

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

МОДУЛЬ «АНАЛИЗ И УЧЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА»

*Методические рекомендации к курсовому проектированию
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
и 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения*



Могилев 2024

УДК 336.71
ББК 65.262.1
М74

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «4» июня 2024 г.,
протокол № 12

Составители: ст. преподаватель Т. В. Медведская;
ст. преподаватель Л. М. Чугулькова

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. В. Романькова

В методических рекомендациях представлена структура курсовой работы,
требования к ее содержанию и оформлению.

Учебное издание

МОДУЛЬ «АНАЛИЗ И УЧЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА»

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	А. Т. Червинская
Компьютерная верстка	М. М. Дударева

Подписано в печать. . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 56 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2024

Содержание

Введение.....	4
1 Требования, предъявляемые к содержанию курсовой работы.....	5
2 Выбор темы, подбор литературы и составление плана курсовой работы ...	5
3 Требования к структурным элементам и объему курсовой работы	6
4 Оформление, проверка и защита курсовой работы.....	9
Приложение А. Примерная тематика курсовых работ по модулю «Анализ и учет деятельности банка»	10
Приложение Б. Примерные планы курсовой работы	11
Приложение В. Пример оформления оглавления курсовой работы.....	14
Приложение Г. Примерные формы таблиц для проведения анализа	15

Введение

За период обучения в университете студенты изучают комплекс дисциплин, которые в совокупности формируют их как специалистов в области банковского дела. Экономисты по данной специальности готовятся для операционной, планово-экономической и аналитической деятельности в банковской сфере. По характеру деятельности и кругу выполняемых функций экономист в банке – специалист широкого профиля с экономической подготовкой и богатым кругозором. Он должен иметь высокий уровень профессиональной подготовки, обладать хорошим знанием особенностей развития банковской системы Республики Беларусь, уметь правильно оценить различные концепции и направления дальнейшего развития банковского дела.

Анализ деятельности банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением в динамике финансово-экономических результатов их деятельности, выявлением факторов, тенденций и пропорций развития. Банки на основе анализа своей деятельности стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Без комплексного анализа деятельности банка принятие решения в сложных ситуациях затруднительно. Профессионально владеть вопросами анализа и учета деятельности банков должен каждый специалист в области банковского дела.

Увеличение масштабов банковской деятельности, объема и интенсивности информационных потоков повышает требования к экономическому образованию банковских служащих. Следовательно, повышаются роль и значение анализа деятельности банка, обуславливается необходимость углубления навыков его использования в банковской деятельности. Следует учитывать, что в современных банковских технологиях эффект в основном достигается не за счет применения каких-либо принципиально оригинальных методик анализа, а за счет комплексной обработки всех позиций и внешних факторов.

Целью курсовой работы по модулю «Анализ и учет деятельности банка» является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами в процессе изучения дисциплины «Анализ деятельности банка» и «Бухгалтерский учет и аудит в банке» на практике.

Тема курсовой работы предлагается студентам в соответствии с ежегодно утверждаемой заведующим кафедрой тематикой. Курсовая работа выполняется на фактических материалах конкретного банка за три последних отчетных года. К работе обязательно прилагаются источники информации, содержащиеся в аналитических таблицах (учетные регистры банка, бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность, другие источники информации).

1 Требования, предъявляемые к содержанию курсовой работы

Курсовая работа по модулю «Анализ и учет деятельности банка» – это специальная форма научного исследования студента. Содержание курсовой работы включает теоретическое исследование актуальных вопросов деятельности банка, изучение организации бухгалтерского учета в банке, непосредственное проведение анализа деятельности банка, выявление резервов ее повышения и разработку экономически обоснованных мероприятий по их реализации.

Основные требования, предъявляемые к содержанию курсовой работы, следующие:

- содержание работы должно полностью раскрывать выбранную тему на конкретном фактическом материале банка;
- изложение курсовой работы должно быть самостоятельным, без копирования текста учебников, пособий, инструкций Национального банка, электронных источников информации и других источников, но со ссылками на их использование в работе;
- при написании работы следует соблюдать логическую последовательность изложения результатов исследования, убедительную аргументацию, краткость и точность формулировок, доказательность выводов и обоснованность предложений и рекомендаций;
- в работе должны быть приведены схемы, алгоритмы, математические формулы, диаграммы и различного рода таблицы;
- все анализируемые показатели должны подтверждаться ссылками на источники информации, содержащиеся в списке используемых источников;
- аналитическую обработку финансовой информации целесообразно проводить, используя экономико-математические методы и современную вычислительную технику.

2 Выбор темы, подбор литературы и составление плана курсовой работы

Курсовая работа выполняется в соответствии с тематикой, утверждаемой ежегодно заведующим кафедрой. Примерная тематика курсовой работы представлена в приложении А. Студент определяет тему по своему выбору из заданной тематики, имеющейся на кафедре. Выбранные и согласованные с руководителем темы курсовых работ закрепляются за студентами распоряжением по кафедре.

Студент имеет право предложить тему, не содержащуюся в утвержденной тематике, обосновав ее целесообразность участием в студенческой исследовательской работе. При выборе темы следует обратить внимание на то, что не разрешается выполнять курсовые работы на одинаковую тему.

После того как выбрана тема курсовой работы, студент разрабатывает план курсовой работы и согласовывает его с научным руководителем, подбирает литературу и другие источники информации. Изучение литературы следует начи-

нать с учебников и учебных пособий, электронных источников информации, нормативных правовых актов Республики Беларусь, а затем переходить к работам исследовательского характера: монографиям и журнальным статьям.

Кроме того, при написании курсовой работы необходимо использовать материалы периодической печати, в которых отражена экономическая деятельность банка и пути роста его эффективности. Подбор литературы – самостоятельная работа студента, в которой он должен проявить инициативу, умение пользоваться каталогами, библиографическими справочниками, электронными источниками информации и Интернетом.

Для выполнения основной части работы в зависимости от темы студент должен обладать значительным объемом информации: учетные регистры, бухгалтерская (финансовая), статистическая и пруденциальная отчетность банка, внутрибанковская отчетность, перспективные и текущие планы финансовой деятельности, бизнес-планы.

План курсовой работы во время ее выполнения может корректироваться в зависимости от накопленного объема исходной информации. Однако все изменения в плане студент согласовывает с руководителем. Примерные планы некоторых тем курсовой работы приведены в приложении Б.

3 Требования к структурным элементам и объему курсовой работы

Проникновение в сущность изучаемых явлений и процессов достигается посредством комплексного изучения теоретических, методических и прикладных аспектов проблемы. В соответствии с этим и с учетом требований к композиции курсовой работы ее структура, как правило, строится по следующей схеме: титульный лист, оглавление, введение, первый раздел, второй раздел, третий раздел, заключение, список использованных источников, приложения.

Титульный лист – это первая страница курсовой работы, которая заполняется в соответствии с методическими рекомендациями по оформлению студенческих работ, утвержденными кафедрой.

Задание – это вторая страница курсовой работы, которая заполняется руководителем курсовой работы и выдается студенту под роспись. В задании указываются:

- тема курсовой работы;
- дата сдачи законченной курсовой работы;
- исходные данные (примерный перечень источников информации);
- перечень вопросов, подлежащих разработке;
- календарный график работы над курсовой работой;
- дата выдачи задания.

Оглавление – в нем приводятся все заголовки разделов и пунктов курсовой работы и указываются страницы, с которых они начинаются. Пример оформления оглавления приведен в приложении В.

Введение. Структурно введение должно в обязательном порядке включать в себя:

1) обоснование актуальности выбранной темы, т. е. суть проблемной ситуации, оценка студентом своевременности, теоретической значимости и практической ценности ее анализа;

2) характеристика объекта и предмета исследования. Объект исследования – результат экономических процессов его деятельности. Предметом анализа являются причинно-следственные связи экономических явлений, процессов, ситуаций, раскрывающие механизм поставленных целей и задач деятельности банка. Здесь также указывается банк, по данным которого выполняется курсовая работа;

3) постановка целей и конкретных задач исследования. Целью курсовой работы, как правило, является изучение организации бухгалтерского учета объекта исследования, анализ эффективности объекта исследования и выявление резервов ее повышения.

Для достижения поставленной цели определяются задачи исследования.

Общий объем введения не должен превышать 2-х страниц печатного текста.

Раздел 1 (теоретическая часть) включает несколько пунктов. В первом пункте раскрываются экономическая сущность и состав объекта исследования, факторы, влияющие на его состояние. Необходимо привести высказывания экономистов по данной проблеме и ссылки на использованные литературные источники. Во втором пункте необходимо рассмотреть методику проведения анализа объекта исследования: цель, задачи и этапы анализа. Обязательно необходимо раскрыть систему показателей оценки качества объекта на основе анализа и систематизации предлагаемых показателей в экономической литературе и инструкциях Национального банка с целью отбора, на взгляд студента, системы требуемых показателей. Система должна включать следующие показатели по направлениям:

- структурные;
- показатели эффективности;
- показатели координации;
- показатели динамики;
- специфические.

В третьем пункте необходимо рассмотреть нормативное правовое регулирование объекта исследования в Республике Беларусь.

Общий объем первого раздела курсовой работы примерно 12–15 страниц печатного текста.

Раздел 2 (учет объекта исследования). В первом пункте приводится краткая характеристика деятельности банка (время создания, учредители, перечень выполняемых банковских операций, лицензий и т. д.), а также проводится анализ основных финансовых показателей деятельности банка за три отчетных года с использованием табличного метода проведения анализа по форме таблицы, приведенной в приложении Г. Во втором пункте необходимо раскрыть основные аспекты учетной политики рассматриваемого банка. В третьем пункте необходимо рассмотреть вопросы бухгалтерского учета объекта исследования,

по возможности приложить первичные документы и учетные регистры.

Общий объем второго раздела курсовой работы примерно 10–12 страниц печатного текста.

Раздел 3 (анализ объекта исследования) включает несколько пунктов в соответствии с обозначенными в первом разделе этапами анализа объекта исследования. Формы рекомендуемых к составлению таблиц приведены в приложении Г. За каждой таблицей должен следовать текстовый анализ данных, приведенных в них. Для иллюстрации экономических процессов необходимо использовать диаграммы, графики, схемы. В конце раздела проводится анализ показателей, характеризующих качество функционирования объекта, и факторный анализ основных показателей. В заключительном пункте раздела выявляются резервы повышения эффективности объекта исследования, разрабатываются и обосновываются соответствующие мероприятия.

Данная часть курсовой работы позволяет определить навыки студента в использовании методологических основ анализа в деятельности банка на практике, способности выявлять и количественно оценивать причинно-следственные связи, риски банков, формировать конкретные выводы и обосновывать их.

Общий объем третьего раздела примерно 15–20 страниц печатного текста.

Заключение. Студенту необходимо уяснить, что в этой части работы недопустим обобщающий анализ, также нельзя давать рекомендации, которые не подкреплены исследованием автора. Заключение – это синтез накопленной в основной части работы научной информации, который предполагает краткое изложение:

– результатов проведенного анализа, выявленных резервов и предложений студента по снижению влияния отдельных факторов либо усилению их воздействия, изменению технологий, доходности отдельных операций и т. п.;

– оценки ожидаемого экономического эффекта от реализации предложений.

Выводы в заключении излагаются логически и последовательно в виде тезисов. По стилю написания заключение должно быть четким, доказательным, логичным и убедительным. Назначение заключения – показать, что цель, поставленная в исследовании, достигнута.

Объем текстовой части заключения должен составлять 2–3 страницы печатного текста.

Общий объем текстовой части курсовой работы должен составлять примерно 40–50 страниц печатного текста.

Список использованных источников. Необходимо зайти на сайт pravo.by и убедиться, что используемые вами нормативные правовые документы Национального банка и других органов государственного управления не отменены, в них не внесены новые дополнения и изменения. Литературные источники, нормативные правовые акты Республики Беларусь необходимо располагать по алфавиту, независимо от меры их упоминания в тексте курсовой работы.

Приложения. Объем данной части курсовой работы практически не ограничивается. Приложения разнообразны по содержанию и могут включать в себя исходные бухгалтерские и статистические сведения, внутрибанковскую от-

четность, группировки, графический анализ, а также быть текстовыми.

Например, студент рассматривает Положение о кредитном комитете коммерческого банка и высказывает свои предложения о его улучшении. Автору не следует включать данное Положение в основной текст работы, целесообразно поместить его в приложение. При этом обязательно должна быть ссылка на приложение в соответствующем месте текста курсовой работы.

4 Оформление, проверка и защита курсовой работы

Оформление курсовой работы проводится в соответствии методическими рекомендациями по оформлению студенческих работ, утвержденными кафедрой.

Перед сдачей курсовой работы студент должен тщательно ее прочитать, исправить обнаруженные ошибки, проверить наличие требуемых иллюстраций, приложений. Студенты заочной формы обучения выполняют курсовые работы в межсессионный период и представляют ее на кафедру до начала сессии.

Выполненная студентом курсовая работа проверяется в срок до семи дней преподавателем-руководителем работы, который дает письменное заключение (рецензию) по работе с указанием о допуске к защите. Получив рецензию, студент должен ознакомиться с замечаниями преподавателя, при необходимости доработать отдельные вопросы и готовиться к защите, которая проводится в соответствии с разработанным на кафедре графиком защиты курсовых работ.

Если курсовая работа по заключению рецензента не соответствует установленным требованиям и подлежит переработке, то после исправления она предоставляется на повторную проверку тому же преподавателю, который осуществлял первоначальное рецензирование. Необходимо приложить к повторно предъявленной работе листы с замечаниями и первоначальную рецензию.

Курсовая работа подлежит защите. Цель защиты – выявить уровень знаний студента по теме курсовой работы. Во время защиты курсовой работы студент докладывает основные выводы по результатам проведенного анализа, отвечает на вопросы преподавателя.

Приложение А

(обязательное)

Примерная тематика курсовых работ по модулю «анализ и учет деятельности банка»

- 1 Анализ и учет ресурсов банка.
- 2 Анализ и учет собственного капитала банка.
- 3 Анализ нормативного капитала банка.
- 4 Анализ и учет привлеченных средств банка.
- 5 Анализ и учет использования межбанковских кредитов.
- 6 Анализ и учет активов банка.
- 7 Анализ ликвидности активов банка.
- 8 Анализ и учет кредитования юридических лиц в банке.
- 9 Анализ и учет кредитования физических лиц в банке.
- 10 Анализ степени риска активов банка.
- 11 Анализ и учет операций банка с ценными бумагами.
- 12 Анализ и учет валютных операций банка.
- 13 Анализ достаточности капитала банка.
- 14 Анализ показателей ликвидности банка.
- 15 Анализ и учет доходов банка.
- 16 Анализ и учет расходов банка.
- 17 Анализ внутренней стоимости банковских операций.
- 18 Анализ и учет прибыли банка.
- 19 Анализ показателей рентабельности банка.
- 20 Анализ и учет кредиторской и дебиторской задолженности банка.
- 21 Анализ и учет расчетно-кассовых операций банка.
- 22 Анализ и учет депозитных операций банка.

Приложение Б (обязательное)

Примерные планы курсовой работы

Тема 1. Анализ и учет ресурсов банка

Введение.

1 Теоретические основы формирования и анализа ресурсов банка.

1.1 Экономическая сущность ресурсов банка и их классификация.

1.2 Цель, задачи и методика анализа ресурсов банка.

1.3 Нормативное правовое регулирование формирования, учета и анализа ресурсов банков в Республике Беларусь.

2 Учет ресурсов в банке (указать наименование).

2.1 Краткая характеристика деятельности банка.

2.2 Организация бухгалтерского учета в банке, учетная политика.

2.3 Бухгалтерский учет ресурсов в банке.

3 Анализ ресурсов банка (указать наименование) за три года (указать период).

3.1 Анализ состава и структуры ресурсов банка.

3.2 Анализ собственного капитала банка.

3.3 Анализ привлеченных средств банка.

3.4 Анализ показателей качества ресурсов банка.

3.5 Факторный анализ показателей качества ресурсов банка.

3.6 Резервы роста ресурсов банка и мероприятия, обеспечивающие их реализацию.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 8. Анализ и учет кредитования юридических лиц в банке

Введение.

1 Теоретические основы анализа кредитования юридических лиц в банке.

1.1 Сущность и порядок кредитования юридических лиц в банке. Кредитная политика банка.

1.2 Цель, задачи и методика анализа кредитования юридических лиц в банке.

1.3 Нормативное правовое регулирование формирования, учета и анализа ресурсов банка в Республике Беларусь.

2 Учет кредитования юридических лиц в банке (указать наименование).

2.1 Краткая характеристика деятельности банка.

2.2 Организация бухгалтерского учета в банке, учетная политика.

2.3 Бухгалтерский учет ресурсов в банке.

3 Анализ кредитования юридических лиц в банке (указать наименование) за три года (указать период).

3.1 Анализ состава и структуры кредитного портфеля банка.

3.2 Анализ состава и структуры кредитования юридических лиц по видам кредитов.

3.3 Анализ состава и структуры кредитования юридических лиц по формам собственности.

3.4 Анализ кредитования юридических лиц по отраслям экономики.

3.5 Анализ показателей качества кредитования юридических лиц в банке.

3.6 Факторный анализ качества кредитования юридических лиц в банке.

3.7 Расчет резервов роста объемов кредитования юридических лиц.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 15. Анализ и учет доходов банка

Введение.

1 Теоретические основы формирования и анализа доходов банка.

1.1 Экономическая сущность и состав доходов.

1.2 Цель, задачи и методика анализа доходов банка.

1.3 Нормативное правовое регулирование формирования, учета и анализа доходов банков в Республике Беларусь.

2 Учет доходов банка (указать наименование).

2.1 Краткая характеристика деятельности банка.

2.2 Организация бухгалтерского учета в банке, учетная политика.

2.3 Бухгалтерский учет доходов в банке.

3 Анализ доходов банка (указать наименование) за три года (указать период).

3.1 Анализ состава и структуры доходов банка.

3.2 Анализ состава и структуры процентных доходов банка.

3.3 Анализ состава и структуры непроцентных доходов банка.

3.4 Анализ доходности операций.

3.5 Факторный анализ процентных доходов.

3.6 Расчет резервов роста доходов банка и мероприятия, обеспечивающие их реализацию.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 18. Анализ и учет прибыли банка

Введение.

1 Теоретические основы формирования и анализа прибыли банка.

1.1 Экономическая сущность и состав прибыли.

1.2 Цель, задачи и методика анализа прибыли банка.

1.3 Нормативное правовое регулирование формирования, учета и анализа прибыли банков в Республике Беларусь.

2 Учет прибыли банка (указать наименование).

2.1 Краткая характеристика деятельности банка.

2.2 Организация бухгалтерского учета в банке, учетная политика.

2.3 Бухгалтерский учет прибыли в банке.

3 Анализ прибыли банка (указать наименование) за три года (указать период).

3.1 Анализ состава и структуры прибыли банка.

3.2 Анализ процентной прибыли банка.

3.3 Анализ непроцентной прибыли банка.

3.4 Факторный анализ прибыли банка.

3.5 Резервы роста прибыли банка и мероприятия, обеспечивающие их реализацию.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Приложение В (обязательное)

Пример оформления оглавления курсовой работы

ТЕМА Анализ и учет кредитования юридических лиц в банке

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа кредитования юридических лиц в банке.....	7
1.1 Сущность и порядок кредитования юридических лиц в банке. Кредитная политика банка.....	7
1.2 Цель, задачи и методика анализа кредитования юридических лиц в банке.....	9
1.3 Нормативное правовое регулирование формирования, учета и анализа ресурсов банка в Республике Беларусь	13
2 Учет кредитования юридических лиц в ОАО «Белинвестбанк» за 2021–2023 годы.....	20
2.1 Краткая характеристика деятельности банка.....	20
2.2 Организация бухгалтерского учета в банке, учетная политика.....	22
2.3 Бухгалтерский учет ресурсов в банке.....	25
3 Анализ кредитования юридических лиц в ОАО «Белинвестбанк» за 2021–2023 годы.....	30
3.1 Анализ состава и структуры кредитного портфеля банка.....	30
3.2 Анализ состава и структуры кредитования юридических лиц по видам кредитов.....	33
3.3 Анализ состава и структуры кредитования юридических лиц по формам собственности.....	35
3.4 Анализ кредитования юридических лиц по отраслям экономики...	38
3.5 Анализ показателей качества кредитования юридических лиц в банке.....	40
3.6 Факторный анализ качества кредитования юридических лиц в банке.....	42
3.7 Расчет резервов роста объемов кредитования юридических лиц....	44
Заключение.....	48
Список использованных источников.....	49
Приложение А. Бухгалтерский баланс ОАО «Белинвестбанк» на 01.01.2024 г.....	50
Приложение Б. Отчет о прибылях и убытках ОАО «Белинвестбанк» за 2023 г.....	51

Приложение Г (обязательное)

Примерные формы таблиц для проведения анализа

Таблица Г.1 – Анализ финансовых показателей деятельности банка за 2021–2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2022/2021		Изменение 2023/2022		Темп роста 2023 г. к 2021 г., %
				абсолютное	относительное, %	абсолютное	относительное, %	
Активы (в среднем за год), тыс. р.								
Собственный капитал (в среднем за год), тыс. р.								
Обязательства (в среднем за год), тыс. р.								
Доходы, тыс. р.								
Расходы, тыс. р.								
Прибыль, тыс. р.								
Рентабельность банка, %								
Рентабельность активов, %								
Величина нормативного капитала на конец года, тыс. р.								
Достаточность нормативного капитала на конец года, % (не менее 10 %)								
Покрытие ликвидности на конец года, % (не менее 100 %)								
Чистое стабильное фондирование на конец года, % (не менее 100 %)								

Таблица Г.2 – Анализ активов (ресурсов, кредитного портфеля и т. д.) банка за 2021–2023 гг.

Показатель	01.01.2022 г.		01.01.2023 г.		01.01.2024 г.		Изменение за 2022 г.			Изменение за 2023 г.		
	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	абсолютное	относительное, %	удельного веса, П. П.	абсолютное	относительное, %	удельного веса, П. П.

Таблица Г.3 – Анализ доходов (расходов и т. д.) банка за 2021–2023 гг.

Показатель	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Изменение 2022/2021			Изменение 2023/2022		
	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. р.	Удельный вес, %	абсолютное	относительное, %	удельного веса, П. П.	абсолютное	относительное, %	удельного веса, П. П.