

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ «СРПУХОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Заместитель директора по УМР

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ года

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  
**по выполнению курсовой работы**  
**ОП. 06. Финансы, денежное обращение и кредит**  
**для специальности**  
**38.02.07 «Банковское дело»**

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	
2. ВЫБОР ТЕМЫ.....	
3. РЕКОМЕНДАЦИИ И ТРЕБОВАНИЯ.....	
4. ПАМЯТКА КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА .....	
5. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ.....	
6. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ	

### ПРИЛОЖЕНИЕ

А Образец оформления титульного листа.....

### ПРИЛОЖЕНИЕ

Б Образец оформления задания на курсовую работу.....

### ПРИЛОЖЕНИЕ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Выполнение курсовой работы по финансам – одна из важнейших форм самостоятельной работы студентов в колледже, предоставляющая им возможность глубоко и серьезно разобраться в отдельных актуальных финансово-экономических проблемах.

Вдумчивая работа способствует систематизации знаний и более успешной подготовке к экзамену по курсу финансов. Анализ сложных экономических проблем в процессе выполнения курсовой работы позволит студентам приобрести навыки работы со специальной литературой, статистическими и фактическими материалами; выработать умение на основе статистических справочников и сборников составлять и использовать таблицы, диаграммы, графики; на базе обобщения явлений экономической жизни делать теоретические и практические выводы. В ходе этой работы приобретаются способности четко и логично излагать свои мысли, использовать аргументированную критику и давать сравнительную характеристику разных взглядов по отдельным экономическим вопросам. Кроме того, студенты приобщаются к научному поиску, приобретают опыт подготовки докладов и публичных выступлений, подготовки тезисов конференций и научных работ.

Вместе с тем необходимо понимать, что курсовая работа является эффективной формой изучения теории и практики финансов только тогда, когда она выполнена студентами творчески, самостоятельно, на основе глубокого изучения научной и методической литературы, обобщения и анализа разностороннего конкретного фактического и статистического материала. Важным элементом курсовой работы по финансам является ее идеологическая составляющая. Содержание работы должно отражать государственную идеологию нашей страны, раскрывать пути и методы формирования социально ориентированной рыночной экономики, построения высокоразвитого постиндустриального общества. При этом, наряду с критическим анализом имеющихся недостатков в развитии финансов, следует показывать и достигнутые нашей страной успехи в экономическом росте, повышении уровня жизни людей, снижении уровней инфляции и безработицы и других направлениях финансовой политики.

Успех выполнения курсовой работы во многом зависит от того, насколько четко студенты представляют себе, какие требования предъявляются к данной работе, каков порядок ее выполнения и защиты.

Необходимым условием качественного выполнения студентами курсовых работ являются высокие требования преподавателей и реальная помощь студентам со стороны кафедры при подготовке и написании этих работ: проведение консультаций по методике

выполнения, помощь в составлении плана и подборе литературы, статистического материала, четкое рецензирование и организация защиты, а также правильная оценка проделанной работы и знаний по теме.

Цель данной методической разработки

– помочь студенту в правильной организации работы и качественном ее выполнении.

Внимательное изучение методических рекомендаций поможет студенту избежать типичных ошибок при организации выполнения курсовой работы и грамотно ее оформить.

### **Выполнение курсовой работы состоит из следующих этапов:**

- 1) ознакомление с Методическими указаниями по выполнению и оформлению курсовой работы по финансам;
- 2) выбор темы из списка, предложенного кафедрой, и согласование ее с научным руководителем;
- 3) подбор и изучение литературы по избранной теме;
- 4) составление рабочего плана и графика выполнения работы;

- 5) сбор и обработка фактического и статистического материала;
- 6) корректировка рабочего плана и его согласование с научным руководителем;
- 7) написание разделов работы, формулирование выводов, заключений и обобщений по ее результатам;
- 8) техническое оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- 9) представление работы научному руководителю для проверки;
- 10) получение письменного отзыва научного руководителя и устранение отмеченных им недостатков;
- 11) получение допуска к защите курсовой работы и ее защита.

## **2. ВЫБОР ТЕМЫ**

Первым этапом выполнения работы является выбор темы. Тема курсовой работы выбирается студентом из тематики, разработанной преподавателем по дисциплине финансов и кредита.

В некоторых случаях, с разрешения преподавателя и заведующего ПЦК, студент может выполнять курсовую работу на тему, выбранную самостоятельно. При этом нужно помнить, что тема курсовой работы должна затрагивать актуальные проблемы теории и практики финансов, иметь прикладное значение, соответствовать задачам подготовки выпускников.

Осуществляя выбор темы курсовой работы, студент должен учесть свои индивидуальные творческие наклонности, будущие профессиональные интересы. Возможно, на выбор темы курсовой работы повлияют темы ранее выполненных рефератов, докладов, научных исследований. Кроме того, студент должен иметь в виду, что подготовленный материал может в дальнейшем использоваться при написании выпускной квалификационной работы.

Таким образом, изучив предложенные темы, студент должен остановить свой выбор на такой теме, которая:

во-первых, отвечает его личным, научным, творческим интересам;

во-вторых, является, с его точки зрения, наиболее актуальной для изучения финансовой теории и хозяйственной практики России;

в-третьих, достаточно широко представлена в экономической литературе;

в-четвертых, может быть интересна студенту с позиций его будущей специальности и более углубленное изучение которой поможет в будущем при написании выпускной квалификационной работы.

Сложность этой операции заключается в том, что выбор темы – процесс не единовременный. Он требует, во-первых, определенных знаний, которые позволяют выбрать интересную и слабо

разработанную тему; во-вторых, требует времени для накопления этих «предварительных»

знаний. И чем раньше выбор темы будет сделан, тем больше времени для ее выполнения окажется в распоряжении студента, тем больше будет сделано для ее реализации.

### 3. Рекомендации и требования к выполнению курсовой работы

Целью курсового проектирования является закрепление полученного в процессе обучения материала, углубление усвоения лекционного курса, приобретение навыков самостоятельной работы. Выполнение курсовой работы позволяет более углубленно изучить заданную проблему, что требует знания ее теоретического аспекта, умения проводить анализ финансово-хозяйственной ситуации в народном хозяйстве в целом или в отдельных отраслях и на предприятиях, раскрыть связь теории с практикой. В курсовой работе наряду с изучением и анализом существующих проблем студент должен проявить умение делать обобщения, выводы и предложения по улучшению экономической ситуации.

Работа над курсовой работой - творческий процесс, и, помимо тем курсовых работ, указанных в рекомендуемом перечне, по согласованию с преподавателем (руководителем курсовой) студент может взять тему, над которой он работал раньше (на предприятии, в рамках студенческой НИР по заданию кафедры). В любом случае тема должна быть согласована с руководителем и утверждена зам директора по методической работ. Составление плана курсовой работы, подбор литературы, методических материалов, нормативных документов рекомендуется осуществлять в процессе консультации с руководителем курсовой работы.

Выбранная тема изучается в начале по учебникам, затем с привлечением специальной литературы - монографий, брошюр, журнальных и газетных статей и при необходимости - нормативных актов (законов, постановлений).

Процесс подготовки и защиты курсовой работы состоит из нескольких этапов. Прежде всего, осуществляется выбор темы курсовой работы и согласование ее с научным руководителем. Затем следуют:

- подбор литературы по теме;
- оформление необходимых документов;
- изучение собранного материала;
- написание курсовой работы в соответствии с существующими правилами оформления;
- подготовка к защите и сама защита.

Курсовая работа предполагает осуществление исследования по какой-то отдельной дисциплине в отличие от дипломной работы, где обобщаются результаты по ряду научных направлений. Но основные требования к ним как к научным исследованиям совпадают.

Любая научная работа основывается на анализе теоретической экономической литературы по теме исследования, сравнении различных точек зрения и обосновании точки зрения автора. Далее изучается фактическое состояние проблемы на практике, практическое использование положений теории в реальных экономических отношениях. Делается критический анализ экономической ситуации, и на базе теоретических положений и практики определяются тенденции развития экономических явлений, даются аргументированные, обоснованные выводы и предложения по повышению эффективности экономической деятельности.

После выбора темы студент составляет план работы и согласовывает его с руководителем. В процессе работы над темой план может быть изменен или уточнен. Изменение или уточнение плана зависят от возможностей сбора необходимых данных или изменения научных интересов автора.

Работа над источниками предполагает отбор нужного материала, его анализ и обобщение. Отобранную в библиотеке с помощью имеющихся там каталогов требуемую литературу необходимо обработать, для чего применяется конспектирование.

Составление конспекта является частью основной работы. Существуют несколько видов конспектов: систематический, свободный, тематический, автоматизированный. В систематическом конспекте фактический материал излагается в той последовательности, в которой он изложен в книге, журнале, т.е. в изученном первоисточнике. По сути дела систематический конспект позволяет накапливать первичный материал, необходимый для реферата, начального изучения какого-то первоисточника.

Второй тип конспекта - свободный. Это более сложный вид конспекта, так как записи делаются уже не в порядке их изложения в первоисточнике, а по плану автора курсовой работы. В этом случае материал излагается в порядке, определяемом студентом, что возможно лишь при условии предварительного изучения книги, знании ее содержания.

Систематический и свободный конспект составляется на основании какого-то одного источника. Но, как правило, курсовая предполагает обобщение материала по теме исследования из разных источников. Этой цели служит тематический конспект, в котором обобщается содержание нескольких источников.

Автоматизация – это печать текста.

Конспектировать принято на одной стороне листа, что позволяет делать дополнения, вставки при последующей проработке источников.

Кроме теоретических источников, студент должен выбрать и использовать необходимый практический материал. Это могут быть материалы финансовой деятельности предприятия, учреждения, где работает студент, или материалы статистических данных, характеризующих финансовое состояние экономики в целом, отдельных отраслей и предприятий.

При рассмотрении дискуссионных вопросов автор должен дать критический разбор мнений и обосновать собственную точку зрения по проблемному вопросу или согласиться с мнением одного из авторов.

При необходимости автор может привести примеры зарубежного опыта по теме исследуемой проблемы и сделать свои выводы. Выводы и предложения могут быть сделаны по каждому разделу. В заключении приводятся выводы и предложения, вытекающие из результатов всей работы.

Курсовая работа должна быть выполнена **исключительно путем компьютерного набора**. К пояснительной записке должен прилагаться электронный вариант работы со всеми имеющимися приложениями, на соответствующем носителе информации (дискета, CD). Работа должна быть оформлена в соответствии с действующим в СК стандартом. Объем курсовой работы не должен превышать 25 - 30 страниц печатного текста (не считая приложения) на бумаге формата А4, напечатанного через 1,2 – 1,5 интервала. Текст пишется на одной стороне листа с полями следующих размеров: левое - 30 мм, верхнее и нижнее - 20мм, правое - 15 мм.

Выполненная и оформленная в соответствии с требованиями курсовая работа представляется руководителю для рецензирования и защиты в сроки, определенные

учебной частью колледжа. После рецензирования курсовая работа защищается студентом в назначенное время в присутствии комиссии. Студент должен подготовиться к защите с учетом замечаний рецензента. Рецензент, оценивая качество курсовой работы, должен учесть степень самостоятельности выполнения работы, теоретическое содержание излагаемых вопросов, последовательность изложения материала темы, умение на практике применить теоретические положения и дать рекомендации, имеющие практическую значимость. Оценивается также правильность оформления работы.

Если курсовая работа представляет собой простой пересказ излагаемого материала без оценки и практических выводов, содержит устаревший материал или содержание ее не соответствует теме, она может быть оценена отрицательно и возвращена студенту на доработку с учетом замечаний преподавателя-рецензента. Вновь выполненная или доработанная курсовая работа предьявляется руководителю **с приложением предыдущего варианта.**

Выполненная согласно требованиям работа допускается к защите и выдается студенту для использования ее при подготовке к защите.

На защите студенту дается 5-10 минут для изложения основного содержания работы, выводов и предложений. После выступления студента, его ответов на вопросы комиссии курсовая работа и ее защита оцениваются. Оценка проставляется в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

Студент, не имеющий оценки по курсовой работе, к сдаче экзаменов текущей сессии не допускается.

#### **4. ПАМЯТКА. Краткая характеристика теоретического материала**

**Виды финансов:** финансы предприятий, финансы домашних хозяйств и государственные финансы.

Финансовые отношения экономических субъектов:

- деятельность хозяйствующих субъектов в создании продукции и распределении ее стоимости на составные элементы (определение себестоимости, выручки, на логов, прибыли, дивидендов и т.д.);
- деятельность органов государственного управления по платежам различного рода (таможенные пошлины, налоги, сборы и т.д.);
- деятельность банковской системы при получении и погашении кредитов, купле-продаже валюты и ценных бумаг, при депозитных и срочных вкладах и т.д.;
- деятельность страховых компаний по всем видам страхования.

Финансы хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств состоят из фондов, сформированных в результате хозяйственной деятельности на микроуровне. К ним относятся: фонд потребления, фонд накопления, резервный фонд и т.д.

Государственные фонды денежных средств формируются на макроуровне. К ним относятся государственный бюджет и внебюджетные фонды.

**Финансы**—одна из важнейших экономических категорий, отражающая экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие ее элементы и происходит образование различных форм денежных доходов и накоплений.

На второй стадии движение стоимости в денежной форме происходит обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других). На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит.

### **Главные признаки финансов:**

- их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств;
- распределительный характер финансовых отношений.

Финансы формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения:

- у субъектов хозяйствования (предприятий) это фонд накопления, потребления, фонд социальной сферы и т.д.;
- у государства это бюджет и внебюджетные фонды.

### **Условием функционирования финансов**

является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Роль финансов: позволяют приспособить пропорции производства к нуждам потребления, обеспечивая в сфере хозяйствования удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Это происходит с помощью формирования денежных фондов целевого назначения. Развитие общественных потребностей приводит к изменению состава и структуры денежных (финансовых) фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

Роль государственных финансов: происходит регулирование масштабов общественного производства

в отраслевом и территориальном аспектах, защита окружающей среды и удовлетворение других общественных потребностей. Необходимость в финансах обусловлена потребностями общественного развития. Государство же может, учитывая объективную необходимость финансовых отношений, разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и т.д. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления объективно назревших экономических отношений.

### **Финансы обеспечивают:**

- 1) индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе;
- 2) регулирование отраслевой и территориальной структуры экономики;
- 3) стимулирование быстрого внедрения научно-технических достижений и удовлетворение других общественных потребностей.

**Основные функции финансов:** распределительная и контрольная. По мнению некоторых экономистов, финансы также выполняют и аккумулирующую функцию. Распределительная функция финансов выражается через процесс использования денежных средств, накопленных ранее, для удовлетворения соответствующих нужд и потребностей хозяйствующей системы в финансовых ресурсах. Данная функция образует

денежные доходы и накопления при создании общественного продукта. Совокупный общественный продукт характеризуется в стоимостном выражении общими результатами хозяйственной деятельности в масштабах всей экономики за определенный период. В ходе создания и реализации продукции производятся затраты, создаются и распределяются

доходы среди участников хозяйственной деятельности.

Благодаря распределительной функции осуществляются многообразные процессы перераспределения стоимости общественного продукта во всех структурных подразделениях экономики (в отраслях материального производства и непромышленной сферы) и на разных уровнях хозяйствования.

Через распределительную функцию финансов обеспечиваются денежные ресурсы воспроизводства. Вслед за первичным распределением финансов в ходе хозяйственной деятельности происходит перераспределение финансов, которое проводит государство для формирования своего бюджета посредством различных налогов, обязательных отчислений и сборов. Таким образом, распределительная функция необходима для воспроизводства,

формирования расходной части бюджета страны, а также финансов физических лиц.

**Финансовый контроль** – мероприятия по проверке распределительных процессов при формировании и использовании финансовых ресурсов. Сферой финансового контроля являются все операции, совершаемые с использованием

денег, например формирование прибыли, издержек производства, исчисление налогов и др. Применяя контрольную функцию можно на государственном уровне оценить результативность использования денежных средств на социальную политику, инвестиционную деятельность предприятия и обоснованность семейных расходов. Аккумулирующая (или накопительная) функция финансов представляет собой процесс образования (накопления, мобилизации) денежных средств, необходимых для функционирования любой хозяйственной системы. Эта функция может проявляться в формировании бюджета страны, при формировании суммарной выручки на предприятии и семейного бюджета.

С развитием капиталистических отношений происходило развитие финансовых отношений, необходимых для обеспечения расчетов между государством и хозяйствующими субъектами. В результате возникла финансовая система.

Финансовые ресурсы и источники их формирования.

Любой хозяйствующий субъект осуществляет свою деятельность на основе финансовых ресурсов.

**Финансовые ресурсы** – денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъектов хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работника.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения хозяйствующего субъекта, когда образуется уставный капитал, источниками которого являются различные денежные средства. Основным источником финансовых ресурсов на предприятиях выступает стоимость реализованной продукции, которая в процессе распределения принимает форму денежных доходов и накоплений.

**Финансовая система, ее сферы.**

В связи с тем, что в хозяйственной практике применяются различные формы и методы распределения валового продукта и его частей, финансы в системе распределительных отношений не могут быть однотипными в своей конкретной форме. Наличие разных общественных потребностей, субъектов хозяйствования и государства также приводит к

необходимости ведения разнообразных видов и подвидов финансовых отношений. Отличаясь друг от друга, эти отношения одновременно характеризуются и общими чертами. Наличие общих признаков позволяет определить эти разновидности отношений в отдельные группы и сводить их в единую финансовую систему.

**Финансовая система** – совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев денежных распределительных отношений, возникающих в различных областях общественной деятельности по поводу образования и использования денежных фондов, управляемых соответствующими органами. В связи с тем, что среди отечественных экономистов нет единства во взглядах на состав финансов, то единой модели финансовой системы тоже нет. Пока не найден методологический подход к решению этой проблемы, общие критерии и принципы структурной группировки всей совокупности финансовых отношений, не определен научно круг денежных отношений, подлежащих включению в финансовую систему.

**Блоки финансовой системы РФ (Ковалева А.М.):**

- общегосударственные финансы;
- финансы хозяйствующих субъектов;

Каждое звено финансовой системы выполняет свои функции, но вместе они образуют единую финансовую систему страны.

Общегосударственные финансы отражают экономические отношения по формированию и использованию централизованных фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения выполнения государством его функций.

Государственные финансы включают в себя государственный бюджет, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования.

Основу финансовой системы любого государства создают первичные доходы сферы финансов частных и государственных предприятий, а также доходы граждан.

Финансы хозяйствующих субъектов или финансы организаций и предприятий – относительно самостоятельное звено системы финансов государства. Именно в этом звене создается основная часть доходов, которая в последующем в результате перераспределения по установленным государством правилам формирует доходы бюджетов всех уровней, а также внебюджетных фондов.

**Финансовый рынок и финансовая политика.**

Финансовый рынок необходим для нормального развития экономики, т.е. постоянно требуется мобилизация временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и их распределение и перераспределение на коммерческой основе между различными секторами экономики.

**Финансовый рынок (рынок ссудных капиталов)**

– механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал. Это представляет совокупность кредитно-финансовых институтов, направляющих поток денежных средств от собственников к заемщикам и обратно.

Главная функция финансового рынка (рынка ссудных капиталов)

- трансформация бездействующих денежных средств в ссудный капитал.

**Финансовая политика** – совокупность мероприятий по аккумуляции финансовых ресурсов, их распределению и использованию для осуществления государством или хозяйствующим субъектом его функций.

Различают финансовую политику государства и предприятия. Финансовая политика государства направлена на выполнение государством своих функций, а финансовая политика предприятия –на получение прибыли.

**Государственная финансовая политика** –совокупность государственных мероприятий, направленных на обеспечение устойчивого и эффективного функционирования экономики и финансовой сферы страны, на создание своевременного бездефицитного государственного бюджета, использование финансов для выполнения государством своих функций.

Задачи финансовой политики государства: обеспечение устойчивого экономического роста, эффективное использование государственных финансов, обеспечение надежного и устойчивого функционирования кредитного и финансового рынка.

**Государственные структуры**, занимающиеся планированием и осуществлением финансовой политики государства:

- аппарат Президента;
- Законодательное собрание;
- Правительство;
- Министерство финансов;
- Центральный банк России;
- местные финансовые органы и др.

#### **Финансовая политика предприятия**

–совокупность мероприятий в области организации финансовых отношений с целью осуществления своих функций и задач, отраженных в стратегии и тактике развития с учетом внешних и внутренних условий функционирования предприятия.

Различают политику доходов и политику расходов:

- политика доходов направлена на максимизацию финансовых поступлений;
- политика расходов

–на оптимизацию использования мобилизованных финансовых ресурсов в целях удовлетворения потребностей предприятия. Финансовая политика предприятия направлена на определение основных задач, решение которых необходимо для формирования адекватной рыночным условиям системы управления финансами предприятия, а также поиску путей и способов их решения.

**Финансовый механизм, его структура.** Финансы являются инструментом воздействия на производственный и торговый процесс хозяйствующего субъекта. Это воздействие осуществляется через финансовый механизм, который представляет собой систему способов организации финансовых отношений, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов с целью их эффективного воздействия на конечные результаты работы хозяйствующего субъекта. В структуру финансового механизма входят пять взаимосвязанных элементов: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

**К финансовым методам относятся** планирование, прогнозирование, инвестирование, кредитование, самофинансирование, налогообложение, систему расчетов, страхование и т.д. **К финансовым рычагам относятся** прибыль, амортизация, финансовые санкции, цена, дивиденды, проценты и т.д. **К правовому обеспечению относятся** законы, Указы Правительства, постановления и т.д. **К нормативному обеспечению относятся** инструкции,

нормативы, нормы и т.д. К информационному обеспечению относится информация всякого рода.

### **Общее понятие об управлении финансами.**

Управление финансами – деятельность по обеспечению развития финансовой системы государства или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами.

Объекты управления финансами: финансовая деятельность государства и конкретного предприятия;

- выделенные субъектом управления направления финансовой политики;
- укрупненные финансовые категории и результаты деятельности (оборотные и основные средства, затраты, прибыль, обязательства, риски и т.п.);
- конкретные финансовые показатели (рентабельность, фондоемкость и фондоотдача);
- органы (службы) управления финансами и их персонал.

**Управление финансами осуществляется** специальным финансовым аппаратом, состоящим из финансовых служб предприятий (отдел внутреннего и внешнего аудита) и государства (налоговые органы, Счетная палата).

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов:

- финансовое планирование – финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом является составление финансовых планов, начиная от бизнес-плана и заканчивая государственным бюджетом;
- оперативное управление – комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов;
- финансовый контроль – осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Используется для сопоставления фактических результатов от использования финансовых ресурсов с плановыми, для выявления резервов роста финансовых ресурсов и путей более эффективного хозяйствования.

При выработке управленческих решений финансового характера, оформляемых в юридических законах, финансовых прогнозах и планах, постановлениях и др. следует учитывать:

- требования экономических и юридических законов;
- результаты экономического анализа не только итогов прошлого хозяйственного периода, но и перспективы;
- экономико-математические методы и автоматизированные системы управления финансами;
- рациональное сочетание экономических и административных методов управления.

**Государственный бюджет** – форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Сосредоточение в бюджете определенной доли национального дохода необходимо для успешной реализации финансовой политики государства.

Бюджетное устройство – это организация взаимосвязи между звеньями бюджетной системы, основанная на правовых нормах. Бюджетное устройство включает структуру бюджетной

системы, бюджетную классификацию, принципы построения бюджетной системы и бюджетов.

**Уровни** иерархически упорядоченной бюджетной системы России:

1) федеральный бюджет; 2) бюджеты субъектов Российской Федерации:

- республиканские бюджеты;
- бюджеты автономных областей округов
- областные, краевые бюджеты;
- бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга;

3) местные бюджеты:

- бюджеты городов областного подчинения;
- бюджеты районов;
- городские районные бюджеты;
- сельские и поселковые бюджеты.

Консолидированный бюджет

–свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

### **Межбюджетные отношения**

–бюджетные отношения между тремя уровнями власти:

федеральным, субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Бюджетный процесс –регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению федерального и региональных (местных) бюджетов.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает федеральный бюджет –имеющий силу закона финансовый план государства (роспись доходов и расходов) на текущий (финансовый) год.

Бюджетная система представляет собой центральное звено финансовой системы страны. С момента, когда государство начинает регулярно составлять бюджет, финансы приобретают всеобщий характер.

Через федеральный бюджет образуется и используется общегосударственный централизованный фонд денежных средств, а государство организует перераспределение средств между производственной и непроизводственной сферами народного хозяйства, между регионами государства, между отраслями народного хозяйства.

Составляющими государственного бюджета являются его доходы и расходы.

Превышение доходов над расходами называется профицитом, а превышение расходов над доходами дефицитом государственного бюджета.

### **Доходы бюджетов**

–денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего уровня.

Виды доходов бюджета:

1) налоговые доходы

2) неналоговые доходы включают в себя:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления;

- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

- доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

- иные неналоговые доходы;

3) безвозмездные перечисления включают следующие поступления:

- от нерезидентов;

- от других уровней власти (дотации, субвенции, средства, перечисляемые по взаимным расчетам, трансферты, прочие безвозмездные поступления);

- от государственных внебюджетных фондов;

- от государственных предприятий и учреждений;

- от международных организаций.

### **Бюджетные расходы**

–денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Различаются бюджетные расходы по следующим направлениям:

1) расходы федерального бюджета:

- обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, Центральной избирательной комиссии РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, другие расходы на общегосударственное управление по перечню, определяемому при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

- функционирование федеральной судебной системы;

- национальная оборона и обеспечение безопасности государства;

- фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;

- ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;

- содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ;

- формирование федеральной собственности;

- обслуживание и погашение государственного долга РФ;

- прочие расходы;

2) расходы бюджетов субъектов РФ:

- обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов РФ;

- обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;

- обеспечение реализации региональных целевых программ;

- оказание финансовой помощи местным бюджетам;

- компенсация дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти субъектов РФ, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов;

- прочие расходы;

3) расходы местных бюджетов:

- содержание органов местного самоуправления;

- формирование муниципальной собственности и управление ею;

- организация, содержание и развитие учреждений образования, здравоохранения,

культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;

- содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;
- реализация целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления;
- прочие расходы Внебюджетные фонды.

**Внебюджетные фонды** – особые фонды денежных средств, созданные государством для эффективного и своевременного финансирования наиболее важных экономических и социальных программ в условиях рыночной экономики. Для внебюджетных фондов существует особая система формирования и расходования денежных средств.

Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий.

Основные задачи внебюджетных фондов:

- влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;
- обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;
- оказывать социальные услуги населению путем выплаты пенсий, пособий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры;
- предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам.

Внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства – бюджета.

**Внебюджетные фонды имеют ряд преимуществ:**

- автономность фондов от бюджета, что позволяет обеспечивать финансирование специальных мероприятий;
- лучшая наполняемость по сравнению с бюджетом.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями:

- 1) выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение;
- 2) формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей.

Материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является национальный доход.

Доходы внебюджетных фондов:

- 1) налоги, сборы и прочие обязательные платежи;
- 2) финансирование из бюджетов различных уровней в виде субсидий и займов;
- 3) добровольные отчисления граждан (на пенсионное, медицинское страхование и т.д.);
- 4) средства, полученные в результате ведения коммерческой деятельности (сдача имущества в аренду, банковские проценты и т.д.).

Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы. Внебюджетные фонды, создаваемые на федеральном уровне, определяются долей налогов, поступающих в республиканский, областной и местные внебюджетные фонды. По такому типу строятся пенсионный фонд, фонд государственного социального страхования. На региональном уровне формируются свои внебюджетные фонды: фонды природоохранных мероприятий, фонды социальной поддержки малоимущих слоев населения, дорожные фонды. Важнейшие внебюджетные фонды, не консолидированные в федеральном бюджете РФ:

- Пенсионный фонд;
- Фонд социального страхования РФ;

•Фонд обязательного медицинского страхования.

Эти фонды относятся к социальным внебюджетным фондам. Пенсионный фонд Российской Федерации образован Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. (действовало в редакции от 11 февраля 1993 г.), с 1 января 1992 г. было введено Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации.

Основными источниками средств Пенсионного фонда РФ являются:

- 1) страховые взносы работодателей;
- 2) страховые взносы граждан;
- 3) добровольные взносы граждан;
- 4) доходы от капитализации средств фонда;
- 5) прочие поступления.

Облагаемой суммой для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд являются:

•вознаграждения по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также авторским договорам;

•другие выплаты, осуществляемые в пользу работников

–все виды материальной помощи, стоимость ценных подарков и наград, выплаты по случаю юбилея, компенсационные выплаты.

Средства Пенсионного фонда используются:

- на выплату пенсий по возрасту и инвалидности;
- при потере кормильца;
- за выслугу лет, военнослужащим;
- выплату пособий на детей в возрасте от полутора до шести лет;
- одиноким матерям;
- лицам, пострадавшим на Чернобыльской АЭС;
- для оказания материальной помощи престарелым и инвалидам
- и т.д.

В условиях рыночной экономики Пенсионный фонд призван гарантировать максимальную реализацию прав личности на достойную старость, соответствующему вкладу в общественное развитие. Фонд социального страхования РФ был создан на основании Указа Президента РФ от 26 июля 1992 г. Положение о Фонде социального страхования РФ было утверждено постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г.

Источник формирования средств Фонда социального страхования:

- страховые взносы организаций-работодателей;
- страховые взносы физических лиц (предпринимателей и не зарегистрированных в качестве предпринимателей, но использующих наемный труд);
- добровольные взносы физических и юридических лиц;
- ассигнования из государственного бюджета;
- доходы от капитализации временно свободных денежных средств в пределах средств, предусмотренных бюджетом;

## 6. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

№	Ф.И.О. студента	Тема курсовой работы
1		Государственный бюджет и его роль в социально-экономических процессах
2		Развитие финансов в России
3		Инфляция и ее особенности в современных условиях
4		Финансы как экономическая категория
5		Финансы коммерческих организаций
6		Финансовые отношения организаций различных форм собственности
7		Основы международных валютных отношений
8		Развитие валютных операций в РФ
9		Безналичный денежный оборот и организация безналичных расчетов
10		Особенность безналичного обращения в РФ
11		Кредит как движение ссудного капитала
12		Развитие и формирование кредитной системы РФ
13		Платежная система РФ
14		Сущность и функции кредита
16		Организация и порядок предоставления банковских кредитов
17		Государственный кредит, его роль в финансовой системе
18		Бюджет и управление бюджетной системой РФ
19		Развитие бюджетного процесса в России
20		Управление финансами в РФ
21		Налоговая система РФ

22		Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика в России
24		Внебюджетные фонды их место в структуре финансовой системы
25		Основы организации деятельности коммерческого банка
26		Характеристика основных операций коммерческого банка
27		ЦБ РФ главное звено финансово - кредитной системы
28		Роль коммерческих банков в современной банковской системе
29		Система страхования РФ
30		Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения
31		Особенность денежного обращения в РФ
32		Финансовая политика РФ
33		Роль денег в экономике
34		Деньги, банки и кредит
35		Экономическая сущность налогов
36		Казначейский контроль за исполнением федерального бюджета

## ПРИЛОЖЕНИЯ

**А. Образец оформления титульного листа**

**Б. Образец оформления задания**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
«СЕРПУХОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 38.02.07 Банковское дело

### Курсовая работа

На тему: \_\_\_\_\_

---

Подготовила:

Студентка \_\_ курса

Группы \_\_\_\_\_

---

Проверила:

руководитель

преподаватель

Серпухов, 2016

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ «СРПУХОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Заместитель директора по УМР

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ года

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
по выполнению курсовой работы  
МДК 01.01 Ведение расчетных операций  
для специальности  
38.02.07 «Банковское дело»**

Серпухов

## Методические рекомендации и требования к выполнению курсовой работы

Целью курсового проектирования является закрепление полученного в процессе обучения материала, углубление усвоения лекционного курса, приобретение навыков самостоятельной работы. Выполнение курсовой работы позволяет более углубленно изучить заданную проблему, что требует знания ее теоретического аспекта, умения проводить анализ финансово-хозяйственной ситуации в народном хозяйстве в целом или в отдельных отраслях и на предприятиях, раскрыть связь теории с практикой. В курсовой работе наряду с изучением и анализом существующих проблем студент должен проявить умение делать обобщения, выводы и предложения по улучшению экономической ситуации.

Работа над курсовой работой - творческий процесс, и, помимо тем курсовых работ, указанных в рекомендуемом перечне, по согласованию с преподавателем (руководителем курсовой) студент может взять тему, над которой он работал раньше (на предприятии, в рамках студенческой НИР по заданию кафедры). В любом случае тема должна быть согласована с руководителем и утверждена зам директора по методической работ. Составление плана курсовой работы, подбор литературы, методических материалов, нормативных документов рекомендуется осуществлять в процессе консультации с руководителем курсовой работы.

Выбранная тема изучается в начале по учебникам, затем с привлечением специальной литературы - монографий, брошюр, журнальных и газетных статей и при необходимости - нормативных актов (законов, постановлений).

Процесс подготовки и защиты курсовой работы состоит из нескольких этапов. Прежде всего, осуществляется выбор темы курсовой работы и согласование ее с научным руководителем. Затем следуют:

- подбор литературы по теме;
- оформление необходимых документов;
- изучение собранного материала;
- написание курсовой работы в соответствии с существующими правилами оформления;
- подготовка к защите и сама защита.

Курсовая работа предполагает осуществление исследования по какой-то отдельной дисциплине в отличие от дипломной работы, где обобщаются результаты по ряду научных направлений. Но основные требования к ним как к научным исследованиям совпадают.

Любая научная работа основывается на анализе теоретической экономической литературы по теме исследования, сравнении различных точек зрения и обосновании точки зрения автора. Далее изучается фактическое состояние проблемы на практике, практическое использование положений теории в реальных экономических отношениях. Делается критический анализ экономической ситуации, и на базе теоретических положений и практики определяются тенденции развития экономических явлений, даются аргументированные, обоснованные выводы и предложения по повышению эффективности экономической деятельности.

После выбора темы студент составляет план работы и согласовывает его с руководителем. В процессе работы над темой план может быть изменен или уточнен. Изменение или уточнение плана зависят от возможностей сбора необходимых данных или изменения научных интересов автора.

Работа над источниками предполагает отбор нужного материала, его анализ и обобщение. Отобранную в библиотеке с помощью имеющихся там каталогов требуемую литературу необходимо обработать, для чего применяется конспектирование.

Составление конспекта является частью основной работы. Существуют несколько видов конспектов: систематический, свободный, тематический, автоматизированный. В систематическом конспекте фактический материал излагается в той последовательности, в которой он изложен в книге, журнале, т.е. в изученном первоисточнике. По сути дела систематический конспект позволяет накапливать первичный материал, необходимый для реферата, начального изучения какого-то первоисточника.

Второй тип конспекта - свободный. Это более сложный вид конспекта, так как записи делаются уже не в порядке их изложения в первоисточнике, а по плану автора курсовой работы. В этом случае материал излагается в порядке, определяемом студентом, что возможно лишь при условии предварительного изучения книги, знании ее содержания.

Систематический и свободный конспект составляется на основании какого-то одного источника. Но, как правило, курсовая предполагает обобщение материала по теме исследования из разных источников. Этой цели служит тематический конспект, в котором обобщается содержание нескольких источников.

Автоматизация – это печать текста.

Конспектировать принято на одной стороне листа, что позволяет делать дополнения, вставки при последующей проработке источников.

Кроме теоретических источников, студент должен выбрать и использовать необходимый практический материал. Это могут быть материалы финансовой деятельности предприятия, учреждения, где работает студент, или материалы статистических данных, характеризующих финансовое состояние экономики в целом, отдельных отраслей и предприятий.

При рассмотрении дискуссионных вопросов автор должен дать критический разбор мнений и обосновать собственную точку зрения по проблемному вопросу или согласиться с мнением одного из авторов.

При необходимости автор может привести примеры зарубежного опыта по теме исследуемой проблемы и сделать свои выводы. Выводы и предложения могут быть сделаны по каждому разделу. В заключении приводятся выводы и предложения, вытекающие из результатов всей работы.

Курсовая работа должна быть выполнена **исключительно путем компьютерного набора**. К пояснительной записке должен прилагаться электронный вариант работы со всеми имеющимися приложениями, на соответствующем носителе информации (дискета, CD). Работа должна быть оформлена в соответствии с действующим в СК стандартом. Объем курсовой работы не должен превышать 25 - 30 страниц печатного текста (не считая приложения) на бумаге формата А4, напечатанного через 1,2 – 1,5 интервала. Текст пишется на одной стороне листа с полями следующих размеров: левое - 30 мм, верхнее и нижнее - 20мм, правое - 15 мм.

Выполненная и оформленная в соответствии с требованиями курсовая работа представляется руководителю для рецензирования и защиты в сроки, определенные

учебной частью колледжа. После рецензирования курсовая работа защищается студентом в назначенное время в присутствии комиссии. Студент должен подготовиться к защите с учетом замечаний рецензента. Рецензент, оценивая качество курсовой работы, должен учесть степень самостоятельности выполнения работы, теоретическое содержание излагаемых вопросов, последовательность изложения материала темы, умение на практике применить теоретические положения и дать рекомендации, имеющие практическую значимость. Оценивается также правильность оформления работы.

Если курсовая работа представляет собой простой пересказ излагаемого материала без оценки и практических выводов, содержит устаревший материал или содержание ее не соответствует теме, она может быть оценена отрицательно и возвращена студенту на доработку с учетом замечаний преподавателя-рецензента. Вновь выполненная или доработанная курсовая работа предъявляется руководителю **с приложением предыдущего варианта.**

Выполненная согласно требованиям работа допускается к защите и выдается студенту для использования ее при подготовке к защите.

На защите студенту дается 5-10 минут для изложения основного содержания работы, выводов и предложений. После выступления студента, его ответов на вопросы комиссии курсовая работа и ее защита оцениваются. Оценка проставляется в экзаменационную ведомость и зачетную книжку.

Студент, не имеющий оценки по курсовой работе, к сдаче экзаменов текущей сессии не допускается.

### **Темы курсовых работ специальности (38.02.07) «Банковское дело»**

#### **341 группа**

№	ФИО студента	Тема курсовой работы
1		Общая характеристика безналичных расчетов (на примере Сбербанка РФ)
2		Работа банков с клиентами, юридическими лицами
3		Банковские карты, особенность их использования
4		Особенность осуществления дополнительных операций КБ
5		Организация осуществления операции с наличной иностранной валютой
6		Электронные расчеты, перспективы их развития
7		Особенность осуществления операции с памятливыми монетами
8		Депозитные операции осуществляемые коммерческими банками
9		Порядок кассового обслуживания клиентов КБ
10		Элементы защиты банкнот, как способ банковской безопасности
11		Эволюция безналичных расчетов, отечественная и зарубежная практика
12		Технология осуществления переводов наличной валюты РФ
13		Международные денежные переводы, особенность их использования в РФ
14		Характеристика отдельных видов кредитов
15		Классификация современных банковских операций

16		Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг
17		Порядок формирования и упаковки банковских ценностей
18		Совершение операций с наличной валютой и чеками
19		Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
20		Организация работы по проведению операций с наличной валютой и чеками
21		Виды денежных переводов
22		Безналичные расчеты физических лиц
23		Банковские интернет-технологии
24		Особенности осуществления операций с векселями
1		Перспективы развития электронных систем расчетов
2		Зарубежная практика платежного оборота
3		Операции коммерческих банков с драгоценными металлами
4		Организация и совершенствование работы по проведению операций с наличной валютой и чеками
5		Деятельность кредитных организаций на валютном рынке
6		Работа банков с клиентами, физическими лицами
7		Роль банковских карт в системе безналичных расчетов
8		Отличительная характеристика формы безналичных расчетов
9		Организация работы с денежными знаками БР.
10		Операции по вкладам в учреждениях Сбербанка России
11		Международные расчеты в банковской системе РФ
12		Основные виды кредитов Сбербанка России
13		Современное состояние системы кредитования
14		Внутрибанковский контроль и аудит
15		Особенность осуществления лизинговых операций
16		Порядок совершения операций с наличными средствами в кредитных организациях

## Аналитическая часть. Анализ баланса и отчета о прибылях и убытках ЗАО АКБ «Монолит»

Коммерческие банки публикуют годовую отчетность в центральных или местных органах печати и других средствах массовой информации после подтверждения аудиторской фирмы достоверности указанных в них сведений.

Для анализа финансового положения кредитной организации используется рекомендуемый уровень коэффициентов.

п н	наименование коэффициента	рекомендуемый уровень
1	Коэффициент мгновенной ликвидности (К м. л.)	не определяется
2	Уровень доходных активов (К д. а.)	$\leq 0,75$
3	Коэффициент размещения платных средств (К п. с.)	1,2
4	Коэффициент общей стабильности (К о. с.)	$\leq 1$
5	Стабильность на кредитном рынке (К к. с.)	$\leq 1$
6	Стабильность на фондовом рынке (К ф. с.)	$\leq 1$
7	Стабильность на валютном рынке (К в. с.)	$\leq 1$
8	Коэффициент рентабельности активов (К р. а.)	0,005 – 0,05
9	Коэффициент достаточности капитала (К д. к.)	$\geq 0,1$
10	Доля уставного фонда в капитале банка (К у. ф.)	0,5
11	Коэффициент полной ликвидности (К п. л.)	1,05
12	Коэффициент эффективности использования основных средств (К о. ф.)	$\leq 0,1$

1. Коэффициент мгновенной ликвидности (К м. л.) показывает долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидности активов:

$$К м. л. = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства ЦБ РФ}}{\text{Сумма средств клиентов}}$$

2. Уровень доходных активов (К д. а.) показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Все доходные активы являются рисковыми, их высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65-75% (при условии, что доходы банка превышают его расходы):

$$К д. а. = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Сумма активов}}; \text{ где}$$

Доходные активы = Средства в кредитной организации + Чистые вложения в торговые ценные бумаги + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в инвестиции ценных бумаг + Чистые вложения в ценные бумаги.

3. Коэффициент размещения платных средств (К п. с.) показывает, какая доля платных ресурсов направляется в доходные операции. Если коэффициент выше единицы - это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению.

Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо внедоходные операции, что приводит к образованию убытков:

$$K \text{ п. с.} = \frac{\text{Платные привлеченные средства}}{\text{Доходные активы}}; \text{ где}$$

Платные привлеченные средства = Кредиты, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ + Средства кредитной организации + Средства клиентов + Выпущенные долговые обязательства.

4. Коэффициент общей стабильности (К о. с.) позволяет сопоставить разнонаправленные потоки полученных и уплаченных процентов банкам, а так же доходы и расходы по всем видам деятельности банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным расходы от операций и инвестиций должны быть покрыты за счет полученных доходов (если они недостаточны, то работу банка можно охарактеризовать как неэффективную):

$$K \text{ о. с.} = \frac{\text{Расходы банка}}{\text{Доходы банка}}$$

5. Стабильность работы банка на кредитном рынке (К к. с.):

$$K \text{ к. с.} = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}}$$

6. Стабильность работы банка на фондовом рынке (К ф. с.):

$$K \text{ ф. с.} = \frac{\text{Расходы по операциям с ценными бумагами}}{\text{Доходы по операциям с ценными бумагами}}$$

7. Стабильность работы банка на валютном рынке (К в. с.):

$$K \text{ в. с.} = \frac{\text{Расходы по валютным операциям}}{\text{Доходы по валютным операциям}}$$

8. Коэффициент рентабельности активов (К р. а.) позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной политики банка, а так же следствием операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам может быть результатом эффективной деятельности банка, высоких ставок дохода от активов (при высоких доходах банк подвергает себя значительному риску):

$$K \text{ р. а.} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}$$

9. Коэффициент достаточности капитала (К д. к.) показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его доля, тем надежнее и устойчивее работает банк. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 80 % валюты баланса:

$$K \text{ д. к.} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Пассивы}}$$

10. Доля уставного фонда в капитале банка (К у.ф.)-данный коэффициент показывает в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей и характеризует эффективность работы управленческого аппарата банка:

$$К у. ф. = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}} * 100\%.$$

11. Коэффициент полной ликвидности (К п. л.) характеризует сбалансированность активных и пассивных операций для достижения оптимальной ликвидности. Ликвидные активы должны превышать величину текущих обязательств банка. Это характеризует способность банка расплачиваться по своим обязательствам, а так же говорит о том, расходует ли банк привлеченные средства клиентов на собственные нужды:

$$К п. л. = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства}};$$

Ликвидные активы=Денежные средства и счета в ЦБ РФ + Обязательные резервы в ЦБ РФ + Средства в кредитных организациях, за вычетом резервов + Чистые вложения в торговые ценные бумаги + Чистая ссудная задолженность + Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги.

Обязательства = Кредиты, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ + Средства кредитной организации + Средства клиентов + Выпущенные долговые обязательства + Прочие обязательства.

12. Коэффициент эффективности использования основных средств (К о. ф.) характеризует долю вложения банка в недвижимость и оборудование, которые не приносят никакого дохода:

$$К о. ф. = \frac{\text{Основные средства}}{\text{Активы}}.$$

Если основные фонды превысят 10% всех активов банка, то можно сказать, что банк нерационально использует привлеченные средства и замораживает капитал внедоходных активов.

#### Бухгалтерский баланс АКБ «Монолит»

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
	<b>Активы</b>	
1	Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1672196
2	Обязательные резервы в ЦБ РФ	718723
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	359681
3.1	Средства в кредитных организациях	359681
3.2	Резервы на возможные потери	0
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1-ст.4.2)	535978
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	535978
4.2	Резервы обесценивания ценных бумаг	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2416542
6	Резервы на возможные потери по ссудам	321558

7	Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.6)	23843934
8	Проценты начисленные	20285
9	Чистые вложения в инвестиционные ценных бумаг (ст.9.1-ст.9.2)	19506
9.1	Вложения в инвестиции ценных бумаг	19686
9.2	Резервы на возможные потери	180
10	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	124528
11	Чистые вложения в ценные бумаги (ст.11.1-ст.11.2)	16179
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи	16697
11.2	Резервы под обесценивание ценных бумаг	518
12	Расходы будущих периодов по другим операциям	22804
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-ст.13.2)	135579
13.1	Прочие активы	136089
13.2	Резервы на возможные потери	710
14	Всего активов	24469193
	Пассивы	
15	Кредиты, полученные кредитной организацией от ЦБ РФ	0
16	Средства кредитной организации	1463391
17	Средства клиентов	19781759
17.1	В том числе вклады физических лиц	4505765
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	1029
19	Выпущенные долговые обязательства	3699380
20	Прочие обязательства	67871
21	Резервы на возможные потери по срочным сделкам	24788
22	Источники собственных средств	25038218
23	Уставный капитал (ст.23.1+ст.23.2+ст.23.3)	2040000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2040000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал	0
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25	Эмиссионный доход	940000
26	Фонды и прибыль, оставшиеся в распоряжении кредитной организации	460735
27	Переоценка основных средств	1257
28	Прибыль (убытки) за отчетный период	537510
29	Дивиденды, начисленные из прибыли	0
30	Распределенная прибыль	69136
31	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30.)	468374
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	1479391
33	Всего источников собственных средств	2420975
34	Всего пассивов (ст.22.+ст.23.3+ст.33)	27469193
	Внебалансовые обязательства	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	4407303
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	2672775

Номер строки	Счета доверительного управления	Сумма, тыс. руб.
	Активные счета	
1	Касса	0
2	Ценные бумаги в управлении	0
3	Драгоценные металлы	0

4	Кредиты, предоставленные	0
5	Средства, используемые на другие цели	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) обязательствам	0
8	Текущие счета	0
9	Расходы по доверительному управлению	0
10	Убыток по доверительному управлению	0
	Пассивные счета	
11	Капитал в управлении	0
12	Расчеты по доверительному управлению	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) обязательствам	0
14	Доходы по доверительному управлению	0
15	Прибыль от доверительного управления	0

Отчет о прибылях и убытках АКБ «Монолит»

Номер строки	Наименование статей	На конец отчетного периода
	<b>Проценты, полученные и аналогичные доходы от</b>	
1	Размещение средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	241649
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1645011
3	Средств, предоставленных и лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	19346
5	Других источников	4960
6	Итого проценты, полученные и аналогичные доходы (сумма ст.1+2+3+4+5)	1910966
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по</b>	
7	Привлеченным средствам в банках, включая займы и депозиты	225642
8	Привлеченные средства других клиентов, включая займы и депозиты	611162
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	148749
10	Арендной плате	183282
11	Итого проценты, полученные и аналогичные расходы(сумма ст.7+8+9+10)	1168835
12	Чистые проценты и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	742131
13	Комиссионные доходы	191227
14	Комиссионные расходы	27261
15	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	163966
	<b>Прочие операционные доходы</b>	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	3059824
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	236459
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	2452

19	Другие текущие доходы	18669
20	Итого прочие операционные доходы (сумма ст.16+17+18+19)	3317404
21	Текущие доходы (сумма ст.12+15+20)	4223501
	<b>Прочие операционные расходы</b>	
22	Расходы по содержанию аппарата	296680
23	Эксплуатационные расходы	154872
24	Расходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2969326
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	76653
26	Другие текущие расходы	175620
27	Всего прочих операционных расходов (сумма ст.22+23+24+25+26)	3673151
28	Чистые текущие доходы по формированию резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	550350
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	1159
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	11681
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (сумма с.28-29-30-31)	537510
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)	537510
35	Налог на прибыль	69136
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период (ст.34 – ст.36а)	537510

#### Решение.

1. Коэффициент мгновенной ликвидности:

$$К \text{ м. л.} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства ЦБ РФ}}{\text{Сумма средств клиентов}};$$

$$К \text{ м. л.} = \frac{1672196}{19781759} = 0,084 \approx 0,09.$$

Доля обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов, составляет 9%.

2. Уровень доходных активов:

$$К \text{ д. а.} = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Сумма активов}};$$

$$К \text{ д. а.} = \frac{359681 + 535978 + 23843934 + 19506 + 16179}{27469193} = 0,9.$$

Доля доходных активов составляет 90%.

3. Коэффициент размещения платных средств:

$$К п. с. = \frac{\text{Платные привлеченные средства}}{\text{Доходные активы}};$$

$$К п. с. = \frac{0+1463391+19781759+3699380}{24775278} = 1,01.$$

1,01- данное значение показывает, что часть ресурсов используется не по назначению.

4. Коэффициент общей стабильности :

$$К о. с. = \frac{\text{Расходы банка}}{\text{Доходы банка}};$$

$$К о. с. = \frac{27261+1168835+3673151}{191227+1910966+3317404} = 0,9.$$

Расходы покрываются доходами на 90%.

5. Стабильность работы банка на кредитном рынке (К к. с.):

$$К к. с. = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}};$$

$$К к. с. = \frac{1168835}{1910966} = 0,61 \approx 0,6.$$

Процентные доходы покрывают процентные расходы на 60 %.

6. Стабильность работы банка на фондовом рынке (К ф. с.):

$$К ф. с. = \frac{\text{Расходы по операциям с ценными бумагами}}{\text{Доходы по операциям с ценными бумагами}};$$

$$К ф. с. = \frac{76653+148749}{236459+19346} = 0,9.$$

Доходы по операциям с ценными бумагами покрывают расходы по операциям с ценными бумагами на 90%.

7. Стабильность работы банка на валютном рынке (К в. с.):

$$К в. с. = \frac{\text{Расходы по валютным операциям}}{\text{Доходы по валютным операциям}};$$

$$К в. с. = \frac{2969326}{3059824} = 0,97.$$

Доходы по валютным операциям покрывают расходы по валютным операциям на 97%.

8. Коэффициент рентабельности активов:

$$К р. а. = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}};$$

$$К р. а. = \frac{537510}{27469193} = 0,02.$$

9. Коэффициент достаточности капитала:

$$К д. к. = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Пассивы}};$$

$$К д. к. = \frac{2430975}{27469193} = 0,09.$$

Собственный капитал банка в структуре пассивов занимает 9%.

10. Доля уставного фонда в капитале банка:

$$К у. ф. = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}} * 100\%;$$

$$К у. ф. = \frac{2040000}{19781759} * 100\% = 10\%.$$

Средства учредителей в капитале банка составляют 10%.

11. Коэффициент полной ликвидности:

$$К п. л. = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства}};$$

$$К п. л. = \frac{1672196+718723+359681+535978+19506}{0+1463391+3699380+67871+19781759} = 1,09.$$

Ликвидные активы должны превышать величину текущих обязательств. В данном случае активы превышают текущие обязательства на 9%.

12. Коэффициент эффективности использования основных средств:

$$К о. ф. = \frac{\text{Основные средства}}{\text{Активы}};$$

$$К о. ф. = \frac{124528}{27469193} = 0,01.$$

Доля вложений в оборудование составляет 1%. Показатель не должен превышать 10% всех активов. Банк рационально использует привлеченные средства.

### Анализ баланса и отчета о прибылях и убытках ПАО «ВТБ 24»

#### Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ 24»

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
	Активы	
1	Денежные средства	138341245
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	92758502
2.1	Обязательные резервы	19837894
3	Средства в кредитных организациях	18101912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1396106
5	Чистая ссудная задолженность	2162160038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	136827802

	активы, имеющиеся в наличии для продажи	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5966734
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96420683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2233314
9	Отложенный налоговый актив	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27071711
11	Прочие активы	61364077
12	Всего активов	2736675390
	Пассивы	
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	223779418
14	Средства кредитных организаций	278675940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1996398067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1524505464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55270
17	Выпущенные долговые обязательства	32039942
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2502242
20	Прочие обязательства	24460559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2175866
22	Всего обязательств	2560087304
	Источники собственных средств	
23	Средства акционеров (участников)	91564891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25	Эмиссионный доход	40352971
26	Резервный фонд	4206578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-8468899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	150488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20700251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28081806
31	Всего источников собственных средств	176588086
	Внебалансовые обязательства	
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	211032784
33	Выданные кредиты организацией, гарантии и поручительства	57388987
34	Условные обязательства некредитного характера	0

Отчет о прибылях и убытках ПАО «ВТБ 24»

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный
--------------	---------------------	--------------------

		период
1	Процентные доходы, всего, в том числе	267664279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	20929853
1.2	О ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	236028074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	10706352
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	112736052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	21282246
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	88206368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3247438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	154928227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-72355449
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4779539
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82572778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1909581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	594188
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7208283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11236797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1520862
12	Комиссионные доходы	36307130
13	Комиссионные расходы	10735370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-882163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	334715
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1368966
17	Прочие операционные доходы	29545158
18	Чистые доходы (расходы)	154423831
19	Операционные расходы	119849393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34574438
21	Возмещение (расход) по налогам	6 492632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	28081806
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28081806

Решение.

1. Коэффициент мгновенной ликвидности:

$$К м. л. = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства ЦБ РФ}}{\text{Сумма средств клиентов}};$$

$$К м. л. = \frac{138341245 + 92758502}{1996398067} = 0,12.$$

Доля обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов, составляет 12%.

2. Уровень доходных активов:

$$К д. а. = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Сумма активов}};$$

$$К д. а. = \frac{18101912 + 2162160038 + 96420683}{2736675390} = 0,83.$$

Доля доходных активов составляет 83%.

3. Коэффициент размещения платных средств:

$$К п. с. = \frac{\text{Платные привлеченные средства}}{\text{Доходные активы}};$$

$$К п. с. = \frac{0 + 278675940 + 1996398067 + 32039942}{2276682633} = 1,02.$$

1,02- данное значение показывает, что часть ресурсов используется не по назначению.

4. Коэффициент общей стабильности :

$$К о. с. = \frac{\text{Расходы банка}}{\text{Доходы банка}};$$

$$К о. с. = \frac{10735370 + 112736052 + 119849393}{36307130 + 267664279 + 29545158} = 0,73.$$

Расходы покрываются доходами на 73%.

5. Стабильность работы банка на кредитном рынке (К к. с.):

$$К к. с. = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}};$$

$$К к. с. = \frac{112736052}{267664279} = 0,42.$$

Процентные доходы покрывают процентные расходы на 42 %.

6. Стабильность работы банка на фондовом рынке (К ф. с.):

$$К ф. с. = \frac{\text{Расходы по операциям с ценными бумагами}}{\text{Доходы по операциям с ценными бумагами}};$$

К ф. с. = 0,.

Доходы по операциям с ценными бумагами покрывают расходы по операциям с ценными бумагами на 90%.

7. Стабильность работы банка на валютном рынке (К в. с.):

$$\text{К в. с.} = \frac{\text{Расходы по валютным операциям}}{\text{Доходы по валютным операциям}};$$

$$\text{К в. с.} = 7208283.$$

Коэффициент валютной стабильности составляет 7208283.

8. Коэффициент рентабельности активов:

$$\text{К р. а.} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}};$$

$$\text{К р. а.} = \frac{28081806}{2736675390} = 0,01.$$

9. Коэффициент достаточности капитала:

$$\text{К д. к.} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Пассивы}};$$

$$\text{К д. к.} = \frac{176588086}{2736675390} = 0,07.$$

Собственный капитал банка в структуре пассивов занимает 7%.

10. Доля уставного фонда в капитале банка:

$$\text{К у. ф.} = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}} * 100\%;$$

$$\text{К у. ф.} = \frac{91564891}{1996398067} * 100\% = 4,6\%.$$

Средства учредителей в капитале банка составляют 4,6%.

11. Коэффициент полной ликвидности:

$$\text{К п. л.} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства}};$$

$$\text{К п. л.} = \frac{92758502 + 19837894 + 18101912 + 2162160038 + 138341245}{278675940 + 1996398067 + 32039942 + 24460559} = 1,05.$$

Ликвидные активы должны превышать величину текущих обязательств. В данном случае активы превышают текущие обязательства на 5%.

12. Коэффициент эффективности использования основных средств:

$$\text{К о. ф.} = \frac{\text{Основные средства}}{\text{Активы}};$$

$$\text{К о. ф.} = \frac{27071711}{2736675390} = 0,01.$$

Доля вложений в оборудование составляет 1%. Показатель не должен превышать 10% всех активов. Банк рационально использует привлеченные средства.

**Лист ознакомления**