

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебно-методической работе



« 30 » _____ 20 20 г.

Л.А Косенкова

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.18 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»**

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Основы банковского дела», и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 69.

Присваиваемая квалификация: бухгалтер, специалист по налогообложению

Разработчики:

Зуева Д.С.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин

Протокол от « 15 » июня 20 20 г. № 11

Председатель ПЦК  С.В. Суханова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания составлены для проведения практических занятий по учебной дисциплине «Основы банковского дела» в соответствии с требованиями ФГОС и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (квалификация «бухгалтер, специалист по налогообложению»).

В соответствии с учебным планом учебная дисциплина «Основы банковского дела» входит в цикл общепрофессиональных дисциплин.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен иметь **практический опыт:** формирования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций;

Результатом освоения учебной дисциплины является овладение студентами профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Дисциплина «Основы банковского дела» готовит обучающихся к освоению следующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.2. Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен

уметь:

иметь представление о деятельности Центрального банка Российской Федерации по основным направлениям;

осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю;

анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;

использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;

производить группировку активов и пассивов коммерческого банка;

производить расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации (на основе укрупненных статей доходов и расходов);

определить доход по депозитным и сберегательным сертификатам, по процентным и дисконтным векселям;

решать задачи по учёту и переучету коммерческих векселей;

производить расчеты валютных курсов, кросс-курсов, расчет валютной позиции коммерческих банков.

знать:

сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций, правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;
порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;
иметь представление о рынке банковских услуг;
ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
основные операции, выполняемые коммерческими банками с ценными бумагами;
основные понятия по валютным операциям коммерческих банков;
о прочих операциях, выполняемых коммерческими банками;
иметь представление о банковской рисковой политике.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Перечень практических занятий.

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	76
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	48
в том числе:	
теоретическое обучение	24
практические занятия	24
самостоятельная работа	16
консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	10

Практическое занятие №1 Регулирование валютного курса ЦБ РФ на валютном рынке путем валютных интервенций.

Практическое занятие №2 Банковская система Российской Федерации. Обсуждение темы, тестирование

Практическое занятие № 3 Решение задач по структуры и группировке ресурсов банка

Практическое занятие №4 Решение задач по оценке состава и структуры ресурсов банка.

Группировка пассивов.

Практическое занятие № 5 Решение задач по анализу структуры и группировке активов банка.

Практическое занятие №6 Расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации на основе укрупненных статей доходов и расходов. Сбербанк, других коммерческих банков

Практическое занятие №7 Решение задач по инвестиционным операциям с ценными бумагами.

Оформление учетных операций с векселями

Практическое занятие №8 Расчет валютных курсов

Практическое занятие №9 Расчет факторинговых и лизинговых платежей.

Практическое занятие № 10 Работа с отчетностью: анализ риска кредитоспособности заемщика (юридического лица), анализ риска ликвидности коммерческого банка

2.Методические рекомендации

Тема 1.2. Денежно-кредитная политика Банка России

Практическое занятие №1: Регулирование валютного курса ЦБ РФ на валютном рынке путем валютных интервенций.

Методика проведения: аналитический семинар с использованием групповых технологий.

Методические указания.

Цель семинара – рассмотреть основные цели и направления внутренней и внешней политики Российской Федерации по регулированию валютного курса ЦБ РФ на валютном рынке путем валютных интервенций.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5. Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Дисциплина «Основы банковского дела» готовит обучающихся к освоению следующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

Время	Содержание работы в классе
2 мин.	Вводный инструктаж. Учитель обращает внимание на содержание плана работы, наличие информационных листов, инструкций, тестов, карточек- заданий, немых рисунков.
10 мин.	Практическая работа. Конструирование и выполнение заданий разного уровня с использованием схем, немых рисунков, дополнительной литературы.
7 мин.	Защита выполненных работ. Группы обмениваются заданиями и проверяют правильность выполнения заданий других групп. Результаты данной работы оценивают консультанты совместно с учителем. Выставляются баллы в листки самоконтроля.
8 мин.	Обсуждение предложенных вопросов в группах. Проводят ученики – консультанты в каждой группе совместно с учителем. Результаты обсуждения заносятся в листки самоконтроля в виде баллов.
3 мин.	Общий вывод
8 мин.	Индивидуальная работа «Проверь себя». Тестирование. Предлагаются тесты разного уровня сложности на выбор ученика.
2 мин.	Подведение итогов. Выставление оценок в лист самоконтроля. Учащиеся сдают листки самоконтроля, выполненные тесты, которые проверяет учитель совместно с консультантами

По характеру деятельности выделяют три разновидности семинара:

семинары с развернутыми выступлениями учащихся по заранее поставленным вопросам и обсуждению проблем и выступлений;
семинары, где осуществляется обсуждение докладов или рефератов учащихся;
семинары-диспуты.

Различают уроки семинары:

- по учебным задачам,
- по источникам получения знаний,
- по формам их проведения

По формам проведения выделяют: семинары – развернутые беседы, семинары доклады, заключительный семинар, семинар-диспут, семинар-решение задач, семинар конференция.

Семинар - развернутая беседа наиболее распространенная форма семинарских занятий.

Данный семинар предполагает:

подготовку всех учащихся по каждому вопросу плана занятия с единым для всех перечнем обязательной и дополнительной литературы;
выступления учащихся и их обсуждение;
выступление и заключение преподавателя.

Развернутая беседа не исключает, а предполагает и заранее запланированные выступления отдельных учащихся по некоторым дополнительным вопросам.

Но данные сообщения выступают здесь в качестве дополнения к уже состоявшимся выступлениям, а не как основа для обсуждения.

Семинары – доклады готовятся по заранее предложенной тематике.

Кроме общих целей учебного процесса преследует задачи:

- привить навыки научной, творческой работы;
- воспитать самостоятельность мышления;
- вкус к поиску новых идей и фактов, примеров.

Целесообразно выносить на обсуждение не более 2—3 докладов продолжительностью в 12-15 минут (при двухчасовом семинаре).

Иногда кроме докладчиков по инициативе преподавателя или же по желанию самих учащихся назначаются содокладчики и оппоненты.

Последние обычно знакомятся предварительно с текстами докладов, чтобы не повторять их содержание.

Заключительный семинар проводится по какой-либо большой теме, когда ее основные вопросы уже обсуждены ранее.

Вопросы для подготовки к семинару:

Что собой представляет курс рубля, и какими факторами определяется его динамика?

Каковы правовые основы проведения курсовой политики Банком России?

Каковы цели, задачи и механизм курсовой политики Банка России?

Зачем Банк России перешел к режиму плавающего курса рубля?

Собирается ли Банк России укреплять/ослаблять рубль?

Почему Банк России не осуществляет операций по продаже иностранной валюты в объемах, необходимых для укрепления рубля?

Почему рубль может ослабляться даже при стабильных или растущих ценах на нефть и газ?

Прогнозирует ли Банк России курс рубля?

Как изменение валютного курса влияет на экономику?

Валютный курс и инфляция. Что такое «эффект переноса динамики валютного курса»?

Какой рубль выгоден стране — слабый или крепкий?

Почему Россия не продает нефть и газ на мировом рынке за рубли?

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Практическое занятие №2: Банковская система Российской Федерации.

Цель занятия – изучить банковскую систему Российской Федерации, типы банковских систем, ее структуру.

Методика проведения: обсуждение темы, тестирование

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК.1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Приведите понятие банковской системы.
2. Каковы типы банковских систем?
3. Что включает в себя структура банковской системы России?
4. Каковы основные этапы развития банковской системы России?
5. Что включается в понятие «коммерческий банк»?
6. Назовите типы коммерческих банков.
7. Каковы функции коммерческих банков?
8. Что является правовой основой коммерческого банка?

Тема 2.2. Пассивные операции коммерческих банков

Практическое занятие. №3 Решение задач по структуре и группировке ресурсов банка

Цель занятия – приобретение навыка проведения анализа состава и структуры банковских ресурсов путем изучения бухгалтерского баланса-главной части отчетности коммерческого банка, отражающего состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в активные операции.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Дисциплина «Основы банковского дела» готовит обучающихся к освоению следующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК.1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы

Пассивные операции- это те операции, которые позволяют сформировать банковские пассивы и дают возможность банку привлечь в свое распоряжения для временного пользования ресурсы. Совершая пассивные операции банк становится должником так как привлеченные им денежные средства подлежат по истечении какого-то времени возврату. В зависимости от источника средств банковские пассивы подразделяют на 2 группы:

Собственные средства (капитал).

Привлеченные (заемные) средства.

Структура банковских ресурсов.

Банковские ресурсы	
Собственные средства:	Привлеченные и заемные средства:
	Привлеченные средства
Уставный капитал	Средства на расчетных и текущих счетах клиентов банка
Резервный капитал	Средства клиентов на депозитных счетах с различным сроком изъятия
Эмиссионный доход	Средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций)
Нераспределенная прибыль банка (прошлых лет и текущего года)	Заемные средства
Специальные фонды	Межбанковские кредиты
Средства амортизационного фонда	Кредиты Банка России
Резервы на возможные потери	

Пример анализа банковских ресурсов:

Таблица 1.1

Структура банковских ресурсов кредитных организаций, сгруппированных по источникам образования

(Составлено по материалам Банка России. Обзор банковского сектора Российской Федерации (аналитические показатели февраль 2012-2019 гг.)

Статья	На начало года, %							
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Банковские ресурсы, всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:								
1.Собственные средства всего	18,2	17,5	16,4	17,4	15,4	20,5	24,7	22,5
2.Привлеченные и заемные средства всего	79,4	80,4	81,4	81,5	82,9	78,4	75,2	77,4

Из них:								
2.1 Средства клиентов всего	58,2	59,7	60,3	60,9	52,6	58,2	62,4	62,7
В том числе:								
2.1.1. Депозиты юридических лиц	7,9	9,6	11,0	17,5	17,6	18,6	17,9	20,1
2.1.2. Вклады физических лиц	27,7	28,3	27,0	25,6	21,1	25,4	29,4	28,5
Выпущенные долговые обязательства всего	9,0	7,7	7,2	5,5	4,1	3,9	3,9	3,6
2.3. Заемные средства	12,2	12,6	13,6	15,1	26,2	16,3	12,8	14,7
В том числе								
2.3.1. Кредиты Банка России	0,3	0,2	0,2	0,2	12,0	4,8	0,9	2,9
2.3.2. Кредиты и средства коммерческих банков	11,9	12,4	13,4	14,9	14,2	11,5	11,9	11,8

Данные из таблицы 1.1 свидетельствуют, что в структуре банковских ресурсов преобладающую долю занимают привлеченные и заемные средства. На 1 января 2017г. они составляли 77.4 %, на долю собственных средств приходилось 22.5%. При этом доля привлеченных средств клиента банка являлась относительно стабильной, ее колебание не значительны. Заемные средства занимали наибольшую долю в ресурсах по состоянию на 1 января 2013г., что было вызвано финансовым кризисом, начавшимся в сентябре 2014г., и для поддержания ликвидности коммерческого банка Банком России были предоставлены различные виды кредитов. В последующие годы удельный вес кредитов Банка России сократился до 4,8 на начало 2017г. и увеличился до 2,9% на начало 2017 г. Долговые обязательства занимают не большой удельный вес. При этом необходимо ответить устойчивую тенденцию к их снижению. Это обстоятельство было связано с сохраняющимся недоверием клиентов банка, в частности населения, к ценным бумагам, предлагаемым коммерческими банками.

Практические задания.

Задача 1. Проанализируйте бухгалтерский баланс, приведенный в таблице 1.1, и выполните задания.

1. Объясните, для каких целей предназначены банковские ресурсы.

2. Назовите основные статьи баланса, отражающие банковские ресурсы.

3. Назовите самую крупную статью баланса, связанную с банковскими ресурсами.

Таблица 1.2

Бухгалтерский баланс на 01.10.2018 (публикуемая форма)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, р.
1	2	3
АКТИВЫ		
1	Денежные средства	89 418
2	Средства кредитных организаций в банке	467 910
2.1	Обязательные резервы	52 676

3	Средства в кредитных организациях	654 160
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 234 637
5	Чистая ссудная задолженность	4 309 587
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	486 264
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 665
9	Требования по получению процентов	2 311
10	Прочие активы	1 277 463
11	Всего активов	9 378 637
ПАССИВЫ		
12	Кредиты банка России	0
13	Средства кредитных организаций	3 301 565
14	Средства клиентов (не кредитных организаций)	
14.1	Вклады физических лиц	334 144
15	Выпущенные долговые обязательства	1 027 046
16	Обязательства по уплате процентов	26 946
17	Прочие обязательства	7 431
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4 186
19	Всего обязательств	8 287 727
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	699 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	699 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал не акционированных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0

22	Эмиссионный доход	332 000
23	Переоценка основных средств	0
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	55 154
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	74 674
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	40 390
27	Всего источников собственных средств	1 090 910
28	Всего пассивов	9 378 637
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	266 169
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	26 348
СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0
2	Ценные бумаги в управлении	14 583
3	Драгоценные металлы	0
4	Кредиты предоставленные	0
5	Средства, использованные на другие цели	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	31
8	Текущие счета	921
9	Расходы по доверительному управлению	0
10	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	14 533
12	Расчеты по доверительному управлению	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0

14	Доходы по доверительному управлению	0
15	Прибыль от доверительного управления	1 002

4.Расчитайте отношение самой крупной статьи пассивов баланса к сумме всех обязательств банка.

5.Назовите самую незначительную по сумме статью пассивов баланса.

6.Назовите статьи ресурсов, которые относятся к собственным средствам.

7.Назовите статьи ресурсов, которые являются привлеченными средствами.

8.Назовите статьи баланса банковских ресурсов с нулевыми суммами и объясните это.

Практическое занятие: решение задач по оценке состава и структуры ресурсов банка.

Группировка пассивов

Практическое занятие. №4

Цель занятия – приобретение навыка проведения анализа состава и структуры банковских ресурсов путем изучения бухгалтерского баланса-главной части отчетности коммерческого банка, отражающего состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в активные операции.

Практические задания.

Задача 2.Используя бухгалтерский баланс, приведенный в таблице 1.2, выполните задания на каждую из отчетных дат.

1.Назовите основные статьи баланса, отражающие банковские ресурсы.

2.Назовите самую крупную статью баланса, связанную с банковскими ресурсами.

Таблица 1.3

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, руб.				
		01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	105 543	111 478	90 586	104 548	17 821
2	Средства кредитных организаций в Банке России	133 362	189 396	168 611	121 663	188 450
2.1	Обязательные резервы	41 964	43 730	44 892	47 312	49 988
3	Средства в кредитных организациях	126 066	126 787	122 886	136 534	167 155
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	690 439	619 335	662 374	647 576	642 689
5	Чистая ссудная задолженность	1 390 979	1 503 827	1 749 296	1 844 173	1 917 667
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	370 865	392 497	405 147	386 407	385 889
8	Основные средства, не материальные активы и материальные запасы	352 686	362 129	363 680	381 355	384 167
9	Требования по получению процентов	1 014	1 123	1 696	1 417	845
10	Прочие активы	86 028	85 960	99 979	95 661	80 389
11	Всего активов	3 256 982	3 392 532	3 664 255	3 719 334	3 945 469
ПАССИВЫ						
12	Кредиты ЦБ России	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	819 408	771 645	828 888	824 665	869 284
14	Средства клиентов (не кредитных организаций)	1 953 262	2 109 821	2 294 635	2 320 324	2 531 454
14.1	Вклады физических лиц	960 187	980 208	983 488	1 045 005	1 064 280
15	Выпущенные долговые обязательства	93 509	87 299	96 152	104 020	89 650
16	Обязательства по уплате процентов	40 565	41 381	42 109	42 068	42 854
17	Прочие обязательства	4 482	27 287	25 925	43 071	27 239
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон	344	965	880	1 922	451
19	Всего обязательств	2 911 570	3 038 398	3 288 589	3 336 070	3 560 932
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						

20	Средства акционеров (участников)	32 200	32 200	32 200	32 200	32 200
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	32 200	32 200	32 200	32 200	32 200
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0	0	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал не акционированных кредитных организаций	0	0	0	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
23	Переоценка основных средств	176 281	176 281	176 281	176 281	176 281
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-52 216	-25 273	-54 041	-53 649	-54 604
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	180 987	180 872	180 872	180 847	180 847
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 160	17 504	40 354	47 585	49 813
27	Всего источников собственных средств	345 412	354 134	375 666	383 264	384 537
28	Всего пассивов	3 256 982	3 392 532	3 664 255	3 719 334	3 945 469
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
29	Безотзывные	207 638	4 256 038	366 422	325 456	436 225

	обязательства кредитной организации					
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	250	250	0	0	0
СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ						
АКТИВНЫЕ СЧЕТА						
1	Касса	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	8 000	8 000	8 000	0	0
3	Драгоценные металлы	0	0	0	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0	0	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0	0	0	0
6	Расчеты, по доверительному управлению	0	0	25 029	0	0
7	Уплаченный накопленный процент (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0	0	0	0
8	Текущие счета	2 000	1 959	1 959	104	108
9	Расходы по доверительному управлению	0	92	47	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0	0	0	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА						
11	Капитал в управлении	10 000	9 952	9 958	107	106
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0	24 972	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0	0	0	0

14	Доходы от доверительного управления	0	59	70	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	0	0	0	0	2

3. Рассчитайте отношение самой крупной статьи пассивов баланса к сумме всех обязательств банка.

4. Назовите самую незначительную статью пассивов баланса.

5. Назовите статьи ресурсов, которые относятся к собственным средствам.

6. Назовите статьи ресурсов, которые являются привлеченными средствами.

7. Назовите статьи баланса банковских ресурсов с нулевыми суммами и объясните это.

Тема 2.3. Активные операции коммерческих банков.

Практическое занятие. №5 Определение состава и структуры актива банка. Деловая игра «Банковские операции»

Цель занятия – приобретение навыка проведения анализа состава и структуры активов.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5. Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

Активные операции – это операции, при осуществлении которых банки используют имеющиеся в их распоряжении ресурсы, размещая их от своего имени с целью получения необходимого дохода.

С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

1. Первая группа банковских активов — первичные резервы. Это самые ликвидные активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Сюда входят: денежная наличность банка (кассовые остатки на банковских счетах в виде банкнот и монет, достаточные для повседневных расчетов, и средства на корреспондентском счете в центральном банке), чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

2. Вторая группа активов — вторичные резервы. Это приносящие небольшой доход, но высоколиквидные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные. К ним относятся векселя и другие краткосрочные ценные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам. Основное назначение данной группы активов — служить источником пополнения первичных резервов.

3. Третья — самая важная часть банковских активов — портфель банковских ссуд. Банковские ссуды — наиболее доходные, но и самые рискованные активы. Данная группа активов — главный источник прибыли банка.

4. Четвертую группу банковских активов образует портфель ценных бумаг, или портфель банковских инвестиций. Формирование портфеля инвестиций преследует две цели: приносить банку доход и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращения их в краткосрочные.

Практические задания.

Задача 1. Используя бухгалтерский баланс, приведенный в таблице 1.1, и выполните задания.

1. Объясните, для каких целей предназначены банковские активы.
2. Перечислите банковские операции, которые относятся к активным операциям.
3. Дайте общую характеристику активных операций и назовите цель их осуществления.
4. Назовите статьи активов баланса.
5. Назовите самую крупную статью активов.
6. Рассчитайте отношение самой крупной статьи активов к сумме всех требований.
7. Назовите самую незначительную по сумме статью активов.
8. Назовите статьи активов с нулевыми суммами и объясните это.

Задача 2. Используя бухгалтерский баланс, приведенный в таблице

1.2, выполните задания на каждую из отчетных дат.

1. Перечислите банковские операции, которые относятся к активным операциям.
2. Дайте общую характеристику активных операций и назовите цель их осуществления.
3. Назовите статьи активов баланса.
4. Назовите самую крупную статью активов.
5. Рассчитайте отношение самой крупной статьи активов к сумме всех требований.
6. Назовите самую незначительную по сумме статью активов.
7. Назовите статьи активов с нулевыми суммами и объясните это.

Таблица 1.1

Бухгалтерский баланс на 01.10.2017 (публикуемая форма)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, р.
1	2	3
АКТИВЫ		
1	Денежные средства	89 418
2	Средства кредитных организаций в банке	467 910
2.1	Обязательные резервы	52 676
3	Средства в кредитных организациях	654 160
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 234 637

5	Чистая ссудная задолженность	4 309 587
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	486 264
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 665
9	Требования по получению процентов	2 311
10	Прочие активы	1 277 463
11	Всего активов	9 378 637
ПАССИВЫ		
12	Кредиты банка России	0
13	Средства кредитных организаций	3 301 565
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	
14.1	Вклады физических лиц	334 144
15	Выпущенные долговые обязательства	1 027 046
16	Обязательства по уплате процентов	26 946
17	Прочие обязательства	7 431
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4 186
19	Всего обязательств	8 287 727
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	699 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	699 000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционированных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	332 000
23	Переоценка основных средств	0

24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	55 154
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	74 674
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	40 390
27	Всего источников собственных средств	1 090 910
28	Всего пассивов	9 378 637
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	266 169
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	26 348
СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0
2	Ценные бумаги в управлении	14 583
3	Драгоценные металлы	0
4	Кредиты предоставленные	0
5	Средства, использованные на другие цели	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	31
8	Текущие счета	921
9	Расходы по доверительному управлению	0
10	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	14 533
12	Расчеты по доверительному управлению	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14	Доходы по доверительному управлению	0
15	Прибыль от доверительного управления	1 002

Тема 2.4. Финансовый результат деятельности коммерческого банка.

Практическое занятие №6 Расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации (расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации на основе укрупненных статей доходов и расходов. Сбербанк, других коммерческих банков).

Цель занятия – приобретение навыка проведения анализа доходов расходов и прибыли кредитной организации.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы. Студенты на основании годового отчета ПАО «Сбербанк России» на сайте <http://www.cbr.ru/>- Официальный сайт Сбербанка России за 2017 год изучают статьи доходов и статьи расходов данной кредитной организации и обсуждают их с преподавателем.

Изучают основные результаты за год

Таблица 1 – Основные результаты деятельности ПАО Сбербанк России, млрд. руб.

Основные результаты	2016г.	2017г.	Изменение
Активы	27112	25369	
Пассивы	27112	25369	
Прибыль до налогообложения	943,2	677,5	
Прибыль после налогообложения	748,7	541,9	

Тема 2.5 Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Практическое занятие №7. Решение задач по инвестиционным операциям с ценными бумагами. Оформление учетных операций с векселями.

Задача по учету векселей с решением 1. При учете векселя номиналом 150 тыс.р. за 60 дней до погашения банк выплатил его владельцу 100 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Решение задачи по учету векселей

Номинал векселя $S=150000$ руб.

Цена векселя $p=100000$ руб.

$d=60$ дней (количество дней с момента дисконтирования до погашения)

база (дней в году) $=360$ дней

$i?$

$$P=S-I=S-(S*d)/(360*100/i)\Rightarrow S-P = S*d*i/36000;$$

$$\Rightarrow i = (S-P)*36000/S*d = (150000-100000)*36000/(140000*60) = 214.$$

Задача по учету векселей с решением 2. Вексель на сумму 30 тыс.р. с уплатой 16 ноября был учтен банком 22 сентября при учетной ставке 10 % с использованием германской практики расчета. Оцените полученную при учете сумму, а также дисконт банка.

Решение задачи по учету векселей

Год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней. Этот способ обычно используется в Германии, Дании, Швеции (германская методика).

Учитывается точное число дней, на которое выдана ссуда, но считается, что в году 360 дней.

Этот способ применяется по Франции, Бельгии, Испании, Швейцарии, Югославии (французская методика).

Учитывается точное число дней, на которое выдана ссуда и считается, что в году 365 дней. Этот способ применяется в Англии, США, России (английская методика).

Годовая (простая) учетная ставка находится по формуле

$$d=(S-P)/S*n=D/(S*n)$$

где D – сумма процентных денег;

S – сумма, которая должна быть возвращена;

n = L/K – срок от даты учета до даты погашения векселя, лет;

L – число дней от даты учета до даты погашения векселя;

K – временная база.

Отсюда номинальная стоимость векселя определяется следующим образом:

$$P=S-D=S*(1-n*d).$$

$$S=30000 \text{ руб.}$$

$$d=10\%$$

$$n = L/K \text{ – срок от даты учета до даты погашения векселя, лет} = 54/360 = 0.15$$

$$P=S-D=S*(1-n*d)=30000*(1-0.15*0.10)=29550 \text{ руб. полученная сумма}$$

$$\text{Дисконт банка } D= S*n*d=30000*0.15*0.10=450 \text{ руб.}$$

Тема 2.6. Валютные операции банков.

Практическое занятие №8. Расчет валютных курсов

Цель занятия - усвоение порядка расчетов при проведении операций по обмену валют.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основании курсов данных валют по отношению к третьей валюте.

Существует два метода установления курсов валют:

1. Метод прямых котировок, т.е. стоимость единицы покупаемой иностранной валюты выражается в количестве продаваемой валюты, например, стоимость 1 доллара = 31 рубль.

2. Метод обратных котировок, т.е. стоимость единицы продаваемой валюты выражается в количестве покупаемой валюты, например 0,032 доллара = 1 рубль.

В большинстве стран, в том числе и в Российской Федерации, курсы валют устанавливаются методом прямых котировок и стоимость иностранной валюты выражается в единице национальной валюты.

При совершении валютно-обменных операций банки устанавливают курсы иностранных валют:

1. По отношению к рублю РФ (национальной валюте): покупка - продажа иностранной валюты за рубли РФ. Курсы устанавливаются банками на основе курса конкретной иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Центральным банком РФ на определенную дату



2. По отношению иностранных валют друг к другу: покупка-продажа одной иностранной валюты за другую. Обмен иностранных валют осуществляется по установленному банком кросс-курсу.



Прописанных Центральным банком РФ порядков, устанавливающих правила расчета кросс-курсов при совершении банками валютно-обменных операций нет. Как правило, кросс-курс рассчитывается каждым банком исходя из установленных им курсов покупки и продажи обмениваемых валют по отношению к рублю. Возможен также вариант установки кросс-курса на основе расчета среднего значения установленных в банке курсов покупки и продажи обмениваемых валют либо на основании курса, установленного на данную дату Центральным банком РФ.

Общая формула расчета кросс-курсов при прямых котировках имеет вид:

$$K = \frac{A}{B}$$

где

K – кросс-курс

A – курс валюты, которую покупают

B – курс валюты, за которую покупают

Условный пример

(расчет кросс-курса исходя из установленных банком курсов покупки-продажи).

Банком установлены следующие курсы валют в обменном пункте:

Покупка банком Продажа банком

ЕВРО	38	40
Доллар США	30	32

Клиенту необходимо купить 100 долларов США за ЕВРО. Так, как клиентом покупаются доллары США, то для расчета кросс-курса берется курс, по которому банк продает доллары. Соответственно, по ЕВРО берется курс, по которому банк покупает ЕВРО, так как клиент продает ЕВРО.

Кросс-курс обмена (используем формулу (1)) = $32/38 = 0,8421$.

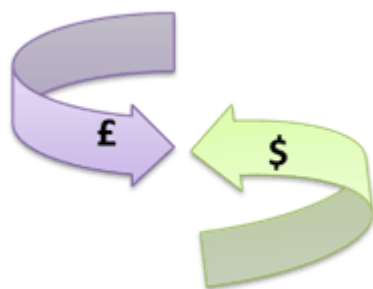
Таким образом, 100 долларов клиент купит у банка за 84,21 ЕВРО ($0,8421 * 100$).

Обратная ситуация, в том же банке необходимо купить 100 ЕВРО за доллары. Так как теперь клиент покупает ЕВРО, то для расчета берется курс продажи ЕВРО банком, и, соответственно, курс покупки банком долларов США.

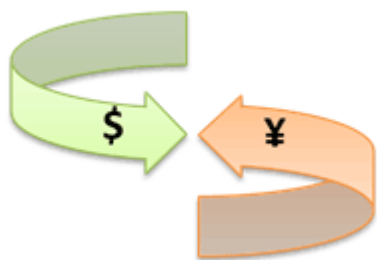
Кросс-курс обмена = $40/30 = 1,3333$.

Таким образом, 100 ЕВРО клиент купит у банка за 133,33 долларов ($1,3333 * 100$).

В мировой практике, часто роль третьей валюты, по отношению к которой устанавливаются курсы других иностранных валют, играет доллар США. Причем, курс также может быть прямым по отношению к доллару США (стоимость единицы валюты выражается в количестве долларов США):



или обратным (стоимость доллара США выражается в количестве котируемой валюты):



Метод обратной котировки применяется, например, в Великобритании.

Расчет кросс-курсов при обратной котировке валют производится по формуле (2):

$$K = \frac{B}{A}$$

где

К – кросс-курс

А – курс валюты, которую покупают

В – курс валюты, за которую покупают

Условный пример:

Например, необходимо купить швейцарский франк за йены. Пусть курс йены к доллару США равен 76,25, курс швейцарского франка к доллару США равен 0,8764. Рассчитанный кросс-курс равен 87 (76,25/0,8764). Т.е. один швейцарский франк покупается за 87 йен.

Задание 1.

В коммерческом банке в течение операционного дня были совершены операции по обмену наличной иностранной валюты (таблица 1).

В таблице указаны код и суммы валюты, которую банк получил от клиента, а также код и сумма валюты, которую банк выдал клиенту. Заполните пустые ячейки.

Котировки валют приведены в таблице 2.

№ п/п	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал клиенту	
	Код	Сумма	Код	Сумма
1	USD	500	RUB	
2	RUB		USD	500
3	EUR	200	RUB	
4	RUB		EUR	10000
5	GBR	100	EUR	
6	USD		GBR	35
7	EUR	540	USD	
8	USD		DKK	26500
9	CAD		RUB	9000
10	GBR		RUB	25085
11	RUB		GBR	20
12	CAD	200	RUB	
13	RUB	3450	JPY	
14	JPY	20000	RUB	
15	USD	460	JPY	
16	KZT		USD	200
17	USD	200	UAN	
18	DKK	4800	CAD	
19	GBR	1000	RUB	
20	UAN		EUR	500

Задание 2. Рассчитайте используя официальные курсы валют следующие кросс-курсы: EUR/USD, GBR/EUR, EUR/CAD, EUR/UAN, USD/KZT, JPY/UAN, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBR/USD.

Задание 3. Рассчитайте, используя банковские курсы покупки продажи валют, следующие кросс-курсы покупки продажи: EUR/USD, EUR/UAN, USD/KZT JPY/UAN, USD/CAD, CAD/ JPU, EUR/ DKK, GBR/USD.

Тема 2.7. Финансовые услуги коммерческого банка.

Практическое занятие № 9 Расчет факторинговых и лизинговых платежей

(решение задач по определению лизингового платежа, основных показателей по факторинговой операции)

Цель занятия - приобретение навыков оформления договора факторинга, а также расчета платежей по факторингу и дохода факторинговой фирмы.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5. Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2. Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

Факторинг – это посредническая операция, связанная с выкупом фактор – компанией денежных требований (счетов фактур) у своего клиента к его контрагенту. При этом в течение 2-3 дней производится оплата до 90% требований в виде аванса, а оставшиеся 10% клиент получает после того, как сумма поступает от плательщика. Таким образом, клиент фактор – компании, который осуществил поставку товара (выполнил работу, предоставил услугу), с одной стороны, предоставляет отсрочку платежа покупателю, а с другой – обращаясь в фактор – компанию, получает значительную часть суммы за поставленный товар (работу, услугу) немедленно.

Общая схема факторинговой операции.

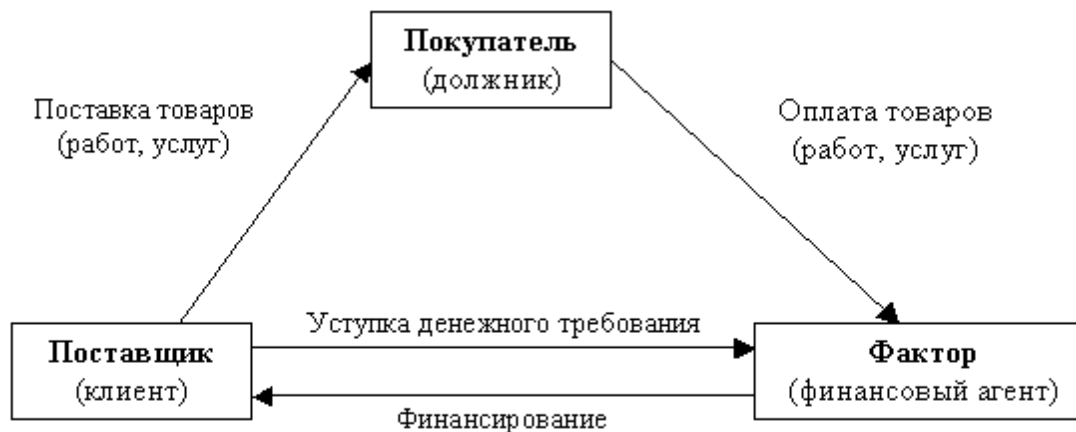


Схема 1. Механизм факторинга

Сравнительная характеристика факторинга, кредита и овердрафта

Факторинг	Кредит	Овердрафт
Погашается из денег, поступающих от дебиторов клиента.	Возвращается Банку заемщиком	Возвращается Банку заемщиком
Выплачивается на срок фактической отсрочки платежа (до 90 — 120 календарных дней)	Выдается на фиксированный срок.	Устанавливаются жёсткие сроки пользования траншем, как правило, не превышающие 30 дней

Выплачивается в день поставки товара	В обусловленный кредитным договором день	Срок действия договора ограничен
Переход компании на расчётно-кассовое обслуживание в Банк не требуется	Банк может включить в кредитный договор условие о переходе заёмщика на расчётно-кассовое обслуживание в Банк	Банк может включить в кредитный договор условие о переходе заёмщика на расчётно-кассовое обслуживание в Банк
Не требуется никакого обеспечения	Банк может потребовать предоставить залог по кредиту и/или обязать заёмщика обеспечить обороты по расчётному счёту, адекватные сумме займа	Предусмотрено поддержание определённого оборота (5:1) по расчётному счёту. Обеспечение в виде залога не требуется
Размер не ограничен и может увеличиваться по мере роста объёма продаж клиента	Выдаётся на заранее обусловленную сумму	Лимит устанавливается из расчёта 15-50 % от месячных кредитовых поступлений на расчётный счёт заёмщика
Погашается в день фактической оплаты дебитором поставленного товара	Погашается в заранее обусловленный день	Все кредитовые поступления автоматически списываются с расчётного счёта в погашение овердрафта и процентов по нему
Факторинговое финансирование выплачивается автоматически при предоставлении накладной и счёта-фактуры	Для получения кредита необходимо оформлять огромное количество документов	Для получения овердрафта необходимо оформлять большое количество документов
Продолжается бессрочно	Погашение не гарантирует получение нового	Погашение не гарантирует получение нового
Сопровождается сервисом, который включает в себя: управление дебиторской задолженностью, покрытие рисков, связанных с поставками на условиях отсрочки платежа, консалтинг и многое другое	При кредитовании помимо предоставления средств клиенту и РКО Банк не оказывает заёмщику каких-либо дополнительных услуг	При овердрафте помимо предоставления средств клиенту и РКО Банк не оказывает заёмщику каких-либо дополнительных услуг

Формула расчета общей суммы лизинговых платежей:

$$\text{ЛП} = \text{АО} + \text{ПК} + \text{В} + \text{ДУ} + \text{НДС}$$

ЛП — общая сумма лизинговых платежей;

АО — амортизационные отчисления за расчетный год;

ПК — плата за кредитные ресурсы, которые взял в банке лизингодатель на приобретение предмета лизинга;

В — вознаграждение лизингодателя за предоставленные услуги;

ДУ — плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС — налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

Пример расчета лизинговых платежей

Дано: стоимость оборудования 100 тыс. рублей, срок полезного использования — 5 лет, срок лизинга — 5 лет, годовая норма амортизации — 20%, ставка за кредит — 15%, размер

компенсации лизинговой компании — 10% (в которые включена плата за дополнительные услуги), ставка НДС — 18%. Рассчитать сумму лизинговых платежей линейным методом.

Таблица 1. «Расчет среднегодовой стоимости предмета лизинга при линейном методе»

Период	Стоимость оборудования на начало периода	Годовая сумма амортизации	Стоимость оборудования на конец периода	Среднегодовая стоимость оборудования
1	100 тыс. руб.	20 тыс. руб.	80 тыс. руб.	90 тыс. руб.
2	80 тыс. руб.	20 тыс. руб.	60 тыс. руб.	70 тыс. руб.
3	60 тыс. руб.	20 тыс. руб.	40 тыс. руб.	50 тыс. руб.
4	40 тыс. руб.	20 тыс. руб.	20 тыс. руб.	30 тыс. руб.
5	20 тыс. руб.	20 тыс. руб.	-	10 тыс. руб.

Таблица 2. «Расчет суммы лизинговых платежей при линейном методе»

Период	Амортизационные отчисления	% за кредит	Компенсация лизинговой компании	Выручка, облагаемая НДС	НДС	Общая сумма лизинговых платежей
1	20 тыс. руб.	13,5 тыс. руб.	9 тыс. руб.	22,5 тыс. руб.	4,05 тыс. руб.	46,55 тыс. руб.
2	20 тыс. руб.	10,5 тыс. руб.	7 тыс. руб.	17,5 тыс. руб.	3,15 тыс. руб.	40,65 тыс. руб.
3	20 тыс. руб.	7,5 тыс. руб.	5 тыс. руб.	12,5 тыс. руб.	2,25 тыс. руб.	34,75 тыс. руб.
4	20 тыс. руб.	4,5 тыс. руб.	3 тыс. руб.	7,5 тыс. руб.	1,35 тыс. руб.	28,85 тыс. руб.
5	20 тыс. руб.	1,5 тыс. руб.	1 тыс. руб.	2,5 тыс. руб.	450,00 руб.	22,95 тыс. руб.
Всего	100 тыс. руб.	37,5 тыс. руб.	25 тыс. руб.	62,5 тыс. руб.	11,25 тыс. руб.	173,75 тыс. руб.

Общая сумма лизинговых платежей в первый год составит:

- амортизационные отчисления 20 тыс. руб.;
- % за кредит $90 \text{ тыс. руб.} \times 0,15(15\%) = 13,5 \text{ тыс. руб.}$;
- компенсация лизингодателю $90 \text{ тыс. руб.} \times 0,1(10\%) = 9 \text{ тыс. руб.}$;
- выручка по лизинговой сделке, облагаемая НДС $13,5 \text{ тыс. руб.} + 9 \text{ тыс. руб.} = 22,5 \text{ тыс. руб.}$;
- НДС $22,5 \text{ тыс. руб.} \times 0,18(18\%) = 4050 \text{ руб.}$
- Итого: $20000 + 22500 + 4050 = 46550 \text{ руб.}$

Задача 1. Издательское объединение заключило с факторинговой фирмой договор на факторинговое обслуживание. В соответствии с условиями договора установлено:

- авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур-80% суммы счетов в течение пяти рабочих дней;
- комиссионное вознаграждение за обслуживание по факторингу-9% годовых от суммы оборота счетов;
- средняя оборачиваемость счетов –фактур -30 дней;
- процентная ставка по банковскому кредиту -15% годовых;

-ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 175 000р.

1. Рассчитайте сумму ежемесячного дохода факторинговой фирмы.
2. Рассчитайте сумму ежеквартального дохода факторинговой фирмы.
3. Рассчитайте сумму ежегодного дохода факторинговой фирмы.
4. Определите порядок завершения факторинговой операции и рассчитайте суммы, причитающиеся клиенту факторинговой фирмы после оплаты счетов плательщиками.
5. Перечислите преимущества, которые получает клиент факторинговой фирмы при факторинговом обслуживании.
6. Назовите документы, необходимые для заключения факторинговой сделки.
7. Оформите договор факторинга.

Тема 2.8. Банковские риски и методы их снижения

Практическое занятие № 10 работа с отчетностью: анализ риска кредитоспособности заемщика (юридического лица), анализ риска ликвидности коммерческого банка

Цель занятия - приобретение навыков по анализу и оценке риска кредитоспособности заемщика и риска ликвидности коммерческого банка.

Формирование компетенций

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 5 Осуществлять устную письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.2 Разрабатывать и согласовывать с руководством организации рабочий план счетов бухгалтерского учета организации.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

Обучающиеся получают комплект документов финансовой отчетности конкретного предприятия для выполнения задания (один из комплектов представлен в приложении 1).

Работая с документами финансовой отчетности, обучающийся должен оценить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения поставленной задачи. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной работы. Он самостоятельно анализирует документы финансовой отчетности, дает оценку кредитоспособности юридического лица, формулирует выводы.

Методические указания:

Сбербанк России разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения. С этой целью анализируются динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, основные направления финансово-хозяйственной политики заемщика. При расчете показателей (коэффициентов) применяется принцип осторожности, т.е. пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основе экспертной оценки. Для оценки финансового состояния

заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности (K_1 , K_2 , K_3); коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_A); показатель оборачиваемости и рентабельности (K_5). Согласно Регламенту Сбербанка России основными оценочными показателями являются коэффициенты K_1 , K_2 , K_3 , K_A , K_5 , а остальные показатели (оборотности и рентабельности) необходимы для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти коэффициентам. По результатам анализа пяти коэффициентов заемщику присваивается категория, представленная в таблице 1, по каждому из этих показателей на базе сравнения полученных значений с установленными (достаточными).

Таблица 1 - Категории показателей оценки кредитоспособности физических лиц в соответствии с методикой Сбербанка России

Коэффициент	I категория	II категория	III категория
K_1	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее 0,15
K_2	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
K_3	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0
K_4 , кроме торговли	1,0 и выше	0,7-1,0	Менее 0,7
K_4 , для торговли	0,6 и выше	0,4-0,6	Менее 0,4
K_5	0,15 и выше	Менее 0,15	Нерентабельные

Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Следующий шаг – расчет общей суммы баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя, имеющих следующие значения: $K_1 = 0,11$; $K_2 = 0,05$; $K_3 = 0,42$; $K_4 = 0,21$; $K_5 = 0,21$. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборотность и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики хозяйствующего субъекта, его отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Осуществляется сравнительный анализ этих показателей и оценивается их динамика.

Качественный анализ базируется на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа применяются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности, и информация базы данных. На этом этапе оцениваются риски отраслевые, акционерные, регулирования деятельности хозяйствующего субъекта, производственные и управленческие.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливаются три класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второклассные – кредитование требует взвешенного подхода; третьеклассные – кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Сумма баллов (S) влияет на рейтинг заемщика следующим образом: $S=1$ или $1,05$ – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности; $1,05 < S < 2,42$ соответствует второму классу; $S > 2,42$ соответствует третьему классу. Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии

этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс. Первоклассные заемщики кредитуются на льготных условиях, второклассные (к которым относится анализируемое предприятие) – на обычных. Выдача же кредитов предприятиям 3 класса связано с риском.

Задание: провести оценку кредитоспособности заемщика по бухгалтерской отчетности. (приложение 1)

Комплект документов финансовой отчетности для выполнения кейс-задачи

Приложение № 1
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Лидер»	по ОКПО	04643870
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6320001981\632401001
Вид экономической деятельности	Пусконаладка	по ОКВЭД	33.20.9
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС	47 16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³	декабря 20 <u>16</u> г. ⁴	декабря 20 <u>15</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1174	1125	1318
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	1174	1125	1318
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	21136	19865	14859
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	188	313	235
	Дебиторская задолженность	3986	4833	3879
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			4000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	792	944	598
	Прочие оборотные активы	286	215	388
	Итого по разделу II	26388	26170	23959
	БАЛАНС	27562	27295	25277

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		На <u>декабря</u>	декабря	декабря
		20 <u>17</u> г. ³	20 <u>16</u> г. ⁴	20 <u>15</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7138	6400	5245
	Итого по разделу III	7148	6410	5255
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3820	4781	2604
	Кредиторская задолженность	16591	16101	17415
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	3	3	3
	Итого по разделу V	20414	20885	20022
	БАЛАНС	27562	27295	25277

Руководитель _____ Петренко Игорь Николаевич _____ Главный бухгалтер _____ Шашкина Татьяна Павловна _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ 18 ” марта 20 18 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах
Период с 1
января по 31
за декабря 20 17 г.

		Коды		
		0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Лидер»	по ОКПО 04643870		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6320001981\632401001		
Вид экономической деятельности	Пусконаладка	по ОКВЭД 33.20.9		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС		
ООО частная		47	16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384		

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Январь-	Январь-
		За <u> </u> декабрь <u> </u> 20 <u>17</u> г. ³	За <u> </u> декабрь <u> </u> 20 <u>16</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	19252	20408
	Себестоимость продаж	(17224)	(17480)
	Валовая прибыль (убыток)	2028	2928
	Коммерческие расходы	(328)	(468)
	Управленческие расходы	(812)	(1146)
	Прибыль (убыток) от продаж	888	1314
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(356)	(312)
	Прочие доходы	594	782
	Прочие расходы	(216)	(340)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	910	1444
	Текущий налог на прибыль	(182)	(289)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	728	1155

Отчет о финансовых результатах
Период с 1
января по 31
за декабря 20 16 г.

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Лидер»	по ОКПО 04643870		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6320001981\632401001		
Вид экономической деятельности	Пусконаладка	по ОКВЭД 33.20.9		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС		
ООО частная		47	16	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ 384		

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Январь-декабрь	Январь-декабрь
		За <u> </u> декабря 20 <u>16</u> г. ³	За <u> </u> декабря 20 <u>15</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	20408	23164
	Себестоимость продаж	(17480)	(18460)
	Валовая прибыль (убыток)	2928	4704
	Коммерческие расходы	(468)	(692)
	Управленческие расходы	(1146)	(1284)
	Прибыль (убыток) от продаж	1314	2728
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(312)	(248)
	Прочие доходы	782	1242
	Прочие расходы	(340)	(750)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1444	2972
	Текущий налог на прибыль	(289)	(594)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	1155	2378