

Документ подписан в Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 09.09.2024 17:26:56
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«03» июня 2024г.

**Рабочая программа дисциплины
Оценка кредитоспособности заемщика**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа 38.04.08.06 "Финтех в банковском бизнесе и цифровых экосистемах"

Для набора 2024 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА Банковское дело**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	15 2/6			
Неделя	УП	РП	УП	РП
Лекции	10	10	10	10
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	52	52	52	52
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 26.03.2024 протокол № 13.

Программу составил(и): к.э.н., доц., Столбовская Н.Н.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., проф., Иванова О.Б.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- | | |
|-----|--|
| 1.1 | формирование знаний, умений и навыков в области теоретических и практических проблем оценки кредитоспособности заемщиков в условиях цифровизации экономики |
|-----|--|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-5:Способен консультировать по вопросам кредитования корпоративных клиентов с использованием современных технологий

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
возможности финансовых технологий в оценке кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-5.1);
Уметь:
использовать финансовые технологии при консультировании и оценке кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-5.2);
Владеть:
оценки кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-5.3).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Теоретические основы оценки кредитоспособности в цифровой экономике»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семе стр	Часов	Компетен- ции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Понятие и особенности оценки кредитоспособности заемщиков в условиях цифровизации экономики» Содержание понятия оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков. Классификация подходов к оценке кредитоспособности заемщика в условиях диджитализации. Цели анализа кредитоспособности корпоративных и розничных заемщиков. Специфика общей схемы анализа кредитоспособности заемщиков с использованием финансовых технологий. Сбор и проверка достоверности информации о заемщике с использованием финансовых технологий. / Лек /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
1.2	Тема 1.2 «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике» Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков с использованием финансовых технологий. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика с элементами финансовых технологий. Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков в цифровой экономике. Особенности анализа кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов с применением способов и методов финансовых технологий. Специфика оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике для целей инвестиционного кредитования. / Лек /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
1.3	Тема 1.1 «Понятие и особенности оценки кредитоспособности заемщиков в условиях цифровизации экономики» - Обсуждение по вопросам: Содержание понятия оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков. Классификация подходов к оценке кредитоспособности заемщика в условиях диджитализации. Цели анализа кредитоспособности корпоративных и розничных заемщиков. Специфика общей схемы анализа кредитоспособности заемщиков с использованием финансовых технологий. Сбор и проверка достоверности информации о заемщике с использованием	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3

	<p>финансовых технологии.</p> <p>Практическое занятие</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Собрать и проанализировать определения кредитоспособности различных авторов. 2. Сравнить понятия «кредитоспособность» с «платежеспособностью» клиента. 3. Изучить классификацию подходов к оценке кредитоспособности заемщиков в условиях диджитализации» <p>Тема 1.2 «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике»</p> <p>Обсуждение вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков 2. Новые методы оценки кредитоспособности заемщиков с использованием финтеха. 3. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика с элементами финансовых технологий. 4. Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков в цифровой экономике. 5. Особенности анализа кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов с применением способов и методов финансовых технологий. 6. Специфика оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике для целей инвестиционного кредитования. <p>Практическое занятие</p> <p>Выполнение письменной работы</p> <p>Решение ситуационных заданий</p> <p>/ Пр /</p>				
1.4	<p>Тема 1.1 «Понятие и особенности оценки кредитоспособности заемщиков в условиях цифровизации экономики»</p> <p>Самостоятельное задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Собрать и проанализировать определения кредитоспособности различных авторов. 2. Сравнить понятия «кредитоспособность» с «платежеспособностью» клиента. 3. Изучить классификацию подходов к оценке кредитоспособности заемщиков в цифровой экономике. 4. Изучит правовые основы развития финансовых технологий / Пр / 	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
1.5	<p>Тема 1.2 «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике»</p> <p>регулирование деятельности коммерческого банка»</p> <p>- самостоятельное изучение методик оценки кредитоспособности корпоративных и розничных с использованием инновационных финансовых технологий</p> <p>- по сайтам банков и организаций с использованием «больших данных» провести сбор информации для проведения оценки кредитоспособности заемщика, подобрать соответствующую методику оценки кредитоспособности заемщика с использованием финансовых технологий.</p> <p>Выполнение заданий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проанализировать проблемы использования финансовых технологий в оценке кредитоспособности заемщика, пути их решения. 2. По сайтам банков провести сбор информации об используемых ими инновационных финансовых технологиях в оценке кредитоспособности заемщиков. <p>/ Ср /</p>	3	11	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
1.6	<p>Тема 1.2 «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике»</p> <p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Разработка рекомендаций по восстановлению кредитоспособности заемщика</p> <p>/ Ср /</p>	3	7	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
Раздел 2. Способы проведения оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике					

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Понятие принципы, объекты и методы экономического анализа оценки кредитоспособности клиентов» Содержание экономического анализа в цифровой экономике. Предмет и объект экономического анализа. Принципы экономического анализа в условиях использования финансовых технологий. Специфика экономического анализа в цифровой экономике. Способы сбора и обработки информации с использованием «больших банных» в оценке кредитоспособности заемщика. Сравнение в экономическом анализе. Способы приведения показателей в сопоставимый вид. Относительные и средние величины. Способы группировки информации с использованием «больших банных» в оценке кредитоспособности заемщиков. Виды группировок. Балансовый способ. Графический способ. Способ табличного отражения данных. Правила построения таблиц. Понятие типы и задачи факторного анализа. Показатели и факторы используемые в оценки кредитоспособности заемщиков с применением финансовых технологий. / Лек /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.2	Тема 2.2. «Применение финансовых инноваций в современных методиках оценки кредитоспособности заемщиков корпоративных и розничных клиентов» Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков на основе инноваций в финансовых технологиях. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности различных субъектов бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц в цифровой экономике. Использование финансовых технологий для оценки инвестиционных проектов. / Лек /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.3	Тема 2.3. «Современные направления цифровизации оценки кредитоспособности заемщика» Современные инновационные методы оценки кредитоспособности заемщиков. Цифровой профиль заемщика. Информационная безопасность заемщика. Комплексная оценка кредитоспособности с применением возможности аналитики больших данных, облачные сервера, нейротехнологий, искусственного интеллекта, системы распределенного реестра для обеспечения качественного уровня построения аналитических отчетов. Проблемы цифровизации оценки кредитоспособности различных субъектов (малого бизнеса, крупных клиентов и населения). Особенности анализа кредитоспособности заемщиков с использованием автоматизированного кредитного скоринга. / Лек /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.4	Тема 2.1. «Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, используемые в российских коммерческих банках» Вопросы обсуждения: 1. Проблемы использования рейтинговых методик оценки кредитоспособности заемщика, пути их решения. 2. Совершенствование методик рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика Практическое занятие Разбор письменных заданий Решение ситуационных заданий и аналитических заданий Представление результатов аналитических заданий / Пр /	3	2	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.5	Тема 2.1 «Понятие принципы, объекты и методы экономического анализа оценки кредитоспособности клиентов» Выполнение ситуационных задания средствами LibreOffice / Ср /	3	7	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.6	Тема 2.2. «Применение финансовых инноваций в современных методиках оценки кредитоспособности заемщиков корпоративных и розничных клиентов» Выполнение ситуационных задания средствами LibreOffice / Ср /	3	7	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3

2.7	<p>Тема 2.3. «Современные направления цифровизации оценки кредитоспособности заемщика»</p> <p>Выполнение аналитического задания средствами LibreOffice Представление и защита самостоятельно разработанного задания</p> <p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Изучение нормативных актов и специальной литературы по теме</p> <ul style="list-style-type: none"> • определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов; • подготовки плана внешнего управления; • подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству; • подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к финансовому оздоровлению. <p>/ Ср /</p>	3	20	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3
2.8	/ Зачёт /	3	4	ПК-5	Л1.2, Л1.1, Л1.3, Л1.4, Л2.2, Л2.4, Л2.1, Л2.3

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Кириченко, Д. А., Симмонова, Н. Е.	Финансовый анализ: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022	https://www.iprbookshop.ru/123545.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Селезнева, Н. Н., Ионова, А. Ф.	Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/74948.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Радченко Ю. В.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616895 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Гузей В. А.	Финансовый анализ: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2021	68

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Гансеев, Р. Ш.	Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2: учебное пособие	Москва: Прометей, 2018	https://www.iprbookshop.ru/94484.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.2		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=561851 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Склярова Ю. М., Латышева Л. А., Лапина Е. Н.	Анализ уровня кредитоспособности сельхозтоваропроизводителей региона с учетом рисков их деятельности и мониторинга механизма их кредитования: монография	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700972 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Ганеев, Р. Ш.	Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1: учебное пособие	Москва: Прометей, 2018	https://www.iprbookshop.ru/94483.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

Базы данных Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) <https://www.fintechru.org/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-5: Способен консультировать по вопросам кредитования корпоративных клиентов с использованием современных технологий			
<p><i>Знания:</i> возможности финансовых технологий в оценке кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов</p>	<p>решение тестовых заданий</p> <p>выполнение письменной работы</p> <p>ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>верность решения тестов</p> <p>изложение теоретических вопросов в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет, верное решение заданий</p>	<p><i>T (1-25)</i></p> <p>ПР (1)</p> <p><i>B33(1-60)</i></p>
<p><i>Умения:</i> использовать финансовые технологии при консультировании и оценке кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов</p>	<p>выполнение письменной работы</p> <p>выполнение аналитических заданий по расчету и анализу показателей</p>	<p>изложение в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически. правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям и выполнении заданий, правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента</p> <p>проведение анализа финансовой отчетности и экономической информации для определения кредитоспособности заемщика-предприятия, правильность расчета</p>	<p>ПР (2)</p> <p><i>A3 (1-12)</i></p>

	кредитоспособности	показателей	
	решение ситуационных заданий	проведение анализа финансовой отчетности и экономической информации с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства и использованные методы и способы оценки кредитоспособности.	СЗ (1-5)
	ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет, верное решение заданий	ВЗЗ (61-63)
<i>Навыки:</i> оценки кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов	выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов;	использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента;	АЗ (1-12).
	выполнение письменной работы	изложение в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически. правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;	ПР (2)
	решение ситуационных заданий	правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом	СЗ (1-5)
	ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации		ВЗЗ (61-63)

* ПР – письменная работа, СЗ – ситуационные задания, АЗ – аналитическое задание, Т – тест, ВЗЗ – вопросы и задания к зачету

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы и задания к зачету

по дисциплине **Оценка кредитоспособности заемщика**

1. В чем состоит содержание оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике?
2. Опишите необходимость и цели оценки кредитоспособности заемщиков.
3. Какие существуют классификации подходов к оценке кредитоспособности заемщика в условиях диджитализации?
4. Какова цель анализа кредитоспособности корпоративных и розничных заемщиков?
5. В чем специфика общей схемы анализа кредитоспособности заемщиков с использованием финансовых технологий?
6. Как осуществляется сбор и проверка достоверности информации о заемщике с использованием финансовых технологий?
7. Назовите суть технологии кредитного скоринга <https://fscorelab.ru/>?
8. Как работает ФИНДАТА - автоматическая платформа подбора кредитного продукта?
9. В каких случаях Система BI-аналитики Yandex DataLens может использоваться?
10. Что такое платежеспособность и кредитоспособность?
11. Какие проблемы оценки кредитоспособности заемщиков в цифровой экономике?
12. Особенности анализа кредитоспособности корпоративных и розничных клиентов с применением способов и методов финансовых технологий?
13. Специфика оценки кредитоспособности заемщика в цифровой экономике для целей инвестиционного кредитования?
14. Способы сбора и обработки информации с использованием «больших данных» в оценке кредитоспособности заемщика?
15. Способы группировки информации с использованием «больших данных» в оценке кредитоспособности заемщиков. Виды группировок.
16. По каким формулам можно рассчитать чистый (собственный) оборотный капитал?
17. Как определяется величина собственных оборотных средств для формирования запасов?
18. Как определяется величина собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов?

19. Как определяется общая величина основных источников средств для формирования запасов?
20. Выполнение каких условий указывает на абсолютно устойчивое финансовое состояние?
21. Выполнение каких условий указывает на нормальное финансовое состояние?
22. Выполнение каких условий указывает на неустойчивое финансовое состояние?
23. Выполнение каких условий указывает на кризисное финансовое состояние?
24. Как рассчитывается коэффициент автономии?
25. Как рассчитывается коэффициент соотношения заемного и собственного капитала?
26. Как рассчитывается коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств?
27. Как рассчитывается коэффициент маневренности?
28. Как рассчитывается индекс постоянного актива?
29. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом?
30. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом?
31. Как рассчитывается коэффициент имущества производственного назначения?
32. Как рассчитывается коэффициент капитализации?
33. Как рассчитывается коэффициент прогноза банкротства?
34. Какое ограничение является нормальным для коэффициента автономии?
35. Какое ограничение является нормальным для коэффициента соотношения заемного и собственного капитала?
36. Какое ограничение является нормальным для коэффициента запасов собственным оборотным капиталом?
37. Какое ограничение является нормальным для коэффициента имущества производственного назначения?
38. Что такое чистые активы?
39. При выполнении каких условий баланс считается абсолютно ликвидным?
40. Что такое ликвидность?
41. Как рассчитывается коэффициент абсолютной ликвидности?
42. Как рассчитывается коэффициент промежуточной ликвидности?
43. Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности (покрытия)?
44. Как рассчитывается коэффициент ликвидности при мобилизации средств?
45. Какое ограничение является нормальным для коэффициента абсолютной ликвидности?
46. Какое ограничение является нормальным для коэффициента промежуточной ликвидности?
47. Какое ограничение является нормальным для коэффициента покрытия?
48. Какое ограничение является нормальным для коэффициента ликвидности при мобилизации средств?
49. Каким образом выглядит неравенство, описывающее «золотое правило экономики»?
50. Как рассчитывается коэффициент рентабельности продаж?
51. Как рассчитывается коэффициент рентабельности совокупных активов?
52. Как рассчитывается коэффициент рентабельности собственного капитала?
53. Как рассчитывается коэффициент рентабельности заемного капитала?
54. Как рассчитывается коэффициент рентабельности произведенной продукции?
55. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?

56. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности?
 57. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости совокупных активов?
 58. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости собственного капитала?
 59. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости заемного капитала?
 60. Какая взаимосвязь у показателей оборачиваемости в днях и количестве оборотов?

Перечень заданий, практических задач

Задания (типовые)

61. Задание

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте динамику, состав и структуру имущества предприятия. Сделайте вывод. Результаты анализа представьте в таблице.

СТАТЬИ АКТИВА	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода		Изменение за год (+, -)		Темп динамики, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	по структуре	
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Внеоборотные активы – всего							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Незавершенное строительство							
Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
2. Оборотные активы – всего							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость							
Дебиторская задолженность							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
ИТОГО							

Вывод:

62. Задание

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте динамику, состав и структуру источников финансовых ресурсов предприятия. Сделайте вывод. Результаты анализа представьте в таблице.

ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ	На начало года		На конец года		Изменение за год (+,-)		Темп динамики, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	по структуре	
А	1	2	3	4	5	6	7
1. 1. Собственные средства (капитал и резервы) –							

всего							
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
2. 2. Заемные средства – всего							
Долгосрочные займы и кредиты							
Прочие долгосрочные обязательства							
Краткосрочные займы и кредиты							
Кредиторская задолженность							
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие краткосрочные обязательства							
ИТОГО							

Вывод:

33. Задание 3

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте финансовую устойчивость при помощи абсолютных показателей (показателей обеспеченности запасов и затрат источниками для их формирования). Сделайте вывод.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	На начало года	На конец года	Изменение за год (+, -)
A	1	2	3
1. Собственный капитал			
2. Внеоборотные активы			
3. Собственный оборотный капитал			
4. Долгосрочные кредиты и займы			
5. Собственный оборотный и долгосрочный заемный капитал			
6. Краткосрочные кредиты и займы			
7. Задолженность поставщикам			
8. Общая величина источников средств для формирования запасов			
9. Общая величина запасов Z			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного капитала для формирования запасов			
11. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала для формирования запасов $\pm E^T$			
12. Излишек (+), недостаток (-) общей величины источников средств для формирования запасов $\pm E^\Sigma$			
13. Тип финансовой устойчивости			
14. Процент покрытия запасов, %			

Вывод:

Критерии оценивания:

Критерии оценивания:

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится в письменном виде.

В задании на зачет входят – 1 вопрос и 1 задание.

Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут.

оценка «зачтено» (50-100 баллов) выставляется, если:

–25- 50 баллов (оценка «зачтено») изложенный магистрантом материал в ответе на вопрос фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов;

–25- 50 баллов (оценка «зачтено») за решение задания

– 38 -50 баллов выставляется обучающемуся, если задание решены верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

– 25- 37 баллов выставляется обучающемуся, если ситуации решены полностью, но обоснования шагов решения недостаточны ,допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

- оценка «не зачтено» (0-49 баллов) выставляется, если:

0-49 баллов за ответы магистранта не связаны с вопросом, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы

- 25- 49 баллов (оценка «не зачтено») за решение задания

– 12 -24 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено менее половины работы.

– 11- 0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Тесты письменные и/или компьютерные*(типовые) по дисциплине Оценка кредитоспособности заемщика

Вопрос 1: Для анализа финансовой устойчивости организации используется модель

- 1- Дюпона;
- 2- Миллера;
- 3- Альтмана;
- 4- Маркса.

Вопрос 2: Модель CAPM используется для определения:

- 1- средневзвешенной стоимости капитала
- 2- требуемой доходности
- 3- рентабельности активов
- 4- ожидаемой доходности.

Вопрос 3: Операционный остаток денежных активов формируется:

- 1- для страхования риска несвоевременного поступления денежных средств от операционной деятельности;
- 2- с целью обеспечения текущих платежей, связанных производственно-коммерческой деятельностью предприятия;
3. с целью осуществления эффективных краткосрочных финансовых вложений

Вопрос 4: Ресурсы предприятия которые могут быть преобразованы в наличные деньги, известны как:

1. активы предприятия;
2. краткосрочные обязательства;
3. недвижимость;
4. оборотные активы

Вопрос 5: источников для формирования оборотных активов, когда:

1. заемные средства привлекаются на короткое время;
2. текущее значение нормы прибыли на вложенный капитал превышает процентную ставку по заемному капиталу;
3. цена заемного капитала (процентная ставка по нему) выше нормы прибыли на вложенный капитал

Вопрос 6: При ускорении оборачиваемости оборотных средств на 4 оборота и среднегодовой их стоимости в отчетном периоде 2500 тыс. руб. выручка от реализации возросла на:

1. 625 тыс.руб.;
2. 5000 тыс.руб.;
3. 10000 тыс.руб.

Вопрос 7: Валюта баланса - 17200 тыс. руб., в том числе - стоимость внеоборотных активов - 9400 тыс.; собственный капитал составляет 11200 тыс. руб., коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами равен:

1. 23,1 %
2. 45,3 %
3. 70,9 %

Вопрос 8: Определить потребность в оборотных средствах по сырью и материалам, если их расход за квартал (90 дней) составил 25200 тыс.руб. , а норма запаса в днях - 28 .

1. 280 тыс.руб.
2. 900 тыс. руб.
3. 7840 тыс.руб.

Вопрос 9: Показатель финансовой активности используется для характеристики:

1. доходности капитала;
2. оборачиваемости капитала;
3. текущей ликвидности

Вопрос 10: В точке безубыточности:

- 1- нет ни прибыли, ни убытков
- 2- есть прибыль
- 3- может быть как прибыль, так и убытки
- 4- максимальный доход.

Вопрос 11: Впишите правильный ответ. Стоимость собственного капитала составляет 350 тыс.руб., краткосрочных обязательств – 150 тыс. руб., долгосрочных обязательств – 100 тыс. руб., оборотных активов – 300 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности.

Вопрос 12: признается ликвидным, если выполняются следующие условия

- 1- $A1 \leq P1, A2 \leq P2, A3 \leq P3, A4 > P4$;
- 2- $A1 > P1, A2 > P2, A3 > P3, A4 \leq P4$;
- 3- $A1 \leq P1, A2 \leq P2, A3 > P3, A4 \leq P4$;
- 4- $A1 > P1, A2 > P2, A3 \leq P3, A4 > P4$.

Вопрос 13: Коэффициент платежеспособности за период рассчитывается по:

- 1- балансу
- 2- отчету о прибылях и убытках
- 3- отчету об изменениях капитала
- 4- отчету о движении денежных средств.

Вопрос 14: Рентабельность собственного капитала можно представить как произведение:

- 1- рентабельности продаж на выручку от продаж;
- 2- рентабельности продаж на мультипликатор собственного капитала;
- 3- рентабельности продаж на оборачиваемость активов и на мультипликатор собственного капитала;
- 4- рентабельности продаж на оборачиваемость активов.

Вопрос 15: Впишите правильный ответ.

Стоимость оборотных активов составляет 350 тыс. руб., в том числе запасов – 100 тыс. руб., денежных средств – 50 тыс.руб., краткосрочных финансовых вложений – 10 тыс. руб., дебиторской задолженности –

150 тыс. руб., прочих оборотных активов – 40 тыс. руб. Стоимость краткосрочных обязательств составляет 300 тыс.руб. Определите коэффициент промежуточной ликвидности.

Вопрос 16: Ликвидность баланса означает, что:

- 1- коэффициент текущей ликвидности больше 2
- 2- выполняются все коэффициенты ликвидности
- 3- имеются в достаточной количестве денежные средства
- 4- структура активов по скорости их обращения в денежные средства соответствует структуре пассивов по срочности их погашения

Вопрос 17: Впишите правильный ответ. Стоимость оборотных активов составляет 350 тыс. руб., в том числе запасов – 100 тыс. руб., денежных средств – 50 тыс.руб., краткосрочных финансовых вложений – 10 тыс. руб., дебиторской задолженности – 150 тыс. руб., прочих оборотных активов – 40 тыс. руб. Стоимость краткосрочных обязательств составляет 300 тыс.руб. Определите коэффициент абсолютной ликвидности

Вопрос 18: На начало года величина внеоборотных активов составляла 1200 тыс. руб., оборотных активов – 1300 тыс. руб., капитала и резервов – 1500 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 1000 тыс. руб. Чему равна величина собственных оборотных средств?

- 1- 300 тыс. руб.;
- 2- собственные оборотные средства отсутствуют;
- 3- 1300 тыс. руб.;
- 4- 500 тыс. руб.

Вопрос 19: Ликвидность предприятия свидетельствует о _____

- 1- способности предприятия покрывать свои краткосрочные обязательства;
- 2- способность предприятия трансформировать активов в денежные средства;
- 3- способность предприятия покрывать свои долгосрочные обязательства;
- скорость оборачиваемости оборотных средств.

Вопрос 20: Что показывает чистая прибыль предприятия – это:

- 1- разницу между выручкой и затратами на производство продукции;
- 2- разницу между выручкой и затратами на оплату труда вспомогательных рабочих;
- 3- разницу между балансовой прибылью и обязательными платежами;
- 4- разницу между выручкой и затратами на стимулирование сбыта.

Вопрос 21: Видами анализа кредитоспособности по признаку времени являются:

- 1- отраслевой;
- 2- перспективный;
- 3- межотраслевой
- 4- ретроспективный.

Вопрос 22: Анализ кредитоспособности является _____ анализом:

- 1- макроэкономическим;
- 2- статистическим;
- 3- инвестиционным;
- 4- микроэкономическим;
- 5- физическим.

Вопрос 23: Впишите правильный ответ.

_____ – метод анализа кредитоспособности на основе сопоставления притока и оттока средств за период, позволяющий оценить способность клиента к погашению долговых обязательств в процессе кругооборота фондов.

Вопрос 24: Впишите правильный ответ.

Стоимость внеоборотных активов составляет 250 тыс.руб., оборотных активов – 300 тыс. руб. Стоимость собственного капитала и резервов равна 400 тыс. руб., долгосрочные обязательства отсутствуют. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Вопрос 25: Впишите правильный ответ.

Величина оборотных активов равна 170 тыс. руб., собственного капитала и резервов – 200 тыс. руб., долгосрочных обязательств – 50 тыс.руб., краткосрочных обязательств – 110 тыс. руб. Чему равна величина собственных оборотных средств?

Критерии оценивания:

Максимум 30 баллов. Вариант содержит 15 заданий. Решение каждого задания оценивается в 2 балл

- 25-30 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 20-24 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 15-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-14 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Ситуационные задания
по дисциплине **Оценка кредитоспособности заемщика**

Задание 1

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте динамику, состав и структуру имущества предприятия. Сделайте вывод. Результаты анализа представьте в таблице.

СТАТЬИ АКТИВА	На начало отчетного периода		На конец отчетного периода		Изменение за год (+, -)		Темп динамики, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	по структуре	
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Внеоборотные активы – всего							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Незавершенное строительство							
Доходные вложения в материальные ценности							
Долгосрочные финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
2. Оборотные активы – всего							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость							
Дебиторская задолженность							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
ИТОГО							

Вывод:

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте динамику, состав и структуру источников финансовых ресурсов предприятия. Сделайте вывод. Результаты анализа представьте в таблице.

ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ	На начало года		На конец года		Изменение за год (+,-)		Темп динамики, %
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	по структуре	
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Собственные средства							

(капитал и резервы) – всего							
Уставный капитал							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
2. 2. Заемные средства – всего							
Долгосрочные займы и кредиты							
Прочие долгосрочные обязательства							
Краткосрочные займы и кредиты							
Кредиторская задолженность							
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов							
Доходы будущих периодов							
Резервы предстоящих расходов							
Прочие краткосрочные обязательства							
ИТОГО							

Вывод:

Задание 3

По данным бухгалтерского баланса проанализируйте финансовую устойчивость при помощи абсолютных показателей (показателей обеспеченности запасов и затрат источниками для их формирования). Сделайте вывод.

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	На начало года	На конец года	Изменение за год (+, -)
A	1	2	3
1. Собственный капитал			
2. Внеоборотные активы			
3. Собственный оборотный капитал			
4. Долгосрочные кредиты и займы			
5. Собственный оборотный и долгосрочный заемный капитал			
6. Краткосрочные кредиты и займы			
7. Задолженность поставщикам			
8. Общая величина источников средств для формирования запасов			
9. Общая величина запасов Z			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного капитала для формирования запасов $\pm E^c$			
11. Излишек (+), недостаток (-) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала для формирования запасов			
12. Излишек (+), недостаток (-) общей величины источников средств для формирования запасов $\pm E^\Sigma$			
13. Тип финансовой устойчивости			

14. Процент покрытия запасов, %			
---------------------------------	--	--	--

Вывод:

Задание 4

По данным бухгалтерского баланса рассчитайте коэффициенты абсолютной, промежуточной, текущей ликвидности и коэффициент ликвидности при мобилизации средств. По данным расчетов проанализируйте платежеспособность предприятия в динамике. Сделайте вывод.

СТАТЬИ БАЛАНСА И КОЭФФИЦИЕНТЫ ЛИКВИДНОСТИ	Нормальные ограничения	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
А	1	2	3	4
1. Денежные средства				
2. Краткосрочные финансовые вложения				
3. Итого абсолютно ликвидных активов				
4. Краткосрочная дебиторская задолженность (до 1 года)				
5. Прочие оборотные активы				
6. Итого денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности				
7. Запасы (за минусом расходов будущих периодов)				
8. Налог на добавленную стоимость				
9. Итого ликвидных активов				
10. Краткосрочные займы и кредиты				
11. Кредиторская задолженность				
12. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов				
13. Прочие краткосрочные обязательства				
14. Итого краткосрочных обязательств				
15. Коэффициент абсолютной ликвидности, Кабл	0,2-0,25			
16. Коэффициент промежуточной ликвидности, Ксл	0,7-0,8			
17. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия), Кп	1-2			
18. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств, Кмс	0,5-0,7			

Вывод:

Задание 5

По данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках проанализируйте оборачиваемость совокупных активов, внеоборотных активов, оборотных активов, собственного капитала. По данным расчетов проанализируйте деловую активность предприятия в динамике. Сделайте вывод.

ПОКАЗАТЕЛИ	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+, -)
А	1	2	3
1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (без НДС), тыс. руб.			
2. Средние остатки совокупных активов, тыс. руб.			
- средние остатки внеоборотных активов			
- средние остатки оборотных активов			
3. Средние остатки собственного капитала, тыс. руб.			
4. Оборачиваемость совокупных активов, дни			
- оборачиваемость внеоборотных активов			

- оборачиваемость оборотных активов			
5. Оборачиваемость собственного капитала, дни			
6. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов, раз			
- коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов			
- коэффициент оборачиваемости оборотных активов			
7. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, раз			

Критерии оценивания:

Студент решает комплект из 5 ситуационных заданий

Максимум 25 баллов

25 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

20 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; решил все рекомендованные задачи, но принятые решения недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

15 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ финансовой отчетности и экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Комплект заданий для письменной работы

по дисциплине **Оценка кредитоспособности заемщика**

Письменная работа 1

Вариант 1

- 1) Что понимается под экономическим анализом в узком смысле?
- 2) Что понимается под экономическим анализом в широком смысле?
- 3) Что такое экономический анализ?

Вариант 2

1. Что является предметом экономического анализа?
2. Что является объектом экономического анализа?
3. На какие виды делится экономический анализ по отраслевому признаку?

Вариант 3

1. Какие требования должны быть учтены при приведении показателей в сопоставимый вид?
2. Что такое абсолютная величина?
3. Что такое относительный показатель?

Вариант 4

- На какие виды делится экономический анализ по охвату изучаемых объектов?
- 1 На какие виды делится экономический анализ по содержанию программы?
 - 2 Что понимается под методом сравнения?

Вариант 5

- 1 На какие виды делится экономический анализ по объектам управления?
- 2 На какие виды делится экономический анализ по методике изучения объектов?
- 3 На какие виды делится экономический анализ по субъектам (пользователям анализа)?

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов. Студент выполняет задания одного варианта по выбору преподавателя.

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических

рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

8 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

6 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Письменная работа 2

По бухгалтерской отчетности предприятия определить

Вариант 1

Как изменилась эффективность основной деятельности и каковы причины такого изменения?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- ◆ указать, на какую сумму за анализируемый период увеличилась или уменьшилась чистая выручка предприятия, прибыльной или убыточной была основная деятельность предприятия;
- ◆ указать, на какую сумму за анализируемый период изменилась себестоимость реализованной продукции;
- ◆ рассчитать темпы роста/снижения чистой выручки и себестоимости;
- ◆ сделать выводы об изменении эффективности основной деятельности предприятия на основе сравнения темпов изменения выручки и темпов изменения себестоимости реализованной продукции.

◆ **Вариант 2**

Как изменилась валовая прибыль и какова доля прочей деятельности в структуре совокупных доходов предприятия?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- ◆ указать, на какую сумму за анализируемый период увеличилась или снизилась валовая прибыль предприятия, каковы ее значения на начало и на конец анализируемого периода, на сколько процентов она увеличилась или снизилась;
- ◆ проанализировать структуру совокупных доходов, полученных от осуществления всех видов деятельности Предприятия на конец анализируемого периода, и выявить, на какие доходы (основные или прочие) приходился наибольший удельный вес;
- ◆ ответить на вопрос: Занимала ли доля доходов от прочей деятельности более 20%?

◆ **Вариант 3**

Как изменилась чистая прибыль предприятия? Имеется ли у него источник пополнения оборотных средств?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- ◆ указать, какая прибыль от основной деятельности и результат от прочей деятельности были в начале анализируемого периода и какая в конце периода;

указать, насколько изменилась прибыль (убытки) предприятия от всех видов деятельности за анализируемый период, на сколько процентов она изменилась. Определить наличие у предприятия источника пополнения оборотных средств.

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов. Студент выполняет задания одного варианта по выбору преподавателя.

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

8 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

6 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Аналитические задания

по дисциплине **Оценка кредитоспособности заемщика**

По данным бухгалтерской отчетности делать выводы.

1. Как изменились активы и имущество предприятия, о чем это говорит? За счет каких источников произошли изменения в имуществе?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать в стоимостном и процентом выражении рост или уменьшение активов предприятия за анализируемый период. За счет роста или падения каких составляющих (внеоборотных или оборотных активов) это произошло. В целом, у предприятия отмечается рост или уменьшение имущества, о чем это свидетельствует.
- Необходимо рассчитать долю основных средств в имуществе. Ответить на вопрос: тяжелую или легкую структуру активов имеет предприятие? О чем это свидетельствует?
- Проанализировать структуру активов предприятия и выявить, какие из них (внеоборотные или оборотные) занимали наибольшую часть в структуре имущества. Необходимо также указать, какие активы (внеоборотные или оборотные) изменялись более быстрыми темпами. О чем может свидетельствовать опережение или отставание темпов роста оборотных активов над (от) внеоборотными.

2. Как изменились внеоборотные активы? О чем свидетельствуют эти изменения?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать долю внеоборотных активов в структуре имущества на конец анализируемого периода, как она изменилась. На какую сумму за анализируемый период увеличились (уменьшились) внеоборотные активы, за счет наращивания (снижения) каких источников финансирования обеспечивался рост (снижение) имущества, как это сказывается на результатах финансово-хозяйственной деятельности.
- указать, как за анализируемый период в структуре внеоборотных активов изменились доли нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства и долгосрочных финансовых вложений.

3. Как изменились оборотные активы? О чем свидетельствуют эти изменения?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать, как за анализируемый период изменилась доля оборотных активов в структуре имущества. На какую сумму увеличились (уменьшились) оборотные активы, за счет каких составляющих (запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, прочих оборотных активов) произошло их изменение.
- указать, как за анализируемый период в структуре оборотных активов изменились доли запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, прочих оборотных активов.

4. Каковы тенденции изменения запасов?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать, как за анализируемый период изменилась стоимость запасов и длительность их оборота. Определяется позитивный или негативный момент в деятельности предприятия при увеличении (уменьшении) стоимости запасов на фоне роста (снижения) длительности их оборота.
- проанализировать изменение (рост или снижение) удельного веса запасов в оборотных активах. Дается ответ на вопрос, что показывает такое изменение.
- рассчитать соотношение темпов роста запасов и выручки. Определить (на основе сравнения темпов изменения данных показателей), что произошло за анализируемый период с финансовыми ресурсами предприятия.
- выявить основные элементы, преобладающие в составе запасов, изменение их доли по сравнению с началом периода анализа.

5. Как изменилась дебиторская задолженность?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать, как за анализируемый период изменилась доля дебиторской задолженности (краткосрочной и долгосрочной) в оборотных активах. Указываются причины изменения объемов дебиторской задолженности. Выявляются проблемы предприятия в отношениях с покупателями.
- рассчитать соотношение темпов роста выручки и дебиторской задолженности, сделать выводы.
- указать, на какую сумму изменилась краткосрочная дебиторская задолженность и как изменилась ее доля в структуре оборотных активов.
- указать, как изменилась длительности оборота краткосрочной дебиторской задолженности на конец анализируемого периода. Делаются выводы.
- сопоставить суммы дебиторской и кредиторской задолженностей на конец и начало анализируемого периода. Сделать выводы.

6. Достаточно или нет у Предприятия собственных оборотных средств?

При ответе на данный вопрос необходимо на основе рассчитанной величины показателя чистого оборотного капитала сделать выводы о достаточности у Предприятия собственных оборотных средств как на начало, так и на конец анализируемого периода.

7. Как изменилась ликвидность оборотных активов предприятия?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- определить тенденцию изменений (рост или падение) за анализируемый период доли долгосрочной дебиторской задолженности в оборотных активах и удельного веса краткосрочной дебиторской задолженности, финансовых вложений и денежных средств. Сделать выводы.
- указать, как изменилась сумма денежных средств за анализируемый период.
- указать, как в стоимостном выражении за анализируемый период изменились краткосрочные финансовые вложения предприятия и как изменилась их доля в структуре оборотных активов.

8. Какой запас финансовой прочности у предприятия, имеются ли у него возможности по привлечению дополнительных заемных средств?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать на конец анализируемого периода значение показателя «Уровень собственного капитала», сравнить его с рекомендуемым значением, сделать вывод.
- сделать вывод о росте (снижении) финансовой устойчивости предприятия.

9. Каков уровень платежеспособности предприятия?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- рассчитать на конец анализируемого периода коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом (фактическим) и коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом, сравнить их с рекомендуемыми значениями. Сделать вывод об уровне платежеспособности предприятия в долгосрочном периоде и оценить динамику изменений.
- указать значения на конец и на начало анализируемого периода следующих показателей: коэффициент обеспеченности собственными средствами, соотношение заемного и собственного капитала (фактического), коэффициент срочной ликвидности. Сравнить значения рассчитанных показателей на конец анализируемого периода с рекомендуемыми значениями.
- указать изменение коэффициента покрытия краткосрочной задолженности оборотными активами, сравнив его с рекомендуемым значением, и сделать вывод о способности предприятия погасить текущие обязательства за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.

10. К какой группе "риска потери платежеспособности" относится предприятие по критерию Бивера?

При ответе на данный вопрос необходимо указать значение коэффициента покрытия обязательств притоком денежных средств (коэффициент Бивера) на конец анализируемого периода, сравнить его с рекомендуемым значением и определить уровень риска потери платежеспособности.

11. Каков уровень резервов у предприятия для финансирования своих затрат?

При ответе на данный вопрос необходимо отразить значение показателя «Интервал самофинансирования» на начало и конец анализируемого периода, сравнить его с рекомендуемым значением и указать уровень резервов у предприятия для финансирования своих затрат в составе себестоимости за счет имеющихся денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и поступлений от дебиторов.

12. Какой группе инвестиционной привлекательности относится предприятие? Какую характеристику можно дать финансовому состоянию и перспективам предприятия?

Группа инвестиционной привлекательности и перспективы предприятия оцениваются на основе пяти финансовых показателей: Рентабельность собственного капитала, Уровень собственного капитала, Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом, Длительность оборота краткосрочной задолженности по денежным платежам, Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала.

Критерии оценивания:

Максимум 25 баллов

25 баллов выставляется, если студент выполнил все 12 заданий, правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

18 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Зачет проводится в письменном виде. В задании – 1 вопрос и 1 задание. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**«Оценка кредитоспособности заемщика»**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по выполнению тестов (письменных и/или компьютерных)

В тестовом задании могут быть включены задания различных типов: в открытой и закрытой формах, с одним или несколькими вариантами ответа.

- с выбором одного или нескольких верных ответов
- с вводом ответа с клавиатуры

В тесте могут сочетаться задания разных типов в любых комбинациях.

Тестовые задания строятся на основе изученного материала.

Для подготовки к тестированию (компьютерному) магистрантам следует повторить основные понятия и методы, изученные в курсе, изучить информацию, содержащуюся в конспектах.

Методические рекомендации по выполнению практических работ

При выполнении практических работ, магистрантам необходимо применять знания,

полученные в ходе теоретического обучения, на практике. Важно знать источники профессиональной информации, в том числе нормы действующего законодательства понимать принципы расчетов, владеть логикой анализа и обоснования. Экономическую информацию необходимо представлять с обязательной ссылкой на источники информации.

Методические указания по решению ситуационных заданий

При анализе бухгалтерской отчетности необходимо ответить по пунктам, развернуто, с подкреплением расчетами, на следующие вопросы.

1. Как изменились активы и имущество предприятия, о чем это говорит? За счет каких источников произошли изменения в имуществе?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать в стоимостном и процентом выражении рост или уменьшение активов предприятия за анализируемый период. За счет роста или падения каких составляющих (внеоборотных или оборотных активов) это произошло. В целом, у предприятия отмечается рост или уменьшение имущества, о чем это свидетельствует.

- Необходимо рассчитать долю основных средств в имуществе. Ответить на вопрос: тяжелую или легкую структуру активов имеет предприятие? О чем это свидетельствует?

- Проанализировать структуру активов предприятия и выявить, какие из них (внеоборотные или оборотные) занимали наибольшую часть в структуре имущества. Необходимо также указать, какие активы (внеоборотные или оборотные) изменялись более быстрыми темпами. О чем может свидетельствовать опережение или отставание темпов роста оборотных активов над (от) внеоборотными.

Как изменились внеоборотные активы? О чем свидетельствуют эти изменения?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать долю внеоборотных активов в структуре имущества на конец анализируемого периода, как она изменилась. На какую сумму за анализируемый период увеличились (уменьшились) внеоборотные активы, за счет наращивания (снижения) каких источников финансирования обеспечивался рост (снижение) имущества, как это сказывается на результатах финансово-хозяйственной деятельности.

- указать, как за анализируемый период в структуре внеоборотных активов изменились доли нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства и долгосрочных финансовых вложений.

Как изменились оборотные активы? О чем свидетельствуют эти изменения?

При ответе на данный вопрос необходимо:

- указать, как за анализируемый период изменилась доля оборотных активов в структуре имущества. На какую сумму увеличились (уменьшились) оборотные активы, за счет каких составляющих (запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, прочих оборотных активов) произошло их изменение.

- указать, как за анализируемый период в структуре оборотных активов изменились доли запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств, прочих оборотных активов.

Решение задания оформить в таблицах, к каждой таблице написать содержательный

ВЫВОД.

Методические рекомендации по выполнению аналитических заданий

Для выполнения *аналитических заданий* используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций и предприятий.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки