

5. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Примерный объем в часах — 8

№ п/п	Наименование темы	Количество часов
1	Определение базы расчета резервирования в Центральном банке	1
2	Методы определения кредитоспособности клиентов банка	1
3	Расчет общей величины риска банковских активов	1
4	Управление кредитным портфелем	2
5	Управление риском ликвидности	1
6	Анализ банковского баланса	2

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ, КОТОРЫЕ СТУДЕНТЫ ДОЛЖНЫ ПРОРАБОТАТЬ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Примерный объем в часах — 157

№ п/п	Наименование темы	Количество часов
1	Предмет, метод и задачи курса	8
2	Сущность банка и организационные основы его построения	12
3	Особенности организации отдельных видов банковских ссуд	24
4	Процедура кредитования и содержание кредитного договора с клиентами коммерческого банка	16
5	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	12
6	Банковские риски	20
7	Новые банковские продукты и услуги	20
8	Работа банка с проблемными кредитами	16
9	Внутрибанковский контроль и внутрибанковский аудит	12
10	Международные стандарты банковской отчетности	17

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. — М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2001.
2. Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в ред. от 12. 04. 1995.
3. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в ред. от 03. 02. 1996.
4. Банковское дело: Учебник /Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и Статистика, 2000. (Рекомендовано Министерством общего и профессионального образования РФ).
5. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пос. — М.: ИНФРА-М, 2001 г. (Рекомендовано Министерством общего и профессионального образования РФ).

Дополнительная:

6. Инструкция ЦБ РФ (в ред. от 30.01.96 г.) “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций”

7. В а с и л и ш э н Э.Н. “Регулирование деятельности коммерческого банка. — М.: ИНФРА-М, 1995.
8. К о з л о в а Е.П., Г а л а н и н а Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. — М.: Финансы и Статистика, 2000.
9. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. — М.: Финансы и Статистика, 1998.
10. Финансы и Кредит. Журнал. — М.: Финансы и Кредит.
11. Бизнес и банки. Журнал. — М.: Финансы и Статистика.

ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

Цель контрольной работы - проанализировать насколько полно используются суммы кредитов в пределах установленного лимита кредитования, и в какой мере полученные ссуды обеспечены товарно-материальными ценностями. В завершение контрольной работы, по данным выписки из баланса, необходимо рассчитать коэффициенты платежеспособности и финансовой независимости предприятия и сделать вывод о возможности дальнейшего кредитования.

Вариант контрольной работы соответствует последней цифре шифра студента.

При выполнении контрольной работы необходимо:

1. Провести анализ структуры и динамики привлеченных средств, участвующих в формировании оборотных средств организации (исходные данные в табл. 1);
2. Определить необходимую сумму кредита;
3. Провести анализ обеспеченности сумм кредита;
4. На основе данных табл. 1 провести анализ кредитоспособности заемщика
5. Сделать вывод о возможности кредитования и определить предельный размер кредита.

Общие указания

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, организации часто испытывают недостаток оборотных средств, который покрывается за счет краткосрочных бан-

Таблица 1

Выписка из баланса

Показатель, тыс. руб.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Денежные средства в кассе и на расчетном счете - ДС	20	10	30	5	15	50	35	45	50	15
Дебиторская задолженность - ДЗ	75	30	70	35	20	60	30	20	82	50
Запасы - ПЗ	150	80	140	75	140	65	75	105	70	120
Краткосрочные финансовые вложения - КФВ	10	10	-	10	-	12	12	15	13	-
Основные средства - ОПФ	130	70	140	180	100	120	160	120	155	135
Капитал и резервы (собственные средства) - СС	180	90	130	180	95	130	165	110	130	115
Долгосрочные кредиты и займы	50	20	30	25	40	50	35	40	75	55
Краткосрочные кредиты и займы	50	30	65	40	50	32	40	60	100	80
Кредиторская задолженность	105	60	145	60	90	95	72	95	65	70

ковских кредитов. При этом организации несут затраты связанные с выплатой процентных сумм за предоставление кредита. Объектом банковского контроля в процессе кредитования в целом является соблюдение условий кредитного договора. При этом учитывается ряд положений.

1. Состояние кредитоспособности заемщика. Если заемщик ухудшил свои показатели ликвидности, не соблюдает предусмотренные договором условия кредитования, то банк может прекратить дальнейшее кредитование и в дальнейшем производить оплату расчетных документов только в пределах поступившей выручки от реализации продукции. Кредитование недостатка оборотных средств, как правило, осуществляется под залог материальных ценностей на складе, под расчеты в пути или под залог требований по обязательствам.

2. На основе показателей отчетности, банк ежеквартально рассматривает баланс оборотных средств и при необходимости корректирует размер кредитной линии. Кредитная

линия планируется на год с поквартальной разбивкой, но ее величина под влиянием ряда факторов производства и обращения может существенно отличаться от прогнозируемой суммы. Например, в качестве условия кредитования может быть обязательство заемщика соблюдать определенный уровень отвлечения оборотных средств в дебиторскую задолженность. В контрольной работе принимается не более — 30% от величины запасов. При превышении установленного уровня взимается дополнительная комиссия за повышение риска — 10% от суммы кредита.

3. Контроль за состоянием задолженности по ссуде, ее отклонением от кредитной линии. Режим кредитования как правило меняется если заемщик превышает кредитную линию на 10%. В этом случае, банк может ввести штрафную надбавку к процентной ставке. Лимит кредитования принимается в размере собственных оборотных средств организации. В соответствии с экономической практикой собственные оборотные средства (СОС) могут формироваться как за счет собственных средств организации, так и за счет средств привлеченных на долгосрочной основе. Расчет СОС провести в табл. 4. Исходные данные в табл. 1.

Недоиспользование кредитной линии также является нарушением кредитного договора. Для банка это означает, что собранные им денежные средства не используются в полной мере. В порядке компенсации за упущенную выгоду от сокращения кредитных операций банк взыскивает с заемщика соответствующую комиссию. Ее размер зависит от величины и длительности недоиспользования кредитной линии и обязательно фиксируется в кредитном договоре.

В кредитном договоре фиксируется и размер штрафа, выплачиваемого клиенту в случае, если банк из-за отсутствия у него ресурсов не выполнит своих обязательств по выдаче ссуды в пределах кредитной линии. В контрольной работе принимается, что банк полностью выполняет свои обязательства.

4. Потребность в кредитовании определяется на уровне 45% от кредиторской задолженности;

5. Коммерческий банк выдает ссуды под залог запасов материальных ценностей. Под материалы не нужные предприятию, излишние или недоброкачественные или сомнительные обязательства банк ссуду не предоставляет. Предприятие, получившее ссуду, должно иметь в наличии те материальные ценности, под залог которых выдана ссуда. В обеспечение кредита принимаются запасы материалов на складе, материалы в пути, за исключением той их части, которая еще не оплачена. Порядок расчета величины материалов передаваемых в залог приведен в табл. 2

Таблица 2

Стоимость материалов передаваемых в залог

№	Наименование	Формула расчета	Тыс руб.
1	Запасы прокредитованные банком	По условию	
2	Стоимость материальных запасов передаваемых в залог (Z_3)	$MЗ-3Н-ЗК$	

$KЗ$ — кредиторская задолженность;

$MЗ$ — производственные запасы;

$ЗК$ — запасы прокредитованные банком (принимается, что их уровень соответствует величине краткосрочных кредитов);

Анализ кредитоспособности заемщика

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя, размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах, и наконец, условий его предоставления.

Применяемые банками методы оценки кредитоспособности заемщиков различны, но все они содержат определенную систему финансовых коэффициентов, включая такие, как:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности;
- 2) промежуточный коэффициент покрытия;

Таблица 3

Расчет обеспеченного размера кредита

№ п/п	Наименование	Формула расчета	Тыс. руб.
1	Стоимость залога	Табл. 2	
2	Размер обеспеченного кредита	Стр.1≤стр.2	
3	Лимит кредитования	Условие 3*	
4	Размер кредита	Стр.3≤стр.4	
5	Уровень отвлечения оборотных средств в дебиторскую задолженность	По условию 2	
6	Комиссия за превышение установленного уровня отвлечения оборотных средств	Стр.6*10%	
7	Размер обязательств заемщика	Стр.7+стр.5	

Таблица 4

Расчет собственных оборотных средств

№ п/п	Наименование	Формула расчета	Тыс. руб.
1	Капитал и резервы (собственные средства)	x	
2	Основные средства	x	
3	Источники собственных оборотных средств	Стр.1-стр.2	
4	Долгосрочные кредиты и займы	x	
5	Собственные и долгосрочные источники средств	Стр.3+стр.4	

3) общий коэффициент покрытия;

4) коэффициент независимости.

Сравнение краткосрочных активов с краткосрочными пассивами (текущими обязательствами) характеризует абсолютную ликвидность, т.е. показывает, в какой доле краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет высоколиквидных активов.

$$K_{an} = \frac{ДС + КФВ}{O_{кр}}$$

где K_{an} — коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС — денежные средства;
КФВ — краткосрочные финансовые вложения;
О_{кр} — краткосрочные обязательства.

Нормативное значение показателя — 0,2–0,25.

Промежуточный коэффициент покрытия показывает, сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам с учетом дебиторской задолженности. Достаточный критерий в диапазоне 0,7–0,8.

$$K_{пл} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{O_{кр}},$$

где *K_{пл}* — коэффициент промежуточной ликвидности;
ДЗ — дебиторская задолженность.

Коэффициент покрытия дает возможность установить, достаточно ли ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств. В зависимости от форм расчетов, оборачиваемости оборотных средств и производственных особенностей предприятия, платежеспособность его считается обеспеченной при уровне 1–2,5.

$$K_n = \frac{ДС + КФВ + ДЗ + ПЗ}{O_{кр}},$$

где *K_n* — коэффициент покрытия;
ПЗ — производственные запасы.

Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он определяется отношением собственного капитала к валюте баланса и исчисляется в процентах.

$$K_u = \frac{СС}{В} 100,$$

где *СС* — собственные средства предприятия (раздел баланса Капитал и резервы);
В — итог (валюта) баланса.

Оптимальное значение, обеспечивающее достаточно стабильное финансовое положение в глазах инвесторов и кредиторов, на уровне 50–60%.

Общая оценка кредитоспособности заемщика может быть дана на основе определения рейтинга заемщика. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается как произведение классности (1, 2, 3) любого показателя (например, $K_{ал}$, $K_{пл}$, K_n , K_n) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20) в совокупности (100). Так, к 1-му классу могут быть отнесены заемщики с суммой баллов от 100 до 150 баллов, ко 2-му классу — от 151 до 250 баллов, к 3-му классу — от 251 до 300 баллов.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения их платежеспособности приведенных в табл. 5.

Таблица 5

Коэффициент	Класс поставщика		
	1-й класс	2-й класс	3-й класс
$K_{ал}$	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
$K_{пл}$	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
K_n	2,0 и выше	1,0-2,0	менее 1,0
K_n	Более 60	40-60	менее 40

С предприятиями каждого класса кредитоспособности банки по разному строят кредитные отношения. Так, первоклассным по кредитоспособности заемщикам банки могут открывать кредитную линию, кредитовать по счетокоррентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установлением во всех случаях более низкой процентной ставки, чем для всех остальных заемщиков.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств (гарантий,

залога, поручительства, страхового полиса). Процентная ставка, соответственно, зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам 3-го класса связано для банка с серьезным риском. В большинстве случаев таким клиентам банки стараются кредитов не выдавать. Если же банк решается на выдачу кредита, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера собственных оборотных средств предприятия. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне. В том случае, если кредит был выдан ранее, до ухудшения его финансового положения, банк должен проанализировать причины и последствия сложившейся ситуации с целью уберечь предприятие от банкротства, а при невозможности этого необходимо прекратить его дальнейшее кредитование и отозвать предоставленную сумму кредита.