

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

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

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-
методической работе
Л.А Косенкова
« 31 » сентября 20 18 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.13 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»**

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Самара – 2018

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

Присваиваемая квалификация: бухгалтер

Разработчики:

Зуева Д.С.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

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

Протокол от « 29 » августа 20 18 г. № 1

Председатель ПЦК Сухова С.В. Суханова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

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

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

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

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

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

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен

уметь:

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

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

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

использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;

производить группировку активов и пассивов коммерческого банка;

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

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

решать задачи по учёту и переучету коммерческих векселей;

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

знать:

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

Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	64
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	8
в том числе:	
теоретическое обучение	6
практические занятия	2
самостоятельная работа	50
консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	4

Перечень практических занятий.

Практическое занятие №1 Определение банковских рисков

2.Методические рекомендации

Тема 2.8. Банковские риски и методы их снижения

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

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

Формирование компетенций

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

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

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

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

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

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

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

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

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

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

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

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

Методические указания:

Сбербанк России разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения. С этой целью анализируются динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, основные направления финансово-хозяйственной политики заемщика. При расчете показателей (коэффициентов) применяется принцип осторожности, т.е. пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основе экспертной оценки. Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности (K_1, K_2, K_3); коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_A); показатель оборачиваемости и рентабельности (K_5). Согласно Регламенту Сбербанка России основными оценочными показателями являются коэффициенты K_1, K_2, K_3, K_A, K_5 , а остальные показатели (оборотности и рентабельности) необходимы для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти коэффициентам. По результатам анализа пяти коэффициентов заемщику присваивается категория, представленная в таблице 1, по каждому из этих показателей на базе сравнения полученных значений с установленными (достаточными).

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

Коэффициент	I категория	II категория	III категория
K ₁	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее 0,15
K ₂	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
K ₃	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0
K ₄ , кроме торговли	1,0 и выше	0,7-1,0	Менее 0,7
K ₄ , для торговли	0,6 и выше	0,4-0,6	Менее 0,4
K ₅	0,15 и выше	Менее 0,15	Нерентабельные

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

Следующий шаг – расчет общей суммы баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя, имеющих следующие значения: K₁ = 0,11; K₂ = 0,05; K₃ = 0,42; K₄ = 0,21; K₅ = 0,21. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

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

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

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливаются три класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второклассные – кредитование требует взвешенного подхода; третьеклассные – кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Сумма баллов (S) влияет на рейтинг заемщика следующим образом: S=1 или 1,05 – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности; 1,05 < S < 2,42 соответствует второму классу; S > 2,42 соответствует третьему классу. Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс. Первоклассные заемщики кредитуются на льготных условиях, второклассные (к которым относится анализируемое предприятие) – на обычных. Выдача же кредитов предприятиям 3 класса связано с риском.

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

Комплект документов финансовой отчетности для выполнения кейс-задачи

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

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

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

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

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

“ 18 ” марта 20 18 г.

Примечания

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

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

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

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

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

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

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