

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГАПОУ СО «КРАСНОУФИМСКИЙ АГРАРНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка *тема должна соответствовать теме утвержденной директором колледжа в приказе*

Выполнил (а)

ФИО студента
студент группы 21- БД
подпись

Специальность 38.02.07 «Банковское
дело»
«__» _____ 2024 г.

Руководитель

ФИО руководителя
«__» _____ 2024 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГАПОУ СО «Красноуфимский аграрный колледж»

ЗАДАНИЕ
на выполнение курсовой работы

Студента _____

ФИО, форма обучения, курс, № группы

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

1.Тема: Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка *тема должна соответствовать теме на титульном листе курсовой работы*

2.Срок сдачи законченной работы «__»_____2024 г.

3.Содержание курсовой работы (примерный перечень вопросов, подлежащих разработке)

Введение

1.Теоретическое обоснование темы

2. Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка

3. Обоснование выдачи кредита клиенту коммерческого банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

4.Руководитель Снежко Светлана Валерьевна

Задание получил « __ » _____ 2024 г. _____
(подпись студента)

ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 1 вариант

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТЕМЫ

1.1. Экономическая сущность малого и среднего бизнеса Свердловской области

(в зависимости от того где расположено предприятие)

1.2. Современные тенденции развития рынка кредитования малого и среднего предпринимательства

1.3. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса Свердловской области

2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО

БАНКА- *наименование объекта исследования*

2.1. Правовой статус организации

2.2. Экономические показатели деятельности организации

2.3. Анализ кредитоспособности организации

2.3.1. Анализ финансового состояния предприятия

2.3.2. Показатели ликвидности

2.3.3. Показатели рентабельности

3. ОБОСНОВАНИЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА КЛИЕНТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Индивидуальная карта контроля и оценки результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации (предприятия)»

Приложение 2 Индивидуальная карта контроля и **самооценки** результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации»

ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 2 вариант

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТЕМЫ

1.1 Цель оценки кредитоспособности клиентов банка. Периодичность анализа кредитоспособности по выданным кредитам

1.2 Методы оценки кредитоспособности клиента банка: виды анализа

1.3 Показатели финансового состояния заемщика

2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО

БАНКА- *наименование объекта исследования*

2.1. Правовой статус организации

2.2 Экономические показатели деятельности организации

2.3 Анализ кредитоспособности организации

2.3.1 Анализ финансового состояния предприятия

2.3.2 Показатели ликвидности

2.3.3 Показатели рентабельности

3. ОБОСНОВАНИЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА КЛИЕНТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Индивидуальная карта контроля и оценки результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации (предприятия)»

Приложение 2 Индивидуальная карта контроля и **самооценки** результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации»

ВВЕДЕНИЕ

В данном разделе раскрывается актуальность исследуемых экономических категорий, острота проблемы кредитования малого и среднего бизнеса региона.

Важно подчеркнуть роль кредитования для клиентов коммерческих банков в социально-экономическом развитии территории или региона.

Указать цель выполнения работы, какие задачи Вы ставите для выполнения этой цели.

1 страница

1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТЕМЫ

Первый раздел содержит теоретические основы разрабатываемой темы, уровень разработанности проблемы в теории.

5-6 страниц

2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО

БАНКА- *наименование объекта исследования*

2.1. Правовой статус организации

Дать характеристику организационно-правовой формы предприятия, используя Гражданский кодекс РФ. Местонахождение, адрес.

2.2 Экономические показатели деятельности организации

Составить таблицу 1 Анализ формирования прибыли и показателей рентабельности, провести анализ показателей за 2 года, дать ответы на вопросы

Таблица- 1 Анализ формирования прибыли и показателей рентабельности ¹

Показатель	Коды	Годы		Отклонения, +/-
		20	20	
Выручка, т. р. (В)				
Себестоимость продаж				
Валовая прибыль (убыток), т. р. (ВП)				
Коммерческие расходы				
Управленческие расходы				
Прибыль (убыток) от продаж, т. р. (Ппр)				
Доходы от участия в других организациях				
Проценты к получению				
Проценты к уплате				
Прочие доходы				
Прочие расходы				
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Налог на прибыль				
в том числе текущий налог				
отложенный налог на прибыль				
Прочее				
Чистая прибыль (убыток), т. р. (ЧП)				
Рентабельность продаж, %	$R_{пр} = \frac{Ппр}{В}$			
Чистая рентабельность, %	$ЧР = \frac{ЧП}{В}$			
Валовая рентабельность, %	$R_{вал} = \frac{ВП}{В}$			

¹ Составлено автором по: []

1. Как изменилась **выручка** Организации за анализируемый период?

2. Основная деятельность, ради осуществления которой было создано Предприятие, за анализируемый период была прибыльной, убыточной или безубыточной?

3. От какого вида деятельности Предприятие получило основной доход за анализируемый период? (основной или инвестиционной и прочих видов деятельности)

4. Какую **прибыль** (убыток) до налогообложения получило Предприятие в результате осуществления всех видов деятельности на конец анализируемого периода?

Рекомендуется оформить диаграмму динамику выручки и себестоимости отразить на рис. 1.

В таблице 2 рассчитайте Показатели эффективности использования основных средств, проанализируйте показатели эффективности использования основных и оборотных средств

Таблица- 2 Показатели эффективности использования основных средств ¹

Показатель	Коды, формула	Годы		Отклонения, +/-
		20	20	
Выручка, т. р.				
Стоимость основных средств (остаточная стоимость), т р.				
Фондоотдача, руб.				
Фондоёмкость, руб.				

Таблица- 3 Показатели эффективности использования оборотных средств ²

Показатель	Коды, формула	Годы		Отклонения, +/-
		20	20	
Выручка, т. р.				
Стоимость оборотных средств, т р.				
Коэффициент оборачиваемости, оборотов				
Продолжительность одного оборота, дней				

^{1,2} Составлено автором по: []

При сравнительном анализе на основании сведений из финансовой отчетности и отчетов рассчитываются показатели финансового состояния заемщика. Полученные показатели проверяются на соответствие нормативам, установленным положениями банков.

Рекомендуемый список таких показателей представлен в п.3 приложения № 2 положения ЦБ № 254-П. Коммерческие банки могут устанавливать собственный перечень контролируемых финансовых показателей.

В таблице 4 проанализируйте дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Таблица- 4 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности¹

Показатель	Коды, формула	Годы		Отклонения, +/-
		20	20	
Выручка, т.р.				
Дебиторская задолженность, т. р.				
Кредиторская задолженность, т. р.				
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей				
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов				
Срок оборота дебиторской задолженности, дней				
Срок оборота кредиторской задолженности, дней				

В идеале дебиторская задолженность должна быть немного больше кредиторской — в 1,1–1,2 раза

2.3 Анализ кредитоспособности организации

Кредитоспособность — возможность своевременно погасить кредит. Уровень кредитоспособности находится в прямой зависимости от уровня платежеспособности и финансовой устойчивости. Но привлечение платных заемных источников финансирования целесообразно лишь в случае, если целью такого привлечения является улучшение финансовых показателей, в том числе

¹ Составлено автором по: []

обеспечение условий для погашения кредита и выплаты процентов по нему. В связи с этим результатом привлечения кредита должно быть увеличение стоимости активов, приводящее к росту выручки и прибыли.

Таким образом, кредитоспособность должна оцениваться более широким кругом показателей по сравнению с платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Для оценки кредитоспособности могут быть использованы следующие группы показателей:

1. Показатели, характеризующие структуру баланса предприятия;

В первую группу, в частности, могут входить:

- отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности. Отражает реальный уровень платежеспособности предприятия, поскольку базируется не только на балансовых данных, но и на аналитических материалах, отражающих конкретную ситуацию;
- отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу. Отражает степень зависимости предприятия от краткосрочных заемных источников финансирования;
- отношение основных средств к общей стоимости активов;
- отношение запасов к собственным оборотным средствам.

Эти показатели близки по смыслу к показателям платежеспособности и финансовой устойчивости.

2. Показатели оборачиваемости;

Вторая группа показателей может быть представлена отношением выручки от продаж к собственному капиталу, дебиторской задолженности, собственным оборотным средствам, запасам и т.д. Ускорение оборачиваемости, рассчитанное на базе любого из этих показателей, положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Например, ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности обеспечивает своевременность расчетов, по кредиту; ускорение оборачиваемости собственного капитала свидетельствует о

повышении эффективности его использования и в определенном смысле гарантирует эффективное использование заемных средств.

3. Показатели рентабельности представляет итоговую оценку уровня кредитоспособности, поскольку эти показатели рассчитываются на базе конечных финансовых результатов деятельности предприятия. Одним из таких показателей может быть рентабельность собственного капитала. Если процентная ставка, по кредиту ниже уровня рентабельности, использование заемных средств в обороте предприятия приводит к росту собственного капитала, в противном случае финансовое состояние предприятия ухудшается.

Все названные показатели, характеризующие уровень кредитоспособности, необходимо рассматривать в динамике, особенно в период до получения кредитных ресурсов и в условиях привлечения их в оборот предприятия.

Проанализируйте показатели финансового состояния предприятия.

2.3.1 Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия может быть выполнен с различной степенью детализации в зависимости от основных категорий его пользователей и их экономических интересов.

В целом всех пользователей результатов анализа финансового состояния можно разделить на внутренних и внешних.

К внутренним относятся руководители предприятия, его персонал, собственники.

Внешние пользователи — поставщики и покупатели, инвесторы, кредиторы, органы государственной власти и др. Если внешние пользователи опираются лишь на данные официальной бухгалтерской отчетности, то внутренним доступен гораздо более широкий массив информации — материалы оперативного и статистического, бухгалтерского учета, а также данные первичных документов. В свою очередь наличие или отсутствие доступа к тому или иному виду информации сказывается на возможностях и качественных характеристиках проводимого анализа.

На основе имеющейся информации выполните анализ финансового состояния предприятия.

Таблица- 5 Аналитический баланс предприятия, тыс. руб. ¹

Актив	Коды	На начало года	На конец года	Пассив	Коды	На начало года	На конец года
1.Внеоборотные активы (основные средства)				1. Капитал и резервы			
2.Оборотные активы, всего в том числе,				2.Долгосрочные обязательства всего, в том числе			
2.1 Запасы				2.1 Займы и кредиты			
2.2 Налог на добавленную стоимость				3. Краткосрочные обязательства, всего, в том числе			
2.3 Дебиторская задолженность				3.1 Займы и кредиты			
2.4 Денежные средства				3.2 Кредиторская задолженность			
2.5 Финансовые вложения							
Баланс				Баланс			

¹ Составлено автором по: []

Для оценки ликвидности баланса представьте систему неравенств, полученную на основе группировки активов и пассивов баланса.

Таблица- 6 Система неравенств, полученную на основе группировки активов и пассивов баланса¹

Актив/Пассив	На начало года	На конец года	Выполнение неравенств
Денежные средства /Кредиторская задолженность			$ДС > КЗ$
Дебиторская задолженность/Займы и кредиты			$ДЗ > ЗиК$
Запасы /Долгосрочные обязательства			$З > ДО$
Внеоборотные активы/Капитал и резервы			$ВО < КиР$

Проанализируйте выполнение неравенств

¹ Составлено автором по: [].

2.3.2 Показатели ликвидности

Ликвидность предприятия — отношение долгов к ликвидным активам, то есть может ли компания быстро рассчитаться со всеми кредиторами. Часто понятия «ликвидность» и «платежеспособность» употребляют как синонимы. Ликвидные активы — имущество, которое можно быстро продать по рыночной цене. В бухгалтерском балансе все активы предприятия указываются в самом начале. Активы делятся на оборотные и внеоборотные.

Коэффициенты ликвидности предприятия представлены в таблице 6

Таблица –7 Коэффициенты ликвидности¹

№ пп	Коэффициенты ликвидности	На начало года	На конец года	Формула	Рекомендуемый предел
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности				
2.	Коэффициент быстрой ликвидности				
3.	Коэффициент текущей ликвидности				

¹ Составлено автором по: []

2.3.3 Показатели рентабельности

Таблица- 8 Показатели рентабельности¹

№ пп	Коэффициенты ликвидности	На начало года	На конец года	Формула	Рекомендуемый предел
1.	Коэффициент финансовой устойчивости				
2.	Коэффициент платежеспособности (ликвидности)				
3.	Коэффициент прибыльности (рентабельности)				
4.	Коэффициент деловой активности (оборачиваемости)				

¹ Составлено автором по: []

3. ОБОСНОВАНИЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТА КЛИЕНТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Составить заключение о возможности предоставления кредита

На основании проведенного анализа кредитной заявки кредитный работник готовит заключение о целесообразности выдачи кредита данному предприятию.

В заключении подробно отражаются следующие вопросы:

1. просьба клиента: цель кредита, на какой срок испрашивается кредит, под какой процент

2. сведения о предприятии: форма собственности, род деятельности, выпускаемая продукция, счет в банке, конкурентоспособность и т.д.

3. опыт кредитования: кратко (если можно таблично) указывается, какими кредитами пользуется клиент, их состояние на дату подачи просьбы. В предшествующее этому время (6 месяцев) брал ли кредиты, как обстоят дела с погашением, обеспечением по полученным кредитам

4. финансовое положение и платежеспособность клиента, материальное обеспечение кредита

5. анализ кредитного мероприятия и оценка реальности своевременного возврата кредита и процентов по нему

6. характеристика состояния обеспечения кредита (ликвидность залога, оценка надежности гарантии, поручительства)

При положительном решении описывается условия, на которых будет выдаваться кредит: сумма, цель, срок, условия платежа основного долга, процентная ставка. В случае отрицательного заключения должны быть четко сформулированы причины отказа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение курсовой работы излагаются краткие выводы (*ответы на поставленные задачи в разделе «Введение»*), характеризующие степень раскрытия курсовой работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Индивидуальная карта контроля и оценки результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации (предприятия)»

ФИО студента _____ группа 21 БД

Тема курсовой работы «Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка»

Руководитель Снежко Светлана Валерьевна

№ п-п	Наименование показателей	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	итого
1	1. Владеет эмоционально-психологической устойчивостью при выполнении курсовой работы											
2.	2. Изучает литературу, в том числе нормативно-правовую документацию по теме											
	3. Оформляет качественно курсовую работу в соответствии с требованиями ГОСТ											
3.	4. Отражена актуальность темы											
	5. Умеет использовать справочную информацию, нормативную литературу;											
	6. Работает самостоятельно по решению экономической проблемы;											
	7. Социально значимый проект для территории (Актуальность). Проводит комплексную оценку деятельности предприятия, развития территории Разрабатывает рекомендации по эффективности деятельности предприятия											
	8. Предлагает мероприятия по повышению эффективности деятельности организации											
4.	9. Внеаудиторная работа «Составление индивидуального проектного задания»											
5.	10. Самооценка											
Итого												

Критерии оценки: 0-признак не имеет проявления

1- признак имеет единственное проявление

2- частичное выполнение

3- 5признак проявлен на половину

4-признак проявлен не в полном объеме

5-полное проявление признака

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Индивидуальная карта контроля и **самооценки** результатов выполнения курсовой работы по учебной дисциплине «Экономика организации».

ФИО студента _____ группа 21-БД

Тема курсовой работы «Оценка кредитоспособности клиента коммерческого банка»

Руководитель Снежко Светлана Валерьевна

№ п-п	Наименование показателей	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	итого
1	1. Владеет эмоционально-психологической устойчивостью при выполнении курсовой работы											
2.	2. Изучает нормативно-правовую документацию по теме											
	3. Оформляет качественно курсовую работу в соответствии с требованиями ГОСТ											
3.	4. Отражена актуальность темы											
4.	5. Рассчитывает экономические показатели в соответствии с заданием.											
	6. Умеет использовать справочную, нормативную литературу;											
	7. Работает по решению экономической проблемы;											
5.	8. Проводит комплексную оценку деятельности предприятия											
	9. Разрабатывает рекомендации по эффективности деятельности предприятия											
	10. Предлагает мероприятия по повышению эффективности деятельности организации											
Итого												

Критерии оценки: 0-признак не имеет проявления

1- признак имеет единственное проявление

2- частичное выполнение

3-- признак проявлен на половину

4-признак проявлен не в полном объеме

5-полное проявление признака