

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в:

Дата подписания: 20.06.2026 12:41:03

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины
Современные методы оценки кредитоспособности**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.01.16 Банки и банковская деятельность

Для набора 2026 года

Квалификация
магистр

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

Курс Вид занятий	1		Итого	
	уп	рп		
Лекции	6	6	6	6
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	14	14	14	14
Контактная работа	14	14	14	14
Сам. работа	121	121	121	121
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

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

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

Методический совет направления: д.э.н., доцент Е.М. Евстафьева

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование знаний и навыков в области экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов и оценки их кредитоспособности
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-5. Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка

ПК-4. Способен консультировать клиентов кредитной организации, относящихся к юридическим лицам различных организационно-правовых форм, по вопросам их участия в сделках кредитования

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

методы и приемы анализа кредитоспособности и оценки финансово-хозяйственной деятельности корпоративного заемщика, методы выявления потребности клиента, применяемые в коммерческих банках (соотнесено с индикатором ПК- 4.1); приемы анализа информации регистров аналитического и синтетического учета методы анализа доходности и процентной маржи, в части касающейся корпоративного кредитования, методики оценки кредитных рисков отдельной ссуды и портфеля корпоративных кредитов(соотнесено с индикатором ПК-5.1)

Уметь:

проводить анализ кредитоспособности организаций в целях определения уровня кредитного риска банка и разработки оптимальных условий кредитной сделки(соотнесено с индикатором ПК- 4.2); проводить анализ тенденций и показателей кредитного портфеля корпоративных клиентов банка по критериям риска и доходности(соотнесено с индикатором ПК-5.2)

Владеть:

навыками подготовки аналитических материалов, оценки кредитоспособности организации, необходимых для принятия решения об условиях кредитования корпоративных клиентов(соотнесено с индикатором ПК- 4.3); навыками анализа по результатам выявлять резервы повышения эффективности андеррайтинга корпоративных клиентов; обосновывая их экономическими расчетами (соотнесено с индикатором ПК- 5.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Теоретические основы оценки кредитоспособности»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1 «Понятие кредитоспособности заемщика» 1. Понятие кредитоспособности заемщика. 2. Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков 3. Классификация подходов к оценке кредитоспособности заемщика. 4. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. 5. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации	Лекционные занятия	1	2	ПК-5 ПК-4
1.2	Тема 1.1 «Понятие кредитоспособности заемщика» - Практическое занятие Представление и защита самостоятельно разработанного задания по вопросам: 1. Собрать и проанализировать определения кредитоспособности различных авторов. 2. Сравнить понятия «кредитоспособность» с «платежеспособностью» клиента. 3. Изучить классификацию подходов к оценке кредитоспособности заемщиков	Практические занятия	1	2	ПК-5 ПК-4
1.3	Тема 1.2 «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика» - Практическое занятие Представление и защита самостоятельно разработанного задания по вопросам: 1. Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков 2. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков 3. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика 4. Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого	Практические занятия	1	2	ПК-5 ПК-4

	бизнеса 5. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц. 6. Учет особенностей инвестиционного кредитования для целей оценки кредитоспособности				
1.4	Тема 1.1. «Понятие кредитоспособности заемщика» Самостоятельное задание: 1. Собрать и проанализировать определения кредитоспособности различных авторов. 2. Сравнить понятия «кредитоспособность» с «платежеспособностью» клиента. Изучить классификацию подходов к оценке кредитоспособности заемщиков.	Самостоятельная работа	1	4	ПК-5 ПК-4
1.5	Тема 1.2. «Современные методики оценки кредитоспособности заемщика» 1. Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков 2. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков 3. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика 4. Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса 5. Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц. 6. Учет особенностей инвестиционного кредитования для целей оценки кредитоспособности.	Самостоятельная работа	1	4	ПК-5 ПК-4
1.6	Тема 1.3. «Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, используемые в российских коммерческих банках» Самостоятельное задание: 1. Проблемы использования рейтинговой методики оценки кредитоспособности заемщика, пути их решения. 2. Совершенствование методики рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика Сбербанком России в условиях внедрения международных стандартов Базель III	Самостоятельная работа	1	6	ПК-5 ПК-4
1.7	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента • подготовка предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;	Самостоятельная работа	1	20	ПК-5 ПК-4

Раздел 2. «Порядок и методика проведения оценки кредитоспособности заемщика по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятиями»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 «Понятие принципы, объекты и методы экономического анализа. Экономический анализ в системе управления организацией» 1. Понятие экономического анализа. 2. Предмет и объект экономического анализа. 3. Принципы экономического анализа. 4. Виды экономического анализа. 5. Основные черты метода экономического анализа. Способы обработки информации в экономическом анализе. 6. Сравнение в экономическом анализе. 7. Способы приведения показателей в сопоставимый вид. Относительные и средние величины. 8. Способы группировки информации в экономическом анализе. 9. Виды группировок. 10. Балансовый способ. Графический способ. Способ табличного отражения данных. Правила построения таблиц. Понятие типы и задачи факторного анализа. Показатели и факторы. Классификация факторов	Лекционные занятия	1	4	ПК-5 ПК-4
2.2	Тема 2.1. «Понятие принципы, объекты и методы экономического анализа. Экономический анализ в системе управления организацией» - Практическое занятие Представление и защита самостоятельно разработанного задания Тема 2.2. « Методика проведения оценки кредитоспособности» - Практическое занятие Представление и защита самостоятельно разработанного задания	Практические занятия	1	2	ПК-5 ПК-4
2.3	Тема 2.3. «Анализ финансовых результатов» Семинар – групповая дискуссия Обсуждение с использованием групповой презентации по вопросам: 1. Значение и задачи анализа финансовых результатов.	Практические занятия	1	2	ПК-5 ПК-4

	Источники информации. Система показателей финансовых результатов. 2. Формирование и расчет показателей прибыли, их отражение в учете и отчетности. Анализ динамики, состава и структуры прибыли предприятия. 3. Влияние отдельных групп финансовых результатов на размер прибыли. Прибыль от продаж продукции (работ, услуг): методика исчисления и факторный анализ зависимости прибыли от объема, структуры продукции, себестоимости и цены ее отдельных видов. 4. Система показателей рентабельности и методика их расчета (рентабельность продаж, рентабельность производственных фондов, экономическая рентабельность, финансовая рентабельность, рентабельность финансовых вложений). 5. Факторный анализ показателей рентабельности продаж и рентабельности производственных фондов. - Практическое занятие Представление и защита самостоятельно разработанного задания				
2.4	Тема 2.1. «Понятие принципы, объекты и методы экономического анализа. Экономический анализ в системе управления организацией» Выполнение задания	Самостоятельная работа	1	6	ПК-5 ПК-4
2.5	Тема 2.2. «Методика проведения оценки кредитоспособности» Выполнение задания	Самостоятельная работа	1	10	ПК-5 ПК-4
2.6	Тема 2.3. «Анализ финансовых результатов» Выполнение задания	Самостоятельная работа	1	13	ПК-5 ПК-4
2.7	Тема 2.4 «Анализ финансового состояния» Выполнение задания	Самостоятельная работа	1	12	ПК-5 ПК-4
2.8	Тема 2.5. «Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности» Выполнение задания	Самостоятельная работа	1	8	ПК-5 ПК-4
2.9	Тема 2.6. «Анализ ликвидности» Выполнение задания средствами LibreOffice	Самостоятельная работа	1	8	ПК-5 ПК-4
2.10	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента • 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	Самостоятельная работа	1	30	ПК-5 ПК-4
2.11	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	1	9	ПК-5 ПК-4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Соколова, А. А.	Финансовый анализ (продвинутый уровень): практикум	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016	ЭБС «IPR SMART»
2		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
4	Радченко Ю. В.	Анализ финансовой отчетности: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант»

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>**5.3. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся 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

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.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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-4: Способен консультировать клиентов кредитной организации, относящихся к юридическим лицам различных организационно-правовых форм, по вопросам их участия в сделках кредитования			
<p><i>Знать:</i> методы и приемы анализа кредитоспособности и оценки финансово-хозяйственной деятельности корпоративного заемщика, методы выявления потребности клиента, применяемые в коммерческих банках</p>	<p>выполнение заданий по расчету и анализу показателей кредитоспособности решение ситуационных заданий</p> <p>ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>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>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет, верное решение заданий</p>	<p>теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12</p>

<p><i>Уметь:</i> проводить анализ кредитоспособности организаций в целях определения уровня кредитного риска банка и разработки оптимальных условий кредитной сделки</p>	<p>выполнение заданий по расчету и анализу показателей кредитоспособности решение ситуационных заданий</p> <p>ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>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>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет, верное решение заданий</p>	<p>теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12</p>
<p><i>Владеть:</i> навыками подготовки аналитических материалов, оценки кредитоспособности организации, необходимых для</p>	<p>выполнение заданий по расчету и анализу показателей кредитоспособности решение ситуационных заданий</p>	<p>Умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям и выполнении заданий,</p>	<p>теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные</p>

<p>принятия решения об условиях кредитования корпоративных клиентов</p>	<p>ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента</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>задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12)</p>
---	---	--	---

ПК-5: Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка

<p><i>Знать:</i> приемы анализа информации регистров аналитического и синтетического учета методы анализа доходности и процентной маржи, в части касающейся корпоративного кредитования, методики оценки кредитных рисков отдельной ссуды и портфеля корпоративных кредитов</p>	<p>решение тестовых заданий</p> <p>ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Верность решения тестов,</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных</p>	<p>теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12)</p>
---	---	---	---

		ресурсов Интернет; задание выполнено верно	
<i>Уметь:</i> проводить анализ тенденций и показателей кредитного портфеля корпоративных клиентов банка по критериям риска и доходности	выполнение письменной работы ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации	изложение в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически. правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12
<i>Владеть:</i> навыками анализа по результатам выявлять резервы повышения эффективности андеррайтинга корпоративных клиентов; обосновывая их экономическими расчетами	выполнение письменной работы ответы и решение заданий в ходе промежуточной аттестации	изложение в письменной работе, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически. правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из	теоретические вопросы к экзамену (1-50), практические задания (51-53), тесты (1-25), ситуационные задания (1-5), комплект заданий для письменной работы(1-2), комплект разноуровневых заданий (1-12

		информационных ресурсов Интернет;	
--	--	-----------------------------------	--

1.2 Шкалы оценивания:

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

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

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

Теоретические вопросы к экзамену

1. Что такое абсолютная величина?
2. Что такое относительный показатель?
3. Что такое финансовая устойчивость?
4. Что такое финансовое состояние предприятия?
5. Что такое платежеспособность?
6. По каким формулам можно рассчитать чистый (собственный) оборотный капитал?
7. Как определяется величина собственных оборотных средств для формирования запасов?
8. Как определяется величина собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов?
9. Как определяется общая величина основных источников средств для формирования запасов?
10. Выполнение каких условий указывает на абсолютно устойчивое финансовое состояние?
11. Выполнение каких условий указывает на нормальное финансовое состояние?
12. Выполнение каких условий указывает на неустойчивое финансовое состояние?
13. Выполнение каких условий указывает на кризисное финансовое состояние?
14. Как рассчитывается коэффициент автономии?
15. Как рассчитывается коэффициент соотношения заемного и собственного капитала?
16. Как рассчитывается коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств?
17. Как рассчитывается коэффициент маневренности?
18. Как рассчитывается индекс постоянного актива?
19. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом?
20. Как рассчитывается коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом?
21. Как рассчитывается коэффициент имущества производственного назначения?
22. Как рассчитывается коэффициент капитализации?
23. Как рассчитывается коэффициент прогноза банкротства?
24. Какое ограничение является нормальным для коэффициента автономии?
25. Какое ограничение является нормальным для коэффициента соотношения заемного и собственного капитала?

26. Какое ограничение является нормальным для коэффициента запасов собственным оборотным капиталом?
27. Какое ограничение является нормальным для коэффициента имущества производственного назначения?
28. Что такое чистые активы?
29. При выполнении каких условий баланс считается абсолютно ликвидным?
30. Что такое ликвидность?
31. Как рассчитывается коэффициент абсолютной ликвидности?
32. Как рассчитывается коэффициент промежуточной ликвидности?
33. Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности (покрытия)?
34. Как рассчитывается коэффициент ликвидности при мобилизации средств?
35. Какое ограничение является нормальным для коэффициента абсолютной ликвидности?
36. Какое ограничение является нормальным для коэффициента промежуточной ликвидности?
37. Какое ограничение является нормальным для коэффициента покрытия?
38. Какое ограничение является нормальным для коэффициента ликвидности при мобилизации средств?
39. Каким образом выглядит неравенство, описывающее «золотое правило экономики»?
40. Как рассчитывается коэффициент рентабельности продаж?
41. Как рассчитывается коэффициент рентабельности совокупных активов?
42. Как рассчитывается коэффициент рентабельности собственного капитала?
43. Как рассчитывается коэффициент рентабельности заемного капитала?
44. Как рассчитывается коэффициент рентабельности произведенной продукции?
45. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?
46. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности?
47. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости совокупных активов?
48. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости собственного капитала?
49. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости заемного капитала?
50. Какая взаимосвязь у показателей оборачиваемости в днях и количестве оборотов?

Практические задания

51. 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. 2.Оборотные активы – всего							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость							
Дебиторская задолженность							
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
ИТОГО							

Вывод:

52.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:**53. Задание**

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 (+, -)
А	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, %			

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется, если ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задача или ситуация решена верно.
- оценка «хорошо» (67-83 балла) выставляется, если ответ по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задача или ситуация решена верно или содержит несущественные недочеты.
- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется, если обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса; у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса; задача или ситуация решена, но вывод по ней недостаточно аргументирован
- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов), выставляется, если у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине; в процессе ответа допущены принципиальные ошибки при изложении материала, задача или ситуация решена неверно или не решена.

Тесты

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- $A_1 \leq P_1, A_2 \leq P_2, A_3 \leq P_3, A_4 > P_4$;
- 2- $A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 \leq P_4$;
- 3- $A_1 \leq P_1, A_2 \leq P_2, A_3 > P_3, A_4 \leq P_4$;
- 4- $A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 \leq P_3, A_4 > P_4$.

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.

- 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

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. 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 (+, -)
А	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 (+, -)
A	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			

Вывод:

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов-25.

21-25 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).

17-20 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.

9-16 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.

0-8 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

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

- 1 На какие виды делится экономический анализ по охвату изучаемых объектов?
- 2 На какие виды делится экономический анализ по содержанию программы?
- 3 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)?

Письменная работа 2

Вариант 1

По бухгалтерской отчетности предприятия определить

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

По бухгалтерской отчетности предприятия определить

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

По бухгалтерской отчетности предприятия определить

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:

Максимальное количество баллов-20.

16-20 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).

11-15 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.

6-10 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.

0-5 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Комплект разноуровневых заданий

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.

18-25 баллов – выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы, краткие, ясные выводы и заключение. Студент уверенно выступает, защищая задание. удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию.;

10-17 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован; студент выступает, защищая задание., формулирует и доносит до аудитории собственную позицию

1-9 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон; студент выступает. Защищая задание, но отвечает не на все вопросы аудитории

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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 экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 1 вопрос и 1 задание. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 2

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Современные методы оценки кредитоспособности»

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 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.