

Приложение 2 к рабочей программе дисциплины  
**«Организация деятельности коммерческого банка»**

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Экономический факультет

**Фонд оценочных средств**  
по дисциплине  
**«Организация деятельности коммерческого банка»**

Направление подготовки:  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) образовательной программы:  
**Корпоративные финансы и банковское дело**

Уровень высшего образования:  
**бакалавриат**

Квалификация выпускника:  
**«бакалавр»**

## Содержание

1	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	3
2	Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	8
2.1	Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля.....	8
2.2	Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине .....	10
2.2.1	Примерный перечень вопросов к экзамену .....	10
2.2.2	Примерный экзаменационный билет.....	11
2.3	Методические материалы и типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине .....	11
2.3.1	Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине.....	11
2.3.2	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение .....	12
2.3.3	Задания для самостоятельной работы .....	13
2.3.4	Тесты по дисциплине .....	14
2.3.5	Типовые задания.....	18
2.3.6	Задания для контрольной работы .....	31
2.3.7	Примерные темы курсовых работ.....	35
2.3.8	Методика проведения лекции-беседы.....	37
2.3.9	Методика проведения лекции-дискуссии .....	37
2.3.10	Методика проведения интерактивного решения задач .....	39
2.3.11	Методика организации работы в малых группах .....	39
3	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков по дисциплине .....	40
3.1	Балльно-рейтинговая система оценки успеваемости по дисциплине.....	40
3.2	Балльно-рейтинговая система оценки выполнения курсовой работы.....	42

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)	<p>- <i>знает</i> уровни законодательного и нормативного регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих порядок организации деятельности коммерческих банков;</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> уровней законодательного и нормативного регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих порядок организации деятельности коммерческих банков;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> применения норм законодательства и стандартизации в области организации деятельности коммерческих банков по инструкции преподавателя.</p>	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)
	<p>- <i>владеет</i> нормами законодательства и стандартизации в области организации деятельности коммерческих банков.</p>	<p>- <i>знает</i> уровни законодательного и нормативного регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих порядок организации деятельности коммерческих банков;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> применения норм законодательства и стандартизации в области организации деятельности коммерческих банков.</p>	Основной	хорошо (75 – 89 баллов)
		<p>- <i>знает</i> уровни законодательного и</p>	Завершающий	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
		<p>нормативного регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области банковской деятельности;</p> <p>- <b>умеет</b> комментировать и применять положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих порядок организации деятельности коммерческих банков;</p> <p>- <b>владеет опытом</b> применения норм законодательства и стандартизации в области организации деятельности коммерческих банков при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.</p>		(90 – 100 баллов)
<p>Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24)</p>	<p>- <b>знает</b> принципы организации деятельности расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <b>умеет</b> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <b>владеет</b> приемами организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по</p>	<p>- <b>имеет базовые знания</b> принципов организации деятельности расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <b>владеет навыками</b> организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям по инструкции преподавателя.</p> <p>- <b>знает</b> принципы организации деятельности расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских</p>	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)
			Основной	хорошо (75 – 89 баллов)

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
	экспортно-импортным операциям.	<p>расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <i>умеет</i> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <i>владеет навыками</i> организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям.</p> <p>- <i>знает</i> принципы организации деятельности расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <i>умеет</i> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</p> <p>- <i>владеет опытом</i> организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.</p>	Завершающий	отлично (90 – 100 баллов)
Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение	- <i>знает</i> формы и виды кредитных операций, порядок предоставления кредитов; - <i>умеет</i> оформлять	- <i>имеет базовые знания</i> форм и видов кредитных операций, порядка предоставления кредитов; - <i>умеет</i> на основе типовых примеров оформлять кредитные сделки с	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)	кредитные сделки с физическими и юридическими лицами;	физическими и юридическими лицами; - <b>владеет навыками</b> определения кредитоспособности клиентов, оформления кредитов по инструкции преподавателя.		
	- <b>владеет</b> методикой определения кредитоспособности клиентов, оформления кредитов.	- <b>знает</b> формы и виды кредитных операций, порядок предоставления кредитов; - <b>умеет</b> оформлять кредитные сделки с физическими и юридическими лицами; - <b>владеет навыками</b> определения кредитоспособности клиентов, оформления кредитов.	Основной	хорошо (75 – 89 баллов)
		- <b>знает</b> формы и виды кредитных операций, порядок предоставления кредитов; - <b>умеет</b> оформлять кредитные сделки с физическими и юридическими лицами; - <b>владеет опытом</b> определения кредитоспособности клиентов, оформления кредитов при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.	Завершающий	отлично (90 – 100 баллов)
Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами (ПК-26)	- <b>знает</b> виды посреднических операций с ценными бумагами; - <b>умеет</b> осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами; - <b>владеет</b> методикой осуществления активно-	- <b>имеет базовые знания</b> видов посреднических операций с ценными бумагами; - <b>умеет</b> на основе типовых примеров осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами; - <b>владеет навыками</b> осуществления активно-пассивных и посреднических	Начальный	удовлетворительно (60 – 74 баллов)

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Этапы формирования компетенций	Шкала оценивания
	пассивных и посреднических операций с ценными бумагами.	операций с ценными бумагами по инструкции преподавателя.		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>знает</i> виды посреднических операций с ценными бумагами;</li> <li>- <i>умеет</i> осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;</li> <li>- <i>владеет навыками</i> осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами.</li> </ul>	Основной	хорошо (75 – 89 баллов)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>знает</i> виды посреднических операций с ценными бумагами;</li> <li>- <i>умеет</i> осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;</li> <li>- <i>владеет опытом</i> осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами при решении профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях.</li> </ul>	Завершающий	отлично (90 – 100 баллов)

**2 Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля**

1. При обмене товарами между производственными предприятиями:

- А) происходит смена собственника на товар;
- Б) не происходит смены собственника на товар.

2. Коммерческий банк, «продавая свой товар»:

- А) выступает собственником ссужаемой суммы;
- Б) не является собственником ссужаемой суммы;
- В) передает право собственности ссудозаемщику.

3. Счета, которые банк открывает в других банках, называются

- А) клиринговые;
- Б) НОСТРО;
- В) корреспондентские;
- Г) ЛОРО.

4. Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета

именуется

- А) авизо;
- Б) инкассо;
- В) договором;
- Г) акцептом.

5. Коммерческие банки осуществляют операции

- А) в рублях и валюте при наличии валютной лицензии;
- Б) в рублях и валюте;
- В) в рублях;
- Г) по решению Центробанка РФ.

6. Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...

- А) банковский аудит;
- Б) налогообложение банка;
- В) План счетов коммерческого банка;
- Г) биржевая банковская операция.

7. Банковская система РФ является...

- А) многоуровневой;
- Б) одноуровневой;
- В) двухуровневой;
- Г) холдинговой.

8. Действующее банковское законодательство запрещает следующие виды деятельности: 1) производственная; 2) принимать во вклады драгоценные металлы; 3) страховая; 4) доверительное управление имуществом; 5) торговая; 6) выдача гарантий

- А) 1,2,5;
- Б) 1,3,5;
- В) 1,4,5;
- Г) 3,4,6.

9. Главная цель деятельности банка – это...

- А) расширение перечня услуг;
- Б) увеличение собственного капитала;
- В) выполнение обязательств;
- Г) максимизация прибыли.

10. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:



- А) предприятия любой формы собственности;
- Б) юридические лица;
- В) акционерные общества;
- Г) только коммерческие банки.

11. Организационная структура банка зависит от: 1) размера банка; 2) видов банковских операций; 3) наличия филиальной сети.

- А) 1,2,3;
- Б) 1,3;
- В) 1,2;
- Г) 2,3.

12. Учетно-операционную работу в коммерческом банке обеспечивает

- А) руководитель предприятия;
- Б) главный бухгалтер;
- В) кассир;
- Г) начальник отдела кадров.

13. Правление банка – это ... орган управления

- А) высший;
- Б) исполнительный;
- В) наблюдательный.

14. Стратегическое планирование в банке относится к компетенции ...

- А) высшего органа управления;
- Б) исполнительного органа управления;
- В) Наблюдательного Совета.

15. Кадровая политика коммерческого банка осуществляется

- А) руководителем банка;
- Б) кадровой службой;
- В) советом директоров;
- Г) начальником отдела кадров;
- Д) исполнительным органом управления.

16. Учредителями коммерческого банка могут выступать: 1) юридические лица; 2) физические лица; 3) иностранные граждане

- А) 1,2,3;
- Б) 1;
- В) 1,2;
- Г) 1,3.

17. Учредители могут выйти из состава участников:

- А) в любое время;
- Б) не могут сделать этого до ликвидации банка (добровольной или принудительной);
- В) не ранее чем через три года после регистрации кредитной организации;
- Г) в течение первых двух лет деятельности банка.

18. Понятия «оплаченный» и «зарегистрированный» капитал:

- А) не совпадает у акционерного банка;
- Б) совпадает у акционерного банка;
- В) совпадает у паевого банка;
- Г) не совпадает у паевого банка.

19. Без согласия Центробанка один владелец может иметь в распоряжении не более \_\_\_\_\_ общего количества акций

- А) 10 %;
- Б) 20 %;
- В) 5 %;
- Г) 25 %.

20. Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии

- А) внутренней банковской лицензии;
- Б) генеральной лицензии;
- В) общей банковской лицензии;
- Г) лицензии на проведение операций с ценными бумагами.

## **2.2 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине**

### **2.2.1 Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Законодательное регулирование банковской деятельности.
  2. Понятие и классификация банковской системы.
  3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в РФ.
  4. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.
  5. Порядок формирования и использования резервного фонда кредитными организациями.
  6. Условия отзыва и аннулирования лицензий кредитных организаций.
  7. Филиалы, представительства и дополнительные офисы банка.
  8. Организация расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.
- Принципы организации безналичных расчетов.**
9. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и её структуры.
  10. Сущность и структура кредита.
  11. Принципы кредитования.
  12. Классификация банковских кредитов.
  13. Кредитная политика.
  14. Кредитные риски и порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
  15. Виды обеспечения возвратности кредита.
  16. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
  17. Однодневные расчетные кредиты Банка России.
  18. Ломбардные кредиты Банка России. Депозиты, размещаемые в Банке России.
  19. Организация процесса кредитования юридических лиц.
  20. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков.
  21. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредитов.
  22. Организация уплаты процентов по кредитам.
  23. Классификация потребительских кредитов и их виды.
  24. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.
  25. Определение платежеспособности физического лица.
  26. Обеспечение возвратности кредита физическими лицами.
  27. Жилищные ипотечные кредиты.
  28. Законодательные основы валютного регулирования в РФ.
  29. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
  30. Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте.
  31. Организация валютного контроля со стороны банка при экспортно-импортных операциях клиентов.
  32. Организация и ведение счетов нерезидентов в иностранной валюте и в валюте РФ.
  33. Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой.
  34. Эмиссионные, инвестиционные, посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами.
  35. Виды пластиковых карт.
  36. Эмитенты и эквайеры пластиковых карт.
  37. Платежная система.
  38. POS-терминалы для обслуживания пластиковых карт и их функции.

39. Порядок работы банкоматов.
40. Лизинговые операции, их виды и организация.
41. Факторинговые операции, их классификация.
42. Тростовые операции и необходимость их проведения.
43. Фьючерсные операции и порядок их проведения

### 2.2.2 Примерный экзаменационный билет

1. Порядок регистрации, лицензирования кредитной организации. Виды лицензий, выдаваемых коммерческим банкам.

2. Общая характеристика ресурсной базы банка и ее структуры

Задача. Под какую ставку коммерческий банк выдал потребительский кредит, если его процентная маржа составила 3 000 руб., сумма кредита 75 000 руб., срок кредита 183 дня, банк привлек ресурсы на внутреннем рынке под 11 % годовых?

## 2.3 Методические материалы и типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по дисциплине

### 2.3.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	Примерный перечень вопросов к экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Собеседование	Собеседование – это один из методов контрольного опроса, представляющий собой относительно свободный диалог между преподавателем и студентом на заданную тему	Примерный перечень вопросов к экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине
Самостоятельное решение типовых задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
Контрольная работа	Эффективный метод проверки знаний обучающихся, полученных ими на определённом этапе. Основная задача контрольных работ - выявить, какие изученные темы вызывают затруднения и в последствие искоренить недостатки	Задания для контрольной работы
Защита курсовой	Основной целью выполнения курсовой	Примерные темы курсовых

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
работы	работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения	работ
Лекция-беседа	Диалогический метод изложения и усвоения учебного материала. Лекция-беседа позволяет с помощью системы вопросов, умелой их постановки и искусного поддержания диалога воздействовать как на сознание, так и на подсознание обучающихся, научить их самокоррекции	Методика проведения лекции-беседы
Лекция-дискуссия	Метод обучения, основанный на обмене мнениями по определенной тематике. Хорошо проведенная дискуссия учит более глубокому пониманию проблемы, умению защищать свою позицию, но считаться с мнением других. Использовать дискуссию в учебном процессе целесообразно в том случае, когда обучающиеся обладают значительной степенью самостоятельности мышления, умеют аргументировать, доказывать и обосновывать свою точку зрения.	Методика проведения лекции-дискуссии.
Интерактивное решение задач	Метод модерации, при котором при решении задач принимают участие все обучающиеся под руководством преподавателя-модератора	Методика проведения интерактивного решения задач
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах

### 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение

1. Принципы деятельности и функции коммерческих банков
2. Организационная и управленческая структура коммерческих банков
3. Создание, реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков
4. Собственные средства коммерческого банка
5. Привлеченные средства коммерческого банка
6. Критерии дифференциации процентных ставок по вкладам.
7. Пассивы, образующие основной и дополнительный собственный капитал банка.
8. Виды банковских депозитов.
9. Кредитная политика коммерческого банка, классификация ссуд
10. Порядок предоставления кредита
11. Оценка финансового состояния заемщика
12. Анализ кредитных операций банка
13. Виды расчетно-кассовых операций банка.
14. Способы осуществления расчетных операций.

15. Порядок ведения кассовых операций в РФ
16. Контроль банка за соблюдением кассовой дисциплины клиентами
17. Методы оценки ликвидности кредитной организации
18. Управление ликвидностью коммерческого банка
19. Доходы и расходы коммерческого банка.
20. Показатели рентабельности коммерческого банка
21. Механизм санации коммерческих банков
22. Основания для отзыва банковской лицензии
23. Виды организационной структуры банка
24. Оценка активов с точки зрения присущего им риска
25. Классификация активов по уровню доходности
26. Особенности предоставления валютных кредитов
27. Виды банковских карт
28. Децентрализованные межбанковские расчеты
29. Порядок выдачи и приема наличных денежных средств в коммерческом банке
30. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг как финансовых посредников
31. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг, нормативное регулирование.
32. Выпуск банком собственных ценных бумаг: порядок выпуска и обращения акций, облигаций, сертификатов, векселей.
33. Клиринговая деятельность коммерческих банков
34. Доходы коммерческих банков
35. Основные направления расходов банка
36. Прибыль коммерческого банка
37. Рентабельность коммерческого банка
38. Организация кредитной работы в банке, кредитная политика.
39. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц (юридических лиц)
40. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
41. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
42. Кредитование капитальных вложений.
43. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
44. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
45. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
46. Межбанковское кредитование.
47. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских кредитов, их соотношение.
48. Виды обеспечения банковских кредитов.
49. Виды залога, характеристика залогового механизма.
50. Договор залога: форма, содержание, порядок оформления.
51. Переуступка права требования.
52. Гарантии и поручительства.
53. Понятие и причины возникновения проблемных ссуд. Методы работы банка с проблемными кредитами.
54. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
55. Организация безналичных расчетов клиентов банка. Дебетовые и кредитовые переводы.
56. Организация расчетов с использованием банковских карт.
57. Порядок осуществления и характеристика межбанковских расчетов: через подразделения расчетной сети Банка России, прямые корреспондентские отношения, межфилиальные расчеты.

### **2.3.3 Задания для самостоятельной работы**

**Задание 1.** Самостоятельная работа по регистрации и лицензированию условного коммерческого банка.

Цель работы: применение на практике знаний, полученных при изучении темы.

Алгоритм работы: после изучения ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке» и Инструкции ЦБ РФ №135-И студент готовит документы для регистрации своего банка. При этом он должен:

- перечислить документы, предоставляемые в Центральный банк и дать их краткую характеристику; назвать операции, которые собирается осуществлять банк, вид запрашиваемой лицензии;

- назвать размер уставного капитала, размер долей, принадлежащих учредителям, форму оплаты уставного капитала;

- перечислить учредителей, суммы их вноса в уставный капитал банка, указать срок их существования, описать их финансовое состояние, отношения с бюджетом, наличие собственных средств в необходимом размере;

- перечислить кандидатов на руководящие посты, отметить их образование, стаж, деловую репутацию.

Работа может осуществляться как самостоятельно, так и в группе.

Работа сдается в письменной форме и защищается устно. В случае соблюдения всех требований Закона «О банках и банковской деятельности» условный банк будет зарегистрирован и получит лицензию.

### 2.3.4 Тесты по дисциплине

1. В соответствии с методикой Всемирного банка, платежеспособность банка - это:
  - A. положительная величина собственного капитала;
  - B. отсутствие просроченной задолженности;
  - C. качество активов;
  - D. качество пассивов.
2. Норматив долгосрочной ликвидности банка - это:
  - A. соотношение собственного капитала и заемных средств;
  - B. соотношение долгосрочных активов и собственного капитала;
  - C. соотношение долгосрочных активов и суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств банка.
3. Норматив текущей ликвидности банка - это:
  - A. соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
  - B. соотношение работающих активов и текущих пассивов;
  - C. соотношение ликвидных и общих активов;
  - D. соотношение общих активов и собственного капитала.
4. Показатель достаточности капитала - это:
  - A. соотношение капитала и заемных средств;
  - B. соотношение капитала и активов, взвешенных по степени риска;
  - C. соотношение основного и дополнительного капитала;
  - D. соотношение капитала и денежной наличности.
5. К активам с мгновенной ликвидностью относятся:
  - A. денежная наличность, краткосрочные кредиты;
  - B. денежная наличность, государственные ценные бумаги;
  - C. краткосрочные кредиты, государственные ценные бумаги;
  - D. денежная наличность, материальные активы.
6. Зачет взаимных требований - это:
  - A. факторинг;
  - B. форфейтинг;
  - C. клиринг;
  - D. цессия.
7. Преимуществами расчетов платежными поручениями являются:
  - A. гарантия платежа;
  - B. простота и скорость списания средств со счета плательщика;

- С. гарантия поставки товара;  
D. низкая стоимость перевода.
8. Преимуществами расчетов аккредитивами являются:  
A. гарантия платежа;  
B. простота и скорость списания средств со счета плательщика;  
C. гарантия поставки товара;  
D. низкая стоимость перевода.
9. При безналичных расчетах дебетовым называется перевод, когда:  
A. инициатива перевода не имеет значения;  
B. инициатива перевода принадлежит получателю средств;  
C. инициатива перевода принадлежит плательщику.
10. При безналичных расчетах акцепт может быть применен при расчетах:  
A. платежными требованиями;  
B. платежными поручениями;  
C. инкассовыми поручениями;  
D. аккредитивами.
11. К базовым элементам системы кредитования относятся:  
A. кредитный договор;  
B. субъекты и объект кредитования;  
C. кредитная политика банка.
12. Основные методы оценки недвижимости в качестве предмета залога:  
A. возвратный, стандартный, компенсационный;  
B. финансовый, оперативный;  
C. сальдовый, компенсационный, оборотный;  
D. затратный, рыночный, доходный.
13. На вторичном рынке ипотечных обязательств обращаются:  
A. ипотечные закладные;  
B. векселя инвестиционных банков;  
C. облигации, обеспеченные портфелем ипотечных кредитов;
14. К ипотечным кредитам относятся:  
A. кредит на техническое перевооружение предприятия;  
B. кредитование расчетного счета;  
C. кредит на приобретение квартиры, которая служит обеспечением кредита;  
D. кредит на покупку автомобиля, который служит обеспечением кредита.
15. Овердрафт — это:  
A. кредитование расчетного счета;  
B. отвлечение средств из оборота;  
C. перекредитование.
16. При безналичных расчетах кредитовым называется перевод, когда:  
A. инициатива перевода принадлежит получателю средств;  
B. инициатива перевода принадлежит плательщику;  
C. банк заключает с заемщиком кредитный договор.
17. Акции банка могут быть оплачены:  
A. денежными средствами;  
B. материальными активами;  
C. нематериальными активами;  
D. капитализацией фондов.
18. Объектом лизинга являются:  
A. ценные бумаги;  
B. недвижимость;  
C. машины и оборудование;  
D. товары в обороте.

19. Облигации банка могут быть оплачены:
- A. денежными средствами в рублях;
  - B. нематериальными активами;
  - C. денежными средствами в иностранной валюте.
20. Субъектами лизинга являются:
- A. только физические лица;
  - B. только юридические лица;
  - C. физические и юридические лица;
  - D. машины и оборудование.
21. Поручение клиентом банку оплатить выданные им векселя называется:
- A. инкассированием;
  - B. домициляцией;
  - C. учетом векселей.
22. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И риск ликвидности коммерческого банка оценивается с помощью следующих показателей:
- A. показателя трансформации;
  - B. показателей оборачиваемости;
  - C. показателей мгновенной и текущей ликвидности;
  - D. показателей долгосрочной ликвидности.
23. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг может выполнять коммерческий банк:
- A. брокерскую;
  - B. дилерскую;
  - C. регистраторскую;
  - D. депозитарную;
  - E. доверительного управления;
  - F. клиринговую.
24. Депозитные сертификаты банка могут служить:
- A. способом сохранения средств клиентов;
  - B. способом привлечения средств банком;
  - C. средством в расчетах;
  - D. г) инструментом обязательного резервирования.
25. Длинная валютная позиция - это:
- A. превышение поступлений над оттоком средств в течение операционного дня;
  - B. превышение оттока над поступлением средств в течение операционного дня;
  - C. превышение пассивов над активами в одной валюте;
  - D. превышение активов над пассивами в одной валюте.
26. По ссудам первой категории качества резервы на возможные потери создаются в размере:
- A. 0%;
  - B. 1%;
  - C. 20%.
27. Факторами, непосредственно влияющими на реализацию валютного риска коммерческого банка, являются:
- A. колебание курса валют;
  - B. колебание процентных ставок на рынке;
  - C. плохое качество кредитов;
  - D. наличие ОВП в балансе банка.
28. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ №590-П критериями классификации ссуд являются:
- A. качество кредитуемого проекта;



- B. финансовое состояние заемщика;
  - C. наличие и качество обеспечения;
  - D. качество обслуживания долга;
  - E. размер резерва на возможные потери по ссудам.
29. Основные методы расчета лизинговых платежей:
- A. метод среднегодовой стоимости; метод аннуитетов; метод безубыточности;
  - B. метод финансового рычага; метод коэффициентов;
  - C. метод делового риска; метод трансформации;
  - D. структурный метод; рыночный метод; затратный метод.
30. По ссудам второй категории качества резервы на возможные потери создаются в размере:
- A. 0%;
  - B. 1%-20%;
  - C. 21%-50%.
31. Зачет взаимных требований — это:
- A. факторинг;
  - B. форфейтинг;
  - C. клиринг;
  - D. цессия.
32. Сберегательные сертификаты могут выпускаться банком:
- A. сразу после получения лицензии;
  - B. через 1 год после начала деятельности;
  - C. через 2 года после начала деятельности;
  - D. через 3 года после начала деятельности.
33. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И кредитный риск может быть уменьшен при помощи ограничения:
- A. привлечения средств от одного кредитора;
  - B. выдачи кредита заемщику, группе связанных заемщиков;
  - C. выдачи крупных кредитов;
  - D. выбора заемщика по отраслевому признаку.
34. Короткая валютная позиция — это:
- A. превышение пассивов над активами в одной валюте;
  - B. превышение активов над пассивами в одной валюте;
  - C. превышение поступлений над оттоком средств в течение операционного дня.
  - D. превышение оттока над поступлением средств в течение операционного дня.
35. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ N 590-П критериями классификации ссуд являются:
- A. финансовое состояние заемщика;
  - B. наличие и качество обеспечения;
  - C. качество кредитуемого проекта;
  - D. качество обслуживания долга.
36. Сделка по покупке валюты с отсрочкой платежа на 2 рабочих дня называется:
- A. наличной;
  - B. срочной;
  - C. репо.
37. Риск невыполнения условий по финансовому контракту - это:
- A. риск ликвидности;
  - B. кредитный риск;
  - C. процентный риск;
  - D. рыночный риск.
38. В соответствии с инструкциями ЦБ РФ к рыночным рискам относятся:

- A. риск ликвидности;
  - B. процентный риск;
  - C. фондовый риск.
  - D. валютный риск;
  - E. кредитный риск.
39. Сделка по покупке валюты с отсрочкой платежа на 3 рабочих дня называется:
- A. наличной;
  - B. срочной;
  - C. своп.
40. Источниками погашения безнадежных ссуд могут быть:
- A. перекредитование;
  - B. средства РВПС;
  - C. реализация обеспечения;
  - D. прибыль банка.
41. В состав кредитного портфеля входят:
- A. кредиты физическим и юридическим лицам;
  - B. учтенные векселя третьих лиц;
  - C. облигации третьих лиц;
  - D. выполненные обязательства по выданным банком гарантиям;
  - E. задолженность по факторинговым операциям.
42. По ссудам третьей категории качества резервы на возможные потери создаются в размере:
- A. 1%-20%;
  - B. 21%-50%;
  - C. 51%-100%.
43. Какие из перечисленных ценных бумаг требуют государственной регистрации выпуска:
- A. акции;
  - B. облигации;
  - C. депозитные сертификаты;
  - D. векселя.
44. Создание резерва на возможные потери по ссудам преследует цель:
- A. избежать резких колебаний прибыли;
  - B. зарезервировать средства в Центральном банке;
  - C. покрыть потери от безнадежных кредитов.
45. Источниками погашения безнадежных ссуд могут быть:
- A. средства РВПС;
  - B. средства уставного капитала;
  - C. реализация обеспечения;
  - D. прибыль банка;
  - E. перекредитование.
46. Депозитные сертификаты банка могут служить:
- A. средством в расчетах;
  - B. способом сохранения средств клиентов;
  - C. способом привлечения средств банком;
  - D. инструментом хеджирования.

### 2.3.5 Типовые задания

**Задание 1.** Торговая фирма «Лана», которая является постоянным клиентом банка, но не входит в число его акционеров, обратилась в банк за кредитом, предложив в обеспечение 2 здания магазинов:

по Б. Черкасскому пер, д. 5, стр. 1 площадью 1096 кв. м. оценочной стоимостью 3 024 770 долл. США,

по Комсомольскому просп., д. 27, стр. 2 площадью 1774 кв. м. оценочной стоимостью 2 508

600 дол. США.

В соответствии с кредитной политикой Банка кредит может быть предоставлен в размере 50% от стоимости недвижимости, но в пределах, обеспечивающих выполнение всех экономических нормативов.

Собственный капитал Банка в пересчете на доллары США составляет 11 677 854 дол. Сумма крупных кредитов, выданных банком к моменту рассмотрения кредитной заявки, составляет 90 950 000 тыс. дол.

Требуется определить, в какой сумме может быть выдан кредит.

**Задание 2.** ПАО «ТРИУМФ», постоянный клиент и акционер Банка, обратилось в Банк за кредитом в сумме 13 млн. рублей сроком на 1 год под 14 % годовых.

В качестве обеспечения предлагаются акции Банка. ПАО «Триумф» владеет пакетом в 10 000 акций банка. Номинальная стоимость одной акции – 1 тыс. руб., рыночная стоимость – 2 тыс. руб. Дисконт, установленный Банком с учетом возможности потерь, - 30 % стоимости акций.

При выдаче кредита не должны нарушаться экономические нормативы. Собственный капитал Банка составляет 1 156 476 тыс. руб.

Требуется определить:

Какая сумма кредита может быть выдана АО «Триумф» .

Какое число акций должно быть взято в обеспечение.

**Задание 3.** Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 10 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита по совокупности материальных и производственных затрат в сумме 1 млн. рублей сроком на 6 месяцев под 16% годовых с 1 июня. Предприятие отнесено банком к III классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 1 октября.

Предприятие может предложить в залог здание рыночной стоимостью 1500 тыс. рублей, которое банк (с учетом дисконта) оценивает в 1100 тыс. руб.

Предприятие имеет задолженность по ранее выданному кредиту в сумме 3600 тыс. руб., срок погашения кредита наступает 5 июля, он выдан под залог депозитного сертификата номиналом 3600 тыс. руб., срок погашения сертификата - февраль следующего года. Кроме того, предприятие выдало поручительство при кредитовании банком его дочерней компании на сумму 5 млн.руб. со сроком исполнения до конца текущего года.

Капитал банка – 1 340 млн. рублей.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

Определить возможность выдачи новой ссуды и сумму ссуды.

Составить график погашения кредита и определить сумму процентов за пользование им за каждый месяц, учитывая, что проценты будут уплачиваться ежемесячно.

Оценить достаточность залога.

**Задание 4.** ПАО «Свет» просит открыть лимит овердрафта на сумму 20 млн. руб. на три месяца без предоставления залога.

Общий денежный поток за последнее полугодие составил ежемесячно 80 млн. руб., 75 млн. руб., 83 млн. руб., 65 млн. руб., 89 млн. руб., 95 млн. руб.

На долю вновь полученных ссуд и рост кредиторской задолженности в общей сумме притока средств приходится 40-50%

Требуется:

1. Рассчитать возможный лимит овердрафта для заемщика.

2. Решить вопрос о возможности выдачи ссуд, учитывая, что собственный капитал банка составляет 75 млн. руб.

**Задание 5.** Торговая фирма ООО «Монком» заключила контракт на покупку импортных товаров народного потребления. Стоимость контракта - 1,0 млн. долларов. По условиям контракта товар будет поставляться партиями. Стоимость одной партии товара - 200 тыс. долларов.

Приложения будут выданы студентам на семинарском занятии в виде бухгалтерской отчетности клиента.

К контракту приложен график поставки:

I партия	16 апреля
II партия	15 мая
III партия	31 мая
IV партия	20 июня
V партия	10 июля

Собственных средств на оплату контракта ООО «Монком» не имеет, что послужило причиной обращения в банк с просьбой об открытии кредитной линии. Процентная ставка - 25% годовых с ежеквартальной уплатой (в последний день квартала).

Реализация товаров осуществляется через торговую сеть одного из учредителей банка, который имеет устойчивое финансовое положение и согласен гарантировать погашение кредита и выплату процентов ООО «Монком».

Предполагаемый срок реализации одной партии товаров - 40 календарных дней.

Разница между ценой реализации и закупочной ценой составляет 30% и ее предполагается направлять на уплату процентов за кредит и в погашение кредита. Остальная часть выручки от реализации остается в обороте, а погашение оставшейся после 20 августа части кредита осуществляется ежемесячно (начиная с сентября) равными долями до конца года.

Требуется:

- 1) составить график платежей;
- 2) определить потребность в кредите в виде лимита задолженности на каждую дату поставки и лимита выдачи.

**Задание 6.** Заемщик получил в отделении Сбербанка ссуду на строительство дома под залог земельного участка в сумме 1 млн. руб. на 5 лет под 12% годовых с ежеквартальной уплатой процентов. По условиям договора при задержке платежей более, чем на 90 дней, ссуда подлежит досрочному взысканию, срок процедуры обращения взыскания на имущество и его реализации оценивается в полгода. Рыночная стоимость заложенного участка составляет 1,5 млн. руб. Кредитной политикой банка дисконт по таким залогами составляет 20%.

Требуется: оценить достаточность залога.

**Задание 7.** Торговая фирма «Альянс» обратилась в коммерческий банк «Деловой» с просьбой предоставить кредит в сумме 10 млн. рублей сроком на 1 год под 12 % годовых.

Фирма относится к числу постоянных клиентов Банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале Банка составляет 10 %.

В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте — 20 млн. рублей.

Стоимость достаточного залога определяется Банком по формуле:

$(\text{Сумма кредита} + \text{Сумма процентов}) \times 1,3$  (учет потерь при быстрой реализации)  $\times 1,2$  (учет НДС).

Кредит выдается при выполнении Банком всех экономических нормативов. Собственный капитал Банка составляет 49 476 тыс. рублей. Сумма выданных к моменту рассмотрения заявки крупных кредитов составляет 386 млн. руб.

Требуется:

Оценить достаточность залога.

Определить, не повлечет ли выдача кредита в указанном объеме нарушения экономических нормативов.

**Задание 8.** ООО торговая фирма «Водолей» обратилась в коммерческий банк с просьбой о предоставлении кредита под 13% годовых с выплатой процентов в конце срока, дата перечисления средств - 5.03.2017 г., целевой характер - приобретение автомобиля Ford-Escort. Цена автомобиля - 16 800 дол. США, обязательная сигнализация - 200 дол. США, собственные средства заемщика - 7 000 дол. США.

Фирма ежедневно сдает в Банк торговую выручку, из которой по условиям кредитного

договора на погашение кредита, начиная с 6.03.2017г., будет направляться 1500 дол. США в день.  
В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить в залог товары в обороте.  
Минимальные остатки товаров в обороте - 15 000 дол. США.

Стоимость предмета залога определяется Банком по формуле:  
(Сумма кредита + сумма процентов) x 1,3 (учет скидки при быстрой реализации) x 1,2 (учет НДС).

Требуется:

Составить график погашения кредита.

Определить достаточность залога.

**Задание 9.** Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1500 тыс. рублей. Процентная ставка - 14% годовых.

Целевой характер кредита - пополнение оборотных средств.

Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики - швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1500 тыс. рублей. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. рублей.

Дисконт, установленный банком с учетом возможного риска потерь, - 30% от стоимости заложенных ценностей.

Требуется:

1. Оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.
2. Рассчитать значение норматива Нб для данного кредита, учитывая, что собственный капитал банка составляет 1 134 млн. руб.

**Задание 10.** Рассмотрение кредитной заявки заемщика

I. Цели выполнения работы и предъявляемые к ней требования.

Выполнение работы имеет своими целями:

выработать у студентов навыки самостоятельной работы с документацией ссудозаемщиков; 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.

К работе предъявляются следующие требования:

работа выполняется студентами самостоятельно, индивидуально или в составе группы, определенном преподавателем;

при выполнении работы должны быть использованы знания, усвоенные в ходе изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», а также других 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.

## II. Сроки выполнения работы

В течение 10-и календарных дней с момента получения задания и пакета документов для его выполнения.

## III. Задание:

Оценить полноту и качество предоставленной документации.

Сделать анализ кредитоспособности клиента.

Проанализировать кредитный проект на основании ТЭО, источники и сроки погашения кредита.

Провести анализ обеспечения кредита.

Составить заключение о возможности выдачи кредита.

На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика.

В случае отрицательного заключения подготовить письмо клиенту.

## IV. Порядок выполнения работы:

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. Необходимо оценить и качество полученной информации (например, все ли отчетные формы заполнены в соответствии с предъявляемыми требованиями, нет ли грубых ошибок в расчетах, проверить наличие на балансе отметки налоговой инспекции, наличие подписей и печатей на документах и т.п.).

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. 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, отнести его к соответствующему классу, оценить его возможность изыскать собственные источники финансирования мероприятия, а также необходимость его реализации.

Следующий этап работы — рассмотрение самого кредитного проекта. Источником данных служит кредитная заявка, технико-экономическое обоснование, 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. Центральное место этого этапа — анализ источников погашения кредита с точки зрения объемов и сроков. Например, оценить, не пропустил ли клиент какую-нибудь расходную статью, что уменьшит прибыль и не позволит вовремя погасить кредит или заплатить проценты; пользуясь данными расчета источников погашения кредита оценить, сможет ли клиент своевременно и в полном объеме выполнять договорные условия.

Особое внимание следует уделить рассмотрению предлагаемого обеспечения. Для этого:

оценить достаточность обеспечения, предполагая, что вырученных от реализации сумм должно хватить на покрытие основного долга, процентов за кредит, возмещение издержек, связанных с его реализацией;

оценить ликвидность залога, его рыночную стоимость с учетом износа и рыночной конъюнктуры на весь период кредитования;

если в виде обеспечения предлагаются гарантии или поручительства третьих лиц,

рассмотреть их финансовое состояние, правомерность принятия на себя таких обязательств; если банк считает предложенное обеспечение неприемлемым, дать предложения по возможной его замене.

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 — составление проекта кредитного договора (на базе типового), в случае отрицательного — подготовка письма клиенту с мотивированным отказом или запросом дополнительных сведений для окончательного решения вопроса о выдаче кредита.

Набор документов для выполнения задания:

кредитная заявка,  
технико-экономическое обоснование кредита,  
баланс,  
отчет о финансовых результатах,  
справка о предоставляемом обеспечении кредита.

(Документы, указанные в задании выдаются дополнительно на учебном занятии).

### **Вариант 1**

Заявка на получение кредита

15 сентября 2018 г.

#### **I. РЕКВИЗИТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ**

1.1. Наименование заемщика: ПАО «Завод Детальмаш».

Юридический адрес: Московская область, г. Красногорск, ул. Пролетарская, д. 9.

Банковские реквизиты: расчетный счет № 40702810800000001597 в ОПЕРУ Московского банка Сбербанка РФ, корреспондентский счет №30101810000000000181, БИК 044583115, ИНН 770221734, код по ОКПО 18445611, код по ОКОНХ 71101.

Телефон, факс: 755-30-08, 755-80-90.

#### **II. ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА**

2.1. Сумма кредита: 2,0 млн. долларов США.

2.2. Срок кредитования: 5,5 лет.

2.3. Целевое назначение: приобретение оборудования для технического перевооружения и частичного перепрофилирования производства.

Оборудование приобретается для организации выпуска упаковочных материалов и тары: картонных коробок для конфет, расфасовки печенья,пельменей и других полуфабрикатов, полиэтиленовой упаковки для мясных полуфабрикатов и готовых продуктов, упаковки для масла и молочных продуктов.

Предварительные переговоры с потребителями продукции проведены, подписаны соглашения о намерениях на поставку продукции в объеме полной загрузки производственных мощностей.

Потенциальные потребители: ПАО «Красный Октябрь», ПАО «Рот-Фронт», ПАО «Бабаевская», Черкизовский мясоперерабатывающий комбинат, Таганский мясоперерабатывающий комбинат, Лианозовский молочный завод, Тамбовский мясоперерабатывающий комбинат и др.

В связи с ростом курса доллара импорт упаковочных материалов становится нерентабелен, отечественные производители удовлетворяют спрос на 10%.

Проработаны условия возможной поставки оборудования с Торгово-Промышленной палатой Дании.

2.4. Цена кредита: 18% годовых в долларах США.

Порядок получения кредита: выдача двумя траншами - \$1900 тыс. и \$100 тыс.

Порядок погашения кредита: начало погашения кредита по истечении 1 года с момента ввода оборудования в эксплуатацию.

Периодичность уплаты процентов за кредит: ежеквартально, начиная с квартала, следующего за вводом оборудования в эксплуатацию.

### III. СПИСОК ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ.

Учредительные документы:

Копия Устава.

Копия учредительного договора.

Карточки с образцами подписей (2 экз.).

Копия свидетельства о регистрации.

Реестр акционеров на максимально близкую дату (акционеры, владеющие более 1% голосов).

Приказы о назначении должностных лиц.

Справка из налоговой инспекции о постановке на учет и об открытии ссудного счета.

Финансовая информация:

Ежеквартальная финансовая отчетность за 20n-1 –20n.г., в т.ч. расшифровки следующих статей последнего баланса:

основные средства в сумме 74668 тыс. руб.

кредиторская задолженность в сумме 9028 тыс. руб. (по кредиторам и срокам возникновения)

кредиты банков в сумме 387 тыс. руб. (по банкам и срокам погашения)

дебиторская задолженность в сумме 1869 тыс. руб. (по направлениям и срокам возвращения)

незавершенное строительство в сумме 433 тыс. руб.

Банковские выписки по расчетным и ссудным счетам за последний квартал.

Технико-экономическое обоснование возвращения кредита. К ТЭО прилагаются контракты, договоры, счета, подтверждающие целевое использование кредита и, по возможности, документы, подтверждающие источники погашения кредита (договора на поставку продукции и т.п.)

Обеспечение:

Здания, сооружения, машины и оборудование по остаточной стоимости по балансу на 1.07.2017г. на сумму 74.668 тыс.рублей. К заявке прилагаются документы, подтверждающие право собственности на закладываемое имущество.

### IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ.

Профиль деятельности ПАО «Детальмаш»: производство оборудования и запасных частей для пищевой и перерабатывающей промышленности.

Количество работающих - 450 человек.

Сырье и материалы: металл, пластик, стекло, горюче-смазочные материалы.

Смежники: автоматика и электрооборудование.

Основные поставщики: НПО «Пластмассы», Челябинский металлургический завод, Московский нефтеперерабатывающий завод, Красноярский алюминиевый завод, Борский стекольный завод.

Основные потребители производимой продукции - агропромышленные и перерабатывающие предприятия Москвы, Московской области, других регионов РФ, а также некоторых стран СНГ.

Средний износ оборудования - 60%.

Денежные потоки нестабильные, тенденции отрицательные, чем и вызвана потребность в репрофилировании производства. Дебиторская задолженность относительно небольшая и по срокам не превышает 12 месяцев. Удельный вес просроченной задолженности составляет менее 10% от общего объема. Недостаток средств объясняется не плохой платежеспособностью имеющих потребителей продукции завода, а скорее отсутствием спроса на производимую продукцию и неполной загрузкой мощностей.

Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами составляет 1.892 тыс. руб., но не превышает года по длительности. Основной источник возникновения — платежи налога на имущество.

Задолженность по заработной плате небольшая (311 тыс. руб.) и имеет тенденцию к уменьшению.



Основные акционеры: 51% - трудовой коллектив, 10% - Инвестиционная компания «Держава», 25% - Финансовая компания «Проминвест».

Кредитная история: по состоянию на 1.07.17г. предприятие кредитруется на сумму 387 тыс. руб. в ОПЕРУ Московского банка Сбербанка РФ, где и находится его расчетный счет по основным расчетам. В случае получения кредита в другом банке предполагается перевод счета и всех денежных потоков туда. Удельный вес кредитов банка в общем объеме кредиторской задолженности невелик - около 4%, но имеет тенденцию к увеличению, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Целевой характер кредита - пополнение собственных оборотных средств. Срок погашения кредита - 1.01.2017г. на сумму 287 тыс. руб. и 01.07.2018г. на сумму 100 тыс. руб., случаев задержки платежей по основному долгу не было. Обслуживание долга происходит неравномерно, с нарушением условий договора. По состоянию на 1.07.2017г. просроченная задолженность по процентам за кредит составила 77,4 тыс.руб.

Руководитель

Главный бухгалтер

Технико-экономическое обоснование погашения кредита

Наименование заемщика: ПАО «Завод Детальмаш».

Сумма кредита: 2,0 млн. долларов США.

Размер ставки: 18%.

Срок кредитования: 5,5 года.

Периодичность уплаты процентов: начисление - ежеквартально, выплата начинается со следующего квартала с момента установки оборудования.

Начало погашения кредита: по истечении 1 года с момента ввода оборудования ежеквартально по графику.

Назначение кредита: техническое перевооружение и частичное перепрофилирование производства.

Срок ввода оборудования: 3 месяца с момента проплаты контракта.

Выход на проектную мощность - через 3 месяца после ввода в действие.

Поставщик оборудования: ТПП, Дания.

Наименование и стоимость оборудования:

стоимость монтажа, доставки оборудования, таможенные платежи, накладные расходы - \$200 тыс.

затраты на материалы на начальном этапе производства - \$100 тыс.

Планируемая выручка от реализации: \$1,6 млн. в год.

Себестоимость производимой продукции: \$0,5 млн. в год.

Прибыль от внедрения проекта: \$0,7 млн.ежегодно.

Годовая норма амортизации оборудования - 12%.

Примечания:

предприятию удалось договориться с поставщиками и подрядчиками о реструктуризации кредиторской задолженности;

для снижения расчетного риска налог на прибыль рассчитывается, исходя из полного размера получаемой в текущем периоде прибыли без учета убытков прошлых лет.

Приложение №1: Бухгалтерский баланс.

Приложение №2: Расчет источников погашения кредита.

Приложение №3: Отчет о финансовых результатах.

Руководитель

Главный бухгалтер

Справка о закладываемом имуществе по состоянию на 01.07.20г.

Наименование	Остаточная стоимость в тыс. руб.	Износ (%)	Примечания
Административное здание 3-х эт.	8000,0	20%	Площадь 740 кв.м.
Производственный	20000,0	40%	Площадь 2000 кв.м

Наименование	Остаточная стоимость в тыс. руб.	Износ (%)	Примечания
корпус №1			
Производственный корпус №2	12500,0	30%	1200 кв.м
Складские помещения	4250,0	60%	3000 кв.м
Гараж	750,0	60%	на 20 машин
Автотранспорт и оборудование	29168,0		4 легковых авт., 1 автобус, 12 грузо вых авт.

Все имущество принадлежит предприятию на правах собственности, документы, подтверждающие право собственности, прилагаются.

### **Вариант 2**

Заявка на получение кредита

10 марта 2011г.

#### **I. РЕКВИЗИТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ**

1.1. Наименование заемщика: АО «Мебель».

Юридический адрес: г. Томск, ул. Заводская, д.1.

Банковские реквизиты: расчетный счет № 40702810800000001598 в отделении Сбербанка России, корреспондентский счет №30101810000000000181, БИК 044583115, ИНН 570221734, код по ОКПО 18445611, код по ОКОНХ 71101.

Телефон, факс: 55-30-08, 55-80-90.

#### **II. ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА**

2.1. Сумма кредита: 7,0 млн. рублей.

2.2. Срок кредитования: 3 года.

2.3. Целевое назначение: приобретение оборудования для организации нового производства.

Оборудование приобретается для организации выпуска офисной мебели, а также специализированной мебели.

2.4. Запрашиваемая цена кредита: 13% годовых.

Порядок получения кредита: единовременно на расчетный счет с последующей конвертацией для предоплаты импортного контракта.

Порядок погашения кредита: ежемесячно по графику, начиная со следующего месяца после получения кредита.

Периодичность уплаты процентов за кредит: ежемесячно.

#### **III. СПИСОК ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ.**

Учредительные документы:

Копия Устава.

Копия учредительного договора.

Карточки с образцами подписей (2 экз.).

Копия свидетельства о регистрации.

Реестр акционеров на максимально близкую дату (акционеры, владеющие более 1% голосов).

Приказы о назначении должностных лиц.

Справка из налоговой инспекции о постановке на учет и об открытии ссудного счета.

Финансовая информация:

Ежеквартальная финансовая отчетность за два последних года, в т.ч. расшифровки следующих статей последнего баланса:

основные средства в сумме 7238,1 тыс. руб.

кредиторская задолженность в сумме 4149,6 тыс. руб. (по кредиторам и срокам возникновения)

кредиты банков в сумме 614,7 тыс. руб. (по банкам и срокам погашения)

дебиторская задолженность в сумме 4370,1 тыс. руб. (по направлениям и срокам

возвращения)

Банковские выписки по расчетным и ссудным счетам за последний квартал.

Технико-экономическое обоснование возврата кредита. К ТЭО прилагаются контракты, договоры, счета, подтверждающие целевое использование кредита и, по возможности, документы, подтверждающие источники погашения кредита (договора на поставку продукции и т.п.)

Обеспечение:

Гараж, машины и оборудование по остаточной стоимости по балансу на 1.01.2017г. на сумму 7008,1 тыс. рублей.

К заявке прилагаются документы, подтверждающие право собственности на закладываемое имущество.

#### IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ.

Мебельная фабрика была создана в 1991 году как специализированное предприятие по производству специализированных товаров народного потребления. В апреле 1992 года фабрика была приватизирована и преобразована в АОЗТ «Мебель». В настоящее время уставный капитал составляет 2500 тыс. рублей и распределен между 2292 акционерами. Номинал акции - 100 рублей. Администрация предприятия владеет около 5% акций. Среди акционеров - 2 крупных юридических лица, которым принадлежит 4% голосующих акций. Почти вся остальная часть акций распределена между работниками АО.

Общая площадь промплощадки фабрики составляет 23,1 га. Предприятие располагает 6 производственными корпусами общей площадью 27 тыс. кв. метров, построенными в первой половине 60-х годов. Площадь главного корпуса составляет 23,8 тыс. кв. м., в том числе производственные площади - 21,1 тыс. кв. м. В этих цехах расположено основное и вспомогательное производство. Состояние производственных помещений удовлетворительное. Кроме этого ЗАО располагает закрытыми складскими помещениями площадью 11,6 тыс. кв. м., в основном это металлические сборные модули. По территории предприятия проходит железнодорожная ветка, соединяющая его с основной железной дорогой. Предприятие имеет свой автомобильный парк - 49 легковых и грузовых автомобилей отечественного производства. Земля, на которой расположено предприятие, находится в его бессрочном пользовании.

Производственные мощности предприятия состоят из 2-х автоматических линий фасонно-фрезерной обработки щитовых деталей, 2-х автоматических сверлильно-присадочных линий японского производства, а также нескольких отечественных станков. Линии состоят из нескольких станков с ЧПУ и могут быть переналажены на производство других изделий. Импортное оборудование было приобретено в 1985 году.

Профиль деятельности ЗАО «Мебель»: в настоящее время фабрика выпускает корпусную и мягкую жилую мебель (44,5% объема реализации), формованные детали из пенополиуритана, облицовочный кромочный материал, декоративную пленку, декоративную рулонную бумагу, а также изделие «Ш» для нужд оборонных предприятий. Общая номенклатура изделий включает 47 единиц, из них в постоянном производстве находятся 20–25 наименований: наборы мягкой мебели, шкафы для одежды и книг, кровати, тумбы для постельных принадлежностей, тумбы для теле- и радиоаппаратуры.

Выпускаемая предприятием мебель рассчитана, главным образом, на население со средним и ниже среднего уровнем дохода. В производстве корпусной мебели используется ДСП, бумага и синтетические материалы, почти не применяется цельная древесина. Достаточно низкое качество сборки.

Количество работающих - 1146 человек, из них непромышленная сфера - 110 человек, производственный персонал - 1028 человек, отдел сбыта - 8 человек. В течение последнего года наблюдается резкий отток рабочих с предприятия. Меняется качественный состав персонала, поскольку увольняются, в основном, молодые и высококвалифицированные работники.

Основные поставщики: фабрика закупает сырье, материалы и компоненты - ДСП, пиломатериалы, натуральный шпон, бумагу, смолы, лаки, фурнитуру и др. - примерно у 60 поставщиков. Вместе с тем, круг основных поставщиков ограничен: ДСП - Вышневолоцкий МДОК, Игоревский завод ДСП, Московский ДОК №№, шпон - Верхне-Синячихинский ФК,

Океанский ФК, фанера - Муромский ФК, Нелидовский ДОК, хвойные пиломатериалы - Бисерский ЛПХ, Енисейский ЛПХ, Лесособирский ЛДК, картон - ОАО «Гофрон» (Кашира) и т.п.

Постоянные задержки с оплатой сырья, связанные с ухудшением финансового положения, привели к тому, что предприятие работает практически с «колес». Многие традиционные поставщики согласны производить отгрузку только на условиях предоплаты. Предприятие вынуждено переориентироваться на тех продавцов, которые согласны производить отгрузку до перевода денежных средств, что ведет к общему ухудшению качества закупаемого сырья.

Основные потребители основными оптовыми покупателями являются торговые дома, магазины, торговые базы всех областей России и стран СНГ. Общее число покупателей достигает 200. С большинством из них заключены соответствующие договора. Вместе с тем, за последние годы действенность подобных соглашений снизилась, многие из них носят формальный характер, какие-либо гарантии выполнения договоров отсутствуют. Часть продукции фабрики реализуется по бартеру. Маркетинговых исследований рынка не проводилось.

Основные конкуренты: ПМО «Россия» (Москва), Шатурский мебельный комбинат, ПМО «Электрогорскмебель».

Средний износ оборудования - 80%.

Денежные потоки нестабильные, тенденции отрицательные, чем и вызвана потребность в организации новых производств. Дебиторская задолженность относительно небольшая и по срокам не превышает 12 месяцев. Удельный вес просроченной задолженности составляет менее 10% от общего объема. Недостаток средств объясняется не только плохой платежеспособностью имеющих потребителей продукции завода, а скорее отсутствием спроса на производимую продукцию и неполной загрузкой мощностей. Сравнительно низкая загрузка производственных мощностей определяется ограниченностью спроса на традиционную продукцию фабрики, необходимостью профилактического ремонта оборудования из-за высокой степени износа, ограниченными финансовыми возможностями по закупке сырья.

Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами периодически возникает, но не превышает по длительности 1–2 месяца. Основным источником возникновения — налог на имущество и на прибыль.

Задолженности по заработной плате практически нет, но заработная плата сотрудников невелика.

Кредитная история: по состоянию на 01.01.2011г. предприятие кредитруется на сумму 614,7 тыс. руб. в отделении Сбербанка России, где и находится его расчетный счет по основным расчетам. В случае получения кредита в другом банке предполагается перевод счета и всех денежных потоков туда. Целевой характер этого кредита — пополнение собственных оборотных средств. Срок погашения кредита - 01.07.2011г., случаев задержки платежей по основному долгу не было. Обслуживание долга происходит неравномерно, с нарушением условий договора в части уплаты процентов за кредит.

Руководитель

Главный бухгалтер

Технико-экономическое обоснование погашения кредита

Наименование заемщика: АО «Мебель».

Сумма кредита: 7,0 млн. рублей.

Размер ставки: 13%.

Срок кредитования: 3 года.

Периодичность уплаты процентов: ежемесячно.

Начало погашения кредита: ежемесячно по графику.

начиная с месяца, следующего за получением кредита.

Назначение кредита: организация нового производства по изготовлению офисной мебели.

Срок ввода оборудования: в течение месяца с момента поставки оборудования.

Поставщик оборудования : Фирма «Denka Mobler», Германия.

Планируемая выручка от реализации: 17257тыс. рублей в год.

Себестоимость производимой продукции: 9870тыс. рублей в год.

Прибыль от внедрения проекта: 7387 тыс. рублей ежегодно.

Годовая норма амортизации оборудования: 10%.

Примечания:

мероприятие будет осуществляться на тех же площадях и почти с тем же штатом, поэтому увеличения накладных расходов не планируется.

Приложение №1: Расчет источников погашения.

Приложение №2: Бухгалтерский баланс.

Приложение №3: Отчет о финансовых результатах.

Руководитель

Главный бухгалтер

Справка о закладываемом имуществе по состоянию на 01.01.20г.

Наименование	Остаточная стоимость в тыс.руб.	Рыночная стоимость в тыс.руб.	Износ (%)	Примечания
1. Главный производственный корпус	0	18500,0	100%	23,8 тыс.кв.м.
2. Складские помещения	230 ,0	11000,0	80%	11,6 тыс. кв.м..
3. Производственные корпуса №№2,3,4,5,6	0	600,4	100%	3,2 тыс. кв.м.
4. Автоматические линии	3116,0	не определен	90%	Производство фирмы «Хейан», Япония
5. Гараж	750 ,0		60%	на 120 машин
6. Автотранспорт и прочее оборудование	3142,1		40%	49 легковых и грузовых авт.

В обеспечение кредита в качестве залога предлагается гараж, машины и оборудование (позиции 4,5,6)

Все имущество принадлежит предприятию на правах собственности, документы складского учета и подтверждающие право собственности прилагаются.

Имущество свободно от обязательств.

### Вариант 3

Заявка на получение кредита

20 сентября 20г.

#### I. РЕКВИЗИТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ

1.1. Наименование заемщика: Омский нефтеперерабатывающий завод.

Юридический адрес: г. Омск, Резервный проезд, д. 18-а.

Банковские реквизиты: расчетный счет № 40702810800000012831 в КБ «Омскпромстройбанк», корреспондентский счет №30101810000000000181, БИК 044583115, код по ОКПО 18445611, код по ОКОНХ 71101.

Телефон, факс: 75-30-08, 75-80-90.

#### II. ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА

2.1. Сумма кредита: 81,0 млн. рублей.

2.2. Срок кредитования: 6 месяцев.

2.3. Целевое назначение: пополнение недостатка оборотных средств.

2.4. Цена кредита: 15% годовых.

Порядок получения кредита: единовременно на расчетный счет.

Порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная со следующего месяца

за получением кредита.

Периодичность уплаты процентов за кредит: ежемесячно.

### III. СПИСОК ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ.

Учредительные документы:

Заверенные нотариально

Копия Устава

Копия учредительного договора

Карточки с образцами подписей (2 экз.)

Копия свидетельства о регистрации

Реестр акционеров на максимально близкую дату (акционеры, владеющие более 1% голосов)

Приказы о назначении должностных лиц.

Финансовая информация:

Ежеквартальная финансовая отчетность за 2016-2017 г.г., в т.ч. расшифровки следующих статей последнего баланса:

основные средства в сумме 74668 тыс. руб.

кредиторская задолженность в сумме 9028 тыс. руб. (по кредиторам и срокам возникновения)

кредиты банков в сумме 387 тыс. руб. (по банкам и срокам погашения)

дебиторская задолженность в сумме 1869 тыс. руб. (по направлениям и срокам возвращения)

незавершенное строительство в сумме 433 тыс. руб.

Банковские выписки по расчетным и ссудным счетам за последний квартал.

Технико-экономическое обоснование возвращения кредита. К ТЭО прилагаются контракты, договоры, счета, подтверждающие целевое использование кредита и, по возможности, документы, подтверждающие источники погашения кредита (договора на поставку продукции и т.п.)

Обеспечение:

Сырая нефть на сумму 100 млн. рублей.

К заявке прилагаются документы, подтверждающие право собственности, выделенную квоту, копия лицензии на переработку.

### IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ.

Профиль деятельности Омского нефтеперерабатывающего завода: производство бензина высокооктановых сортов, мазута, масел и других продуктов нефтепереработки.

Количество работающих - 2450 человек.

Основные поставщики: Крупнейшими поставщиками являются нефтедобывающие компании - Тюменская нефтяная компания, компания «Газпром», а также различные посреднические структуры.

Потребители: в основном, завод работает на давальческом сырье, что снижает его потенциальную прибыль. Кроме этого продукция поставляется отдельным бензозаправочным станциям в пределах области, а также на экспорт. Экспортные поставки составляют около 10% объема реализации, половина из них приходится на страны СНГ.

Средний износ оборудования - 70%.

Денежные потоки в последнее время нестабильные, тенденции отрицательные. Дебиторская задолженность относительно небольшая (менее 10% валюты баланса) и по срокам не превышает 12 месяцев. Удельный вес просроченной задолженности составляет менее 15% от общего объема и приходится в основном на потребителей из стран СНГ. Недостаток средств объясняется не столько плохой платежеспособностью имеющих потребителей продукции завода, а высоким налоговым бременем, высоким удельным весом бартера в расчетах, завышенной себестоимостью производимой продукции, износом оборудования.

Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами составляет 771,2 млн. руб. и постоянно возрастает, но не превышает года по длительности. Основной источник возникновения - налог на имущество, налог на прибыль, НДС, начисляемые налоги на объем реализации.

Задолженность по заработной плате составляет 42 млн. руб. и имеет тенденцию к увеличению.

Основные акционеры: 51% - трудовой коллектив, 10% - ТНК, 25% - в распоряжении государства, остальная часть распределена незначительными долями между 400-ми акционерами.

Кредитная история: по состоянию на 1.07.17г. предприятие кредитруется на сумму 80,5 млн. рублей в КБ «Омскпромстройбанк», где и находится его расчетный счет по основным расчетам. В случае получения кредита в другом банке предполагается частичный перевод денежных потоков туда. Удельный вес кредитов банка в общем объеме кредиторской задолженности невелик - 6,4% и имеет тенденцию к сокращению.

Целевой характер кредита - пополнение собственных оборотных средств. Срок погашения кредита - 01.10.20г. Обслуживание долга происходит неравномерно, с нарушением условий договора. Одновременно завод бесплатно держит в банке средства на расчетном и текущем валютном счетах, в среднем в сумме 20 млн. рублей. Следует отметить, что размер остатка постоянно снижается, на 01.07.20г. он составил 9,2 млн. руб.

Руководитель

Главный бухгалтер

Технико-экономическое обоснование погашения кредита

Наименование заемщика: Омский нефтеперерабатывающий завод.

Сумма кредита: 81 млн. рублей.

Размер ставки: 15%.

Срок кредитования: 6 месяцев.

Периодичность уплаты процентов: ежемесячно.

Порядок погашения кредита: ежемесячно равными долями, начиная со следующего месяца с момента получения ссуды.

Назначение кредита: пополнение недостатка оборотных средств.

Планируемая выручка от реализации: 215 млн. рублей в месяц.

Себестоимость производимой продукции: 175 млн. рублей в месяц.

Прибыль от реализации: 40 млн. рублей в месяц.

Годовая норма амортизации оборудования - 12%.

Примечания:

- завод предполагает увеличить реализацию собственной продукции, сократив к концу года объем работ на давальческом сырье до 20%;
- для увеличения наличных денег в обороте предприятием будут предприниматься все меры к снижению доли бартера в расчетах.

Приложение №1: Расчет источников погашения.

Приложение №2: Бухгалтерский баланс.

Приложение №3: Отчет о финансовых результатах.

Руководитель

Главный бухгалтер

**Задание 10.** Найти и скачать в сети Интернет бухгалтерскую отчетность любого коммерческого банка.

По данным бухгалтерской отчетности выбранного банка выполнить анализ финансового состояния, присвоить кредитной организации балльно-рейтинговую оценку и определить ее классификационную группу.

Оформить отчет об исследовательской работе.

Подготовить доклад и презентацию для защиты отчета об исследовательской работе.

### 2.3.6 Задания для контрольной работы

Контрольная работа выполняется по вариантам. Вариант определяется по двум последним цифрам зачетной книжки:

Задания	Варианты																
Задание 1	00	03	06	09	12	15	18	21	24	27	30	33	36	39	42	45	48

Задание 2	01	04	07	10	13	16	19	22	25	28	31	34	37	40	43	46	49
Задание 3	02	05	08	11	14	17	20	23	26	29	32	35	38	41	44	47	50
Задание 1	51	54	57	60	63	66	69	72	75	78	81	84	87	90	93	96	99
Задание 2	52	55	58	61	64	67	70	73	76	79	82	85	88	91	94	97	
Задание 3	53	56	59	62	65	68	71	74	77	80	83	86	89	92	95	98	

**Задание 1.**

В чем заключается специфика банковской деятельности?

Соблюдается ли коммерческим банком норматив достаточности капитала, если собственный капитал банка составляет 1 140 млн. руб., а активы, взвешенные по степени риска, - 15 млрд. руб.?

**Задача.** Приведены данные отчетности коммерческого банка на две квартальные даты.

Баланс коммерческого банка (тыс. руб.)

Наименование статей баланса	01.04	01.07
Актив		
Наличная валюта и платежные документы	4122	7145
Корреспондентские счета и счета по другим операциям в ЦБ РФ	16225	11643
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах (ностро)	770	5650
Расчеты по ценным бумагам	16	8
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	16178	13877
Кредиты клиентам – юридическим лицам	1056	5038
Кредиты физическим лицам	3120	2789
Расчеты по отдельным операциям (а)	1514	5178
Вложения в ценные бумаги	47944	45311
Расчеты с дебиторами	2198	830
Основные средства банков, нематериальные активы	18354	18372
Расходы будущих периодов	2387	2433
Использование прибыли	441	815
Итого по активу	114325	119089
Пассив	1.04	1.07
Уставный капитал и фонды банка	25358	24948
Корреспондентские счета банков-корреспондентов (лоро)	3076	8201
Кредиты, полученные от кредитных организаций	3725	14991
Средства клиентов	40279	41566
Резервы на возможные потери по ссудам	406	457
Резервы на возможное обесценение ценных бумаг	1472	1046
Расчеты по отдельным операциям (п)	2211	1033
Выпущенные векселя и банковские акцепты	25709	20568
Расчеты с кредиторами	6039	365
Износ основных средств и нематериальных активов	1653	1792
Доходы будущих периодов	2230	607
Прибыль отчетного года	2167	3515
Итого по пассиву	114325	119089

Требуется: дать оценку качества активов и пассивов коммерческого банка, их динамики.

**Задание 2.** Чем банк отличается от небанковской кредитной организации?

Каков может быть предельно допустимый размер активов, взвешенных по степени риска у коммерческого банка с собственным капиталом 1 134 млн. руб.?

**Задача.** В отчетности банка содержатся следующие данные (в тыс. руб.):

Показатели	I квартал	II квартал
I. Доходы банка		



Показатели	I квартал	II квартал
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	6300	10200
2. Проценты, полученные за просроченные кредиты	1330	50
3. Проценты, полученные по открытым корреспондентским счетам	520	980
4. Проценты, полученные по размещенным депозитам	260	420
5. Процентный доход от вложений в долговые обязательства	900	1900
6. Процентный доход по векселям	–	100
7. Дисконтный доход по векселям	300	700
8. Доходы от перепродажи ценных бумаг	4100	7900
9. Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе:	698	1516
комиссия по обменным операциям	8	26
доходы от переоценки счетов	640	1400
доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	50	90
10. Штрафы, пени, неустойки полученные	20	50
11. Другие доходы, в том числе:	2170	4521
от операций с драгоценными металлами	860	2301
комиссия за банковские услуги	240	540
от форвардных операций	950	1510
от фьючерских операций	30	20
за обработку документов	10	30
прочие	80	120
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>16598</b>	<b>28337</b>
<b>II Расходы банка</b>		
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	210	400
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	10	–
3. Проценты, уплаченные по счетам до востребования	240	510
4. Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	80	180
5. Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	3500	4100
6. Расходы по выпущенным ценным бумагам, в том числе:	3180	3120
процентный расход по сберегательным сертификатам	2500	2500
процентный расход по векселям	400	600
расходы по перепродажи ценных бумаг	280	20
7. Расходы по операциям с иностранной валютой, в том числе:	120	120
комиссия по операциям на валютных биржах	10	20
расходы от переоценки счетов	110	100
8. Расходы на содержание аппарата управления	1200	1200
9. Штрафы, пени, неустойки уплаченные	70	–
10. Другие расходы, в том числе:	920	1650
отчисления в резервы	500	1200
комиссия уплаченная	200	170
другие операционные расходы	220	280
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>9530</b>	<b>11280</b>
<b>Прибыль / Убытки</b>		

Средний размер активов в I квартале - 453000 тыс. руб., во II квартале - 468000 тыс. руб., в том числе активы, приносящие доход соответственно - 349800 тыс. руб. и 419000 тыс. руб.

Требуется:

Оценить изменение уровня доходности банка в I полугодии на основе системы финансовых коэффициентов.

Дать характеристику структуре доходов и расходов банка, изменений за квартал.

**Задание 3.** Какие требования предъявляются при регистрации коммерческого банка к его капиталу?

Какого размера капитал необходим банку для покрытия рисков, если его активы, взвешенные по степени риска, составляют 6 млрд. руб.?

**Задача.** В отчетности банка содержатся следующие данные (в тыс.руб.):

Показатели	I квартал	II квартал
<b>I. Доходы банка</b>		
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	6300	13200
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	30	50
Полученные просроченные проценты	20	–
Проценты, полученные по открытым счетам	520	980
Проценты, полученные по депозитам	260	420
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	1500	3100
Процентный доход по векселям	900	1900
Дисконтный доход по векселям	–	100
Доходы от перепродажи ценных бумаг	4100	7900
Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе:	710	1490
комиссия по обменным операциям	640	1400
доходы от переоценки счетов	50	90
доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	20	–
Другие доходы, в том числе:	12960	23010
от операций с драгоценными металлами	240	540
комиссия за банковские услуги	9500	15100
от форвардных операций	30	20
от фьючерских операций	10	30
прочие	80	120
возврат резервов	3100	7200
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>27300</b>	<b>52150</b>
<b>II. Расходы банка</b>		
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	210	400
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	10	–
3. Проценты, уплаченные по открытым счетам	240	510
4. Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	80	180
5. Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц	6500	14100
6. Расходы по выпущенным ценным бумагам, в том числе:	5180	9300
процентный расход по сберегательным сертификатам	2500	6200
процентный расход по векселям	1400	2500
расходы по перепродаже ЦБ	280	600
7. Расходы по операциям с иностранной валютой, в том числе:	10	20
комиссия по операциям на валютных биржах	10	20
8. Расходы на содержание аппарата управления	2300	4100
9. Штрафы, пени, неустойки уплаченные	70	–
10. Другие расходы, в том числе:	9600	16270
отчисления в резервы	2400	3900
комиссия уплаченная	500	1200
другие операционные расходы	6700	11170
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>24200</b>	<b>44880</b>
<b>Прибыль</b>	<b>3100</b>	<b>7270</b>

Требуется:

Проанализировать источники формирования прибыли банка.

Дать оценку изменениям в структуре доходов и расходов за квартал.

### 2.3.7 Примерные темы курсовых работ

1. Анализ кредитных рисков в коммерческом банке.
2. Анализ доходов и расходов коммерческого банка и методы их оптимизации.
3. Анализ эффективности деятельности коммерческого банка.
4. Банковский менеджмент, как инструмент предупреждения кредитных рисков.
5. Банковский маркетинг – основа организации работы банка в условиях растущей конкуренции
6. Валютные операции коммерческих банков как источник непроцентных доходов.
7. Вексельное обращение в коммерческих банках: проблемы и перспективы развития.
8. Взаимодействие банков и бюро кредитных историй в работе с заемщиками.
9. Вклады населения как источник формирования ресурсной базы коммерческого банка
10. Гарантии и поручительства, их место в современной кредитной сделке.
11. Действия банков по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем.
12. Депозитная политика российских банков в современных условиях.
13. Достаточность собственного капитала коммерческого банка: сущность, значение, норматив, проблемы поддержания.
14. Достоинства и недостатки потребительского кредитования в России.
15. Закредитованность населения: проблемы и пути решения
16. Залог как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Инвестиционная деятельность коммерческих банков на российском рынке ценных бумаг
18. Инвестиционные риски коммерческих банков: аспекты оценки и регулирования
19. Инструменты управления пассивными операциями коммерческого банка в современных условиях.
20. Кредитоспособность заемщика – один из инструментов оценки кредитного риска
21. Лизинг в банковской практике
22. Международное регулирование банковской деятельности - Базель II.
23. Меры Банка России по финансовому оздоровлению коммерческих банков.
24. Методы и инструменты формирования ресурсной базы банка.
25. Методы оценки кредитоспособности клиентов кредитных организаций и направления их совершенствования
26. Место коммерческих банков на финансовых рынках
27. Минимизация валютного риска в условиях глобализации.
28. Минимизация и предупреждение кредитного риска банков.
29. Направления и способы обеспечения устойчивого развития коммерческого банка.
30. Операции коммерческих банков с банковскими картами и пути повышения их эффективности
31. Оптимизация портфеля привлеченных средств коммерческого банка
32. Особенности анализа финансового состояния коммерческих банков как основа повышения эффективности их деятельности
33. Особенности рисков банковской деятельности, проблемы их минимизации
34. Особенности оценки кредитоспособности малых производственных структур
35. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка
36. Оптимизация уровня ликвидности коммерческого банка в условиях финансового кризиса.
37. Организация оперативного продвижения банковских услуг к потребителям.
38. Оценка конкурентоспособности регионального коммерческого банка.
39. Оценка эффективности кредитных операций коммерческого банка.
40. Оценка эффективности операций коммерческих банков с ценными бумагами.
41. Применение кредитного скоринга в региональных коммерческих банках.
42. Перспективы использования пластиковых карт при безналичных расчетах.

43. Перспективы ломбардного кредитования в Волгоградской области.
44. Перспективы предоставления электронных банковских услуг в коммерческих банках РФ.
45. Перспективы развития ипотечного кредитования в Волгоградской области.
46. Перспективы развития лизинговых операций в Волгоградской области.
47. Перспективы расширения банковского обслуживания населения в Волгоградской области.
48. Перспективы развития трастовых операций в деятельности российских коммерческих банков.
49. Повышение капитализации коммерческого банка с использованием механизма IPO.
50. Причины и последствия банкротства коммерческих банков.
51. Прибыль коммерческого банка: аспекты оценки и управления
52. Продвижение банковских услуг на рынок с помощью INTERNET-технологий.
53. Процентная политика коммерческих банков в условиях финансового кризиса.
54. Пути повышения рентабельности операций коммерческого банка.
55. Расширение корреспондентских отношений в международной деятельности коммерческих банков.
56. Расширение спектра операций коммерческих банков с иностранной валютой.
57. Роль обязательных экономических нормативов в обеспечении устойчивости коммерческих банков
58. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков (российский и зарубежный опыт)
59. Система внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке.
60. Совершенствование кредитной политики российских коммерческих банков.
61. Совершенствование управления инвестиционным портфелем коммерческих банках РФ.
62. Совместные предприятия и особенности их кредитования.
63. Совершенствования расчетно-кассового обслуживания в современных условиях
64. Совершенствование межбанковских электронных расчетов
65. Содержание синдицированного кредитования в современных условиях.
66. Сокращение кассовых операций с денежной наличностью в коммерческих банках: причины и последствия.
67. Специфика активных и пассивных операций коммерческого банка с ценными бумагами.
68. Специфика деятельности российских банковских холдингов.
69. Специфика кредитных операций в региональных коммерческих банках.
70. Способы повышения конкурентоспособности российских банков за рубежом.
71. Способы совершенствования безналичных расчетов в российских банках.
72. Становление и развитие вторичного рынка ипотеки в Российской Федерации.
73. Страхование банковских вкладов в России: достоинства и недостатки.
74. Укрепление финансовой безопасности коммерческих банков в условиях экономического подъема и кризиса.
75. Управление активами коммерческого банка.
76. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка.
77. Управление ликвидностью банка с помощью операций на рынке ценных бумаг.
78. Управление собственным капиталом в российских банках.
79. Уровни управления и их компетенции в коммерческих банках РФ.
80. Участие российских банков в международных расчетах.
81. Участие коммерческих банков в проектном финансировании
82. Факторинг и его особенности в банковской практике.
83. Факторы развития потребительского кредитования в Российской Федерации.
84. Факторы, влияющие на уровень рентабельности операций коммерческого банка.
85. Финансовая устойчивость коммерческого банка: аспекты оценки и управления

86. Финансовое планирование и прогнозирование в коммерческом банке  
 87. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам коммерческих банков.  
 88. Формы обеспечения возвратности ссуд: оценка надежности и проблемы выбора  
 89. Экономические нормативы, как инструмент обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка.  
 90. Эмиссионная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

### 2.3.8 Методика проведения лекции-беседы

**Цель:** путем постановки тщательно продуманной системы вопросов по заданной теме достижение понимания обучающимися нового материала или проверка усвоения ими уже изученного материала.

**Задачи:**

- изучение вопросов по заданной теме или закрепление изученного материала;
- развитие умений обучающихся структурировать и систематизировать материал, сопоставлять различные источники, обобщать материал, делать выводы;
- развитие навыков обучающихся по выработке собственной позиции по изучаемым проблемам.

**Методика проведения:**

- назначение секретаря лекции-беседы, его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;
- проведение беседы по заранее подготовленным преподавателем вопросам;
- подведение итогов беседы и оценка участников беседы по материалам, подготовленным секретарем, переход к информационной лекции.

**Критерии оценки:** секретарь лекции-беседы – 0,5-1,5 баллов; участие в беседе – 0,5-1 баллов.

**Темы или вопросы для обсуждения** выбираются преподавателем из п. 2.2.1 Примерный перечень вопросов к экзамену, 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение, 2.3.3 Задания для самостоятельной работы.

### 2.3.9 Методика проведения лекции-дискуссии

**Цель:** выяснение мнений обучающихся по заданной теме и их анализ.

**Задачи:**

- достижение определенной степени согласия участников дискуссии относительно дискутируемого тезиса;
- формирование у обучающихся общего представления не как суммы имеющихся представлений, а как более объективное суждение, подтверждаемое всеми участниками обсуждения или их большинством;
- достижение убедительного обоснования содержания, не имеющего первоначальной ясности для всех обучающихся;
- развитие способностей обучающихся к анализу информации и аргументированному, логически выстроенному доказательству своих идей и взглядов;
- получение обучающимися разнообразной информации от собеседников, повышение их компетентности, проверка и уточнение их представления и взглядов на обсуждаемую проблему;
- применение обучающимися имеющихся знаний в процессе совместного решения профессиональных задач.

**Методика проведения:**

Первый этап «введение в дискуссию»:

- формулирование проблемы и целей дискуссии;
- назначение секретаря дискуссии, его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критерий оценки;
- создание мотивации к обсуждению – определение значимости проблемы, указание на нерешенность и противоречивость вопроса и т.д.

- установление регламента дискуссии и ее основных этапов;
- совместная выработка правил дискуссии;
- выяснение однозначности понимания темы дискуссии, используемых в ней терминов, понятий.

Приемы введения в дискуссию:

- предъявление проблемной ситуации;
- демонстрация видеосюжета;
- демонстрация материалов (статей, документов);
- ролевое проигрывание проблемной ситуации;
- анализ противоречивых высказываний – столкновение противоположных точек зрения на обсуждаемую проблему;
- постановка проблемных вопросов;
- альтернативный выбор (участникам предлагается выбрать одну из нескольких точек зрения или способов решения проблемы).

Второй этап «обсуждение проблемы»:

Обмен участниками мнениями по каждому вопросу. Цель этапа – собрать максимум мнений, идей, предложений, соотнося их друг с другом;

Обязанности преподавателя:

- следить за соблюдением регламента;
- обеспечить каждому возможность высказаться, поддерживать и стимулировать работу наименее активных участников с помощью вопросов («А как вы считаете?», «Вы удовлетворены таким объяснением?», «Вы согласны с данной точкой зрения?», «Нам очень бы хотелось услышать ваше мнение» и т.д.);
- не допускать отклонений от темы дискуссии;
- предупреждать переход дискуссии в спор ради спора;
- следить за тем, чтобы дискуссия не переходила на уровень межличностного противостояния и конфликта;
- стимулировать активность участников в случае спада дискуссии.

Приемы, повышающие эффективность группового обсуждения:

- уточняющие вопросы побуждают четче оформлять и аргументировать мысли («Что вы имеете в виду, когда говорите, что...?», «Как вы докажете, что это верно?»);
- парафраз – повторение ведущим высказывания, чтобы стимулировать переосмысление и уточнение сказанного («Вы говорите, что...?», «Я так вас понял?»);
- демонстрация непонимания – побуждение учащихся повторить, уточнить суждение («Я не совсем понимаю, что вы имеете в виду. Уточните, пожалуйста»);
- «Сомнение» – позволяет отсеивать слабые и непродуманные высказывания («Так ли это?», «Вы уверены в том, что говорите?»);
- «Альтернатива» – ведущий предлагает другую точку зрения, акцентирует внимание на противоположном подходе;
- «Доведение до абсурда» – ведущий соглашается с высказанным утверждением, а затем делает из него абсурдные выводы;
- «Задевающее утверждение» - ведущий высказывает суждение, заведомо зная, что оно вызовет резкую реакцию и несогласие участников, стремление опровергнуть данное суждение и изложить свою точку зрения;
- «Нет-стратегия» - ведущий отрицает высказывания участников, не обосновывая свое отрицание («Этого не может быть»).

Третий этап, «подведение итогов обсуждения»:

- выработка обучающимися согласованного мнения и принятие группового решения;
- обозначение преподавателем аспектов позиционного противостояния и точек соприкосновения в ситуации, когда дискуссия не привела к полному согласованию позиций обучающихся. Настрой обучающихся на дальнейшее осмысление проблемы и поиск путей ее решения;

- совместная оценка эффективности дискуссии в решении обсуждаемой проблемы и в достижении педагогических целей, позитивного вклада каждого в общую работу;
- оценка преподавателем участников дискуссии по материалам, подготовленным секретарем.

**Критерии оценки:** секретарь дискуссии – 0,5-1,5 баллов; подготовка вопросов на дискуссию (не менее трех вопросов) – 0,5-1,5 баллов, ответы на вопросы в течение дискуссии (не менее трех вопросов) – 0,5-1,5 баллов.

**Темы или вопросы для обсуждения** выбираются преподавателем из п. 2.2.1 Примерный перечень вопросов к экзамену, 2.3.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение, 2.3.3 Задания для самостоятельной работы.

### 2.3.10 Методика проведения интерактивного решения задач

**Цель:** проверка навыков решения профессиональных задач и развитие мыслительных операций обучающихся, направленных на достижение результатов при решении профессиональных задач.

#### **Задачи:**

- проверка навыков применения обучающимися ранее усвоенных знаний при решении профессиональных задач;
- формирование навыков совместной деятельности подчиненных (обучающихся) и руководителя (преподавателя);
- овладение обучающимися знаниями и общими принципами решения проблемных профессиональных задач;
- развитие навыков активной интеллектуальной деятельности;
- развитие коммуникативных навыков (навыков общения).
- развитие навыков обучающихся по выработке собственной позиции по ходу решения профессиональных задач.

#### **Методика проведения интерактивного решения задач:**

Первый этап «подготовка проекта решения задач». Преподавателем разрабатывается проект хода решения задачи с началом или фрагментами решения.

Второй этап «организационный»:

- объявление темы и цели решения задачи;
- назначение секретаря и его инструктаж по выполняемым функциям;
- объявление критериев оценки;

Третий этап «интеллектуальный»:

- объявление условий решения задач;
- индивидуальное решение задачи обучающимися, исходя из собственного мнения;
- высказывание обучающимися мнений по ходу решения задач;
- обсуждение результатов и методики индивидуального решения задач обучающимися и принятие плана верного хода решения;

Третий этап «подведение итогов решения задачи»:

- формулирование вывода решения задачи обучающимися;
- подведение итога интерактивного решения задачи преподавателем;
- оценка преподавателем обучающихся по материалам, подготовленным секретарем.

**Критерии оценки:** секретарь – 1 балл; участие в решении задач – 1-3 балла.

**Задания для интерактивного решения задач** выбираются преподавателем из п. 2.2.5 Типовые задания.

### 2.3.11 Методика организации работы в малых группах

**Цель:** проверка уровня освоения ранее изученного материала и формирование навыков работы в малых группах.

#### **Задачи:**

- активизация познавательной деятельности обучающихся;
- развитие навыков самостоятельной профессиональной деятельности: определение

ведущих и промежуточных задач, выбор оптимального пути, умение предусматривать последствия своего выбора, объективно оценивать его.

- развитие умений успешного общения (умение слушать и слышать друг друга, выстраивать диалог, задавать вопросы на понимание и т.д.).
- совершенствование межличностных отношений в коллективе.

#### **Методика проведения:**

Первый этап «подготовка задания для работы в малых группах». Задания для работы в малых группах разрабатываются либо преподавателем, либо преподавателем совместно с обучающимися.

Второй этап «организационный»:

- объявление темы и цели работы в малых группах;
- объяснение задания для работы в малых группах;
- объявление критериев оценки;
- деление обучающихся на группы;
- назначение ролей в группах.

Третий этап «выполнение задания в группе»:

- высказывание обучающимися мнений по выполнению задания;
- обсуждение результатов и методики выполнения задания обучающимися и принятие плана хода выполнения задания;
  - написание протокола малой группы по планированию деятельности при выполнении задания. Протокол должен содержать цель, задачи, методы, назначение ролей и норму времени выполнения задания;
  - выполнение задания;
  - подготовка отчета по проведенной работе. Отчет должен содержать описание цели, задач, методики выполнения задания, результаты, доказательства и выводы по выполненному заданию, ответственных по ролям и описание выполненных ими функций;

Третий этап «подведение итогов работы в малых группах»:

- выступление докладчика с отчетом по работе в малых группах. При докладе отчета следует использовать мультимедийные презентации;
- оценка преподавателем обучающихся.

**Критерии оценки:** подготовка материалов для занятия – 0,5-1 балл; доклад о результатах работы в малых группах – 1-2 балла; активная работа в малых группах – 0,5-5 баллов.

**Задания для работы в малых группах** выбираются преподавателем из п. 2.3.5 Типовые задания.

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков по дисциплине**

#### **3.1 Балльно-рейтинговая система оценки успеваемости по дисциплине**

В целях оперативного контроля уровня усвоения материала учебной дисциплины и стимулирования активной учебной деятельности студентов (очной формы обучения) используется **балльно-рейтинговая система оценки успеваемости**.

Балльно-рейтинговая система по дисциплине за семестр:

Виды контроля	Максимальная сумма баллов на выполнение одного вида задания	Всего возможных за семестр работ	Итого максимальная сумма баллов
Присутствие на лекционных и семинарских (практических) занятиях	0,14	36	5
Работа на	1,0	18	20



Виды контроля	Максимальная сумма баллов на выполнение одного вида задания	Всего возможных за семестр работ	Итого максимальная сумма баллов
семинарских (практических) занятиях			
Кр	5,0	2	10
СРС,			25
в т.ч.: самостоятельное решение типовых задач	2	8	16
контроль СРС (контрольные опросы, тестирование, собеседование и др. виды контроля)	1,8	5	9
Итого за семестр	-	-	60
Экзамен	40,0	1	40
Итого по дисциплине	-	-	100

Для получения допуска к экзамену по дисциплине студент должен набрать в семестре не менее 30 баллов.

Балльно-рейтинговая система по дисциплине предусматривает поощрение студентов за работу в семестре проставлением «премиальных» баллов.

Нормы выставления дополнительных баллов:

Виды работ	Максимальная сумма баллов
Решение дополнительных задач	5
Участие в олимпиадах, конкурсах, конференциях в рамках предмета дисциплины	5
Итого	10

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает примерный перечень вопросов к экзамену.

Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации, полученной в результате самостоятельной работы, и получение практических навыков при решении задач в течение семестра.

На экзамене студент получает экзаменационный билет, включающий теоретические вопросы и практическое задание.

Для ответа на экзаменационный билет предоставляется 90 мин.

Максимальное количество баллов, которое можно получить за ответ на экзаменационный билет составляет 40 баллов, в том числе 16 баллов за теоретическую часть и 24 балла за выполнение практического задания.

### 3.2 Балльно-рейтинговая система оценки выполнения курсовой работы

#### 1. Оценка содержания

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	8	6	3	0
1. Соответствие содержания курсовой работы теме исследования, объема и структуры работы требованиям методических указаний	Содержание соответствует теме курсовой работы и профилю направления подготовки (специализации). Объем курсовой работы – 30-40 страниц машинописного текста без приложений. Для введения отводится не более трех страниц, заключения - трех-пяти страниц. Первая глава составляет 30%, вторая – 45%, третья - 25% основной части. <i>В случае если основная часть состоит из двух глав, то первая глава составляет 30%, а вторая – 70%</i>	Содержание в целом соответствует теме курсовой работы и профилю направления подготовки (специализации). Объем и структурные элементы курсовой работы отличаются от требований не более чем на 5 %.	Имеет место определенное несоответствие содержания теме курсовой работы. Объем и структурные элементы курсовой работы отличаются от требований методических указаний не более чем на 10 %.	Содержание не соответствует теме курсовой работы и профилю направления подготовки. Общий объем и структурные элементы курсовой работы не соответствуют требованиям методических указаний.
	8	6	3	0
2. Использование заимствованного материала	В тексте курсовой работы отсутствуют плагиат и другие формы неправомерного заимствования <sup>1</sup> ,	В тексте курсовой работы отсутствуют плагиат и другие формы неправомерного заимствования, в	В отдельных фрагментах текста курсовой работы присутствуют недобросовестное заимствование и	В тексте курсовой работы обнаружен плагиат и другие формы неправомерного заимствования,
	8	6	3	0

<sup>1</sup> Плагиат - выдача чужого произведения за своё или незаконное опубликование чужого произведения под своим именем, присвоение авторства.

Использование заимствованного материала без ссылки на автора и источник заимствования является плагиатом.

Плагиатом не считаются:

– корректные заимствования с указанием библиографического или электронного источника;

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	надлежаще оформлены все заимствования текста, таблиц, схем, иллюстраций.	отдельных фрагментах текста курсовой работы присутствуют ненадлежаще оформленные заимствования текста, таблиц, схем, иллюстраций.	(или) ненадлежаще оформленные заимствования текста, таблиц, схем, иллюстраций.	ненадлежаще оформлены все заимствования текста, таблиц, схем, иллюстраций.
3. Качество научного исследования	8	6	3	0
	Проведен обстоятельный научный анализ исследуемой проблемы, различных подходов к ее решению. Научное исследование истинное <sup>2</sup> , отличается системностью <sup>3</sup> и имеет качественную исходную эмпирическую <sup>4</sup> , теоретическую <sup>5</sup> и методологическую <sup>6</sup> базу	Проведен достаточно обстоятельный научный анализ исследуемой проблемы, различных подходов к ее решению. Научное исследование истинное, отличается системностью и имеет достаточную исходную эмпирическую, теоретическую и методологическую базу	Проведен недостаточно обстоятельный научный анализ исследуемой проблемы, различных подходов к ее решению. Научное исследование истинное, но не отличается системностью и не имеет достаточную исходную эмпирическую, теоретическую и методологическую базу	Отсутствуют обстоятельный научный анализ исследуемой проблемы, различных подходов к ее решению. Научное исследование отличается от истинного, не системно и не имеет достаточную исходную эмпирическую, теоретическую и методологическую базу
4. Язык и стиль изложения материала в	6	4	2	0
	Материал в курсовой работе	Материал в курсовой работе	Материал в курсовой работе	Материал в курсовой работе

– косвенное цитирование с указанием автора, а иногда и источника, выражающееся в реферативном или аннотированном изложении концепции, идеи, понятия и пр.;

– библиографическая информация, включенная в ссылки и список использованной литературы;

– самоцитирование – с отдельными оговорками;

– частотные элементы общенаучного дискурса и дискурса, специфичного для сферы, в рамках которой выполнена научная работа.

<sup>2</sup>Истинность научного исследования - адекватное отражение объективной реальности познающим субъектом

<sup>3</sup> Системность научного исследования – научное исследование имеет строгую индуктивно-дедуктивную структуру, взаимосвязанность, взаимообусловленность всех компонентов.

<sup>4</sup> Исходная эмпирическая основа научного исследования – факты, результаты, доказательства, полученные в ходе наблюдения, измерения, эксперимента и пр.

<sup>5</sup> Теоретическая основа научного исследования - положения, идеи, концепции, теории, на которые опирается исследование, и сопровождение каждого выделенного компонента указанием авторов научных трудов и других работ.

<sup>6</sup> Методология научного исследования - логическая организация деятельности автора научного исследования, состоящая в определении цели, объекта, предмета, подходов и ориентиров научного исследования, выборе средств и методов, определяющих наилучший результат исследования.

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
<p>тексте курсовой работы</p>	<p>изложен четко и ясно, имеет научный язык и стиль изложения. Орфографические и грамматические ошибки, грубые стилистические погрешности и неточности отсутствуют. Язык изложения - формально-логический. Изложение представляет собой рассуждения, целью которых является доказательство истин, гипотез или идей, а также своя авторская интерпретация установленных в результате исследований фактов. Исследование характеризуется: - смысловой законченностью, целостностью и связностью текста, логичным переходом от одной мысли к другой, от одного предложения к другому; - яркой выраженностью целенаправленности и прагматичности; - ясностью и доступностью для понимания</p>	<p>изложен достаточно четко и ясно, имеет научный язык и стиль изложения. Орфографические и грамматические ошибки, грубые стилистические погрешности и неточности отсутствуют. Язык изложения - формально-логический. Исследование в большей части характеризуется: - смысловой законченностью, целостностью и связностью текста, логичным переходом от одной мысли к другой, от одного предложения к другому; - яркой выраженностью целенаправленности и прагматичности; - ясностью и доступностью для понимания</p>	<p>изложен достаточно четко и ясно, имеет научный язык и стиль изложения. Обнаружены орфографические и грамматические ошибки, стилистические погрешности и неточности. Язык изложения отличается от формально-логического. Исследование в большей части характеризуется: - смысловой законченностью, целостностью и связностью текста, логичным переходом от одной мысли к другой, от одного предложения к другому; - неярко выраженной целенаправленности и прагматичности; - недостаточной ясностью и доступностью; - однообразностью и бедностью языка</p>	<p>изложен недостаточно четко и ясно, не имеет научный язык и стиль изложения. Обнаружены орфографические и грамматические ошибки, стилистические погрешности и неточности. Язык изложения отличается от формально-логического. Исследование в большей части характеризуется: - отсутствием смысловой законченности, целостности и связности текста, логичного перехода от одной мысли к другой, от одного предложения к другому; - отсутствием целенаправленности и прагматичности; - неясностью и недоступностью для понимания; - однообразностью и бедностью языка</p>
5. Качество	10	6	4	0

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
введения курсовой работы	<p>Введение включает все структурные элементы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальность выбранной темы исследования;</li> <li>– цель и задачи исследования;</li> <li>– объект и предмет исследования;</li> <li>– теоретическая и методологическая основа исследования;</li> <li>– используемые методы исследования;</li> <li>– краткое описание структуры курсовой работы.</li> </ul> <p>Все структурные элементы всесторонне раскрыты. Имеется достаточно обоснований актуальности темы исследования, подкрепленных убедительными доводами, весомыми доказательствами.</p>	<p>Введение включает все структурные элементы, которые раскрыты в достаточной мере. Имеется достаточно обоснований актуальности темы исследования.</p>	<p>Введение включает не все структурные элементы, которые раскрыты в достаточной мере. Приведено недостаточно обоснований актуальности темы исследования.</p>	<p>Введение включает не все и недостаточно раскрытые структурные элементы. Не приведено никаких обоснований актуальности темы исследования</p>
6. Качество основной части курсовой работы	12	8	6	0
	<p>В основной части формулируется проблема, излагается ее интерпретация, анализируются точки зрения на проблему и практические рекомендации по ее решению,</p>	<p>В основной части формулируется проблема, излагается ее интерпретация, анализируются точки зрения на проблему и практические рекомендации по ее решению,</p>	<p>В основной части недостаточно полно формулируется проблема, отсутствует анализ точек зрения на проблему и практических рекомендаций по ее решению,</p>	<p>В основной части не формулируется проблема, отсутствует анализ точек зрения на проблему и практических рекомендаций по ее решению, предлагаемых</p>

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	<p>предлагаемые различными авторами, выдвигается собственная позиция автора. Первая глава носит теоретико-методологический характер и раскрывает теоретические и методологические основы исследуемой проблемы. Вторая глава имеет аналитический характер. Во второй главе приводится общая экономическая характеристика объекта исследования, анализируется состояние проблемы. Третья глава содержит предложения и рекомендации, которые носят конкретный характер, позволяющий осуществить их практическое применение. Каждая глава заканчивается авторскими выводами, которые делаются на основе собранных данных и результатов</p>	<p>предлагаемые различными авторами, выдвигается собственная позиция автора. Первая глава носит теоретико-методологический характер и раскрывает теоретические и методологические основы исследуемой проблемы. Вторая глава имеет аналитический характер. Во второй главе приводится общая экономическая характеристика объекта исследования, анализируется состояние проблемы. Третья глава содержит предложения и рекомендации, которые носят описательный характер, не позволяющий осуществить их практическое применение. Каждая глава заканчивается авторскими выводами, которые делаются на основе собранных данных и результатов</p>	<p>ее решению, предлагаемых различными авторами, не выдвигается собственная позиция автора. Первая глава носит теоретический характер и недостаточно раскрывает теоретические и методологические основы исследуемой проблемы. Вторая глава имеет аналитический характер. Во второй главе приводится общая экономическая характеристика объекта исследования, недостаточно полно анализируется состояние проблемы. Третья глава содержит предложения и рекомендации, которые носят описательный характер, не позволяющий осуществить их практическое применение. Отсутствуют авторские выводы, основанные на собранных</p>	<p>различными авторами, не выдвигается собственная позиция автора. Первая глава носит теоретический характер, не раскрывает теоретические и методологические основы исследуемой проблемы. Вторая глава не имеет аналитический характер. Во второй главе приводится общая экономическая характеристика объекта исследования, отсутствует анализ состояния проблемы. Третья глава содержит предложения и рекомендации, которые носят описательный характер, не позволяющий осуществить их практическое применение. Отсутствуют авторские выводы, основанные на собранных данных и результатах проведенной работы</p>

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	<p>проведенной работы.  <i>Допускается изложение основной части в двух главах. В этом случае вторая глава содержит аналитическую и практическую части.</i>  <i>Практические выводы и рекомендации, содержащие конкретные мероприятия с обоснованием, расчетами и практическими выкладками, могут включаться в состав обязательных параграфов</i></p>	<p>проведенной работы</p>	<p>данных и результатах проведенной работы</p>	
<p>7. Качество заключения курсовой работы</p>	<p>10</p> <p>В заключении присутствуют в полном объеме:          – выводы, которые сделаны по теоретической главе;          – результаты по анализу объекта исследования, полученные по итогам написания аналитической главы;          – предложения по совершенствованию деятельности экономического субъекта в направлении исследуемой</p>	<p>6</p> <p>В заключении присутствуют в достаточном объеме:          – выводы, которые сделаны по теоретической главе;          – результаты по анализу объекта исследования, полученные по итогам написания аналитической главы;          – предложения по совершенствованию деятельности экономического субъекта в направлении</p>	<p>4</p> <p>В заключении общие выводы, без результатов по анализу объекта исследования, полученных по итогам написания аналитической главы, и предложений по совершенствованию деятельности экономического субъекта в направлении исследуемой проблематики</p>	<p>0</p> <p>В заключении присутствуют общие выводы описательного характера, без выводов по теоретической главе, результатов по анализу объекта исследования, полученных по итогам написания аналитической главы, и предложений по совершенствованию деятельности экономического субъекта в направлении исследуемой</p>

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	проблематики	исследуемой проблематики		проблематики
8. Качество оформления курсовой работы	6	4	2	0
	Оформление оглавления, заголовков, текстовой части, иллюстраций, таблиц, перечислений, сокращения слов и словосочетаний, формул и приложений соответствует требованиям методических указаний	Оформление оглавления, заголовков, текстовой части, иллюстраций, таблиц, перечислений, сокращения слов и словосочетаний, формул и приложений в основном соответствует требованиям методических указаний	В оформлении оглавления, заголовков, текстовой части, иллюстраций, таблиц, перечислений, сокращения слов и словосочетаний, формул и приложений обнаружены существенные отклонения от требований методических указаний	Оформление оглавления, заголовков, текстовой части, иллюстраций, таблиц, перечислений, сокращения слов и словосочетаний, формул и приложений не соответствует требованиям методических указаний
9. Качество оформления библиографических ссылок и списка использованных источников. Соответствие списка использованных источников требованиям полноты и современности.	6	4	2	0
	Оформление библиографических ссылок и списка использованных источников соответствует требованиям методических указаний. Список использованных источников соответствует требованиям полноты и современности.	Оформление библиографических ссылок и списка использованных источников в основном соответствует требованиям методических указаний. Список использованных источников соответствует требованиям полноты и современности.	В оформлении библиографических ссылок и списка использованных источников обнаружены существенные отклонения от требований методических указаний. Список использованных источников в целом соответствует требованиям полноты и современности.	В оформлении библиографических ссылок и списка использованных источников обнаружены существенные отклонения от требований методических указаний. Список использованных источников не соответствует требованиям полноты и современности.
10. Содержание доклада, презентации к защите курсовой работы	6	4	2	0
	Доклад при защите курсовой работы содержит: – представление темы защищаемой работы; – обоснование актуальности	Доклад при защите курсовой работы содержит: – представление темы защищаемой работы; – обоснование актуальности	Доклад при защите курсовой работы содержит не все элементы, установленные требованиями методических рекомендаций. Отсутствует	Доклад и презентация отсутствуют



Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	<p>темы представляемой к защите работы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– четкую формулировку цели и задач исследования;</li> <li>– характеристику объекта и предмета исследования;</li> <li>– алгоритм и методику исследования;</li> <li>– полученные результаты исследования;</li> <li>– выводы и предложения, сформулированные по результатам исследования;</li> <li>– авторскую оценку эффективности и возможных направлений использования результатов проведенного исследования.</li> </ul> <p>Представлена презентация, содержащая основные положения, выносимые на защиту, графический материал (рисунки, таблицы, алгоритмы и т.п.), иллюстрирующие предмет исследования.</p> <p>Презентация включает в себя следующие разделы:</p>	<p>темы представляемой к защите работы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– четкую формулировку цели и задач исследования;</li> <li>– характеристику объекта и предмета исследования;</li> <li>– алгоритм и методику исследования;</li> <li>– полученные результаты исследования;</li> <li>– выводы и предложения, сформулированные по результатам исследования.</li> </ul> <p>Представлена презентация, содержащая основные положения, выносимые на защиту, графический материал (рисунки, таблицы, алгоритмы и т.п.), иллюстрирующие предмет исследования.</p> <p>Презентация включает в себя следующие разделы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- титульный лист (1 слайд);</li> <li>- цель и задачи исследования (1 слайд);</li> <li>- объект и предмет исследования (1 слайд);</li> </ul>	<p>презентация.</p>	

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	<p>- титульный лист (1 слайд);</p> <p>- цель и задачи исследования (1 слайд);</p> <p>- объект и предмет исследования (1 слайд);</p> <p>- алгоритм и методика исследования (1-2 слайда);</p> <p>- полученные результаты исследования (2-3 слайда);</p> <p>- основные выводы и предложения (2-3 слайда).</p> <p>Общая структура представленной презентации соответствует структуре доклада. Качество оформления презентации курсовой работы соответствует требованиям методических указаний:</p> <p>шрифт - Times New Roman;</p> <p>размер шрифта для заголовков - не менее 32;</p> <p>размер шрифта для текста - не менее 28;</p> <p>цвет и размер шрифта, форматы рисунков и таблиц должны быть подобраны так, чтобы все надписи, рисунки</p>	<p>- алгоритм и методика исследования (1-2 слайда);</p> <p>- полученные результаты исследования (2-3 слайда);</p> <p>- основные выводы и предложения (2-3 слайда).</p> <p>Общая структура представленной презентации в основном соответствует структуре доклада. Качество оформления презентации курсовой работы в основном соответствует требованиям методических указаний.</p>		

Наименование показателей	Максимальное количество баллов			
	и таблицы отчетливо просматривались на слайде.			
Итого баллов	80	60	30	0

## 2. Написание научной статьи и подготовка доклада на конференцию

Наименование статьи, доклада на конференцию, исходящие данные	Максимальное количество баллов
1 статья по теме исследования курсовой работы × 5 баллов	10

## 3. Итоговая оценка курсовой работы

Показатели	Максимальное количество баллов
1. Содержание и оформление курсовой работы	80
2. Написание научной статьи и подготовка доклада на конференцию	10
3. Посещаемость консультаций	10
Итого баллов	100

Шкала оценок по курсовой работе:

Количество баллов	Оценка
90 – 100	«отлично»
75 – 89	«хорошо»
60 – 74	«удовлетворительно»
менее 60	«неудовлетворительно»