

האוניברסיטה העברית בירושלים

סילבוס

ניהול וניתוח אשראי - 55534

תאריך עדכון אחרון 28-10-2019

נקודות זכות באוניברסיטה העברית: 3

תואר: בוגר

היחידה האקדמית שאחראית על הקורס: מנהל עסקים

השנה הראשונה בתואר בה ניתן ללמוד את הקורס: 0

סמסטר: סמסטר א'

שפת ההוראה: עברית

קמפוס: הר הצופים

מורה אחראי על הקורס (רכז): רון הדסי

דוא"ל של המורה האחראי על הקורס: ron@bfgroup.biz

שעות קבלה של רכז הקורס: יום ראשון בשעה 17:45

מורי הקורס:

תאור כללי של הקורס:
לא רלוונטי

מטרות הקורס:

הקניית ידע בסיסי מעשי בנושאי אשראי על מנת לאפשר הבנה של צרכי המלווים והלווים מנקודת ראות כלכלית ומשפטית. דגש מיוחד יינתן לניתוח וניהול האשראי במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית בישראל.

תוצרי למידה

בסיומו של קורס זה, סטודנטים יהיו מסוגלים:

לבצע ניתוח ראשוני של צרכי אשראי ולבחון שיקולים שונים במתן אשראי מאספקטים שונים

דרישות נוכחות (%) :
נוכחות מלאה

שיטת ההוראה בקורס: לא רלוונטי

רשימת נושאים / תכנית הלימודים בקורס:

מבוא, גופים נותני אשראי ופעילותם, מגמות באשראי בישראל בשנים 2015-2016, משבר האשראי העולמי, סיכוני אשראי, הוראות בנק ישראל בנוגע לניהול אשראי, עקרונות ושיקולים במתן אשראי, מקורות ושימושים לאשראי והתאמתם לצרכי הלקוח, בטחונות לאשראי - התאמתם לסוגי האשראי השונים ודרכי הערכתם, תשואה מול סיכון, היבטים אשראים במימון ענפי משק השונים, היבטים אשראים בסחר-חוץ, מעקב ופיקוח על תיק האשראי, חיזוי ואיתור לקוחות בקשיים, היבטים חשבונאיים בניהול אשראי, מימוש בטחונות לאשראי, הסדרי חוב במשק הישראלי.

חומר חובה לקריאה:

- א. מבוא, גופים נותני אשראי ופעילותם, תפקיד האשראי במערכת הבנקאות הישראלית.
1. "מערכת הבנקאות בישראל - סקירה שנתית - 2018", בנק ישראל, המפקח על הבנקים. אתר האינטרנט של בנק ישראל www.bankisrael.gov.il.
2. מאיר חת, הבנקאות בישראל, מכון ירושלים לחקר ישראל - 1994.
3. הוראות ניהול בנקאי תקין, בנק ישראל, המפקח על הבנקים. אתר בנק ישראל באינטרנט - www.bankisrael.gov.il.
4. פנחס לנדאו, חשבון מעבר - מגמות במערכת הבנקאית בשנות ה-90, הוצאת פל 1997.
5. ריקרדו בן אוליאל, דיני בנקאות - חלק כללי, המכון למחקרי חקיקה ומשפט ע"ש סאקר תשנ"ו - 1996.
6. ישראל גרינץ, הילכות הבנקאות, הוצאת ספרית המנהל, מיסודה של הסתדרות הפקידים 1979.

7. דוד רוטנברג, ניהול בנקאי בישראל, ניהול נכסים התחייבויות וסיכונים, הוצאת כתר - 2002, פרקים 1-2.
8. ד"ר אדם רוטר, ספר האג"ח, הוצאת לומדון, פרק ב' עמ' 55-27 מהדורה שנייה, 2001.
9. פרופ' גרוס יוסף עו"ד, חוק החברות החדש, מהדורה 5, 2016.
10. אייל ינאי, ניהול אשראי לקוחות, מהדורה שלישית, הוצאת B.D.I - 2002, פרקים 1-2.
11. מאיר חת, שוק ההון הישראלי במנהרת הזמן, כרכים א' וב', הוצאה זמורה ביתן מודן- 2016.
12. דו"ח מסכם - המלצות לעניין הגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב.
- אתר בנק ישראל - הפיקוח על הבנקים - סקירה ודו"חות.
13. דו"ח מסכם הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות.
- אתר בנק ישראל - הפיקוח על הבנקים סקירה ודו"חות.
14. פרופ' גרוס יוסף עו"ד, דירקטורים ונושאי משרה בעידן הממשל התאגידי, הוצאת לשכת עורכי הדין 2018.
- ב. סיכויי אשראי ומשבר האשראי העולמי
1. "מערכת הבנקאות בישראל - סקירה שנתית 2018", בנק ישראל, המפקח על הבנקים, פרק א'.
2. Burger, Allen N, Gregory F. Udell, "Collateral, loan quality, and Bank Risk, Journal of Monetary Economics, 25 (1990) P. 21-42.
3. דוד רוטנברג, ניהול בנקאי בישראל, ניהול נכסים התחייבויות וסיכונים, הוצאת כתר - 2002, פ' 5.
4. אייל ינאי, ניהול אשראי לקוחות, מהדורה שלישית, הוצאת B.D.I - 2002, פ' 3.
5. כללי דירוג אשראי, אתר האינטרנט של מעלות Standart & maalo - mc.
6. מתודולוגיות דירוג - אתר האינטרנט של מידרוג.
7. Ribon Sigal - The Credit Market in Israel Empirical Testing of The Credit Channel, From Israel Economic Review. Vol. 5 No 2 (2007), 1-32
8. רוטנברג דוד, הכס יואל - הקשר בין מחזורי עסקים במשק לבין היקף האשראי הבנקאי ואיכותו על רקע הסכם באזל 2 - הניסיון הישראלי מתוך מאמרים לדיון - הפיקוח על הבנקים - אתר בנק ישראל 6.6.2006
9. נגר ויצמן - האיתנות הפיננסית של המגזר העסקי הריאלי וסיכויי האשראי במערכת הבנקאית בישראל, מתוך סדרת מאמרים לדיון - חטיבת המחקר 25.02.2009 - תקציר - אתר בנק ישראל.
10. סקירת פעילות בנושא אשראי ללווים הגדולים - הלקחים מכשלי האשראי, פעולות הפיקוח על הבנקים והמצב כיום: שאלות ותשובות - הפיקוח על הבנקים - בנק ישראל תאריך עדכון 15/07/2018.
11. ברוידא קובי, ארדמן צביה, שמש מרב - ישראל והמשבר העולמי - 2007-2009, מתוך מחקרים ניירות לדיון לכתבי עת - אתר בנק ישראל.
12. כספי איתמר, בחינת קיומה של בועת נדל"ן בכמות הארצית והאזורית" המקרה הישראלי - אתר בנק ישראל.
13. Gronav Reuben- The recent - economics Crisis - A Microeconomist's- view, from Israel - economic- Review (Iser) vol 8 no.2 מתוך אתר בנק ישראל.
14. Itay Goldstein, Assaf Razin- Review of Theories of financial- crisis- national bureau of economic resarch, January 2013.
15. Boudoukh Jacob- The financial crisis: whence and whither? From Israel Economic Review (Iser) vol 8 no.2
16. נאור זיו, בניטה גולן - סיכון הלווים בשוק המשכנתאות: התפתחותו ההיסטורית והערכתו במספר תרחישים אתר בנק ישראל.
17. ויקיפדיה - המשבר הכלכלי העולמי (2008) - מתוך אתר האינטרנט ויקיפדיה.
18. בוקי ברגמן רו"ח, ניהול סיכויי אשראי, 2011.

ג. עקרונות ושיקולים במתן אשראי

1. Brealy R. and S. Myers, "Principles of corporate Finance" 5th ed. 2002, Mc Graw, Hill Ch. 24-32.
2. Foster G. "Financial Statement Analysis", prentice-hall 2nd Ed. 1986 Chapters 14-16
3. ד"ר יאיר אינגבר, ניתוח כדאיות השקעות, עמ' 199-253, הוצאת המכון לפיריון עבודה ויצור יוני 1994.
4. ד"ר יאיר אינגבר, ניתוח דו"חות כספיים, הוצאת המכון לפיריון עבודה ויצור, יוני 1994, פרקים 8 - 12.
5. ביגר נחום, יסודות המימון הניהול הפיננסי וההשקעות, עמ' 143-197.
6. סאמט יעקב, חשבונאות פיננסית - עקרונות שיטות ונהלים, הוצאת אחיאסף - 1996, פרקים 3, 4, 23, 31.
7. בן ציון ברלב, חשבונאות פיננסית. תאוריה וישומים, הוצאת ע"ש י"ל מאגנס, האוניברסיטה העברית, ירושלים
8. יאיר לפידות, הערכת שווי חברות, הוצאת לומדון, מהדורה שניה - 2001.
9. פלדבוי זוהר, ניתוח דו"חות כספיים, הוצאת פז - 2002.
10. אייל ינאי, ניהול אשראי לקוחות, מהדורה שלישית, הוצאת B.D.I - 2002, פ' 2, 5, 6.
11. גראם מיטל, מיכלסון נועם, להיענות או לא להיענות? שיקולים במתן ביטוח אשראי, אתר בנק ישראל מאי 2018.

ד. הוראות בנק ישראל בנוגע לניהול אשראי

1. הוראות ניהול בנקאי תקין, בנק ישראל, המפקח על הבנקים, אתר האינטרנט של בנק ישראל.
2. דוד רוטנברג, ניהול בנקאי בישראל, ניהול נכסים התחייבויות וסיכונים, הוצאת כתר - 2002, פ' 13-.

ה. מקורות ושימושים לאשראי והתאמתם לצרכי הלקוח

1. מערכת הבנקאות בישראל, סקירה שנתית - 2018, בנק ישראל, המפקח על הבנקים.
2. דוד רוטנברג, ניהול בנקאי בישראל, ניהול נכסים התחייבויות וסיכונים, הוצאת כתר - 2002, פ' 12-.
3. אייל ינאי, ניהול אשראי לקוחות, מהדורה שלישית, הוצאת B.D.I - 2002, פ' 7-.

ו. בטחונות לאשראי, התאמתם לסוגי האשראי השונים ודרכי הערכתם

1. דורון נחמני, נדב בן-ארי, מימון בשיטת הליווי הפיננסי, סוגיות נבחרות בניהול נדל"ן הוצאת בנק טפחות - (1997).
2. שלום לרנר, שעבוד נכסי חברה, הוצאת בורסי תשנ"ז - 1996, עמוד 41-257.
3. ריקרדו בן-אוליאל, דיני בנקאות חלק כללי, המכון למחקרי חקיקה ומשפט ע"ש סאקר עמודים 412-230.
4. אשראי בנקאי ובטחונות, שערי משפט כתב עת של המכללה ללימוד משפט "שערי משפט", כרך ב' חוברת מס' 1, טבת תשנ"ט, דצמבר - 1998.

ז. תשואה מול סיכון

1. מערכת הבנקאות בישראל, סקירה שנתית 2018, בנק ישראל, המפקח על הבנקים.
2. א. גולדשמידט, ד. גבע, "תפקידו של קיצוב האשראי הבנקאי בתהליך קביעת שערי הריבית" סוגיות בבנקאות 5, בנק ישראל המפקח על הבנקים, יחידת המחקר, מאי - 1985.
3. דוד רוטנברג, ניהול בנקאי בישראל, ניהול נכסים התחייבויות וסיכונים, הוצאת כתר - 2002, פ' 3-.

ח. היבטים אשראיים בסחר חוץ

1. ד"ר דוד ששון, אורלי שנקר אשראיים דוקומנטריים - היבטים משפטיים, הוצאת שוקן - י' מ 1996.

ט. מעקב ופיקוח על תיק האשראי - חיזוי ואיתור לקוחות בקשיים

1. ד"ר יאיר אינגבר, ניתוח דו"חות כספיים, 1994, המכון לפיריון עבודה ויצור - מרכז ההדרכה, פ' 13-13-13 עמודים 208-185.

2. Foster G, Financial statement Analysis, prentice-hall 2ed Ed 1986 Ch. 15, PP. 533-573.

3. הוראות ניהול בנקאי תקין, בנק ישראל, המפקח על הבנקים הפרק העוסק בנוגע למעקב ופיקוח על תיק האשראי.

4. אייל ינאי, ניהול אשראי לקוחות, מהדורה שלישית, הוצאת B.D.I - 2002, פ' 4-, פ' 9-.

5. ברודסקי אנה, מודל מבני להערכת הסיכון לחדלות פרעון של חברות בישראל, סקר בנק ישראל מס' 86 - פברואר 2013.

י. הפרשות לחובות מסופקים, חובות אבודים

1. הוראות ניהול בנקאי תקין, בנק ישראל, המפקח על הבנקים, הפרק העוסק בנוהלי הפרשות לחובות מסופקים.

יא. מימוש בטחונות לאשראי

1. עו"ד אליעזר וולובסקי, כונס הנכסים בדיני חברות, הוצאת מהדורה שנייה, 2004 בעריכת עו"ד זיו וולובסקי, הוצאת בורסי.

2. דוד בר-אופיר, הוצאה לפועל הליכים והלכות, פרלשטיין גינוסר בע"מ, מהדורה שביעית מעודכנת למאי 2013.

יב. הסדרי חוב

1. אנה ברודסקי- שיעור ההחזר בהסדרי חוב שנערכו בשוק האג"ח התאגידיות בישראל 2008-2015, אתר בנק ישראל 25/07/2017 (מאמר באנגלית)

2. איתמר מילרד- הסדרי חוב במערכת הבנקאית תיאור וניתוח, הכנסת- מרכז המחקר והמידע, אוגוסט 2016.

3. ד"ר טל מופקדי, ד"ר רועי שלם, היבטים כלכליים בקביעת מדיניות להסדרי חוב קונצרני בישראל, המרכז הבינתחומי מכון אהרון למדינות כלכלית ע"ש אהרון דוברת 2017.

4. הסדרי חוב- ויקיפדיה

5. "קראנו בעיתון שיש לו כסף": מדוע נכשלים הסדרי החוב בישראל- שוק ההון- דה מרקר 01.01.2019 - אתר האינטרנט.

6. חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי התשע"ח - 2018.

7. חוזר לקוחות, חדלות פירעון, יוני 2018- משרד GKH- אתר האינטרנט.

8. נטע נדיב, סיפור של חדלות פירעון: רפורמות פוגשות את ההליך השיפוטי, המשפט המרכז הבינתחומי.

יג. טכניקת הצגת בקשת אשראי, ניתוח אירועים

1. Foster G. "Financial statement Analysis", prentice-hall 2ed Ed. 1986 Ch. 16 PP. 573-610.

יד. מגמות באשראי הבנקאי בשנים 2018-2019

1. דו"חות כספיים לשנת 2018, בנק הפועלים, בל"ל, בנק דיסקונט.

חומר לקריאה נוספת:

לא רלוונטי

הערכת הקורס - הרכב הציון הסופי :

מבחן מסכם בכתב/בחינה בעל פה 75 %

הרצאה 0 %

השתתפות 25 %

הגשת עבודה 0 %

הגשת תרגילים 0 %

הגשת דו"חות 0 %

פרויקט מחקר 0 %

בחנים 0 %

אחר 0 %

מידע נוסף / הערות:

לא רלוונטי