

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Пензенский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания по выполнению расчетно-аналитической работы

Для направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансовые рынки и банки»
очная/заочная форма обучения

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № от «» _____ 20__ г.)*

Пенза 2021

Методические указания разработал:

кандидат экономических наук, доцент Мочалина Яна Владимировна

Банковское дело: методические указания по выполнению расчетно-аналитической работы для студентов 3 курса очной/заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовые рынки и банки».

1. Общие положения

Расчетно-аналитическая работа по дисциплине «Банковское дело» подготовлена с целью методического обеспечения текущего контроля знаний студентов.

Расчетно-аналитическая работа является одной из форм самостоятельной работы студентов в рамках соответствующей дисциплины и выполняется после изучения соответствующих тем.

Выполнение работы имеет цель:

- выработать у студентов навыки самостоятельной работы с документами заемщиков;
- дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа финансового состояния предприятия в пределах, необходимых для составления заключения о возможности выдачи кредита;
- реализовать приобретенные теоретические знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о возможности кредитования заемщика и разработки условий кредитного договора.

Отличительными особенностями выполнения расчетно-аналитической работы являются: высокая степень самостоятельности, умение практически обрабатывать и обобщать материал, классифицировать материал по тем или иным признакам, обосновывать описываемые финансово-хозяйственные операции и др.

К расчетно-аналитической работе предъявляются следующие требования:

- работа выполняется студентами самостоятельно, индивидуально;
- при выполнении работы должны быть использованы знания, усвоенные в ходе изучения дисциплин, позволяющих сделать грамотный анализ кредитоспособности заемщика;
- составленное студентами заключение на выдачу кредита должно быть обоснованным и аргументированным, в нем должны быть раскрыты причины, позволяющие сделать тот или иной вывод. Кроме того, заключение должно содержать в себе не просто согласие или отказ выдать кредит, но и предложения, позволяющие сделать процесс кредитования наиболее безрисковым и эффективным как для банка, так и для клиента, а также, в случае необходимости, предъявить дополнительные требования к представленной документации;
- подготовленный студентами проект кредитного договора должен быть логическим завершением проделанной работы, предлагаемые условия кредитования должны вытекать из выводов, сделанных в процессе рассмотрения кредитной заявки и анализа кредитоспособности заемщика.

2. Оформление работы и порядок собеседования

Расчетно-аналитическая работа оформляется в одну папку-скоросшиватель. Образец оформления титульного листа представлен в Приложении 1.

На титульном листе указывается тема, фамилия, имя и отчество исполнителя, его курс, группа и номер личного дела, а также фамилия, имя и отчество преподавателя. В конце работы должен быть приведен список использованных источников, оформленный в соответствии с принятыми стандартами. Страницы работы следует пронумеровать. Работа подписывается студентом и указывается дата ее выполнения.

Работа может быть набрана шрифтом Times New Roman размера 14 через 1 – 1,5 интервала, с левым полем 3 см, остальными – 1,5 см.

Преподаватель имеет право не допустить работу к защите, если она не соответствует предъявляемым требованиям и выполнена самостоятельно. Объем выполненного задания по расчетно-аналитической работе не должен превышать 10 листов.

3. Задание расчетно-аналитической работы

1. Оценить полноту и качество предоставленной документации.
2. Сделать анализ кредитоспособности клиента.
3. Провести анализ обеспечения кредита.
4. Составить заключение о возможности выдачи кредита.
5. На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика.
6. В случае отрицательного заключения подготовить письмо клиенту.

4. Порядок выполнения расчетно-аналитической работы

4.1. Выполнение работы начинается с изучения документации клиента, обратившегося в банк за кредитом. Следует оценить, достаточно ли информации содержится в представленной документации для того, чтобы сделать вывод о возможности кредитования. Если Вы считаете, что информации недостаточно, перечислите, какие дополнительные данные Вы хотели бы получить от клиента. В случае необходимости составьте самостоятельно недостающие формы документации.

4.2. В процессе выполнения следующего этапа работы при анализе кредитоспособности необходимо получить полное представление о деятельности заемщика, его финансовом состоянии, его положении на рынке. Это можно сделать, пользуясь информацией, содержащейся в кредитной заявке, балансе и отчете о прибылях и убытках. При оценке финансового состояния можно рассчитать коэффициенты ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, рассмотреть структуру кредиторской и дебиторской задолженности, оценить уровень платежеспособности и перспективы развития предприятия. Положение клиента на рынке можно оценить, не только пользуясь сведениями, полученными из представленных документов, но и исходя из сегодняшнего реального положения в промышленности (оценить основных поставщиков, рынок сбыта, конкурентов). В финансовых отчетах отражены данные на две даты, что дает возможность рассмотреть их в

динамике и выявить тенденции. По итогам анализа дать оценку кредитоспособности предприятия, отнеся его к соответствующему классу, оценить его возможность изыскать собственные источники финансирования мероприятия, а также необходимость его реализации.

4.3. Следующий этап работы – рассмотрение самого кредитного проекта. Источником данных служит кредитная заявка, а также информация, полученная на предыдущих этапах работы. При этом рекомендуется обратить внимание на то, каким образом повлияет реализация проекта на деятельность заемщика, насколько реален проект с точки зрения достаточности источников финансирования (в том числе и запрашиваемых) и сроков внедрения, не противоречат ли ожидания клиента рыночным тенденциям.

4.4. Особое внимание следует уделить рассмотрению предлагаемого обеспечения. Для этого необходимо оценить достаточность обеспечения, предполагая, что вырученных от реализации сумм должно хватить на покрытие основного долга, процентов за кредит, возмещение издержек, связанных с его реализацией (учитывая, что банк принимает в залог оборудование с коэффициентом 0,55%).

Результатом проделанной работы является оценка кредитоспособности заемщика, составление заключения о возможности выдачи кредита с обоснованными выводами для рассмотрения на Кредитном Комитете, выработка возможных условий кредитования. В случае положительного решения – составляется проект кредитного договора, в случае отрицательного – подготавливается письмо клиенту с мотивированным отказом или запросом дополнительных сведений для окончательного решения вопроса о выдаче кредита.

Список нормативно-правовой базы, рекомендованной литературы, программного обеспечения и интернет-ресурсов

Нормативно-правовая база:

1. Федеральный Закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 394-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями) //Справочно-правовая система Консультант Плюс.

Рекомендованная литература:

1. Банковское дело: Учебник /О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под. ред. О.И. Лаврушина. -13-е изд., стер.- М.: Кнорус, 2016. - 800с.- ЭБС Book.ru
2. Банковский менеджмент: Учебник/ О.И. Лаврушин [и др.] под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 554 с. - ЭБС Book.ru
3. Банк и банковские операции: Учебник/ О.И. Лаврушин [и др.]; под. ред. О.И. Лаврушина.- М.: Кнорус, 2017 г.-268с.-(Бакалавриат).
4. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник/ Финуниверситет; Под ред О.И.Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – 2-е изд., стер. – М.:КНОРУС, 2016. – 302с. – (Магистратура), ЭБС Book.ru
5. Оптимизация структуры банковской системы России: Монография / Под редакцией О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016
6. Актуальные направления развития банковского дела: Монография /Под редакцией Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - М.: Кнорус , 2016.
Экономические журналы «Банковское дело», «Банковское кредитование», «Деньги и кредит», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Банковские услуги», «Банковские технологии», «Управление в кредитной организации», «Национальный банковский журнал» и др.) и газеты («Финансовая газета», «Бизнес и банки» и др.).

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Законодательная база РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Официальный сайт Банка России. <http://www.cbr.ru>
3. Информационный портал <http://www.banki.ru>
4. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://info.minfin.ru>.

