

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина

Оценка кредитоспособности заемщика

Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.13

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Направление

38.03.01

Экономика

код

наименование направления

Программа

Финансы и кредит

Форма обучения

Заочная

Для поступивших на обучение в
2020 г.

Разработчик (составитель)

старший преподаватель

Шнайдерман А. В.

ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	3
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	8
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	33

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
1	2	3				4
Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)	1 этап: Знания	Не владеет навыками применения соответствующих норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Владеет навыками применения некоторых норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Владеет навыками применения соответствующих норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Владеет навыками применения соответствующих общих и отраслевых норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Решение задач
	2 этап: Умения	Не умеет использовать установленные нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Умеет использовать некоторые установленные нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Умеет использовать установленные нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Умеет использовать общие и отраслевые установленные нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	Тестирование
	3 этап: Владения (навыки / опыт)	Не знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные	Знает некоторые нормы, регулирующие бюджетные,	Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные	Знает общие и отраслевые нормы, регулирующие бюджетные,	Устный опрос

	деятельности)	отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.	налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.	отношения в области банковской деятельности, учета и контроля	налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля, а также направления их использования	
Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)	1 этап: Знания	Не знает основных показателей и методик составления финансовых планов.	Знает некоторые показатели финансовых планов, а имеет общие представления о методиках их расчета/	Знает показатели и методики составления финансовых планов.	Знает общие и отраслевые показатели, их нормативные значения, также методики составления финансовых планов.	Тестирование
	2 этап: Умения	Не умеет обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений кредитного учреждения с заемщиком.	Умеет организовывать основные условия осуществления финансовых взаимоотношений кредитного учреждения с заемщиком.	Умеет обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений кредитного учреждения с заемщиком.	Умеет обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений кредитного учреждения с заемщиком с учетом актуальных требований законодательства.	Тестирование
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не владеет навыками анализа показателей финансовой отчетности и планов потенциального заемщика	Владеет навыками анализа основных показателей финансовой отчетности и планов потенциального заемщика	Владеет навыками анализа показателей финансовой отчетности и планов потенциального заемщика	Владеет навыками анализа общих и отраслевых показателей финансовой отчетности и планов потенциального заемщика	Решение задач

Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	1 этап: Знания	Не умеет систематизировать информацию на основе социальноэкономических показателей, характеризующих уровень кредитоспособности заемщиков	Умеет систематизировать информацию на базе основных социальноэкономических показателей, характеризующих уровень кредитоспособности заемщиков	Умеет систематизировать информацию на основе социальноэкономических показателей, характеризующих уровень кредитоспособности заемщиков	Умеет систематизировать информацию на основе базовых и специальных социальноэкономических показателей, характеризующих уровень кредитоспособности заемщиков	Тестирование
	2 этап: Умения	Не знает типовых методик и действующую нормативноправовую базу для расчета экономических и социальноэкономических показателей, характеризующих кредитоспособность корпоративных заемщиков	Знает основные методики для расчета экономических и социальноэкономических показателей, характеризующих кредитоспособность корпоративных заемщиков, имеет общие знания об источниках нормативно-правовой базы.	Знает типовые методики и действующую нормативноправовую базу для расчета экономических и социальноэкономических показателей, характеризующих кредитоспособность корпоративных заемщиков.	Знает типовые и специализированные методики и действующую нормативноправовую базу с учетом последних изменений для расчета экономических и социальноэкономических показателей, характеризующих кредитоспособность корпоративных заемщиков.	Устный опрос

	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельност и)	Не умеет формулировать выводы об уровне кредитоспособн ости корпоративных заемщиков	Умеет формулировать общие выводы об уровне кредитоспособн ости корпоративных заемщиков.	Умеет формулировать выводы об уровне кредитоспособн ости корпоративных заемщиков.	Умеет формулировать выводы об уровне кредитоспособно сти корпоративных заемщиков, определяя при этом риски.	Решение задач
Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	1 этап: Знания	Не умеет применять инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.	Умеет применять некоторые инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, в общем анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.	Умеет применять инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.	Умеет применять широкий спектр инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и глубоко обосновывать полученные выводы.	Тестирован ие
	2 этап: Умения	Не владеет современными методиками расчета экономических	Владеет некоторыми методиками расчета экономических	Владеет общими методиками расчета экономических	Владеет общими и специализирован ными методиками расчета	Решение задач

		показателей, необходимыми для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.	показателей, необходимыми для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.	показателей, необходимыми для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.	экономических показателей, необходимыми для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.	
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не знает основные понятия и методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.	Знает общие понятия и базовые методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Знает понятия и методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Знает понятия и основные и специализированные методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Устный опрос

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

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 на этапе «Знания»

1. Экономическая сущность кредитования физических и юридических лиц.
2. Субъекты кредитных отношений и их характеристика.
3. Общая схема кредитования.
4. Основные формы кредитования.
5. Виды кредитов по различным классификационным признакам.
6. Схемы погашения кредита.
7. Какие способы обеспечения долговых обязательств применяются в РФ?
8. Проблемы и перспективы развития кредитования в РФ.
9. Особенности зарубежного кредитования.
10. Каково соотношение понятий «кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность»?

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 на этапе «Знания»

1. Каковы факторы, определяющие кредитоспособность заемщика?
2. Для чего кредитным учреждением проводится анализ кредитоспособности заемщика?
3. Критерии оценки кредитоспособности заемщика.
4. Классификация кредитоспособности заемщика.
5. Последовательность проведения оценки кредитоспособности заемщика.
6. Особенности оценки кредитоспособности заемщика в практике зарубежных и отечественных банков.
7. Сущность и источники риска заемщика.
8. Факторы, определяющие пределы безопасного заимствования организации.
9. Каким образом заимствования влияют на риск нарушения ликвидности организации.
10. Правовое обеспечение анализа кредитоспособности заемщика.
11. Информационная база оценки кредитоспособности юридических лиц.
12. Бухгалтерский баланс: содержание, характеристика и использование в анализе.
13. Отчет о финансовых результатах как информационная база проведения оценки.
14. Оценка качества и доступности информации для внешнего (банковского) анализа кредитоспособности заемщика
15. Источники информации, используемые для оценки кредитоспособности физических лиц.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-21 на этапе «Знания»

1. На какие этапы условно можно разделить процесс кредитования?
2. Что входит в обязанности кредитного консультанта?
3. Какими источниками информации пользуются банки для оценки кредитоспособности потенциального заемщика?
4. Перечислите факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика.
5. Какие документы требуется предъявить заемщику – физическому лицу для получения банковского кредита?

6. Какие документы требуется предъявить заёмщику – юридическому лицу для получения банковского кредита?
7. Какие формы финансовой отчетности потенциального заемщика используются банком для оценки его кредитоспособности?
8. Понятие и характеристика кредитного риска.
9. Типы кредитного риска.
10. Причины наступления банковских рисков и факторы кредитного риска.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-22 на этапе «Знания»

1. Кредитный риск заемщика.
2. Количественная и качественная оценка кредитных рисков.
3. Способы выявления кредитных рисков.
4. Управление банковским кредитным риском.
5. Способы минимизации кредитных рисков.
6. Охарактеризуйте понятие «банковский риск».
7. Охарактеризуйте понятие «кредитный риск».
8. Какие мероприятия проводит банк для снижения кредитного риска?
9. Перечислите способы снижения кредитного риска.
10. Какие существуют источники покрытия риска?
11. В чём заключается суть диверсификации?
12. На основании чего производится оценка кредитного риска?

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 на этапе «Умения»

1. Кредит - это ...
 - а) экономические отношения, между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств или товаров на условиях срочности, возвратности и платности.
 - б) экономические отношения, между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств или товаров на безвозмездной основе.
 - в) взаимоотношения между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств.
2. Объектом кредитной сделки является:
 - а) услуги кредитного учреждения;
 - б) ссуженная стоимость;
 - в) товары.
3. В чем заключается содержание принципа возвратности?
 - а) отражает необходимость возврата кредита в точно установленный срок;
 - б) выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств;
 - в) выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком обязательств.
4. Субъектами кредитных отношений являются:
 - а) физические и юридические лица;
 - б) кредитные учреждения;
 - в) кредитор и заемщик.
5. Ссуженная стоимость - это ...
 - а) объект кредитной сделки, по поводу которого возникает кредитное отношение;

- б) величина ежемесячного платежа по кредиту;
- в) остаток задолженности по кредиту.

6. В чем заключается содержание принципа срочности?

- а) отражает необходимость возврата кредита в точно установленный срок;
- б) выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств;
- в) выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком обязательств.

7. В какой из форм кредитования одной из сторон является государство?

- а) банковский кредит;
- б) государственный кредит;
- в) коммерческий кредит.

8. В какой из форм кредита осуществляется предоставление ссуд под залог недвижимого имущества?

- а) коммерческий кредит;
- б) международный кредит;
- в) ипотечный кредит.

9. По сроку предоставления кредиты делятся на:

- а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- б) краткосрочные и дальнесрочные;
- в) среднесрочные и долгосрочные.

10. Кредитор - это ...

- а) субъект, получающий ссуду;
- б) субъект, предоставляющий стоимость во временное пользование;
- в) объект, предоставляющий стоимость во временное пользование.

11. Основным источником информации для проведения оценки кредитоспособности юридических лиц является:

- А) статистическая отчетность предприятия;
- В) учетная политика;
- С) бухгалтерская отчетность предприятия.

12. Бухгалтерская отчетность - ...

- А) единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности;
- В) форма отчетности, которая содержит сведения о финансовых результатах за отчетный и предыдущий период, отраженных нарастающим итогом;
- С) отчетность предприятия, в которой отражается состояние хозяйственных средств и их источников в денежной оценке на определенную дату.

13. Отчет о финансовых результатах - ...

- А) единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности;
- В) форма отчетности, которая содержит сведения о финансовых результатах за отчетный и предыдущий период, отраженных нарастающим итогом;
- С) отчетность предприятия, в которой отражается состояние хозяйственных средств и их источников в денежной оценке на определенную дату.

14. Пассив бухгалтерского баланса содержит сведения:

- А) о составе и размещении имущества предприятия;
- В) об источниках формирования имущества;
- С) о величине собственного капитала предприятия.

15. Источником информации о доходах потенциального заемщика является:

- А) Выписка по расчетному счету;
- В) Справка о доходах физического лица;
- С) Документ, удостоверяющий личность.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-3 на этапе «Умения»

1. Собственный капитал предприятия отражается:

- А) в активе бухгалтерского баланса;
- В) в пассиве бухгалтерского баланса;
- С) в III разделе бухгалтерского баланса.

2. Оптимальным соотношением между собственным и заемным капиталом считается:

- А) 60% : 40% ;
- В) 50% : 50% ;
- С) 100% : 0%.

3. Заемный капитал предприятия отражается:

- А) в активе бухгалтерского баланса;
- В) в пассиве бухгалтерского баланса;
- С) в отчете о финансовых результатах.

4. Критическим соотношением между собственным и заемным капиталом считается:

- А) 60% : 40% ;
- В) 50% : 50% ;
- С) 100% : 0%.

5. В какой форме отчетности отражаются доходы, расходы и финансовые результаты предприятия.

- А) отчет о финансовых результатах;
- В) бухгалтерский баланс;
- С) отчет о движении денежных средств.

6. Кредитоспособность заемщика - это ...

- а) характеристика объекта, свидетельствующая о способности финансировать текущую деятельность;
- б) оптимальное соотношение собственного и заемного капитала;
- в) возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по долговым обязательствам перед кредитором, а так же определяющая степень риска при кредитовании конкретного заемщика.

7. Является ли понятие «Платежеспособность» и «Кредитоспособность» синонимами?

- а) да;
- б) нет;
- в) нет правильного ответа.

8.Целью внешнего анализа кредитоспособности заемщика является:

- а) принятие решения о выдаче кредита;
- б) обоснование условий кредитного договора;
- в) оценка текущего финансового состояния объекта.

9.Субъектами внешнего анализа кредитоспособности заемщика являются:

- а) кредитные учреждения;
- б) уполномоченные отделы предприятия;
- в) физические лица.

10....- это та задолженность, которая не погашена в срок.

- а) текущая задолженность;
- б) просроченная задолженность;
- в) погашенная задолженность.

11. Какой из методов, применяемых в оценке кредитоспособности заемщика, направлен на оценку влияния факторов на общий резульативный показатель?

- а) факторный анализ;
- б) сравнительный анализ;
- в) коэффициентный метод.

12. Укажите оптимальное соотношение собственного и заемного капитала:

- а) 50/50.
- б) 60/40.
- в) 100/0.

13. Трендовый анализ направлен на ...

- а) определение тенденций изменения показателей;
- б) изучение соотношений элементов в целом;
- в) определение влияния факторов на резульативный показатель.

14. Вертикальный анализ позволяет ...

- а) изучить динамику показателей;
- б) оценить значения финансовых коэффициентов;
- в) рассмотреть структуру показателей.

15. Результаты, какого из видов оценки кредитоспособности заемщика являются коммерческой тайной?

- а) внутренняя;
- б) внешняя;
- в) рейтинговая.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-21 на этапе «Умения»

1. Укажите способы оценки кредитоспособности Заемщика:

- а) анализ баланса на ликвидность;
- б) анализ денежного потока;
- в) финансовый анализ;
- г) система финансовых коэффициентов

2. Укажите пропущенный этап процедуры предоставления кредита:

- а) прием и оформление заявки на кредит;
- б) проверка информации, визы служб;
- в) оценка кредитоспособности заемщика;
- г) выезд кредитного инспектора на объект кредитования;
- д) подготовка заключения и принятие решения по кредитованию;
- е) исполнение кредита.

3. Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:

- а) принадлежать залогодателю на правах собственности;
- б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
- в) быть ликвидными;
- г) все вышеуказанное.

4. При оценке кредитоспособности заемщика для практики кредитования в отечественных банках характерно соблюдение следующих условий:

- а) доля продукции заемщика на внутреннем и мировом рынке;
- б) оценка финансового состояния заемщика;
- в) качество менеджмента на предприятии заемщика;
- г) проверка состояния счетов Заемщика;
- д) анализ кредитной истории Заемщика;
- е) анализ денежного потока;
- ж) анализ конкурентоспособности Заемщика.

5. При предоставлении ссуды под залог заключение дополнительного договора залога:

- а) требуется;
- б) не требуется.

6. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

- а) служба безопасности;
- б) кредитный комитет;
- в) кредитный инспектор.

7. Кредитный договор заключаться на неопределенный срок:

- а) может, если это предусмотрено кредитным договором;
- б) не может;
- в) может, если предоставление кредита производится траншами, срок каждого из которых не превышает 1 года.

8. Особенности долгосрочного кредитования:

- а) высокие риски
- б) кредитор – государство
- в) кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
- г) объект кредитования – инвестиционный проект;
- д) все вышеуказанные.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-22 на этапе «Умения»

1. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

- а) Овердрафт
- б) Факторинг

в) Форфейтинг

2. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет.

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

3. Роль кредита характеризуется

- а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
- б) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
- в) результатами его применения и методами их достижения
- г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
- д) все ответы верны

4. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- а) стихийного характера производственной деятельности
- б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
- в) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- д) все ответы верны

5. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.

- а) валютный риск;
- б) страховой риск;
- в) риск ликвидности;
- г) риск процентной ставки;
- д) риск невозврата денежных средств;
- е) риск злоупотреблений;
- ж) риск просрочки платежа.

6. По классификации банковских рисков кредитный риск относится к:

- а) систематическим;
- б) несистематическим.

7. Выделите показатели текущего кредитного риска:

- а) длительность просрочки по погашению ссуды;
- б) изменение финансового положения заемщика;
- в) текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
- г) доля просрочки по выплате процента.

Перечень задач контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 2 на этапе «Владения»

1. Провести структурно - динамический анализ капитала предприятия. Сделать вывод по результатам расчетов. Показатели сокращать до 0,01.

Показатели	Абсолютные величины, тыс.руб.	Удельные веса, %	Изменения
------------	-------------------------------	------------------	-----------

	t ₀	t ₁	t ₀	t ₁	Δабс.	вуд.в есе	Δотн.
Собственный капитал	6 480	7 210					
Заемный капитал	3 840	2 120					
Итого источников финансирования							

2. Провести структурно-динамический анализ заемного капитала. Сделать вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	t ₀	t ₁	Удельный вес, %		Изменения		
			t ₀	t ₁	Δабс.	в уд.весе	Δотн.
Долгосрочные обязательства	91 528	103 654					
Краткосрочные обязательства	4 674	991					
Кредиторская задолженность	358 439	307 657					
Прочие обязательства	2 784	1 395					
Итого			100	100			

Перечень задач контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 3 на этапе «Владения»

1. Провести детализированный анализ источников финансирования предприятия. Сделать вывод о зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	t ₀	t ₁	Удельный вес, %		Изменения		
			t ₀	t ₁	Δабс.	в уд.весе	Δотн.
Уставный капитал	18	18					
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)					
Переоценка внеоборотных активов	34 543	34 543					
Добавочный капитал	80 134	80 134					
Резервный капитал	10	10					
Нераспределенная прибыль	292 533	307 395					
Итого собственный капитал							
Долгосрочные обязательства	416 235	366 950					
Краткосрочные обязательства	13 574	20 854					

Кредиторская задолженность	52 358	66 522					
Прочие обязательства	6 454	7 029					
Итого заемный капитал							
Итого источников финансирования			100	100			

Перечень задач контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 21 на этапе «Владения»

1. Задание: Провести оценку кредитоспособности условного предприятия по данным бухгалтерской отчетности (Приложение 1) и сделать вывод о возможности кредитования данного объекта.

Оценка кредитоспособности заемщика с помощью финансовых коэффициентов

I. Составление агрегированного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Агрегированный баланс

Группы	Показатели	Алгоритм расчета	Значение показателя
Актив			
A ₁	Наиболее ликвидные активы	1250+1240	5383
A ₂	Быстрореализуемые активы	1230+1260	24190
A ₃	Медленно реализуемые активы	1210+1220	44640+158 44798
A ₄	Труднореализуемые активы	1100	78 179
Баланс	A ₁ +A ₂ +A ₃ + A ₄	1600	152 550
Пассив			
П ₁	Наиболее срочные обязательства	1520+1550	38590+3 38593
П ₂	Краткосрочные обязательства	1500- П ₁	63264-38593 24671
П ₃	Долгосрочные обязательства	1400	1268
П ₄	Постоянные пассивы	1300	88018
Баланс	П ₁ +П ₂ +П ₃ +П ₄	1700	152 550

Агрегированный отчет о финансовых результатах

Группы	Наименование	Алгоритм расчета	Значение в отчетном периоде
П ₅	Выручка от реализации	2110	599102
П ₆	Себестоимость	2120	(454060)
П ₇	Прибыль (Убыток) до налогообложения	2300	16682

II. Расчет финансовых коэффициентов.

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета	Значение показателя в отчетном периоде
1. Коэффициент текущей ликвидности	$K_{мл} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}$	74371/63264 1,18
2. Коэффициент критической ликвидности	$K_{кл} = \frac{A1+A2}{П1+П2}$	29573/63264 0,47
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = \frac{A1}{П1+П2}$	5383/63264 0,09
4. Коэффициент автономии	$K_a = \frac{П4}{П1+П2+П3+П4}$	88018/152550 0,58

III. Определение уровня кредитоспособности заемщика.

Критерии ранжирования заемщика по уровню кредитоспособности

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля, %
$K_{мл}$	0,2 и выше	0,15-0,20	Менее 0,15	30
$K_{кл}$	1,0 и выше	0,5-1,0	Менее 0,5	20
$K_{ал}$	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0	30
K_a	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,2	20

Рейтинговая оценка предприятия заемщика

Коэффициенты	Значение	Класс	Доля, %	Расчет кредитного рейтинга
$K_{мл}$	1,18	2	30	60
$K_{кл}$	0,47	3	20	60
$K_{ал}$	0,09	3	30	90
K_a	0,58	1	20	20
Итоговое рейтинговое число				230

Вывод:

Прогноз возможного банкротства предприятия - заемщика.

Показатель	Расчет	Значение
X_1	$\frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Активы}} = \frac{A1 + A2 + A3}{A1 + A2 + A3 + A4}$	74371/152550 0,48
X_2	$\frac{\text{НРП}}{\text{Активы}} = \frac{\text{НРП}}{A1 + A2 + A3 + A4}$	66702/152550 0,44
X_3	$\frac{\text{Брутто-доходы}}{\text{Активы}} = \frac{П7}{A1+A2+A3+A4}$	16682/152550 0,11
X_4	$\frac{\text{Рыночная оценка капитала}}{\text{Балансовая оценка суммарной задолженности}} = \frac{A1 + A2 + A3 + A4}{П1 + П2 + П3}$	152550/64532= 2,36

X_5	$\frac{\text{Объем продаж}}{\text{Активы}} = \frac{П5}{A1 + A2 + A3 + A4}$	$\frac{599102}{152550} = 3,9$
Z	$1,2 X_1 + 1,4 X_2 + 3,3 X_3 + 0,6 X_4 + 1,0 X_5$	$0,58 + 0,62 + 0,36 + 1,42 + 3,9 = 6,88$

Вывод:

Перечень задач контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 22 на этапе «Владения»

Таблица 1

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив			Пассив			Платежный излишек/недостаток	
Группы	Предыдущий период	Отчетный период	Группы	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
A ₁			П ₁				
A ₂			П ₂				
A ₃			П ₃				
A ₄			П ₄				
Баланс			Баланс				

Вывод:

Таблица 2

Полученное соотношение групп активов и пассивов

Оптимальное соотношение	Предыдущий период	Отчетный период
$A_1 \geq P_1$ $A_2 \geq P_2$ $A_3 \geq P_3$ $A_4 \leq P_4$		

Вывод:

Таблица 3

Расчет показателей ликвидности по данным таблицы 1

Показатели	Формула расчета	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
Текущая ликвидность	$(A_1 + A_2) - (П_1 + П_2)$			
Перспективная Ликвидность	$A_3 - П_3$			
Коэффициент общей ликвидности	$\frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{П_1 + 0,5П_2 + 0,3П_3}$			

Вывод:

Таблица 4

Анализ относительных показателей ликвидности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
1. Коэффициент текущей ликвидности			
2. Коэффициент критической ликвидности			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
4. Доля оборотных средств в активах			
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			

Вывод:

Таблица 5

Расчет и оценка показателей платежеспособности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Δабс.
1. Уровень платежеспособности			
2. Коэффициент текущей платежеспособности			
3. Коэффициент текущей платежной готовности			
4. Коэффициент чистой выручки			

Вывод:

Методика оценки кредитоспособности заемщика с использованием коэффициентов ликвидности, оборачиваемости и рентабельности.

I. Расчет основных и дополнительных показателей.

Основные показатели

Показатель	Усл.обозначение	Значение в отчетном периоде
Коэффициент абсолютной ликвидности	K_1	
Коэффициент критической ликвидности	K_2	
Коэффициент текущей ликвидности	K_3	
Коэффициент наличия собственных средств	K_4	
Рентабельность продаж	K_5	
Рентабельность деятельности предприятия	K_6	

Дополнительные показатели

Показатель	t_0	t_1
Коэффициент оборачиваемости текущих (оборотных) активов		
Период оборота текущих (оборотных) активов		
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости текущих активов		
Коэффициент оборачиваемости запасов		
Период оборота запасов		
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости текущих активов		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		
Период погашения дебиторской задолженности		
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости дебиторской задолженности		

II. Определение суммы баллов по рассчитанным показателям.

Показатель	Значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
K_1			0,05	
K_2			0,10	
K_3			0,40	
K_4			0,20	
K_5			0,15	
K_6			0,10	
Итого	×	×	1	

III. Определение рейтинга заемщика или его класса.

$S = 0,05$ Категория $K_1 + 0,10$ Категория $K_2 + 0,40$ Категория $K_3 + 0,20$ Категория $K_4 + 0,15$ Категория $K_5 + 0,10$ Категория K_6

Вывод:

2. **Задание:** Провести оценку кредитоспособности условного предприятия по данным бухгалтерской отчетности (Приложение 1) и сделать вывод о возможности кредитования данного объекта.

Оценка кредитоспособности заемщика с помощью финансовых коэффициентов

I. Составление агрегированного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Агрегированный баланс

Группы	Показатели	Алгоритм расчета	Значение показателя
Актив			
A ₁	Наиболее ликвидные активы	1250+1240	
A ₂	Быстрореализуемые активы	1230+1260	
A ₃	Медленно реализуемые активы	1210+1220	
A ₄	Труднореализуемые активы	1100	
Баланс	A ₁ +A ₂ +A ₃ + A ₄	1600	
Пассив			
П ₁	Наиболее срочные обязательства	1520+1550	
П ₂	Краткосрочные обязательства	1500- П ₁	
П ₃	Долгосрочные обязательства	1400	
П ₄	Постоянные пассивы	1300	
Баланс	П ₁ +П ₂ +П ₃ +П ₄	1700	

Агрегированный отчет о финансовых результатах

Группы	Наименование	Алгоритм расчета	Значение в отчетном периоде
П ₅	Выручка от реализации	2110	
П ₆	Себестоимость	2120	
П ₇	Прибыль (Убыток) до налогообложения	2300	

II. Расчет финансовых коэффициентов.

Наименование коэффициента	Алгоритм расчета	Значение показателя в отчетном периоде
1. Коэффициент текущей ликвидности	$K_{мл} = \frac{A_1+A_2+A_3}{П_1+П_2}$	
2. Коэффициент критической ликвидности	$K_{кл} = \frac{A_1+A_2}{П_1+П_2}$	
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = \frac{A_1}{П_1+П_2}$	
4. Коэффициент автономии	$K_a = \frac{П_4}{П_1+П_2+П_3+П_4}$	

III. Определение уровня кредитоспособности заемщика.

Критерии ранжирования заемщика по уровню кредитоспособности

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля, %
$K_{мл}$	0,2 и выше	0,15-0,20	Менее 0,15	30
$K_{кл}$	1,0 и выше	0,5-1,0	Менее 0,5	20
$K_{ал}$	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0	30
K_a	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,2	20

Рейтинговая оценка предприятия заемщика

Коэффициенты	Значение	Класс	Доля, %	Расчет кредитного рейтинга
$K_{мл}$			30	
$K_{кл}$			20	
$K_{ал}$			30	
K_a			20	
Итоговое рейтинговое число				

Вывод:

Прогноз возможного банкротства предприятия - заемщика.

Показатель	Расчет	Значение
X_1	$\frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Активы}} = \frac{A1 + A2 + A3}{A1 + A2 + A3 + A4}$	
X_2	$\frac{\text{НРП}}{\text{Активы}} = \frac{\text{НРП}}{A1 + A2 + A3 + A4}$	
X_3	$\frac{\text{Брутто-доходы}}{\text{Активы}} = \frac{\text{П7}}{A1 + A2 + A3 + A4}$	
X_4	$\frac{\text{Рыночная оценка капитала}}{\text{Балансовая оценка суммарной задолженности}} = \frac{A1 + A2 + A3 + A4}{\text{П1} + \text{П2} + \text{П3}}$	
X_5	$\frac{\text{Объем продаж}}{\text{Активы}} = \frac{\text{П5}}{A1 + A2 + A3 + A4}$	
Z	$1,2 X_1 + 1,4 X_2 + 3,3 X_3 + 0,6 X_4 + 1,0 X_5$	

Вывод:

Контрольная работа №1

Ф.И.О. _____.

ВАРИАНТ- 1

1. Тестирование (5 баллов):

1. Оптимальным соотношением между собственным и заемным капиталом считается:

А) 60% : 40% ;

В) 50% : 50% ;

С) 100% : 0%.

2. Заемный капитал предприятия отражается:

А) в активе бухгалтерского баланса;

В) в пассиве бухгалтерского баланса;

С) в отчете о финансовых результатах.

3. Является ли понятие «Платежеспособность» и «Кредитоспособность» синонимами?

а) да;

б) нет;

в) нет правильного ответа.

4. Кредит - это ...

а) экономические отношения, между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств или товаров на условиях срочности, возвратности и платности.

б) экономические отношения, между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств или товаров на безвозмездной основе.

в) взаимоотношения между кредитором и заемщиком по выдаче в долг денежных средств.

5. Суженная стоимость - это ...

а) объект кредитной сделки, по поводу которого возникает кредитное отношение;

б) величина ежемесячного платежа по кредиту;

в) остаток задолженности по кредиту.

6. В чем заключается содержание принципа возвратности?

а) отражает необходимость возврата кредита в точно установленный срок;

б) выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств;

в) выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком обязательств.

7. Основным источником информации для проведения оценки кредитоспособности юридических лиц является:

А) статистическая отчетность предприятия;

В) учетная политика;

С) бухгалтерская отчетность предприятия.

8. - это та задолженность, которая не погашена в срок.

а) текущая задолженность;

б) просроченная задолженность;

в) погашенная задолженность.

9. Источником информации о доходах потенциального заемщика является:

- А) Выписка по расчетному счету;
- В) Справка о доходах физического лица;**
- С) Документ, удостоверяющий личность.

10. В какой форме отчетности отражаются доходы, расходы и финансовые результаты предприятия.

- А) отчет о финансовых результатах;**
- В) бухгалтерский баланс;
- С) отчет о движении денежных средств.

2. Раскройте определения следующих терминов (10 баллов):

- 1) Кредит - ...
- 2) Субъект кредита - ...
- 3) Заемщик - ...
- 4) Процедуры оценки кредитоспособности заемщика - ...
- 5) Кредитоспособность клиента коммерческого банка - ...
- 6) Ликвидность - ...
- 7) Юридическое лицо - ...
- 8) Бухгалтерский баланс - ...
- 9) Собственный капитал - ...
- 10) Кредиторская задолженность - ...

3. Решение задач (10 баллов):

Провести детализированный анализ источников финансирования предприятия. Сделать вывод о зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Расчеты сокращать до 0,1.

Показатели	t ₀	t ₁	Удельный вес, %		Изменения		
			t ₀	t ₁	Абс.	в уд. весе	Отн.
Уставный капитал	10	10					
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)					
Переоценка внеоборотных активов	120	135					
Добавочный капитал	240	185					
Резервный капитал	100	100					
Нераспределенная прибыль	850	735					
Итого собственный капитал							
Долгосрочные обязательства	640	545					
Краткосрочные обязательства	120	135					
Кредиторская задолженность	250	380					
Прочие обязательства	70	40					
Итого заемный капитал							
Итого источников			100	100			

Ф.И.О. _____.

ВАРИАНТ- 2

1. Тестирование (5 баллов):

1. Критическим соотношением между собственным и заемным капиталом считается:

А) 60% : 40% ;

В) 50% : 50% ;

С) 100% : 0%.

2. Кредитоспособность заемщика - это ...

а) характеристика объекта, свидетельствующая о способности финансировать текущую деятельность;

б) оптимальное соотношение собственного и заемного капитала;

в) возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по долговым обязательствам перед кредитором, а так же определяющая степень риска при кредитовании конкретного заемщика.

3. Целью внешнего анализа кредитоспособности заемщика является:

а) принятие решения о выдаче кредита;

б) обоснование условий кредитного договора;

в) оценка текущего финансового состояния объекта.

4. Объектом кредитной сделки является:

а) услуги кредитного учреждения;

б) ссуженная стоимость;

в) товары.

5. Субъектами кредитных отношений являются:

а) физические и юридические лица;

б) кредитные учреждения;

в) кредитор и заемщик.

6. В чем заключается содержание принципа срочности?

а) отражает необходимость возврата кредита в точно установленный срок;

б) выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств;

в) выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком обязательств.

7. По сроку предоставления кредиты делятся на:

а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

б) краткосрочные и дальнесрочные;

в) среднесрочные и долгосрочные.

8. Кредитор - это ...

а) субъект, получающий ссуду;

б) субъект, предоставляющий стоимость во временное пользование;

в) объект, предоставляющий стоимость во временное пользование.

9. Бухгалтерская отчетность - ...

- А) единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности;
- В) форма отчетности, которая содержит сведения о финансовых результатах за отчетный и предыдущий период, отраженных нарастающим итогом;
- С) отчетность предприятия, в которой отражается состояние хозяйственных средств и их источников в денежной оценке на определенную дату.

10. Собственный капитал предприятия отражается:

- А) в активе бухгалтерского баланса;
- В) в пассиве бухгалтерского баланса;
- С) в III разделе бухгалтерского баланса.

2. Раскройте определения следующих терминов (10 баллов):

- 1) Объект кредита - ...
- 2) Кредитор - ...
- 3) Кредитоспособность заемщика - ...
- 4) Просроченная задолженность - ...
- 5) Платежеспособность - ...
- 6) Ликвидность - ...
- 7) Бухгалтерская отчетность - ...
- 8) Отчет о финансовых результатах - ...
- 9) Заемный капитал - ...
- 10) Физическое лицо - ...

3. Решение задач (10 баллов):

Провести детализированный анализ источников финансирования предприятия. Сделать вывод о зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	t ₀	t ₁	Удельный вес, %		Изменения		
			t ₀	t ₁	Δабс.	в уд. весе	Δотн.
Уставный капитал	10	10					
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)					
Переоценка внеоборотных активов	216	170					
Добавочный капитал	240	165					
Резервный капитал	100	100					
Нераспределенная прибыль	615	535					
Итого собственный капитал							
Долгосрочные обязательства	730	820					
Краткосрочные обязательства	170						
Кредиторская задолженность	245	328					
Прочие обязательства	80	50					
Итого заемный капитал							

Итого источников финансирования			100	100			
--	--	--	-----	-----	--	--	--

Контрольная работа №2

ВАРИАНТ 1

1. Тестирование (10 баллов):

1. Основным источником информации для оценки кредитоспособности юридических лиц является:

- а) бухгалтерская отчетность;
- б) отчет о целевом использовании денежных средств;
- в) отчет о движении денежных средств предприятия.

2. Постоянные пассивы включают:

- а) собственный капитал;
- б) кредиторскую задолженность;
- в) дебиторскую задолженность.

3. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

- а) степень покрытия заемного капитала собственными средствами;
- б) скорость погашения дебиторской задолженности;
- в) степень покрытия текущих обязательств оборотными активами.

4. В чем измеряется рентабельность продаж?

- а) тыс.руб.;
- б) %;
- в) млн.руб.

5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется как отношение:

- а) выручки к среднегодовой стоимости дебиторской задолженности;
- б) прибыли к затратам;
- в) дебиторской задолженности к кредиторской.

6. Кредитоспособность потенциального заемщика оценивается как высокая, если сумма по обслуживанию долга составляет ... от чистого дохода заемщика.

- а) 30-40%;
- б) 5-10%
- в) 15%.

7. Кто первым разработал алгоритм кредитного скоринга?

- а) Э. Альтман;
- б) Д. Дюран;
- в) А. Бивер.

8. Одним из критериев кредитоспособности физического лица является:

- а) биография;
- б) уровень образования;
- в) кредитная история.

9. Значение кредитного рейтинга при котором в выдаче кредита будет отказано:

- а) максимальной значение;
- б) граница отсечения;
- в) среднестатистическое значение.

10. Источником информации о доходах потенциального заемщика является:

- А) Выписка по расчетному счету;
- В) Справка о доходах физического лица;
- С) Документ, удостоверяющий личность.

2. Оценка кредитоспособности предприятия (15 баллов):

Исходные данные для проведения оценки

Показатель	2017 год
Денежные средства и их эквиваленты	5 348
Финансовые вложения	720
Запасы и НДС	13 280
Дебиторская задолженность	14 520
Внеоборотные активы	17 240
Собственный капитал	13 210
Долгосрочные обязательства	7 856
Краткосрочные обязательства	30 042
В т.ч.:	
Кредиторская задолженность	14 210
Выручка	65 540
Себестоимость	32 218
Прибыль до налогообложения	20 310

I. Составление агрегированного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Агрегированный баланс

Группы	Показатели	Значение показателя
Актив		
A ₁	Наиболее ликвидные активы	
A ₂	Быстрореализуемые активы	
A ₃	Медленно реализуемые активы	
A ₄	Труднореализуемые активы	
Баланс	A ₁ + A ₂ + A ₃ + A ₄	
Пассив		
П ₁	Наиболее срочные обязательства	
П ₂	Краткосрочные обязательства	
П ₃	Долгосрочные обязательства	
П ₄	Постоянные пассивы	
Баланс	П ₁ + П ₂ + П ₃ + П ₄	

Агрегированный отчет о финансовых результатах

Группы	Наименование	Значение в отчетном периоде
П ₅	Выручка от реализации	

П ₆	Себестоимость	
П ₇	Прибыль (Убыток) до налогообложения	

II. Расчет финансовых коэффициентов.

Наименование коэффициента	Значение показателя в отчетном периоде
1. Коэффициент текущей ликвидности	
2. Коэффициент критической ликвидности	
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	
4. Коэффициент автономии	

III. Определение уровня кредитоспособности заемщика.

Критерии ранжирования заемщика по уровню кредитоспособности

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля, %
$K_{мл}$	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0	30
$K_{кл}$	1,0 и выше	0,5-1,0	Менее 0,5	20
$K_{ал}$	0,2 и выше	0,15-0,20	Менее 0,15	30
K_a	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,5	20

Рейтинговая оценка предприятия заемщика

Коэффициенты	Значение	Класс	Доля, %	Расчет кредитного рейтинга
$K_{мл}$			30	
$K_{кл}$			20	
$K_{ал}$			30	
K_a			20	
Итоговое рейтинговое число				

Вывод:

ВАРИАНТ 2

1. К наиболее ликвидным активам относятся:

- а) собственный капитал;
- б) оборотные активы;
- в) денежные средства и их эквиваленты.

2. К наименее ликвидным активам относятся:

- а) денежные средства;
- б) основные средства;
- в) дебиторская задолженность.

3. Коэффициент автономии рассчитывается как отношение:
- собственного капитала к валюте баланса;
 - заемного капитала в валюте баланса;
 - собственного капитала к заемному.
4. Ускорение оборачиваемости активов приводит к ... средств.
- перерасходу;
 - увеличению;
 - экономии.
5. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует:
- возможность предприятия своевременно и в полном объеме погасить заемные средства;
 - степень покрытия краткосрочных обязательств наиболее ликвидными активами и ближайшими поступлениями;
 - часть источников, которую можно направить на финансирование текущей деятельности.
6. Укажите верные типы систем оценки потребительского кредита.
- формализованные и экспертные;
 - традиционный и специальные;
 - оценочный и кредитный скоринг.
7. Основным документом, характеризующим уровень доходов физического лица, является:
- справка 2-НДФЛ;
 - бухгалтерская отчетность;
 - налоговая декларация.
8. Поведенческий скоринг позволяет:
- составить психологический портрет заемщика;
 - определить величину реальных доходов заемщика;
 - принять решение о возможности выдачи кредита.
9. Является ли понятие кредитоспособность и платежеспособность синонимами?
- да;
 - нет;
 - нет верного ответа.
10. Под кредитоспособностью заемщика понимается:
- способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства;
 - тот объем обязательств, который заемщик способен погасить;
 - объем обязательств заемщика.

2. Оценка кредитоспособности предприятия (15 баллов):

Исходные данные для проведения оценки

Показатель	2017 год
Денежные средства и их эквиваленты	5 348
Финансовые вложения	720
Запасы и НДС	13 280
Дебиторская задолженность	14 520
Внеоборотные активы	17 240

Собственный капитал	13 210
Долгосрочные обязательства	7 856
Краткосрочные обязательства	30 042
В т.ч.:	
Кредиторская задолженность	14 210
Выручка	65 540
Себестоимость	32 218
Прибыль до налогообложения	20 310

I. Составление агрегированного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Агрегированный баланс

Группы	Показатели	Значение показателя
Актив		
A ₁	Наиболее ликвидные активы	
A ₂	Быстрореализуемые активы	
A ₃	Медленно реализуемые активы	
A ₄	Труднореализуемые активы	
Баланс	A ₁ + A ₂ + A ₃ + A ₄	
Пассив		
П ₁	Наиболее срочные обязательства	
П ₂	Краткосрочные обязательства	
П ₃	Долгосрочные обязательства	
П ₄	Постоянные пассивы	
Баланс	П ₁ + П ₂ + П ₃ + П ₄	

Агрегированный отчет о финансовых результатах

Группы	Наименование	Значение в отчетном периоде
П ₅	Выручка от реализации	
П ₆	Себестоимость	
П ₇	Прибыль (Убыток) до налогообложения	

II. Расчет финансовых коэффициентов.

Наименование коэффициента	Значение показателя в отчетном периоде
1. Коэффициент текущей ликвидности	
2. Коэффициент критической ликвидности	
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	
4. Коэффициент автономии	

III. Определение уровня кредитоспособности заемщика.

Критерии ранжирования заемщика по уровню кредитоспособности

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля, %
$K_{мл}$	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0	30
$K_{кл}$	1,0 и выше	0,5-1,0	Менее 0,5	20
$K_{ал}$	0,2 и выше	0,15-0,20	Менее 0,15	30
K_a	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,5	20

Рейтинговая оценка предприятия заемщика

Коэффициенты	Значение	Класс	Доля, %	Расчет кредитного рейтинга
$K_{мл}$			30	
$K_{кл}$			20	
$K_{ал}$			30	
K_a			20	
Итоговое рейтинговое число				

Вывод:

Вопросы к зачету

1. Экономическая сущность кредитования физических и юридических лиц.
2. Субъекты кредитных отношений и их характеристика.
3. Общая схема кредитования.
4. Основные формы кредитования.
5. Виды кредитов по различным классификационным признакам.
6. Схемы погашения кредита.
7. Потребительское кредитование
8. Бухгалтерский учёт предоставления кредита
9. Функции подразделений банка в кредитном процессе
10. Кредитный мониторинг заёмщика
11. Порядок предоставления кредита
12. Залог, заклад, договор залога
13. Кредитный мониторинг банка
14. Кредитное бюро, их взаимодействие с банками
15. Обеспечение кредита
16. Нормативно-правовое регулирование кредитования
17. Способы управления кредитным риском
18. Кредитная политика банка
19. Классификация банковских кредитов
20. Кредитные риски. Классификация кредитных рисков
21. Проблемные и безнадёжные кредиты, бухгалтерский учёт
22. Методы оценки платёжеспособности физического лица
23. Взыскание заложенного имущества
24. Бухгалтерский учёт резервов на возможные потери по ссудам
25. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица
26. Кредитный договор клиента заемщика

Сущность и источники риска заемщика.

27. Факторы, определяющие пределы безопасного заимствования организации

Правовое обеспечение анализа кредитоспособности заемщика.

28. Информационная база оценки кредитоспособности юридических лиц.

29. Бухгалтерский баланс: содержание, характеристика и использование в анализе.

30. Отчет о финансовых результатах как информационная база проведения оценки.

31. Оценка качества и доступности информации для внешнего (банковского) анализа кредитоспособности заемщика

32. Источники информации, используемые для оценки кредитоспособности физических лиц.

33. Кредитный риск заемщика.

34. Количественная и качественная оценка кредитных рисков.

35. Способы выявления кредитных рисков.

36. Управление банковским кредитным риском.

37. Способы минимизации кредитных рисков.

38. Охарактеризуйте понятие «банковский риск».

39. Охарактеризуйте понятие «кредитный риск».

40. Особенности оценки кредитоспособности в РФ.

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

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Раздел 1				
Текущий контроль				
1. Аудиторная работа	5	1	0	5
2. Тестовый контроль	5	2	0	10
3. Решение задач	10	1	0	10
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	25	1	0	25
Раздел 2				
Текущий контроль				
1. Аудиторная работа	5	1	0	5
2. Тестовый контроль	5	2	0	10
3. Решение задач	10	1	0	10
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	25	1	0	25
Поощрительные баллы				10
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на				

аудиторных занятиях				
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических занятий			0	-10
Итоговый контроль				
Зачет			0	

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл = $k \times$ Максимальный балл,

где $k = 0,2$ при уровне освоения «неудовлетворительно», $k = 0,4$ при уровне освоения «удовлетворительно», $k = 0,8$ при уровне освоения «хорошо» и $k = 1$ при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.