

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«НОВОРОССИЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОННОГО  
ПРИБОРОСТРОЕНИЯ» КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**  
код и название профессионального модуля

для специальности  
080110 Банковское дело  
*Базовая подготовка*  
*среднего профессионального образования*

2013

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по НМР

\_\_\_\_\_ Е.В. Заслонова  
\_\_\_\_\_ 2013 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_ Т.В.Трусова  
\_\_\_\_\_ 2013 г.

Одобрена  
Цикловой комиссией  
общепрофессиональных  
и специальных дисциплин  
Протокол от \_\_\_\_\_ 2013 г. № \_\_\_\_  
Председатель ЦК:  
\_\_\_\_\_ Н. Н. Ашла

**Организация-разработчик:** ГБОУ СПО «Новороссийский колледж радиоэлектронного приборостроения» Краснодарского края (далее ГБОУ СПО НКРП КК)

**Разработчик:**

Перекрестова Г. М. – преподаватель ГБОУ СПО НКРП КК \_\_\_\_\_

Рецензенты:

Ашла Н. Н, преподаватель ГБОУ СПО НКРП КК

(ФИО, должность место работы)

Андриянова А. А., директор ДО «Новороссийск» в г. Новороссийске филиала № 2351 ВТБ 24 (ЗАО)

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Общие положения	6
2 Структура и содержание курсовой работы	8
3 Порядок выполнения курсовой работы	10
4 Тематика для выполнения теоретической части работы	26
5 Задание для выполнения расчетной части работы	28
6. Порядок оформления курсовой работы	30
6.1 Общие требования к оформлению работы	30
6.2 Нумерация разделов, подразделов, пунктов, подпунктов	35
6.3 Изложение текста	37
6.4 Оформление формул и уравнений	38
6.5 Оформление таблиц	39
6.6 Оформление иллюстраций	42
6.7 Оформление примечаний	44
6.8 Оформление приложений	45
6.9 Оформление списка использованных источников	46
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях значительно повышается роль коммерческих банков в развитии денежного и финансового рынков.

Основная деятельность банков, приносящая доход – кредитование. Кредитование не только доходная часть банковского бизнеса, но и рискованная. Одним из основных направлений, минимизирующих кредитные риски банка является тщательная оценка кредитоспособности клиентов.

Наибольшую прибыль сегодня коммерческие банки получают от проводимых кредитных операций. И как кредитная организация будет их проводить зависит надежность и стабильность банка. Несмотря на продолжающийся рост ссудной задолженности у коммерческих банков продолжает одновременно увеличиваться доля скрытой просроченной задолженности.

Поэтому одним из наиболее важных направлений при разработке и реализации кредитной политики в банке является разработка методик по оценке кредитоспособности заемщиков, которые направлены на минимизацию кредитных рисков и уменьшение объемов просроченной задолженности.

В связи с этим для специалиста по специальности 080110 Банковское дело изучение кредитных операций в коммерческих банках имеет первостепенное значение для формирования его специальной подготовки, а ПМ.02 Осуществление кредитных операций является одним из профилирующих.

Цель выполнения курсовой работы:

- закрепить, расширить и углубить теоретические знания студентов по ПМ 0 ПМ.02 Осуществление кредитных операций;
- развить у студентов необходимые навыки по оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков – юридических и физических

лиц, оценке обеспечения кредита, расчету максимальной суммы кредита и составлению графика погашения кредита;

- научить студентов самостоятельно пользоваться специальной литературой;

- научить творчески и самостоятельно подходить к решению конкретных задач;

- подготовить студентов к выполнению дипломной работы.

Это требует глубокого изучения ПМ.02 Осуществление кредитных операций, который позволяет студентам получить необходимые сведения и знания о действующей системе кредитования в коммерческих банках, без которых невозможно подготовить квалифицированного специалиста.

В методических указаниях рассматриваются понятия платежеспособности и кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Приведена методика оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц на основе расчета качественных и количественных рисков их деятельности. Рассмотрены методики оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц и применяемые в банковской практике способы погашения кредитов.

Описанные методики и приведенные примеры расчетов являются пошаговым руководством по оценке кредитоспособности заемщиков для самостоятельной работы студентов.

Выполнение курсовой работы требует от студента не только знаний общей и специальной литературы по теме, но и умения увязывать вопросы теории с практикой ведения учета в банках, делать выводы и предложения по улучшению учетной работы.

Курсовая работа должна быть результатом экономического анализа практических и нормативных материалов, а не монтажом выписок из литературных источников.

## 1 Общие положения

Выполнение курсовой работы является одной из важных форм самостоятельной работы студентов по изучению и практическому использованию знаний, полученных в изучении ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

В процессе подготовки курсовой работы студенты должны изучить:

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.

Также в процессе написания курсовой работы студенты должны овладеть практикой:

- анализа финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономического обоснования кредита;
- определения платежеспособности физического лица;

- проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- составления заключения о возможности предоставления кредита;
- составления график платежей по кредиту и процентам, контроля своевременности и полноты поступления платежей;
- формирования и ведения кредитного дела.

Содержание работы должно отразить приобретенные за время учебы навыки самостоятельного подбора необходимого конкретного теоретического и практического материала, умения работать с инструктивным материалом и планом счетов бухгалтерского учета, а также обобщения полученных материалов и практики бухгалтерской деятельности банков.

Одним из важнейших требований, предъявляемых к курсовой работе, является ее самостоятельное и творческое выполнение.

В процессе выполнения курсовой работы студенты овладевают следующими профессиональными компетенциями:

ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов.
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

## 2 Структура и содержание курсовой работы

Курсовая работа должна иметь:

- титульные листы, оформленные в соответствии с установленными требованиями (Приложения А, Б);
- задание;
- содержание;
- введение;
- разделы (главы) и подразделы;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения (бухгалтерская отчетность предприятия, анкета для расчета баллов скоринга).

Общий объем курсовой работы должен составлять не менее 25 страниц машинописного текста, напечатанного через полтора интервала шрифтом №14 Times New Roman (включая титульный лист, лист содержания, список источников и литературы).

Приложения в общий объем работы не входят.

**СОДЕРЖАНИЕ** (оглавление) включает введение, наименования разделов (глав), подразделов, заключение, список источников и литературы, с указанием номера их начальной страницы, приложений (номер страницы не указывается)

Во ВВЕДЕНИИ:

- обосновывается актуальность избранной темы;
- определяется степень разработанности проблемы исследования на данный момент времени;
- формулируются цель и задачи курсовой работы;
- определяются хронологические границы исследования;
- дается характеристика информационной базы;



- дается обзор источников и соответствующей отечественной и зарубежной литературы с анализом авторских концепций по исследуемой проблеме.

- определяются методы исследования и анализа информации.

Объем введения должен составлять примерно 2-3 страницы.

Цель исследования – это конечный результат выполнения курсовой работы. Задачи - это пути (что необходимо сделать) для достижения цели исследования.

Предмет исследования – это та проблема (процесс), на которую направлено исследование.

Объект исследования – организация, предприятие, отрасль и т.д., на примере функционирования и развития которого делается исследование.

Содержание курсовой работы включает 2 главы (раздела) и определяется ее темой и направлением исследования.

Изложение содержания работы должно быть строго логичным, а разделы – взаимосвязанными в рамках общей логики изложения материала. Особое внимание следует обратить на переход от одной главы к другой.

При цитировании источников и литературы по тексту работы внизу страницы делается ссылка (с указанием номера источника и страницы).

Заключение посвящено изложению основных результатов выполненной работы. В нем следует в концентрированном виде изложить итог решения тех задач, которые были поставлены в курсовой работе, обобщить ранее сформулированные выводы и сделать общий вывод.

Объем заключения составляет примерно 2-3 страницы.

Список использованных источников включает источники и литературу, которыми пользовался автор при изучении темы и написании курсовой работы.

### 3 Порядок выполнения курсовой работы

Курсовая работа состоит из двух частей.

Первая часть носит теоретический характер и выполняется по одной из предложенных тем по согласованию с руководителем работы. Вариант темы работы определяется по порядковому номеру в журнале.

Эта часть работы выполняется на основе самостоятельного изучения студентами литературы, действующих нормативных документов по организации кредитования в банках, инструктивных и методических материалов. Основное внимание уделяется нормативным актам ЦБ РФ.

По согласованию с руководителем работы возможен выбор тем, не включенных в приведенный перечень.

Вторая часть курсовой работы представляет собой задание по оценке кредитоспособности юридического лица, кредитоспособности физического лица на основе скоринговой модели.

Задание выполняется на основе единых исходных данных.

Практическая часть представлена разделами:

1.1. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица

1.2 Оценка кредитоспособности заемщика-физического лица на основе кредитного скоринга

1.3 Составление графика погашения кредита физического и юридического лица.

1.4 Отражение на счетах бухгалтерского учета кредитных операций и операций по созданию и списанию резерва по ссудам

Приложения включают:

1) баланс и отчет о прибылях и убытках заемщика – юридического лица, на основании которых производился анализ его кредитоспособности.

2) Анкета заемщика-физического лица (Приложение Д)

3) оформленный кредитный договор с заемщиком - физическим лицом;

4) оформленный кредитный договор с заемщиком - юридическим лицом.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

Основной целью проведения анализа финансового состояния предприятия является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности.

При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Для проведения анализа финансового состояния организаций используются данные следующих форм их финансовой отчетности:

Бухгалтерский баланс (Приложение В) и справочные данные о прибыли и выручке предприятия (Приложение Г)

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей:

- 1) Коэффициенты ликвидности;
  - 2) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
  - 3) Показатели оборачиваемости и рентабельности.
- 1) Коэффициенты ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности К1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных

бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (итог раздела У баланса за вычетом строк «доходы будущих периодов», «резервы предстоящих расходов»):

$$K1 = \frac{\text{денежные}_\text{ средства} + \text{краткосрочные}_\text{ финансовые}_\text{ вложения}_\text{ (частично)}}{\text{краткосрочные}_\text{ обязательства}} \quad (1)$$

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги и ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете K1 не учитывается.

Промежуточный коэффициент покрытия K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. K2 определяется как отношение:

$$K2 = \frac{\text{ден}_\text{ ср} - \text{ва} + \text{краткоср}_\text{ финвлож} + \text{дебиторская}_\text{ задолженность}_\text{ до}_\text{ 12}_\text{ мес}}{\text{краткосрочные}_\text{ обязательства}} \quad (2)$$

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K3 является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

$$K3 = \frac{\text{оборотные}_\text{ активы}}{\text{краткосрочные}_\text{ обязательства}} \quad (3)$$

Для расчета K3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)», «запасы» и «прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету «Доходы будущих периодов» (курсовые разницы).

2) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4.

### 3) Показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов:

$$\frac{\text{средняя}_\text{ стоимость}_\text{ оборотных}_\text{ активов}}{\text{Объем}_\text{ дневных}_\text{ продаж}} \quad (4)$$

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{\text{средняя}_\text{ стоимость}_\text{ дебиторской}_\text{ задолженности}}{\text{Объем}_\text{ дневных}_\text{ продаж}} \quad (5)$$

Оборачиваемость запасов:

$$\frac{\text{средняя}_\text{ стоимость}_\text{ запасов}}{\text{Объем}_\text{ дневных}_\text{ продаж}} \quad (6)$$

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

$$K5 = \frac{\text{прибыль}_\text{ от}_\text{ реализации}}{\text{выручка}_\text{ от}_\text{ реализации}} \quad (7)$$

Рентабельность вложений в предприятие:

$$\frac{\text{балансовая}_\text{ прибыль}}{\text{итог}_\text{ баланса}}, \quad (8)$$

В таблицах 1 и 2 представлены разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений и расчет суммы баллов.

Таблица 1 - Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,2 и выше	0,15 – 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
К4	1,0 и выше	0,7 – 1,0	менее 0,7
кроме торговли для торговли	0,6 и выше	0,4 – 0,6	менее 0,4
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Таблица 2 - Расчет суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
К1			0,11	
К2			0,05	
К3			0,42	
К4			0,21	
К5			0,21	
Итого	х	х	1	

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4 и К5. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти показателям. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами. Достаточные значения показателей: К1 – 0,2; К2 – 0,8; К3 – 2,0; К4 – 1,0 – для всех заемщиков, кроме предприятий торговли; 0,6 – для предприятий торговли; К5 – 0,15.

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория К1} + 0,05 * \text{Категория К2} + 0,42 * \text{Категория К3} + 0,21 * \text{Категория К4} + 0,21 * \text{Категория К5} \quad (9)$$

Значение  $S$  наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса.

Устанавливается 3 класса заемщиков:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений;
- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода;
- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов  $S$  влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

$S = 1$  или  $1,05$  – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

$S$  больше  $1,05$ , но меньше  $2,42$  – соответствует второму классу;

$S$  равно или больше  $2,42$  – соответствует третьему классу.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс (таблица 3).

Таблица 3- Разбивка качественных показателей на категории

Усл. обозн	Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория	Вес
К6	Наличие задолженности в бюджете	Нет задолженности	Срок задолженности до 5 дней	Срок задолженности свыше 5 дней	0,06
К7	Оценка денежного потока	Стабильные кредитовые обороты, увеличение кредитовых оборотов по р/счету	Кредитовые обороты по р/счету значительно не изменились или их снижение связано с сезонностью	Резкое снижение или отсутствие кредитовых оборотов по р/счету	0,06
К8	Диверсифицированность и надежность поставщиков и покупателей	Надежные и диверсифицированы нет сезонности	Средняя диверсифицированность	Сильная диверсифицированность	0,02
К9	Сезонный характер производства	Наличие	Есть сезонность		0,02
К10	Наличие собственных производственных и складских помещений	Стабильность рынка, рост рынка	Долгосрочная аренда (свыше 3 лет)	Отсутствие собственных помещений или краткосрочная аренда	0,02
К11	Тенденции рынка по отрасли	Положительные тенденции развития	Застой, незначительное падение рынка	Падение рынка, банкротство конкурентов	0,02
К12	Зависимость от государственной поддержки	Нет зависимости	Средний уровень зависимости	Высокий уровень зависимости	0,02
К13	Технологический уровень производства	Высокий	Средний	Низкий	0,02
К14	Деловая репутация заемщика	Положительная	Средняя	Отрицательная	0,02
К15	Риски, связанные с банками, в которых открыты р/счета	Низкий	Средний	Высокий	0,02

При оценке кредитоспособности заемщиков - физических лиц используется методика кредитного скоринга.

Целью балльной методики «скоринг» является определение максимального лимита среднесрочного и долгосрочного кредитования, предоставляемого физическому лицу.



Настоящая методика позволяет проводить анализ дохода как подтвержденного документально так и не подтвержденного документально.

Минимальные требования к заемщикам:

Заемщик (основной заемщик и поручитель) должен соответствовать каждому из ниже перечисленных обязательных требований (таблица 4)

Таблица 4 - Обязательные требования к заемщикам

Возраст от 21 до 60 лет	30	Да
Наличие постоянной регистрации на территории областного центра или области областного центра	+	Да
Трудовая деятельность должна осуществляться на территории областного центра или области областного центра	+	Да
Оформленные взаимоотношения с работодателем в виде записи в трудовой книжке, трудового контракта либо иного документа	+	Да
Наличие трудового стажа не менее 1 года	3 г	Да
Отсутствие отрицательной кредитной истории	+	Да
Заявленный в анкете доход – более 350 долларов США в месяц	+	Да
Для женщин – возраст ребенка – более 6 месяцев (при наличии ребенка)	+	Да
Есть проблемы с армией у мужчины моложе 27 лет (нет военной кафедры в высшем учебном заведении, скрывается от военкомата)		Нет

Лица, не соответствующие любому из указанных минимальных требований в дальнейшем расчете максимального лимита кредитования не рассматриваются.

Минимальные требования могут быть изменены в рамках какого-либо кредитного продукта Кредитным Комитетом банка.

Расчет свободного дохода:

На основании сведений о доходах, указанных в анкете – кредитной заявке, и представленного пакета документов производится классификация дохода основного заемщика, со-заемщика и поручителя по следующей схеме.

Первый этап – Расчет реального «текущего дохода» физического лица.

Под реальным текущим доходом понимается заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень

достоверности (подтверждения) данного дохода представленными клиентом документами. Реальный текущий доход (ТД) определяется по формуле 10:

$$ТД = 3Д \text{ (заявленный доход)} * \min \text{ (Балл скоринга по текущему доходу (\%)/100\%),} \quad (10)$$

где Балл скоринга по текущему доходу = Базовый балл скоринга дохода +/- дополнительные баллы.

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика. Базовый балл рассчитывается по следующей матрице (Таблица 5):

Таблица 5 - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга дохода	
	Основной Заемщик / Поручитель	Созаемщик
Документально подтвержденный доход	100%	100%
Документально не подтвержденный доход	60%	60%
Документально не подтвержденный доход (со-заемщиком не представлены документы, подтверждающие его доход)	60%	40%

В случае, когда часть заявленного дохода является документально подтвержденной, данная сумма дохода принимается с базовым баллом 100%, а неподтвержденная часть принимается с базовым баллом 40%-60% согласно матрице.

Дополнительные баллы скоринга предназначены для более точного определения реального текущего дохода для заемщиков с неподтвержденными доходами.

Расчет дополнительных баллов производится по следующей матрице (Таблица 6):

Таблица 6 - Дополнительные баллы скоринга для заемщиков с неподтвержденным доходом

Показатель	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет менее 30% заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Нет	0%	0%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 20 000	0%	
От 20 000 до 38 000	5%	
От 38 000 до 50 000	15%	
Свыше 50 000	20%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет.		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Размер страховой суммы в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	

Продолжение таблицы 6

Показатель	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
От 10 000 до 30 000	7%	
Свыше 30 000	10%	
<b>Владение долей предприятия членами семьи</b>		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	
От 10% до 25%	10%	
От 25% до 50%	15%	
Более 50%	20%	
<b>Подтверждение ежемесячных расходов семьи.</b>		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30% заявленного дохода клиента	0%	
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	
Расходы составляют более 50% заявленного дохода клиента	15%	
Анализируются документально подтвержденные расходы (расходы, по которым клиент может предоставить документы, содержащие ФИО клиента или членов его семьи, наименование расходов и суммы (например, приобретение бытовой техники))		
<b>Доля собственных средств в приобретаемом имуществе</b>		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	
От 40% до 50%	5%	
От 50% до 60%	10%	
Более 60%	15%	
<b>ИТОГО:</b>		

В случае если сумма расчетных текущих доходов заемщика, со-заемщика и поручителя составит менее 350 долларов США, дальнейший анализ не производится и максимальная сумма кредитования считается равной нулю.

Второй этап – Расчет «ожидаемого дохода» физического лица:

Под ожидаемым доходом понимается стабильная часть дохода физического лица, которую он/она с большой степенью вероятности сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на рынке труда. Расчет Ожидаемого Дохода производится по формуле 11:

$$ОД = ТД * \min (\text{Балл скоринга по стабильности дохода (\%)/100\%}) \quad (11)$$

Балл скоринга по стабильности дохода рассчитывается следующим образом (Таблица 7).

Таблица 7 - Балл скоринга по стабильности дохода

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
1. Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Электроэнергетика	10	10
Атомная промышленность	10	10
Машиностроение	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Авиастроение	0	0
ВПК	0	0
Стройиндустрия	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Связь и телекоммуникации	5	10
СМИ	10	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Наука, культура, образование	10	10
Финансы, банковское дело, страхование	5	10
2. Должность клиента		
Руководитель / зам. руководителя (организации)	30	30
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения (крупного структурного подразделения)	25	25
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения низшего звена	20	20
Ведущий специалист	10	10
Специалист	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	30	30
3. Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10

Продолжение таблицы 7

Показатель	Основной Заемщик /	Со-
------------	--------------------	-----

	Поручитель	заемщик
Бухгалтерия, финансы, кадровая служба	10	10
Снабжение, сбыт	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия, секретариат	0	0
Юридическая служба	10	10
Служба безопасности	10	10
4. Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Общий стаж более 5 лет	20	20
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
Стаж от 1 до 3 лет	-10	-10
5. Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года (2)	-10	-20
Перерыв более 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, находившимся в отпуске по уходу за ребенком		
6. Стаж на последнем месте работы		
Более 1 года	10	10
От 3 месяцев до 1 года	5	5
Менее 3 месяцев	-20	-20
7. Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
От трех до четырех	0	-10
Более четырех	-15	-20
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
Нет	0	0
9. Образование		
Ученая степень, 2 и более высших образования	20	20
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
10. Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
11. Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
Удовлетворительная (не имеет кредитной истории)	0	0

Продолжение таблицы 7

Показатель	Основной Заемщик /	Со-
------------	--------------------	-----

	Поручитель	заемщик
Кредитная история клиента оценивается как положительная, если клиент своевременно выполнял обязательства по погашению задолженности по ранее полученным кредитам либо погашение задолженности было осуществлено несвоевременно по независящим от клиента объективным причинам. Кредитная история клиента оценивается как удовлетворительная, если клиент не имеет кредитной истории либо имел просроченную задолженность сроком выше 5 календарных дней не более 1 раза в течение срока погашения кредита по субъективным зависящим от клиента причинам.		
Итого		

Совокупный ожидаемый доход основного заемщика равен сумме ожидаемого дохода основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), ожидаемого дохода со-заемщика и ожидаемого дохода каждого поручителя.

Третий этап – Расчет «свободного дохода» физического лица.

Под свободным доходом понимается часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после необходимых расходов на проживание и оплаты фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки (отдых, технику, мебель и т.п.).

Расчет свободного дохода производится по формуле 12:

$$СД = ОД * (1 - K_{min}) - E_{П}, \quad (12)$$

где  $K_{min}$  – коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи физического лица.

$E_{П}$  – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование и т.п.).

Расчет  $K_{min}$  и  $E_{П}$  производится по следующим таблицам:

Таблица 8 - Расчет коэффициента минимальных расходов ( $K_{min}$ )

Количество членов семьи, проживающих совместно с физическим лицом (супруг(а), дети младше 18 лет, пенсионеры родители)	$K_{min}$
0	30%
1	35%
2	40%
3	45%
4	50%
5 и более	70%

Таблица 9 - Ежемесячные фиксированные платежи семьи ( $E_{П}$ )

Арендные платежи	
------------------	--

Платежи по кредитам	
Платежи за образование	
Алименты	
Прочие данные из Анкеты – кредитной заявки	
Итого Еп	

Свободный доход заемщика будет представлять собой максимальную сумму ежемесячного аннуитетного платежа, то есть:

$$\text{СД} = \Pi_{\max} \text{ (максимальный аннуитетный платеж)} \quad (14)$$

Ежемесячный аннуитетный платеж — это постоянная сумма, которую заемщик каждый месяц отдает банку.

Максимальный лимит кредитования определяется по формуле:

$$S = \Pi_{\max} * \frac{(1 + \frac{i}{12})^{-(t-1)}}{\frac{i}{12}}$$

Где  $i$  – годовая процентная ставка;

$t$  – количество месяцев кредитования

Ежемесячный аннуитетный платеж складывается из двух составляющих — возвращения основного долга и начисленных процентов. В случае, когда известна запрашиваемая сумма ссуды ежемесячный аннуитетный платеж рассчитывается по формуле:

$$Y_i = \frac{S*i/m}{1-(1+i/m)^{-mn}} \quad (15)$$

где  $Y_i$  – величина срочной уплаты;

$S$ – первоначальная сумма долга;

$i$  – процентная ставка на сумму долга;

$m$ - периодичность начисления процентов;

$n$  – срок долга в годах.

Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо из суммы ежемесячного аннуитетного платежа (размер которого остается неизменным) вычесть размер процентных выплат в данном месяце. Размер ежемесячных процентных выплат определяется или, исходя из того,



что «в году 12 месяцев» (т. е. для расчетов используется годовая процентная ставка, деленная на 12) или используется расчет точных процентов, исходя из того, что «в году 365 дней»:

$$Pi = P * \frac{i}{12}, \quad (16)$$

где  $P_i$  – процентный платеж по ссуде за один месяц,

$i$  – процентная ставка (годовая)

Выплата в погашение основной суммы долга определяется как разница между суммой ежемесячного аннуитетного платежа и процентным платежом за месяц:

$$\text{Под} = \text{Па} - \text{Pi}, \quad (17)$$

где Под - платеж по основной сумме долга

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита, по графику платежей, прилагаемому к кредитному договору. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

Результаты расчетов сводятся в таблицу 10.

Таблица 10 - Расчет платежей по кредиту при аннуитетных платежах, руб.

№ платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Погашение основного долга	Начисленные проценты	Сумма платежа
1					
2					
.....					
Итого					

Последний платеж по кредиту производится не позднее даты окончательного погашения кредита, установленной Кредитным договором. При своевременном погашении задолженности по кредиту аннуитетные платежи направляются в первую очередь на погашение срочных процентов, а оставшаяся сумма – на погашение основного долга.

4 Тематика для выполнения теоретической части курсовой работы

1. Анализ кредитоспособности банка-заемщика при выдаче МБК(на примере коммерческого банка)
2. Оценка предмета залога (на примере коммерческого банка)
3. Оформление залоговых операций (на примере коммерческого банка)
4. Оформление гарантий и поручительств (на примере коммерческого банка)
5. Организация межбанковского кредитования (на примере коммерческого банка)
6. Организация краткосрочного кредитования (на примере коммерческого банка)
7. Организация потребительского кредитования (на примере коммерческого банка)
8. Организация кредитования в форме пластиковых карт (на примере коммерческого банка)
9. Интернет-кредитование (на примере коммерческого банка)
10. Анализ качества кредитного портфеля (на примере коммерческого банка)
11. Оценка риска кредитного портфеля (на примере коммерческого банка)
12. Анализ кредитования в форме пластиковых карт (на примере коммерческого банка)
13. Бухгалтерский учет кредитования юридических лиц
14. Бухгалтерский учет кредитования физических лиц
15. Организация ипотечного кредитования (на примере коммерческого банка)
16. Бухгалтерский учет кредитования в форме пластиковых карт (на примере коммерческого банка)
17. Лизинг как форма кредитных отношений (на примере коммерческого банка)

18. Факторинг как форма финансирования текущих расходов предприятия (на примере коммерческого банка)
19. Форфейтинг: особенности и механизм предоставления ( на примере коммерческого банка)
20. Кредитная политика банка. Принципы ее формирования и структура (на примере коммерческого банка)
21. История возникновения ипотеки и актуальность ипотечного кредитования в современной России
22. Овердрафтное кредитование (на примере коммерческого банка)
23. Кредитование под залог векселей и проблемы его развития (на примере коммерческого банка)
24. Анализ кредитных рисков и способы их минимизации (на примере коммерческого банка)
25. Залоговые операции коммерческого банка (на примере коммерческого банка)
26. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам (на примере коммерческого банка)
27. Оценка финансового состояния банка-заемщика при выдаче МБК (на примере коммерческого банка)
28. Мероприятия Центрального банка по регулированию рынка межбанковских кредитов
29. Правовые основы банковского кредитования в Российской Федерации на современном этапе
30. Синдицированные кредиты и проблемы их предоставления в современной России

## 5 Задание для выполнения расчетной части работы

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг (в соответствии с вариантом в Приложениях Г и Д). (Примечание: качественные риски предприятия студент оценивает самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям). Рассчитать величину резерва по ссуде в соответствии с классом кредитоспособности. Составить кредитный договор и график погашения кредита. Сумма кредита равна выручке предприятия за отчетный год. (Приложение Д).

2. Согласно описанной балльной методике «скоринг» дать заключение о возможности выдачи кредита. Оформить анкету (Приложение Е) Рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и на основании полученных данных рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица (по вариантам таблицы 12). Согласно полученным данным построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам методом «аннуитета» (оформить в соответствии с таблицей 11). Рассчитать величину резерва по ссуде. Составить кредитный договор.

Таблица 12 – Исходные данные для определения кредитоспособности заемщика физического лица

Гр. 3-Ф-1				Гр. 3-Ф-2			
№ варианта	Дата выдачи кредита	Срок кредита, лет	% ставка, годовых	№ варианта	Дата выдачи кредита	Срок кредита, лет	% ставка, годовых
1	12.01.2011	2	12	1	12.01.2011	2,5	13
2	14.02.2011	1,5	13	2	14.02.2011	2	15
3	22.03.2011	2	14	3	22.03.2011	3	16
4	18.04.2011	2,5	15	4	18.04.2011	3,5	17
5	21.04.2011	3	16	5	21.04.2011	2,5	17
6	11.05.2011	3,5	17	6	11.05.2011	3	18

7	17.06.2011	2,5	18	7	17.06.2011	3	20
---	------------	-----	----	---	------------	---	----

Продолжение таблицы 12

Гр. 3-Ф-1				Гр. 3-Ф-2			
№ варианта	Дата выдачи кредита	Срок кредита, лет	% ставка, годовых	№ варианта	Дата выдачи кредита	Срок кредита, лет	% ставка, годовых
8	19.07.2011	3	16	8	19.07.2011	2,5	21
9	11.08.2011	3	19	9	11.08.2011	2,5	22
10	13.09.2011	2,5	22	10	13.09.2011	4	18
11	12.04.2012	4	18	11	12.04.2012	3,5	24
12	14.05.2012	4,5	19	12	14.05.2012	4	25
13	22.07.2012	3,5	20	13	22.07.2012	4,5	20
14	18.10.2012	5	21	14	18.10.2012	4,5	16
15	21.12.2012	3	16	15	21.12.2012	4,5	15
16	11.08.2012	2	12	16	11.08.2012	2,5	14
17	17.01.2012	1,5	13	17	17.01.2012	2	16
18	19.11.2012	2	14	18	19.11.2012	1,5	15
19	11.12.2012	2,5	15	19	11.12.2012	2,5	14
20	13.03.2012	3	16	20	13.03.2012	2,5	18
21	12.05.2013	3,5	17	21	12.05.2013	3,5	17
22	14.11.2013	2,5	18	22	14.11.2013	3,5	19
23	22.02.2013	3	16	23	22.02.2013	3,5	21
24	18.07.2013	3	19	24	18.07.2013	4	22
25	21.01.2013	2,5	22	25	21.01.2013	4	24
26	11.02.2013	4	18	26	11.02.2013	3,5	18
27	17.10.2013	4,5	19	27	17.10.2013	4,5	17
28	19.03.2013	3,5	20	28	19.03.2013	3,5	16
29	11.09.2013	5	21	29	11.09.2013	3	22
30	13.12.2013	3	16	30	13.12.2013	2,5	19

## 6 Оформление курсовой работы

### 6.1 Общие требования к оформлению работы

Во введении обосновывается выбор темы, определяемый ее актуальностью; формируются проблема и круг вопросов, необходимых для ее решения; определяется цель работы с ее расчленением на взаимосвязанный комплекс задач, подлежащих решению для раскрытия темы; указываются объект исследования, используемые методы анализа и литературные источники.

Основная часть, в которой раскрывается содержание курсовой работы (проекта), как правило, состоит из теоретического и практического разделов.

В основной части должны быть представлены схемы, диаграммы, таблицы, рисунки и т.д.

В заключении содержатся итоги работы, выводы, к которым пришел автор, и рекомендации. Заключение должно быть кратким, обстоятельным и соответствовать поставленным задачам.

Список использованных источников представляет собой перечень использованных книг, статей, журналов и т.д.

Приложения к курсовой работе (проекту) оформляются на отдельных листах, причем каждое должно иметь свой тематический заголовок.

Наименования структурных элементов курсовой работы (проектов) «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ», «ПРИЛОЖЕНИЕ» служат заголовками структурных элементов курсовой работы (проекта). Заголовки структурных элементов следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая. Расстояние между заголовком структурного элемента и текстом составляет два одинарных интервала.

Каждый раздел следует начинать с новой страницы (то же относится к введению, заключению, списку использованных источников, приложениям).

По объему курсовая работа должна быть не менее 25 страниц печатного текста.

Подлинники текстовых документов выполняют одним из следующих способов:

-рукописным — чертежным шрифтом по ГОСТ 2.304 с высотой букв и цифр не менее 2,5 мм. Цифры и буквы необходимо писать четко черной тушью;

-с применением печатающих и графических устройств вывода ЭВМ (ГОСТ 2.004);

Вписывать в текстовые документы, изготовленные машинописным способом, отдельные слова, формулы, условные знаки (рукописным способом), а также выполнять иллюстрации следует черными чернилами, пастой или тушью.

Опечатки, опiski и графические неточности, обнаруженные в процессе выполнения документа, допускается исправлять подчисткой или закрашиванием белой краской и нанесением на том же месте исправленного текста (графики) черными чернилами, пастой или тушью рукописным способом.

Повреждения листов текстовых документов, помарки и следы неполностью удаленного прежнего текста (графики) не допускается.

Текстовые документы выполняют на формах, установленных соответствующими стандартами ЕСКД.

Расстояние от рамки формы до границ текста в начале и в конце строк — не менее 3 мм.

Расстояние от верхней или нижней строки текста до верхней или нижней рамки должно быть не менее 10 мм.

Абзацы в тексте начинают отступом, равным 15 мм.

Разделы, подразделы должны иметь заголовки. Пункты, как правило, заголовков не имеют. Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов.

Заголовки разделов, подразделов следует печатать с абзацного отступа обычным шрифтом с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая.

Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Расстояние между заголовком и текстом при выполнении документа с использованием компьютера и принтера должно быть равно 2 межстрочным одинарным интервалам, при выполнении рукописным способом — 15 мм. Расстояние между заголовками раздела и подраздела — 1 межстрочный полуторный интервал, при выполнении рукописным способом — 8 мм.

Расстояние между текстом и следующим подразделом равно двум межстрочным одинарным интервалам.

Для электронных документов при выводе на бумажный носитель или устройство отображения с использованием программных средств допускается отклонения по формам исполнения таблиц (размеры рамок, граф и т.п.) и размещению текста (размеры полей, интервалы и т.д.) с соблюдением при этом требований к оформлению текстовых документов.

При переносе части таблицы на другой лист делается надпись «Продолжение таблицы».

Работа выполняется шрифтом Times New Roman. Размер шрифта основного текста должен составлять 14 кегль (через полтора межстрочных интервала).

Ссылки на использованные источники следует указывать порядковым номером библиографического описания источника в списке использованных источников. Порядковый номер ссылки заключают в квадратные скобки. Нумерация ссылок ведется арабскими цифрами в порядке приведения ссылок в тексте отчета независимо от деления отчета на разделы.

При ссылках на стандарты и технические условия указывают только их обозначение, при этом допускается не указывать год их утверждения при условии полного описания стандарта в списке использованных источников в соответствии с ГОСТ 7.1.



Формы, размеры, номенклатуру реквизитов и порядок заполнения основной надписи и дополнительных граф к ней в конструкторских документах оформляется в соответствии с ГОСТ 2.104 .

Список использованных источников курсовой работы (список нормативных актов и использованной литературы) оформляется в соответствии с ГОСТ 7.1.

В списке перечисляются не только те нормативно-правовые акты и литература, на которые автор ссылается в текстовой части работы, но и те, которые автор изучил в ходе исследования и подготовки к написанию работы.

Список использованных источников состоит из трех частей: списка нормативно-правовых актов, списка использованной литературы и списка сайтов в Интернете.

Нормативно-правовые акты располагаются в соответствии с убыванием их юридической силы в следующем порядке:

- Конституция Российской Федерации;
- кодексы по алфавиту;
- Законы Российской Федерации – по хронологии;
- Указы Президента Российской Федерации – по хронологии;
- акты Правительства Российской Федерации – по хронологии вне зависимости от вида нормативного акта;
- акты министерств и ведомств – по хронологии вне зависимости от ведомственной принадлежности и видов актов;
- решения иных государственных органов и органов местного самоуправления – по алфавиту, а затем – по хронологии;
- нормативные акты иностранных государств, не действующих на территории Российской Федерации.

В списке должно быть указано полное название акта, дата его принятия, номер, а также официальный источник публикации.

Материалы юридической практики располагаются после вышеперечисленных актов в хронологической последовательности (т. е. по годам) в следующем порядке:

- постановления Конституционного суда РФ;
- постановления пленумов Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного суда Российской Федерации.

Научная литература — монографии, учебники, учебные пособия, научные статьи и пр. располагаются в алфавитном порядке по фамилиям авторов (если автор на титульном листе не указан, то по названию книги).

Библиографическое описание составляют: фамилия и инициалы автора, полное название источника (с подзаголовками, которые могут идти после запятой, через точки, после двоеточия, в скобках и т.п.); после косой черты (/) - данные о переводчике (если это перевод) или о редакторе (если источник написан группой авторов), данные о числе томов (отдельно опубликованных частей, если таковые имеются). Названные части описания разделяются точкой; после тире — название города, в котором издан источник (для Москвы и Санкт-Петербурга установлены сокращения – М., СПб. Остальные города записываются полностью, например, Ростов-на-Дону); после двоеточия – название издательства, которое его выпустило (обязательна запись издательства в сносках, если указываются страницы приведенных цитат); и, наконец, после запятой – год издания.

При использовании материалов из Интернета указывается автор материала. В списке сайтов источники должны иметь полный адрес. При размещении на сайте только одного постоянно существующего источника допускается давать только адрес сайта (Приложение Ж).

## 6.2 Нумерация разделов, подразделов, пунктов, подпунктов

Текст основной части работы должен быть разбит на разделы и подразделы. В пределах всего документа разделы имеют порядковые номера, обозначенные арабскими цифрами без точки и записанные с абзацного отступа. Подразделы имеют нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится, например: «1.5» (пятый подраздел первого раздела).

Подразделы могут быть разбиты на пункты. Пункты нумеруют арабскими цифрами в пределах подраздела. Номер пункта состоит из номеров раздела, подраздела, пункта, разделенных точками. В конце номера точка не ставится, например: «3.2.4» (четвертый пункт второго подраздела третьего раздела работы).

Если раздел состоит из одного подраздела, то подраздел не нумеруется. Если подраздел состоит из одного пункта, то пункт не нумеруется. Наличие одного подраздела в разделе эквивалентно фактическому его отсутствию.

Внутри пунктов могут быть приведены перечисления. Перед каждым перечислением следует ставить дефис с абзацного отступа. Для дальнейшей детализации перечислений необходимо использовать строчную букву (за исключением ё, з, о, й, ь, и, ы, ъ), после которой ставится скобка. Далее применяют арабские цифры, после которых ставится скобка.

### Пример 1

Разработка рабочего плана счетов в организации обусловлена следующими причинами:

– необходимостью определения множества фактически применяемых счетов с ограничением перечня счетов, применяемых на предприятии;

– определением системы субсчетов и аналитических счетов, позволяющих минимизировать затраты на составление финансовой, управленческой, сводной и налоговой отчетности;

– регламентацией единого порядка отражения на счетах хозяйственно-финансовых операций предприятий, входящих в группу.

#### Пример 2

Общая система контролирующих органов и организаций включает:

– государственные органы федерального значения, в чьем ведении находятся:

а) государственное управление:

1) Главное контрольное управление Президента РФ;

2) Счетная палата РФ;

3) Министерство по налогам и сборам;

4) Департамент финансового контроля и аудита;

б) здравоохранение и обеспечение безопасных условий жизни:

1) Государственная служба санитарно-эпидемиологического надзора РФ;

2) Государственный комитет РФ по охране окружающей среды;

3) Государственный комитет РФ по стандартизации и метрологии...;

в) финансово-кредитные отношения и страхование;

г) образование и культура;

– негосударственные контролирующие органы:

а) союзы потребителей;

б) профессиональные союзы;

в) аудиторские организации...

### 6.3 Изложение текста

Текст работы должен быть кратким, четким, не допускать различных толкований. В тексте работы применяют только общепринятые сокращения по ГОСТ 7.12, ГОСТ 8.417, ОК 015.

Цитаты приводят только по подлиннику с сохранением при этом всех особенностей оригинала (пунктуации и шрифтовых выделений, а в необходимых случаях и орфографии).

Цитаты из официальных документов должны быть выписаны из первоисточников последних изданий.

Если в тексте приводят ряд (группу) числовых значений, выраженных в одной и той же единице физической величины, то единицу физической величины указывают только после последней цифры, например: 20, 50, 100 кг.

Округление числовых значений величин до первого, второго, третьего и т.д. десятичного знака должно быть одинаковым для одного и того же показателя, например: 1,50; 1,89; 2,00; но не 1,5; 1,89; 2.

В тексте работы, за исключением формул, таблиц и рисунков, не допускается:

- применять для одного и того же понятия различные научно-технические термины, близкие по смыслу (синонимы);
- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр;
- использовать математический знак минус (–) перед отрицательными значениями величин. Вместо математического знака (–) следует писать слово «минус»;
- употреблять математические знаки без цифр, например:  $\leq$  (меньше или равно);  $\geq$  (больше или равно);  $\neq$  (не равно), а также знаки № (номер); % (проценты);

– применять индексы стандартов (ГОСТ, ОСТ, СТП) без регистрационного номера.

Знаки %, № для обозначения множественного числа не удваивают, например: № 5–7 – номера с 5 по 7.

Интервалы чисел в тексте записывают со словами «от» и «до» (имея в виду «От ... до ... включ.»), если после чисел указана единица физической величины или если числа представляют собой безразмерные коэффициенты. Например, «...толщина слоя должна быть от 0,5 до 2 мм.»; «... значение Z-счета от 1,81 до 2,70 свидетельствует о высокой степени вероятности банкротства».

Если числа представляют порядковые номера, между ними ставят тире, например: «рисунки 1 – 7».

Пределы размеров указывают от меньших к большим.

#### 6.4 Оформление формул и уравнений

Формулы и уравнения следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Если уравнение не умещается в одну строку, то оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (–), умножения (x), деления (:), причем знак в начале строки повторяют. При переносе формулы на знаке, символизирующем операцию умножения, применяют знак «x».

Пояснение значений символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Первая строка пояснения должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него и с начала строки.

Пример. Коэффициент текущей ликвидности определяется по

формуле:

$$K_{\text{ТЛ}} = \frac{OA}{KO} \quad (1)$$

где OA – оборотные активы предприятия, тыс. руб.;

KO – краткосрочные обязательства предприятия, тыс. руб.

Формулы в отчете следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Ссылки в тексте на порядковые номера формул дают в скобках, например, «... в формуле (1)».

Порядок изложения математических уравнений такой же, как и формул.

По тексту всей работы необходимо соблюдать единство условных обозначений одних и тех же величин.

## 6.5 Оформление таблиц

Для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей применяют таблицы.

Цифровой материал, как правило, оформляют в виде таблицы.

Располагают таблицу в работе непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые или на следующей странице, а при необходимости, в приложении.

Слово «Таблица» указывают слева над таблицей без абзацного отступа с прописной буквы. Далее указывают номер таблицы арабскими цифрами. Нумерация должна быть сквозной по всей работе (за исключением таблиц приложений) или «Таблица А1», если она приведена в приложении А. В конце номера таблицы точку не ставят. После номера таблицы ставят

тире, а затем дают название таблицы.

Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным, кратким, начинаться с прописной буквы. Название таблицы не подчеркивают, в конце названия точку не ставят. Если название таблицы переходит на вторую строку, то его следует располагать под началом первой строки названия.

Допускается в таблице применять 12 размер шрифта, одинарный межстрочный интервал.

Заголовки граф, как правило, записывают параллельно строкам таблицы. При необходимости допускается перпендикулярное положение заголовков граф. Головка таблицы должна быть отделена линией от остальной части таблицы.

Не допускается делить головку таблицы по диагонали. Графы «Номер по порядку» и «Единицы измерения» в таблицу не включают. При необходимости нумерации показателей, параметров или других данных порядковые номера указывают в боковике таблицы перед их наименованием без точки после номера.

Если цифровые данные в графах таблицы выражены в различных единицах, то их указывают в заголовке каждой графы.

Если все параметры, размещенные в таблице, выражены в одних и тех же единицах, то обозначение единицы измерения помещают после заголовка справа над таблицей.

При отсутствии сведений в таблице ставится прочерк. Если показатель, названный в боковике таблицы, для данной графы не рассчитывают, то ставят знак «Х».

Числовые значения величин в одной графе должны иметь, как правило, одинаковое количество десятичных знаков для всех значений величин.

Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа. Таблицу размещают таким образом, чтобы ее можно было читать без



поворота или с поворотом по часовой стрелке.

Таблицу с большим количеством граф допускается делить на части и помещать одну часть под другой в пределах одной страницы. Если строки и графы таблицы выходят за формат страницы, то в первом случае в каждой части таблицы повторяется головка, во втором случае – боковик.

При переносе части таблицы слово «Таблица», её номер и название помещают только над первой частью таблицы, над другими частями слева пишут слово «Продолжение» и указывают номер таблицы, например: «Продолжение таблицы 2».

На все таблицы должны быть ссылки в работе. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Пример оформления таблиц:

Таблица 1 – Группировка статей пассива баланса предприятия

Источники средств	2010 год		2011 год		2012 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
1 Собственный капитал	7227,8	68,8	10245,6	50,8	14257,2	57,0
2 Заемные средства, в том числе:	3270,7	31,2	9910,0	49,2	10756,3	43,0
2.1 Долгосрочные кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2 Краткосрочные кредиты и займы	95,1	0,9	348,5	1,7	543,1	2,2
2.3 Кредиторская задолженность и прочие пассивы	3175,6	30,3	9561,5	47,4	10213,2	40,8
3 Итого	10498,5	100,0	20155,6	100,0	25013,5	100,0

Таблица 2 – Показатели ликвидности

Показатели	На	На	Абсолютные отклонения	Темпы роста, %
	конец 2011 г.	конец 2012 г.		
1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2223	0,1653	-0,0570	74,36
2 Коэффициент срочной ликвидности	0,4771	0,1653	-0,3118	34,65
3 Коэффициент текущей ликвидности	1,0913	1,3536	0,2623	124,06

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности ОАО «Выбор»

Показатели	2006 г.	2007 г.	Абсолютные отклонения	Темпы роста, %
1 Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	3686	4304	618	116,77
2 Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	3504	3670	166	104,74
3 Полная себестоимость, тыс. руб.	3159	3654	495	115,67
.....	.....	.....	.....	

Продолжение таблицы 5

Показатели	2006 г.	2007 г.	Абсолютные отклонения	Темпы роста, %
.....	.....	.....	.....	.....
18 Фондоемкость, руб / руб	0,95	0,85	– 0,10	89,47
19 Фондоотдача, руб / руб	1,05	1,17	0,12	111,43
20 Затраты на 1 рубль товарной продукции, руб.	0,86	0,85	– 0,01	98,84
21 Рентабельность продукции, %	17,00	17,79	0,79	104,65
22 Рентабельность продаж, %	14,30	15,10	0,80	105,59
Примечание – в формуле «руб / руб» точки не ставят; – в сокращении «руб.» ставят точку.				

## 6.6 Оформление иллюстраций

Иллюстрации являются наглядным изображением статистических данных, используемых в работе. Иллюстрации представляют с помощью различных знаков-символов (точек, линий, фигур), в виде графиков, диаграмм, чертежей, схем, компьютерных распечаток, фотоснимков.

Все иллюстрации должны иметь название, которое помещают под

иллюстрацией. При необходимости под иллюстрацией помещают подрисовочный текст по центру страницы.

Иллюстрации обозначают словом «Рисунок». Слово «Рисунок» и его наименование помещают после пояснительных данных и располагают посередине строки.

В работе иллюстрации располагают непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице.

Иллюстрации, за исключением иллюстраций приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Если рисунок в работе один, то он обозначается «Рисунок 1».

Иллюстрации каждого приложения обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения. Например «Рисунок В4».

Иллюстрации можно выполнять на листе формата А3 (420 x 297 мм).

Иллюстрации могут выполняться двумя способами:

- неавтоматизированным способом — карандашом или тушью;
- автоматизированным способом — с применением печатающих устройств компьютерной техники.

Цвет изображений – черный на белом фоне. При необходимости допускается применение цветных изображений и надписей.

В тексте на иллюстрации делают ссылки, например: «... в соответствии с рисунком 3».

Иллюстрации должны быть расположены так, чтобы их было удобно рассматривать без поворота текста или с поворотом по часовой стрелке.

Пример оформления иллюстрация представлен на рисунке 1.

Каждый отдельный столбик посвящается отдельному объекту. Общее число столбиков равно числу сравниваемых объектов, расстояние между столбиками берется одинаковое (рисунок 1).

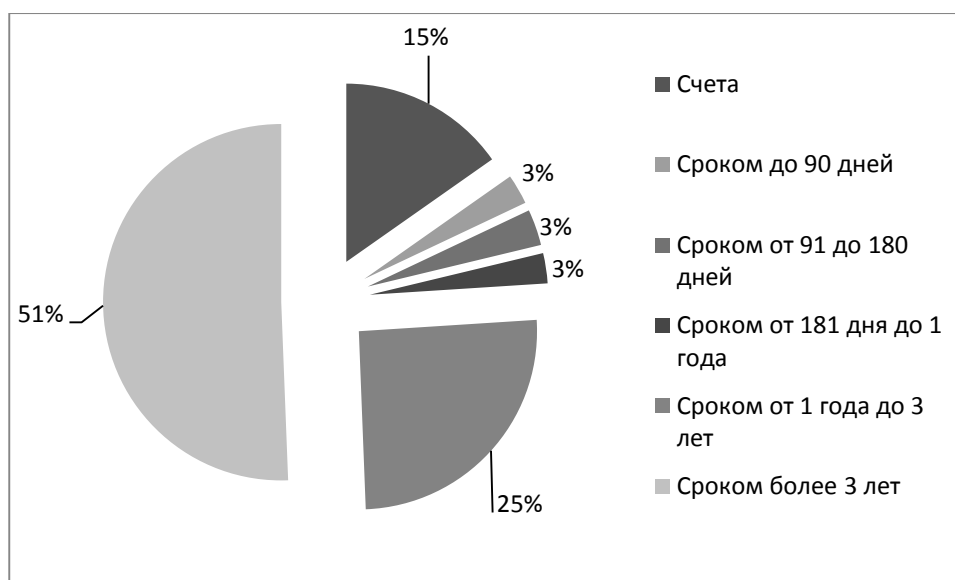


Рисунок 1 – Структура вкладов физических лиц ВТБ 24 (ЗАО)  
в 2012 году, %

## 6.7 Оформление примечаний

Примечания приводят в документах, если необходимы пояснения или справочные данные к содержанию текста, таблиц или графического материала.

Примечания не должны содержать требований.

Примечания помещают непосредственно после текстового, графического материала (или в таблице), к которым относятся эти примечания.

Слово «Примечание» пишут (печатают) с прописной буквы с абзацного отступа и не подчеркивают.

Если примечание одно, то после слова «Примечание» ставят тире, а содержание примечания печатают с прописной буквы. Одно примечание не нумеруют.

Пример 1

Примечание – \_\_\_\_\_

Несколько примечаний нумеруют по порядку арабскими цифрами без проставления точки.

Пример 2

Примечания

1 \_\_\_\_\_  
2 \_\_\_\_\_  
3 \_\_\_\_\_

## 6.8 Оформление приложений

Приложения оформляют как продолжение данного документа на следующих его листах. Нумерация листов работы и приложений должна быть сквозная.

В приложения могут быть включены:

- промежуточные математические доказательства, формулы и расчеты;
- таблицы вспомогательных цифровых данных;
- иллюстрации вспомогательного характера;
- инструкции, методики, разработанные в процессе работы.

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. После слова «Приложение» следует буква, обозначающая его последовательность, например: «Приложение К». Допускается обозначение приложений буквами латинского алфавита, за исключением букв I и O. В случае полного использования букв русского и латинского алфавита допускается обозначать приложения арабскими цифрами.

Если в документе одно приложение, оно обозначается «Приложение А».

Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой.

Текст каждого приложения может быть разделен на разделы, подразделы, пункты, подпункты, которые нумеруют в пределах каждого приложения. Перед номером ставится обозначение этого приложения.

Иллюстрации, таблицы и формулы, помещаемые в приложении, нумеруют арабскими цифрами в пределах каждого приложения. Перед номером ставится обозначение этого приложения. (например, рисунок А1, Таблица А1). В тексте работы на все приложения должны быть даны ссылки. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте работы.

В содержании работы перечисляют все приложения с указанием их обозначений и заголовков.

## 6.9 Оформление списка использованных источников

В конце работы приводят список источников, использованных при ее написании.

На каждый источник должна быть, по крайней мере, одна ссылка в тексте. При ссылке в тексте на источник ставится его порядковый номер по списку использованных источников. Номер источника и номер страницы разделяют запятой и заключают в квадратные скобки, например: [12]; [16] или [10; 28] (в последнем примере дается ссылка на два источника одновременно, которые разделены точкой с запятой).

Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте работы и нумеровать арабскими цифрами без точки и печатать с абзацного отступа.

Источники оформляют по правилам в соответствии с ГОСТ 7.1, ГОСТ 7.80 и ГОСТ 7.82. Примеры оформления различных видов источников приведены в приложении Ж.

# КУРСОВАЯ РАБОТА

## **ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НОВОРОССИЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОННОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ»  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

---

тема курсовой работы (проекта)

---

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Оценка за пояснительную записку

---

Оценка за защиту

---

Оценка общая

---



**Бухгалтерский баланс**

Наименование показателя	Код строки	1 вариант		2 вариант		3 вариант		4 вариант		5 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	10864	13735	9890	8314	11950	15109	10879	9145	28427	36006
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>10864</b>	<b>13735</b>	<b>9890</b>	<b>8314</b>	<b>11950</b>	<b>15109</b>	<b>10879</b>	<b>9145</b>	<b>28427</b>	<b>36006</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	13042	13096	13327	10247	14346	14406	14660	11272	34177	34319
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	18466	10887	8576	9578	20313	11976	9434	10536	48496	28488
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	3894	4044	1315	1000	4283	4448	1447	1100	10026	10422
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>35402</b>	<b>28027</b>	<b>23218</b>	<b>20825</b>	<b>38942</b>	<b>30830</b>	<b>25540</b>	<b>22908</b>	<b>93207</b>	<b>73737</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>46266</b>	<b>41762</b>	<b>33108</b>	<b>29139</b>	<b>50893</b>	<b>45938</b>	<b>36419</b>	<b>32053</b>	<b>121888</b>	<b>109998</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	1000	1000	1000	1000	1100	1100	1100	1100	2386	2386
Добавочный капитал	1350	20	20	20	20	100	100	100	100	240	240
Резервный капитал	1360	10	10	10	10	25	25	25	25	60	60
Нераспределенная прибыль	1370	24528	15362	17871	15382	25981	16898	19658	16920	48100	40302
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>25558</b>	<b>16392</b>	<b>18901</b>	<b>16412</b>	<b>27206</b>	<b>18123</b>	<b>20883</b>	<b>18145</b>	<b>51040</b>	<b>43242</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	9212	7611	4262	5400	10133	8372	4688	5940	24066	19839
Кредиторская задолженность	1520	10309	16475	9660	7001	12340	18123	10626	7701	43362	43240
Доходы будущих периодов	1540	1187	1284	285	326	1214	1320	222	267	2659	2915
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>20708</b>	<b>25370</b>	<b>14207</b>	<b>12727</b>	<b>23779</b>	<b>27907</b>	<b>15628</b>	<b>14000</b>	<b>70086</b>	<b>65994</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>46266</b>	<b>41762</b>	<b>33108</b>	<b>29139</b>	<b>50893</b>	<b>45938</b>	<b>36419</b>	<b>32053</b>	<b>121888</b>	<b>109998</b>

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	6 вариант		7 вариант		8 вариант		9 вариант		10 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	22373	28115	16928	14249	15684	19791	20113	25418	24710	31152
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>22373</b>	<b>28115</b>	<b>16928</b>	<b>14249</b>	<b>15684</b>	<b>19791</b>	<b>20113</b>	<b>25418</b>	<b>24710</b>	<b>31152</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	26729	26837	22771	17535	18799	18877	24138	24237	29597	29718
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	37577	22419	14694	16398	26556	15718	34161	20156	41769	24762
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	8433	8733	2351	1815	5717	5931	7232	7509	9069	9406
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>71449</b>	<b>56699</b>	<b>39586</b>	<b>35518</b>	<b>50774</b>	<b>40228</b>	<b>65459</b>	<b>51830</b>	<b>79773</b>	<b>63223</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>93177</b>	<b>84169</b>	<b>56399</b>	<b>49651</b>	<b>66310</b>	<b>59868</b>	<b>85536</b>	<b>77213</b>	<b>104152</b>	<b>94045</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	2645	2645	1815	1815	1579	1579	1884	1884	2575	2575
Добавочный капитал	1350	685	685	149	149	279	279	382	382	751	751
Резервный капитал	1360	665	665	132	132	182	182	256	256	598	598
Нераспределенная прибыль	1370	39701	31369	30496	26264	30924	22116	36884	28425	42932	34804
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>41761</b>	<b>33429</b>	<b>32247</b>	<b>28015</b>	<b>32517</b>	<b>23709</b>	<b>38942</b>	<b>30483</b>	<b>45431</b>	<b>37303</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	19069	15867	7360	9295	13322	11033	17060	14101	21003	17410
Кредиторская задолженность	1520	31263	33595	16537	12017	19191	23709	27567	30482	35905	37301
Доходы будущих периодов	1540	3019	3213	600	669	1727	1865	2075	2255	2807	3025
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>52061</b>	<b>51385</b>	<b>24267</b>	<b>21751</b>	<b>34062</b>	<b>36428</b>	<b>46274</b>	<b>46410</b>	<b>58620</b>	<b>56642</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>93177</b>	<b>84169</b>	<b>56399</b>	<b>49651</b>	<b>66310</b>	<b>59868</b>	<b>85536</b>	<b>77213</b>	<b>104152</b>	<b>94045</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	11 вариант		12 вариант		13 вариант		14 вариант		15 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	25701	32305	15951	13429	17250	21767	25821	32642	29977	37935
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>25701</b>	<b>32305</b>	<b>15951</b>	<b>13429</b>	<b>17250</b>	<b>21767</b>	<b>25821</b>	<b>32642</b>	<b>29977</b>	<b>37935</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	30711	30835	21450	16522	20676	20762	30996	31124	36015	36164
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	43186	25754	13849	15452	29209	17287	43883	25876	51050	30041
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	9670	10015	2231	1727	6286	6522	9260	9617	10656	11072
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>82139</b>	<b>65176</b>	<b>37276</b>	<b>33447</b>	<b>55848</b>	<b>44248</b>	<b>84123</b>	<b>66600</b>	<b>97996</b>	<b>77553</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>107126</b>	<b>96767</b>	<b>53100</b>	<b>46749</b>	<b>72938</b>	<b>65852</b>	<b>109936</b>	<b>99235</b>	<b>128111</b>	<b>115627</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	3014	3014	1727	1727	1734	1734	2384	2384	2634	2634
Добавочный капитал	1350	760	760	159	159	304	304	453	453	381	381
Резервный капитал	1360	737	737	143	143	197	197	291	291	192	192
Нераспределенная прибыль	1370	44128	36047	28721	24738	33014	24325	44527	36509	50134	42446
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>46497</b>	<b>38416</b>	<b>30369</b>	<b>26386</b>	<b>34766</b>	<b>26077</b>	<b>47173</b>	<b>39155</b>	<b>53221</b>	<b>45533</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	21902	18219	6946	8767	14651	12133	21896	18092	25398	20960
Кредиторская задолженность	1520	37425	38607	15583	11329	22107	26077	38263	39153	46159	45531
Доходы будущих периодов	1540	3444	3667	583	649	1897	2049	2630	2861	2921	3190
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>61342</b>	<b>59065</b>	<b>22858</b>	<b>20490</b>	<b>38465</b>	<b>40068</b>	<b>62314</b>	<b>59632</b>	<b>74219</b>	<b>69423</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>107126</b>	<b>96767</b>	<b>53100</b>	<b>46749</b>	<b>72938</b>	<b>65852</b>	<b>109936</b>	<b>99235</b>	<b>128111</b>	<b>115627</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	16 вариант		17 вариант		18 вариант		19 вариант		20 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	33096	41483	20714	17511	22364	28100	33249	41911	38527	48633
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>33096</b>	<b>41483</b>	<b>20714</b>	<b>17511</b>	<b>22364</b>	<b>28100</b>	<b>33249</b>	<b>41911</b>	<b>38527</b>	<b>48633</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	39459	39616	27698	21439	26715	26824	39821	39983	46195	46384
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	55302	33164	18044	20080	37551	22410	56187	33319	65290	38608
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	12737	13175	3289	2649	8439	8739	12216	12670	13989	14517
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>104773</b>	<b>83230</b>	<b>47797</b>	<b>42934</b>	<b>71383</b>	<b>56651</b>	<b>107292</b>	<b>85038</b>	<b>124911</b>	<b>98948</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>136506</b>	<b>123350</b>	<b>67893</b>	<b>59827</b>	<b>93087</b>	<b>84088</b>	<b>140075</b>	<b>126484</b>	<b>163157</b>	<b>147302</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4284	4284	2649	2649	2658	2658	3484	3484	3801	3801
Добавочный капитал	1350	1421	1421	658	658	842	842	1031	1031	940	940
Резервный капитал	1360	1392	1392	638	638	706	706	826	826	700	700
Нераспределенная прибыль	1370	53799	46236	36932	31873	39684	31349	54305	46822	61426	54362
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>56807</b>	<b>49244</b>	<b>39025</b>	<b>33966</b>	<b>41909</b>	<b>33574</b>	<b>57666</b>	<b>50183</b>	<b>65347</b>	<b>58283</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	28272	23594	9277	11590	19063	15865	28264	23433	32711	27075
Кредиторская задолженность	1520	50686	49487	20246	14844	31232	33574	51750	50180	61778	58280
Доходы будущих периодов	1540	4830	5113	1196	1280	2865	3058	3796	4089	4166	4507
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>81060</b>	<b>75469</b>	<b>29486</b>	<b>26478</b>	<b>52007</b>	<b>51342</b>	<b>82295</b>	<b>76189</b>	<b>97414</b>	<b>88623</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>136506</b>	<b>123350</b>	<b>67893</b>	<b>59827</b>	<b>93087</b>	<b>84088</b>	<b>140075</b>	<b>126484</b>	<b>163157</b>	<b>147302</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	21 вариант		22 вариант		23 вариант		24 вариант		25 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	35666	44714	22309	18854	24089	30277	35831	45176	41524	52427
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>35666</b>	<b>44714</b>	<b>22309</b>	<b>18854</b>	<b>24089</b>	<b>30277</b>	<b>35831</b>	<b>45176</b>	<b>41524</b>	<b>52427</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	42530	42700	29843	23091	28782	28900	42921	43096	49797	50001
НДС по приобретенным ценностям	1220	456	456	456	456	456	456	456	456	456	456
Дебиторская задолженность	1230	59621	35739	19429	21625	40472	24139	60576	35906	70395	41612
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	13704	14177	3512	2822	9068	9391	13142	13631	15055	15625
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>112986</b>	<b>89747</b>	<b>51524</b>	<b>46278</b>	<b>76968</b>	<b>61076</b>	<b>115705</b>	<b>91698</b>	<b>134711</b>	<b>106704</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>147219</b>	<b>133027</b>	<b>73203</b>	<b>64502</b>	<b>100381</b>	<b>90673</b>	<b>151068</b>	<b>136408</b>	<b>175968</b>	<b>158865</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4585	4585	2822	2822	2832	2832	3722	3722	4065	4065
Добавочный капитал	1350	1497	1497	674	674	872	872	1077	1077	978	978
Резервный капитал	1360	1466	1466	652	652	726	726	855	855	719	719
Нераспределенная прибыль	1370	57211	49840	39804	34347	41985	33781	57758	50473	65440	58607
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>60457</b>	<b>53086</b>	<b>42062</b>	<b>36605</b>	<b>44385</b>	<b>36181</b>	<b>61383</b>	<b>54098</b>	<b>69669</b>	<b>62836</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	30462	25416	9972	12467	20528	17078	30454	25242	35251	29171
Кредиторская задолженность	1520	55428	53348	21805	15977	34443	36181	56576	54096	67394	62833
Доходы будущих периодов	1540	5174	5480	1255	1345	3055	3263	4059	4376	4458	4826
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>88195</b>	<b>81375</b>	<b>31771</b>	<b>28527</b>	<b>56853</b>	<b>55349</b>	<b>89526</b>	<b>82152</b>	<b>105836</b>	<b>95566</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>147219</b>	<b>133027</b>	<b>73203</b>	<b>64502</b>	<b>100381</b>	<b>90673</b>	<b>151068</b>	<b>136408</b>	<b>175968</b>	<b>158865</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	26 вариант		27 вариант		28 вариант		29 вариант		30 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	27717	34783	17285	14586	18675	23508	27845	35144	32292	40807
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>27717</b>	<b>34783</b>	<b>17285</b>	<b>14586</b>	<b>18675</b>	<b>23508</b>	<b>27845</b>	<b>35144</b>	<b>32292</b>	<b>40807</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	33078	33210	23169	17896	22340	22432	33383	33520	38753	38912
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	46426	27774	15035	16751	31471	18714	47172	27904	54841	32361
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	10564	10933	2604	2065	6943	7196	10125	10507	11619	12064
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>88106</b>	<b>69955</b>	<b>40102</b>	<b>36005</b>	<b>59974</b>	<b>47562</b>	<b>90229</b>	<b>71479</b>	<b>105073</b>	<b>83199</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>114842</b>	<b>103758</b>	<b>57034</b>	<b>50238</b>	<b>78261</b>	<b>70679</b>	<b>117849</b>	<b>106398</b>	<b>137296</b>	<b>123938</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	3442	3442	2065	2065	2072	2072	2768	2768	3035	3035
Добавочный капитал	1350	1030	1030	387	387	542	542	702	702	625	625
Резервный капитал	1360	1006	1006	370	370	428	428	528	528	422	422
Нераспределенная прибыль	1370	46734	38787	30948	26687	34842	26245	47161	39282	53160	45634
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>49269</b>	<b>41322</b>	<b>32712</b>	<b>28450</b>	<b>36717</b>	<b>28119</b>	<b>49992</b>	<b>42113</b>	<b>56463</b>	<b>48937</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	23652	19711	7649	9598	15894	13199	23646	19575	27393	22644
Кредиторская задолженность	1520	40962	41526	16891	12339	24571	28119	41858	42111	50307	48935
Доходы будущих периодов	1540	3902	4141	841	911	2247	2409	3031	3278	3342	3630
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>66553</b>	<b>63417</b>	<b>24675</b>	<b>22141</b>	<b>42075</b>	<b>43090</b>	<b>67593</b>	<b>64023</b>	<b>80331</b>	<b>74500</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>114842</b>	<b>103758</b>	<b>57034</b>	<b>50238</b>	<b>78261</b>	<b>70679</b>	<b>117849</b>	<b>106398</b>	<b>137296</b>	<b>123938</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	31 вариант		32 вариант		33 вариант		34 вариант		35 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	34320	43104	21353	17999	23081	29088	34480	43552	40007	50592
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>34320</b>	<b>43104</b>	<b>21353</b>	<b>17999</b>	<b>23081</b>	<b>29088</b>	<b>34480</b>	<b>43552</b>	<b>40007</b>	<b>50592</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	40984	41149	28667	22112	27637	27751	41363	41533	48038	48236
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	57575	34391	18557	20689	38986	23130	58502	34553	68035	40093
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	12999	13458	3105	2435	8498	8812	12454	12929	14310	14864
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>109383</b>	<b>86822</b>	<b>49715</b>	<b>44623</b>	<b>74416</b>	<b>58988</b>	<b>112022</b>	<b>88716</b>	<b>130473</b>	<b>103283</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>142616</b>	<b>128838</b>	<b>70761</b>	<b>62314</b>	<b>97146</b>	<b>87721</b>	<b>146353</b>	<b>132121</b>	<b>170526</b>	<b>153922</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4147	4147	2435	2435	2444	2444	3309	3309	3641	3641
Добавочный капитал	1350	1149	1149	349	349	542	542	740	740	645	645
Резервный капитал	1360	1118	1118	328	328	400	400	525	525	393	393
Нераспределенная прибыль	1370	55528	48081	38337	33040	40747	32490	56059	48695	63516	56591
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>58679</b>	<b>51231</b>	<b>40529</b>	<b>35231</b>	<b>43077</b>	<b>34820</b>	<b>59578</b>	<b>52214</b>	<b>67622</b>	<b>60697</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	29268	24369	9376	11798	19624	16275	29260	24200	33917	28015
Кредиторская задолженность	1520	53213	51485	20863	15206	32840	34820	54328	52211	64829	60694
Доходы будущих периодов	1540	4719	5015	913	1001	2661	2863	3636	3943	4023	4381
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>85023</b>	<b>78694</b>	<b>30539</b>	<b>27390</b>	<b>54596</b>	<b>53428</b>	<b>86316</b>	<b>79449</b>	<b>102149</b>	<b>92471</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>142616</b>	<b>128838</b>	<b>70761</b>	<b>62314</b>	<b>97146</b>	<b>87721</b>	<b>146353</b>	<b>132121</b>	<b>170526</b>	<b>153922</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	36 вариант		37 вариант		38 вариант		39 вариант		40 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	34695	43479	21728	18374	23456	29463	34855	43927	40382	50967
ИТОГО по разделу I	1100	34695	43479	21728	18374	23456	29463	34855	43927	40382	50967
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	41359	41524	29042	22487	28012	28126	41738	41908	48413	48611
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	57950	34766	18932	21064	39361	23505	58877	34928	68410	40468
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	13374	13833	3480	2810	8873	9187	12829	13304	14685	15239
Прочие оборотные активы	1260										
ИТОГО по разделу II	1200	109758	87197	50090	44998	74791	59363	112397	89091	130848	103658
БАЛАНС	1600	142991	129213	71136	62689	97521	88096	146728	132496	170901	154297
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4522	4522	2810	2810	2819	2819	3684	3684	4016	4016
Добавочный капитал	1350	1524	1524	724	724	917	917	1115	1115	1020	1020
Резервный капитал	1360	1493	1493	703	703	775	775	900	900	768	768
Нераспределенная прибыль	1370	55903	48456	38712	33415	41122	32865	56434	49070	63891	56966
ИТОГО по разделу III	1300	59054	51606	40904	35606	43452	35195	59953	52589	67997	61072
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	29643	24744	9751	12173	19999	16650	29635	24575	34292	28390
Кредиторская задолженность	1520	53588	51860	21238	15581	33215	35195	54703	52586	65204	61069
Доходы будущих периодов	1540	5094	5390	1288	1376	3036	3238	4011	4318	4398	4756
Прочие обязательства	1550										
ИТОГО по разделу V	1500	85398	79069	30914	27765	54971	53803	86691	79824	102524	92846
БАЛАНС	1700	142991	129213	71136	62689	97521	88096	146728	132496	170901	154297

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В



Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	41 вариант		42 вариант		43 вариант		44 вариант		45 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	36625	45937	22878	19322	24710	31078	36795	46412	42655	53875
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>36625</b>	<b>45937</b>	<b>22878</b>	<b>19322</b>	<b>24710</b>	<b>31078</b>	<b>36795</b>	<b>46412</b>	<b>42655</b>	<b>53875</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	43690	43864	30632	23683	29540	29661	44091	44272	51168	51378
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	61279	36700	19914	22174	41572	24762	62262	36872	72368	42745
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	14022	14508	3533	2822	9250	9583	13444	13947	15412	15999
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>116203</b>	<b>92285</b>	<b>52946</b>	<b>47547</b>	<b>79133</b>	<b>62777</b>	<b>119000</b>	<b>94293</b>	<b>138561</b>	<b>109737</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>151435</b>	<b>136828</b>	<b>75258</b>	<b>66303</b>	<b>103230</b>	<b>93238</b>	<b>155397</b>	<b>140308</b>	<b>181024</b>	<b>163421</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4637	4637	2822	2822	2832	2832	3748	3748	4101	4101
Добавочный капитал	1350	1459	1459	611	611	816	816	1026	1026	924	924
Резервный капитал	1360	1426	1426	589	589	665	665	797	797	658	658
Нераспределенная прибыль	1370	58507	51213	40884	35268	42837	34685	59070	51865	66976	60236
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>61848</b>	<b>54554</b>	<b>43207</b>	<b>37591</b>	<b>45307</b>	<b>37156</b>	<b>62801</b>	<b>55596</b>	<b>71329</b>	<b>64589</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	31269	26076	10181	12748	21045	17495	31260	25897	36198	29941
Кредиторская задолженность	1520	57256	54823	22359	16361	35658	37156	58438	55593	69571	64586
Доходы будущих периодов	1540	5243	5557	1209	1302	3062	3276	4095	4421	4506	4885
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>90979</b>	<b>83669</b>	<b>32617</b>	<b>29278</b>	<b>58723</b>	<b>56883</b>	<b>92350</b>	<b>84468</b>	<b>109136</b>	<b>98273</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>151435</b>	<b>136828</b>	<b>75258</b>	<b>66303</b>	<b>103230</b>	<b>93238</b>	<b>155397</b>	<b>140308</b>	<b>181024</b>	<b>163421</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	46 вариант		47 вариант		48 вариант		49 вариант		50 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	36141	45321	22589	19083	24395	30673	36308	45789	42085	53147
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>36141</b>	<b>45321</b>	<b>22589</b>	<b>19083</b>	<b>24395</b>	<b>30673</b>	<b>36308</b>	<b>45789</b>	<b>42085</b>	<b>53147</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	43105	43278	30233	23383	29157	29276	43501	43679	50478	50685
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	60446	36215	19667	21895	41018	24446	61414	36385	71377	42174
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	13858	14338	3518	2818	9155	9483	13288	13785	15229	15807
Прочие оборотные активы	1260										
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>114590</b>	<b>91012</b>	<b>52231</b>	<b>46908</b>	<b>78046</b>	<b>61922</b>	<b>117348</b>	<b>92991</b>	<b>136631</b>	<b>108216</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>149322</b>	<b>134923</b>	<b>74226</b>	<b>65398</b>	<b>101801</b>	<b>91951</b>	<b>153228</b>	<b>138354</b>	<b>178491</b>	<b>161139</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	4606	4606	2818	2818	2827	2827	3731	3731	4078	4078
Добавочный капитал	1350	1473	1473	638	638	840	840	1047	1047	947	947
Резервный капитал	1360	1441	1441	616	616	691	691	821	821	684	684
Нераспределенная прибыль	1370	57855	50522	40339	34803	42406	34229	58410	51165	66203	59417
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>61148</b>	<b>53815</b>	<b>42630</b>	<b>37094</b>	<b>44842</b>	<b>36664</b>	<b>62087</b>	<b>54842</b>	<b>70494</b>	<b>63708</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	30861	25741	10072	12603	20782	17282	30852	25565	35720	29551
Кредиторская задолженность	1520	56338	54081	22077	16164	35046	36664	57503	54840	68478	63705
Доходы будущих периодов	1540	5204	5514	1227	1319	3054	3265	4073	4394	4477	4851
Прочие обязательства	1550										
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>89582</b>	<b>82517</b>	<b>32190</b>	<b>28898</b>	<b>57783</b>	<b>56112</b>	<b>99933</b>	<b>83305</b>	<b>107481</b>	<b>96915</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>149322</b>	<b>134923</b>	<b>74226</b>	<b>65398</b>	<b>101801</b>	<b>91951</b>	<b>153228</b>	<b>138354</b>	<b>178491</b>	<b>161139</b>

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	51 вариант		51 вариант		53 вариант		54 вариант		55 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	41288	51788	25785	21775	27851	35033	41478	52324	48086	60740
ИТОГО по разделу I	1100	41288	51788	25785	21775	27851	35033	41478	52324	48086	60740
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	49253	49451	34529	26693	33298	33435	49707	49910	57687	57924
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	69089	41372	22443	24992	46865	27909	70197	41566	81593	48188
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	15798	16347	3970	3169	10418	10793	15146	15714	17366	18027
Прочие оборотные активы	1260										
ИТОГО по разделу II	1200	131024	104053	59692	53604	89221	70777	134179	106317	156237	123732
БАЛАНС	1600	170753	154283	84852	74754	116394	105128	175221	158207	204119	184270
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	5215	5215	3169	3169	3180	3180	4214	4214	4611	4611
Добавочный капитал	1350	1631	1631	676	676	906	906	1143	1143	1029	1029
Резервный капитал	1360	1595	1595	650	650	736	736	886	886	728	728
Нераспределенная прибыль	1370	64687	57738	46089	39756	47015	39100	65321	58472	74236	67912
ИТОГО по разделу III	1300	68453	61504	48710	42377	49801	41885	69528	62679	79144	72820
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	35247	29391	11467	14363	23718	19714	35238	29189	40806	33749
Кредиторская задолженность	1520	65829	61808	25200	18436	41473	41885	67161	62676	79716	72817
Доходы будущих периодов	1540	5899	6254	1350	1455	3439	3681	4605	4972	5067	5495
Прочие обязательства	1550										
ИТОГО по разделу V	1500	103857	94336	36767	33002	67482	64131	105402	95238	124331	110806
БАЛАНС	1700	170753	154283	84852	74754	116394	105128	175221	158207	204119	184270

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	56 вариант		57 вариант		58 вариант		59 вариант		60 вариант	
		Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Нематериальные активы	1110										
Основные средства	1150	46317	58138	28864	24350	31190	39275	46532	58741	53971	68216
ИТОГО по разделу I	1100	46317	58138	28864	24350	31190	39275	46532	58741	53971	68216
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>											
Запасы	1210	55285	55507	38708	29886	37322	37476	55795	56024	64779	65046
НДС по приобретенным ценностям	1220										
Дебиторская задолженность	1230	77615	46412	25102	27971	52596	31256	78863	46630	91692	54085
Финансовые вложения	1240										
Денежные средства	1250	17621	18239	4305	3403	11564	11986	16887	17526	19386	20131
Прочие оборотные активы	1260										
ИТОГО по разделу II	1200	147341	116977	67036	60182	100280	79516	150892	119526	175725	139132
БАЛАНС	1600	192068	173525	95361	83993	130871	118187	197097	177943	229631	207284
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>											
Уставный капитал	1310	5707	5707	3403	3403	3416	3416	4579	4579	5027	5027
Добавочный капитал	1350	1672	1672	597	597	856	856	1123	1123	994	994
Резервный капитал	1360	1631	1631	568	568	665	665	833	833	656	656
Нераспределенная прибыль	1370	71401	64836	51723	44593	51507	43854	72115	65663	82152	76290
ИТОГО по разделу III	1300	75642	69077	54673	47543	54643	46990	76852	70399	87678	81816
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Заемные средства	1510	39517	32924	12745	16005	26537	22030	39506	32697	45774	37830
Кредиторская задолженность	1520	75203	69419	28206	20591	47784	46990	76703	70396	90837	81812
Доходы будущих периодов	1540	6477	6876	1356	1474	3708	3980	5020	5433	5541	6022
Прочие обязательства	1550										
ИТОГО по разделу V	1500	118014	106038	41228	36989	77064	72034	119754	107053	141064	124579
БАЛАНС	1700	192068	173525	95361	83993	130871	118187	197097	177943	229631	207284

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Данные о прибыли и выручке предприятия, тыс. руб.

Вариант	Чистая прибыль		Выручка	
	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
1	9166	8376	70753	70021
2	2489	2360	19392	19888
3	9083	8301	70116	69397
4	2738	2585	21310	21765
5	7798	7143	60234	59749
6	8332	7624	64342	63758
7	4232	3931	32805	32984
8	8808	8053	68006	67335
9	8459	7739	65322	64719
10	8128	7441	62777	62237
11	8081	7398	62417	61880
12	3983	3706	30894	31114
13	8689	7946	67095	66448
14	8018	7341	61935	61407
15	7688	7044	59397	58933
16	7563	6932	58437	58001
17	5059	4676	39176	39202
18	8335	7627	64377	63794
19	7483	6859	57825	57395
20	7064	6482	54602	54254
21	7371	6759	56965	56564
22	5457	5034	42243	42189
23	8204	7509	63375	62815
24	7285	6681	56306	55916
25	6833	6274	52831	52525
26	7947	7277	61401	60885
27	4261	3957	33048	33219
28	8597	7863	66403	65770
29	7879	7216	60881	60379
30	7526	6898	58166	57730
31	7447	6827	57560	57139
32	5297	4890	41022	40998
33	8257	7557	63792	63224
34	7364	6752	56924	56517
35	6925	6357	53548	53226
36	7447	6827	57565	57144
37	5297	4890	41027	41003
38	8257	7557	63797	63229
39	7364	6752	56929	56521
40	6925	6357	53553	53231
41	7294	6689	56393	55998
42	5616	5177	43486	43399
43	8152	7462	62995	62442
44	7205	6609	55711	55334

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Г

Вариант	Чистая прибыль		Выручка	
	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год
45	6740	6190	52135	51843
46	7333	6724	56698	56294
47	5536	5105	42876	42804
48	8177	7485	63192	62638
49	7245	6645	56024	55639
50	6786	6232	52494	52198
51	6949	6378	53749	53416
52	6333	5823	49011	48791
53	7915	7249	61182	60676
54	6849	6288	52983	52668
55	6324	5815	48945	48727
56	6565	6032	50800	50537
57	7130	6541	55147	54779
58	7653	7013	59171	58713
59	6452	5931	49934	49698
60	5862	5399	45396	45265

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### ТЕСТ-АНКЕТА КЛИЕНТА

#### 1. Сведения о Клиенте

1.1. Пол: муж (0), жен (1).

1.2. Возраст: 20-30 лет (1), 30-\*5 лет (2), 45-60 лет (1).

1.3. Семейное положение: женат (замужем) (1), холост (не замужем) (1), разведен(а) (0), вдовец(ва) (0).

1.4. Брачный контракт: есть (1), нет (0).

1.5. Иждивенцы: есть (0), чет (3), из них дети: 1 (-1), 2 (-2), 3 (-3)

1.6. Проживает: в собственном жилье (2), по найму (1), у родственников (0).

1.7. Место проживания (регистрация): г. Москва и Подмосковье (3), другой регион (0).

#### 2. Сведения о занятости Клиента

2.1. Образование: среднее (0), техническое (1), высшее (2).

2.2. Сотрудник Банка (5), сотрудник корпоративного клиента Банка (3).

2.3. Собственное дело (0), работа по найму (2), работа в бюджетной сфере (1).

2.4. Должность: топ-менеджер (3), руководитель (2), служащий (1).

2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи: до 50% (3), 50-80% (0), более 80% (-3).

#### 3. Кредитная история

3.1. Кредитовались ли Вы ранее: да (1), нет(0).

Где Вы кредитовались: банк-кредитор (1), другой банк (0).

3.2. Имеются ли непогашенные кредиты: да (-5), нет (1).

3.3. Где Вы имеете непогашенные кредиты: банк-кредитор (2), другой банк (0).

#### 4. Активы и обязательства Клиента

4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению: до \$1000(0), \$1000 - 2000(3), \$2000 - 3000(5), >\$3000 (6), растет (3), стабильна (2), снижается (0).

4.2. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов): дополнительная заработная плата (1), доходы от сдачи имущества в аренду (1), вклады (2), ценные бумаги (3), прочие доходы (1).

4.3. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму): алименты (-2), обязательства по кредиту (-3), удержания по решению суда (-1), страховые выплаты (-1), плата за обучение (-2), прочие (-1).

#### 5. Имущество

5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт): приватизированная квартира (3), собственный дом, дача (2) садовый (дачный) участок (1), автомобиль (2), катер (яхта) (3), прочее (-1).

5.2. Страхование собственности (застрахована ли собственность): да(3), нет (0).

#### 6. Сведения о приобретаемой квартире

(Заполняется клиентом, желающим получить квартиру в наем с правом выкупа)

6.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры: до \$25.000 (4), до \$50.000 (3), до \$75.000 (2), до \$100.000 (1), свыше \$100.000 (0).

6.2. Срок кредита: 1 год (5), 2 года (4), 3 года (3), 4 года (2), 5 лет (1).

6.3. Начальный капитал (% от стоимости квартиры): 30% (1), 40% (3), 50% (5), >50%(6).

#### 7. Сведения о приобретаемом автомобиле

(Заполняется клиентом, желающим приобрести автомобиль в кредит).

7.1. Продажная цена автомобиля в автосалоне: до \$10.000 (3), \$10.000 — 20.000 (2), свыше \$20.000 (1).

7.2. Условия хранения автомобиля: гаражный кооператив (3), охраняемая стоянка (2),

- гараж во дворе (2), тент-укрытие (1), нет условий (0).
- 7.3. Наличие водительского удостоверения: да (2), нет (0); категория: А (0), В(1), С (1), D(1), Е (1); водительский стаж: до 1 года (1), 1-3 года (2), более 3-х лет (3).
8. Сведения о поручителе (Заполняется клиентом, желающим получить кредит под поручительство юридического лица)
- 8.1. Поручитель является клиентом Банка: да (5), нет (0).
- 8.2. Поручитель является работодателем клиента: да (5), нет (0).
9. Дополнительные сведения о Клиенте
- 9.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да (-10), нет (0).
- 9.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? да (-10), нет (0).
- 9.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием? да (-5), нет (0).
- 9.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?  
да (-5), нет (0).
- 9.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? да (-3), нет (0).



## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

#### Параметры кредитования

Сумма кредита, планируемая к выдаче клиенту	Кр
Ставка кредитования, % годовых	Ст
Срок кредитования, месяцы	Ср
Максимально допустимый срок кредитования, месяцы	См
Устанавливаемый размер минимального участия клиента в финансировании покупки, %	Фм
Максимальный месячный платеж клиента Банку в погашение кредита и процентов по нему	Мп

#### 1. ХАРАКТЕР КЛИЕНТА

Характеристика	Значение	Оценка
1. Пол	Мужчина	0
	женщина	2
2. Возраст, лет	от 20 до 29 вкл. от 30 до 40 вкл. от 41 до 55 вкл.	возраст * 0,4
3. Брачный статус	в браке не состоял(а) в браке	0,5 1
	разведен(а), живет отдельно	0
4. Дети, живущие с клиентом, кол-во	до 2-х 3 и более	«Кол-во» * 1 1,5
5. Место проживания	с родственниками	0
	наниматель ,	1
	в собственном жилье	1,5
6. Срок проживания по последнему адресу, лет	до 4-х лет	«Срок» * 0,8
	свыше 4-х лет	3,5
7. Образование	среднее	0
	среднее специальное	0,5
	высшее	1
8. Занятость	постоянная	1
	периодическая временная	0,5 0

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Е**

Характеристика	Значение	Оценка
При постоянной занятости:		
9. Сфера деятельности работодателя	производство	0,5
	транспорт добыча полезных ископаемых,	1,5 2
	связь, торговля, услуги финансы	2 3
	иное	0
10. Статус работы	неполная ставка	0
	полная ставка	1
11. Стаж работы на данном месте, лет	до 4-х лет	«Стаж» * 0,7
	свыше 4-х лет	3
12. Должность	нет подчиненных	0
	Начальник отдела и выше	1
Отношения с Банком		
13. Период ведения текущего счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,4
	свыше 3-х лет	1,5
14. Период ведения карточного счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,6
	свыше 3-х лет	2
15. Период ведения депозитного счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,8
	свыше 3-х лет	2,5
16.1. Погашенные кредиты Банка, кол-во	до 2-х лет	«Кол-во» * 1
	свыше 2-х лет	3
16.2. Факты просрочки, кол-во		- («Кол-во» *2)
Дополнительные сведения		

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Е

Характеристика	Значение	Оценка
17. Наличие судимостей	да нет	-20 0 .
18. Сокрытые факты, случаи предоставления неверной информации, кол-во		-5 * «Кол-во»
	Итоговая оценка по критерию	Сумма оценок по • применимым параметрам

При определении оценки по критерию «Характер клиента» от клиента требуется: по пп. 1-4, 6: общегражданский паспорт или иной документ, удостоверяющий личность заемщика; по п. 5: документ, подтверждающий собственность на жилье или договор аренды (найма) жилья; по п. 7: диплом об образовании; по п.9: рекомендательное письмо из организации-работодателя; по пп. 10, 11, 12: копия трудовой книжки; по пп. 13-16.1: соответствующие договоры с Банком.  
Максимальная сумма баллов по критерию равна 30.

2. ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ КЛИЕНТА

Характеристика	Условные обозначения
1. Прожиточный минимум в регионе кредитования	Пм
2. Лица на содержании, кол-во	Л
Доходы	
3. Средняя зарплата за последние 3 мес.	З
4. Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита	Пд
5. Итоговый среднемесячный доход	$Сд = З + Пд/12$
Расходы	
6. Расходы на содержание	$Рс=(Л + 1) *Пм$
7. Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)	Пк
8. Годовая плата за учебу	пу
9. Годовая сумма взносов по добровольному страхованию	Вс
10. Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)	Пл
11. Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес.	Пр
12. Итоговый среднемесячный расход	$Ср = Рс + Пк + Пл +Пр + (Пу + Вс)/12$

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Е

Характеристика	Условные обозначения
13. Среднемесячный располагаемый доход	$R_d = (C_d - C_p)$

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Доля ежемесячного платежа	$D_p = M_p / R_d$	$100 * (1 - D_p)$

Для определения оценки по критерию «Финансовые возможности клиента» от клиента требуется: по пп.3 - 4:

справка с места работы о доходах клиента за прошедший год и за все полные месяцы текущего года; справка должна быть подписана главным бухгалтером и заверена печатью (форма справки указана в Приложении № 3 к Инструкции Госналогслужбы РФ № 35 от 29 июня 1995 г.);

документы, подтверждающие дополнительный доход.

Прожиточный минимум в регионе кредитования - ежеквартально устанавливается исполнительным органом субъекта РФ на основании Федерального закона от 24.10.97 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в РФ».

Лица на содержании - дети (в возрасте до 18 лет, студенты и учащиеся дневной формы обучения до 24 лет), проживающие с клиентом неработающие лица, иждивенцы на содержании клиента (в терминологии Инструкции ГНС РФ от 29.06.95 г. № 35).

Максимальная сумма баллов по критерию равна 30.

3. ДОСТАТОЧНОСТЬ НЕЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТА

Наименование залога и оценки	Условные обозначения
1. Вклады	В
2.1. Ценные бумаги	Цб
2.2. Оценка ценных бумаг	$O_{цб} = Цб / 2$
3.1. Собственная квартира	Кв
3.2. Страховая сумма	Кс
3.3. Оценка квартиры	$O_k = \min \{K_b, K_c\}$
4.1. Собственный дом	Сд
4.2. Страховая сумма	Дс
4.3. Оценка дома	$O_d = \min \{C_d, D_c\}$
5.1. Дача	Дч
5.2. Страховая сумма	Дчс
5.3. Оценка дома	$O_{дч} = \min \{D_c, D_{чс}\}$
6.1. Автомобиль	А
6.2. Страховая сумма	Са

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Е

Наименование залога и оценки	Условные обозначения
6.3. Оценка автомобиля	$O_a = \min \{A, C_a\}$
7.1. Иное имущество	Ии
7.2. Страховая сумма	Си
7.3. Оценка иного имущества	$O_{и} = \min \{Ии, Си\}$
8. Имущество	$Им = B + O_{цб} + O_{к} + O_{д} + O_{дч} + O_a + O_{и}$

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Достаточность имущества	$Ди = Им/Кр$	$5 * Ди$

При определении оценки по критерию «Достаточность незаложенного имущества клиента» требуются:

- документы, подтверждающие наличие собственности;
- страховые полисы на имущество.

Максимальная сумма баллов по критерию равна 5.

#### 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

Наименование характеристики	Условные обозначения
1. Оценочная стоимость залога	Оз
2. Залоговый дисконт, %	Зд

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Обеспеченность	$O_{к} = O_z * (1 - Зд) / K_p * (1 + 2 * C_T / 12)$	$100 * (1 - Дп)$

#### 5. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
1. Финансирование покупки клиентом	Ф	$7 * ((Ф / (Ф + K_p))$
2. Срок кредитования, мес.	Ср	$3 * (M_c - C_p) / (M_c - 1)$
	Итоговая оценка по критерию	Сумма оценок параметров

При определении оценки по критерию «Условия кредитования» от клиента требуется: по п. 1:

- выписка со счета клиента в Банке. Максимальная сумма баллов по критерию равна 10.

## ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Е

В зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий качества:

Количество набранных баллов при оценке качества кредита	Категория качества	Оценка
Свыше 65	1	Кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению
От 30 до 65 включительно	2	Заявка неадекватна запрашиваемому кредиту
До 30 включительно	3	Кредитование не рекомендовано

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж  
Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21 октября 1994 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 22 декабря 1995 г.
3. Федеральный закон РФ « О банках и банковской деятельности » от 3 февраля 1996 г № 17-ФЗ (с изм. и доп.)
4. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ
5. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г. № 139-И
6. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П
7. Банковское дело / Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика. – 2010. – 592 с.
8. Банковское дело / Под ред. О. И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2010.-576 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 464 с.
10. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов / Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2010. – 863 с.
11. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010. – 624 с.
12. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / Под ред. Е. Ф. Жукова.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 310 с.
13. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник. – М.: Омега-Л, 2009. – 452 с.

14. Основы банковской деятельности (Банковское дело)/Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИНФРА –М», Издательство «Весь мир», 2009. – 720с. – (Высшее образование).
15. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – 543 с.
16. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. Н. Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 448 с.
17. Финансы, денежное обращение, кредит / В. К. Сенчагов, А. И. Архипов и др. – М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 728 с.
18. Щербакова Г. Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2002. – 224 с.
19. Беллисс С., Смоленская Е. Клиент в матрице // Эксперт. – 2006. - № 1. – с. 38 – 43.
20. Борисов А. И. Потребительское кредитование или жизнь в займы // Банковское дело. – 2005. - № 6. – с. 47 – 50.
21. Брагин А. Ю. К вопросу создания кредитных историй в России // Деньги и кредит. – 2004. - № 3. – с. 42 – 44.
22. Бычков Коэффициентный анализ в системе рейтингов заемщиков банка // Банковское дело. – 2005. - № 4. - с. 24 – 26.
23. Воронин Б. Б. Становление системы кредитных историй // Деньги и кредит. – 2005. - № 10. – с. 18 – 20.
24. Готовчиков И. Ф. Математические методы обработки кредитных историй // Финансы и кредит. – 2003. - № 18. – с. 39 – 42.
25. Едронова В. Н. Модели анализа кредитоспособности заемщиков // Финансы и кредит. – 2002. - № 6. – с. 9 – 15.
26. Едронова В. Н. Технология выдачи кредита // Финансы и кредит. – 2002. - № 5. – с. 3 – 6.
27. Едронова В. Н., Хасаянова С. Ю. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика // Финансы и кредит. – 2002. - № 2. – с. 2 – 5.



28. Едророва В. Н., Хасаянова С. Ю. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования // Финансы и кредит. – 2002. - № 3. – с. 3 – 10.
29. Инфраструктура рынка кредитования частных лиц (по материалам заседания) // Банковское дело. – 2006. - № 1. – с. 5 – 6.
30. Колесов А. И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. – 2005. - № 7. – с. 20 – 22.
31. Краснов Ю. К. Правовые и организационные основы формирования кредитных историй // Банковское дело. – 2005. - № 12. – с. 33 – 35.
32. Ладокин В. Должок! Экскурсия в кредитный мир США // Улица Московская. – 2005. - № 45. – с. 11.
33. Манзанов Ю. Е. Кредитование физических лиц и эффективность платежных систем // Финансы и кредит. – 2010. - №24. – с. 25 – 30.
34. Мылов Е. Г. Потребительское кредитование в России: значение, тенденции, перспективы // Уровень жизни населения. – 2004. - № 5. – с. 52 – 56.
35. Супрунович З. Основы управления рисками // Банковское дело. – 2002. - №2. – с. 13 - 16
36. Черкашенко В. Н. Этот «загадочный» скоринг // Банковское дело. - 2006. - № 3. – с. 42 – 48
37. Шаламов Г. А. Бюро кредитных историй как инструмент снижения банковских рисков // Банковское дело. – 2010. - № 4. – с. 26 – 27
38. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
39. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
40. <http://www.consultant.ru>

