

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка состояния и кредитоспособности заемщика

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль программы Финансы и кредит

Уровень высшего образования – бакалавриат

Программа подготовки – академический бакалавриат

Форма обучения
Очная

Институт	<i>Экономики и управления</i>
Кафедра	<i>Экономики и финансов</i>
Курс	4
Семестр	8

Магнитогорск
2017 г.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МОиН РФ от 12.11.2015 № 1327.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики и финансов «31» 08 2017 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой  А.В. Ивлев

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и управления «01» 09 2017 г., протокол № 1.


Председатель  / Н.Р. Бальнская /

Рабочая программа составлена:

доцент, к.п.н., доцент

 / Н.Н.Костина /

Рецензент: к.э.н., доцент кафедры менеджмента ФГБОУ ВО «МГТУ им.Г.И.Носова».

 / Т.К.Пимонова /

1 Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» предполагается достижение следующих целей в области обучения, воспитания и развития, соответствующих целям ОП:

- формирование у учащихся теоретических знаний и комплексного представления об организации и оценки состояния кредитоспособности заемщика;
- выработка устойчивых знаний и умений в осуществлении оценки кредитоспособности заемщика как юридического, так и физического лица;
- закрепление профессиональных навыков по профессии.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы подготовки бакалавра (магистра, специалиста)

Дисциплина «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» входит в профессиональный цикл в вариативную часть программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения:

- «Методы принятия управленческих решений»
- «Деньги, кредит, банки»;
- «Финансы»;
- «Банковское дело»;
- «Банковские операции»;
- «Банковские риски»;
- «Основы профессиональной деятельности».

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы: при сдаче государственных экзаменов, а также при написании, анализе и защиты ВКР

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-2 – способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	
Знать	– основные определения и понятия, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; – основные методы исследований, используемых при расчёте экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; – основные типовые методики, позволяющие рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
Уметь	– выделять группы необходимых экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<ul style="list-style-type: none"> – на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей распознавать эффективное решение от неэффективного; – применять полученные знания в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; – корректно выражать и аргументированно обосновывать положения предметной области знания;
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – методами расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; – способами демонстрации умения анализировать ситуацию на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей; – навыками и методиками обобщения результатов полученного решения; – способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов расчёта; – возможностью междисциплинарного применения результатов расчёта экономических и социально-экономических показателей; – основными методами исследования в области анализа экономических и социально-экономических показателей, практическими умениями и навыками их использования; – профессиональным языком предметной области знания; – способами совершенствования профессиональных знаний и умений путем использования возможностей информационной среды;
ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроле; – содержание правовых норм, определения понятий и структурные характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> – выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учета и контроле; – распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учета и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения;

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<ul style="list-style-type: none"> – выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; – приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – корректно выражать и аргументировано обосновывать применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле в предметной области знания.
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике; – способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – методами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – основными методами исследования в области нормирования и регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования; – основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды (в предметной области знания).
ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке	

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – методики оценки кредитоспособности клиентов; – правила и порядок оформления и выдачи кредитов, их документальное сопровождение; – виды и особенности операций на рынке межбанковских кредитов, порядок их проведения; – виды целевых резервов, порядок их формирования;
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> – анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять документы при выдаче кредитов; – проводить операции на рынке межбанковских кредитов
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> - навыками оформления и выдачи кредитов, учитывая кредитоспособность клиента; - навыками формирования и регулирования целевых резервов;

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 57,2 акад. часов:
 - аудиторная – 54 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 2 акад. часа;
 - внеаудиторная – 3,2 акад. часов
- самостоятельная работа – 15,1 акад. часов;
- подготовка к экзамену – 35,7 акад. часа

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
<u>Раздел 1. Основы кредитования</u>								
1.1.Тема Организация кредитного процесса. Кредитный договор, его структура	8	1,5	-	4/2И	1	Самостоятельное изучение учебной и научно литературы.	Устный опрос	ПК-22- зу
1.2. Тема. Способы обеспечения возврата кредита	8	1	-	2/1И	1	Подготовка к семинарскому	Семинарские занятия	ПК-22- зу
Итого по разделу	8	2,5	-	6/3И	2	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	
<u>Раздел 2. Виды договоров обеспечения возвратности кредита</u>		2	-	4/2И	1	Выполнение практических работ	Проверка индивидуальных заданий	ПК-22-зув

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Итого по разделу	8	2	-	4/2И	1	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	
<u>Раздел 3. Особенности кредитования заемщиков</u>								
3.1. Тема Порядок кредитования юридических и физических лиц	8	2	-	4/2И	2	Выполнение практических работ	Проверка индивидуальных заданий	ПК-22-зув, ДПК-2-зув
Итого по разделу	8	2	-	4/2И	2	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	
<u>Раздел 4. Кредитное досье и дело</u>								
4.1. Тема Документы, составляющие кредитное досье. Особенности кредитных историй	8	2,5	-	4	2	Самостоятельное изучение учебной и научно литературы.	Устный опрос	ПК-22-зув, ДПК-2-зув
Итого по разделу	8	2,5	-	4	2	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками,	Тестирование	

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
6.1. Тема Понятие и виды просроченных задолженностей. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей.	8	2	-	2/2И	2	Подготовка к семинарскому	Семинарские занятия	ПК-22-зув, ДПК-2-зув
Итого по разделу	8	2	-	2/2И	2	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	
<u>Раздел 7. Определение кредитоспособности заемщиков</u>		2,5	-	6/1И	2,1	Выполнение практических работ (решение задач)	Проверка индивидуальных заданий	ПК-2-зув
Итого по разделу	8	2,5	-	6/1И	2,1	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	
Итого за семестр		18		36/14И	15,1	Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами.	Тестирование	

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Итого по дисциплине		18	-	36/14И	15,1		Промежуточный контроль экзамен	

5 Образовательные и информационные технологии

Реализации предусмотренных видов учебной работы в качестве образовательных технологий в преподавании дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» используется традиционная и информационно-коммуникационные образовательные технологии.

Передача необходимых теоретических знаний и формирование основных представлений по курсу «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» происходит с использованием мультимедийного оборудования.

Лекции проходят в традиционной форме, форме проблемных лекций.

Теоретический материал на проблемных лекциях является результатом усвоения полученной информации посредством постановки проблемного вопроса и путей его решения.

Традиционные образовательные технологии ориентируются на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения). Учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер.

Формы учебных занятий с использованием традиционных технологий:

Информационная лекция – последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Семинар – беседа преподавателя и студентов, обсуждение заранее подготовленных сообщений по каждому вопросу плана занятия с единым для всех перечнем рекомендуемой обязательной и дополнительной литературы.

Практическое занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

Технологии проблемного обучения – организация образовательного процесса, которая предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций для стимулирования активной познавательной деятельности студентов.

Формы учебных занятий с использованием технологий проблемного обучения:

Проблемная лекция – изложение материала, предполагающее постановку проблемных и дискуссионных вопросов, освещение различных научных подходов, авторские комментарии, связанные с различными моделями интерпретации изучаемого материала.

Интерактивные технологии – организация образовательного процесса, которая предполагает активное и нелинейное взаимодействие всех участников, достижение на этой основе лично значимого для них образовательного результата. Наряду со специализированными технологиями такого рода принцип интерактивности прослеживается в большинстве современных образовательных технологий. Интерактивность подразумевает субъект-субъектные отношения в ходе образовательного процесса и, как следствие, формирование саморазвивающейся информационно-ресурсной среды.

Информационно-коммуникационные образовательные технологии – организация образовательного процесса, основанная на применении специализированных программных сред и технических средств работы с информацией.

Формы учебных занятий с использованием информационно-коммуникационных технологий:

Лекция-визуализация – изложение содержания сопровождается презентацией (демонстрацией учебных материалов, представленных в различных знаковых системах, в т.ч. иллюстративных, графических, аудио- и видеоматериалов).

Практическое занятие в форме презентации – представление результатов проектной или исследовательской деятельности с использованием специализированных

программных сред.

Практические/лабораторные занятия проводятся в форме практической подготовки в условиях выполнения обучающимися видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По дисциплине «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач на практических занятиях и семинарских занятиях.

1.1. Тема Организация кредитного процесса. Кредитный договор, его структура

Темы самостоятельной работы

1. Из каких основных этапов состоит кредитный процесс в банке?
2. Какие документы предоставляют в банк потенциальные заемщики при обращении за кредитом?
3. Охарактеризуйте понятие «кредитоспособность клиента».
4. Какие методики определения кредитоспособности заемщиков вам известны? Укажите их достоинства и недостатки.
5. Назовите основные финансовые коэффициенты, используемые в практике кредитного анализа для определения кредитного рейтинга заемщиков.
6. Какие материальные активы и финансовые обязательства в соответствии с рекомендациями Банка России следует отнести к обеспечению первой категории качества, а какие — к обеспечению второй категории качества?
7. Каковы важнейшие разделы кредитного договора банка с заемщиком? Охарактеризуйте их.
8. В чем заключается специфика кредитного договора и его отличие от обычного договора займа?
9. В чем состоит сущность кредитного мониторинга?
10. Какие меры принимают банки, работая с так называемыми проблемными кредитами для обеспечения их возвратности?
11. Каким образом осуществляется погашение/взыскание кредита?

1.2. Тема Способы обеспечения возврата кредита

Темы семинарского занятия

1. Экономические методы.
2. Правовые методы
3. Кадровое обеспечение.
4. Организационно-методическое обеспечение.
5. Обеспечение возврата кредита, его сущность и необходимость.
6. Способы обеспечения возвратности кредитов.
7. Анализ динамики возвратности кредита.
8. Обзор динамики выданных и невозвращенных кредитов.
9. Возвратность кредитов в условиях финансового кризиса в России.
10. Проблема обеспечения возврата кредита и пути выхода.
11. Причины и последствия невозврата кредита.
12. Пути повышения эффективности возврата кредита

2.1. Тема Виды договоров обеспечения возвратности кредита

Практические задания

Задача 1.

Фирма обратилась в банк за кредитом на сумму 150 тыс. руб. на три месяца под 10%. В обеспечение кредита фирма предложила партию обуви - 500 пар по цене за пару - 360 руб. Обувной магазин, который проводил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию через три месяца по цене 250 руб. за одну пару.

1. Определить достаточность обеспечения по данному кредиту.
2. Перечислите требования, которым должны удовлетворять предоставляемые в залог товары.

Задача 2.

Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб.

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела.

3.1. Тема Порядок кредитования юридических и физических лиц

Практические задания

АО «Торговый дом «Яблоко», имеющее расчетный счет в КБ «Челбанк», обратилось в КБ «Транзит» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1500 000 рублей на срок 3 месяца для приобретения компьютерной техники с целью последующей их реализации через сеть своих магазинов.

В качестве залога АО представлена новая квартира стоимостью 1700000 руб.

АО «Торговый дом «Яблоко» является акционером банка «Транзит» и, согласно кредитной политике, имеет право на льготную ставку в размере 80% от действующей ставки размещения в Банке. Процентная ставка, по которой банк «Транзит» кредитует своих клиентов 20 % годовых.

Кредит выдан 05 августа путем зачисления на расчетный счет. По условиям договора кредит погашается тремя равными долями не позднее 5 числа месяца. Начисление процентов по кредитным договорам в последний день месяца, срок уплаты процентов - не позднее 3-х календарных дней следующего месяца

1. Определить дату погашения, период кредита (дней), № ссудного счета, процентную ставку.
2. Начислить проценты в соответствии с условиями договора в процентной ведомости.

4.1. Тема. Документы, составляющие кредитное досье. Особенности кредитных историй

Темы самостоятельной работы

1. Что понимать под кредитными операциями?
2. Какие виды активных кредитных операций с клиентами Вы знаете?
3. Что такое клиентский кредитный портфель и его основные виды?
4. По каким критериям можно классифицировать кредиты?
5. По каким критериям классифицируется кредитный портфель?
6. Назовите этапы кредитного процесса.
7. В чем содержание стадий процесса кредитования по предоставлению, погашению кредита, уплате процентов за него?
8. В чем суть системы управления кредитным риском?
9. Какими нормативными документами регламентируется предоставление и погашение кредитов клиентам? Их основное содержание.
10. Каковы функции и задачи Кредитного комитета?
11. Каковы существенные условия кредитного договора?
12. Каковы основные разделы кредитного договора, их содержание?
13. Назовите этапы заключения кредитных договоров.

14. Для чего предназначено кредитное досье? Его содержание.
15. Какие источники возврата кредита?
16. Какие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам предусмотрены банковским законодательством Республики Беларусь?
17. Какие виды и формы залога различают?

5.1. Тема Открытие и закрытие кредитного счета. Банковский счет

Темы самостоятельной работы

1. Понятие "банковский счет" и его признаки. Правовая природа банковского счета.
2. Виды банковских счетов и их правовой режим.
3. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
4. Понятие "банковский вклад" и его признаки. Правовая природа банковского вклада.
5. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
6. Документы, необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.
7. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.

5.2. Тема Методы начисления процентов

Практические задания

Задача 1. Первоначальная сумма составляет 6000 ден. ед., период начисления – 2 года, сложная учетная ставка – 15% годовых. Рассчитать наращенную сумму.

Задача 2. Первоначальная сумма $P=3000$ ден. ед. помещена в банк под $i=12\%$ годовых (проценты простые) на срок с 18 марта 2011 года по 20 октября 2011 года. Необходимо найти наращенную сумму в каждой из практик начисления процентов. Список практик начисления процентов ограничить немецкой, французской и английской практиками.

Задача 3. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать начисленную сумму если проценты начисляются ежеквартально.

5.3. Тема Порядок начисления и уплаты простых и сложных процентов

Практические задания

Задача 1. Вкладчик разместил личные сбережения в банке на 5 лет. Сумма вклада составляет 800 грн. Определите, какую сумму получит вкладчик через 5 лет, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов - простая ставка процентов 14% в год.

Задача 2. Вкладчик разместил в банке личные сбережения в размере 2500 грн. на 4 месяцев. Определите, какую сумму получит вкладчик через 4 месяца, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов - простая ставка процентов 12% в год.

Задача 3. Вкладчик разместил личные сбережения в размере 1200 грн. в банке на 200 дней. Определите, какую сумму получит вкладчик через 200 дней, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов, простая ставка процентов - 19% в год.

Задача 4. Вкладчик положил в банк 10000 руб. Проценты сложные. Какая сумма будет на счете у вкладчика через три года, если процентная ставка в первый год – 20%, во второй – 30%, в третий – 25%?

Задача 5. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать накопленную сумму если проценты:
а) простые; б) сложные.

5.4. Тема Аннуитетный и дифференцированный платеж. Составление графиков платежей

Темы семинарского занятия

1. Дифференцированные платежи
2. Схема дифференцированного платежа
3. Задача, раскрывающая суть дифференцированного платежа в тестах ЕГЭ-2016
4. Банковская формула расчета дифференцированных платежей.
5. Аннуитетные платежи
6. Схема расчета аннуитетного платежа
7. Задачи, раскрывающие суть аннуитетного платежа в тестах ЕГЭ-2016.
8. Банковская формула расчета аннуитетных платежей
9. Кредиты в практической деятельности человека

6.1. Тема Понятие и виды просроченных задолженностей. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей

Темы семинарских занятий

1. Понятие "кредитная история". Правовой статус бюро кредитных историй и порядок предоставления сведений из бюро кредитных историй.
2. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
3. Правовые основы классификации кредитов по категориям качества. Размер и валюта отчислений в резервы на возможные потери по судам по классифицированным кредитам.
4. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ.
5. Эффективные процедуры взыскания задолженности дебиторов ↓
6. Мероприятия и их план по снижению дебиторской задолженности ↓
7. Пример возникновения задолженности дебитора и возможная процедура ее взыскания
8. Оценка эффективности мероприятий по снижению показателя задолженности контрагентов.

7.1 Тема Определение кредитоспособности заемщиков

Практические задания

Задача 1.

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

Задача 2.

На основании данных агрегированного балансового отчета ссудозаемщика на момент предоставления заявки для получения ссуды определить кредитоспособность заемщика и оценить ее, определив рейтинг заемщика.

Задача 3.

1. Сгруппируйте активы любой юридической организации по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения.
2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал этой организации на начало отчетного периода.

3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода.
4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении предыдущего задания, с нормативными.
5. Охарактеризуйте выбранное юридическое лицо как возможного делового партнера.
6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные кредиты на сумму 3 млн. руб.?

Для успешного освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» студентам необходимо не только тщательное изучение материалов лекций, но и творческая работа в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов в рамках рассматриваемой темы студенты могут воспользоваться учебниками из списка рекомендуемой преподавателем литературы.

При подготовке к практическим занятиям студентам желательно не только изучить содержание лекций, но и публикации в периодических изданиях, затрагивающие рассматриваемые вопросы.

Студенты могут посещать консультации преподавателей лекционных и практических занятий для выяснения вопросов, непонятых ими в ходе изучения материала по данной дисциплине.

Самостоятельная работа студентов предусматривает изучение, обобщение и анализ материалов по всем темам курса, включая результаты исследований поведения отечественных потребителей, анализ деловых ситуаций из российской и зарубежной практики в целях развития способностей к творческому использованию получаемых знаний и навыков. Для проведения занятий используются активные методы обучения: дискуссии, «мозговой штурм», анализ конкретных ситуаций.

Активная самостоятельная работа студентов возможна только при наличии серьезной и устойчивой мотивации. Самый сильный мотивирующий фактор – подготовка к дальнейшей эффективной профессиональной деятельности.

Успешное овладение дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика», предусмотренное учебной программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Банковские операции» и определяющие целевую установку, а также учебную программу дисциплины. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемого курса. Список основной литературы предлагается в настоящей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал, а также многообразные аспекты анализа современного экономического развития;

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

3. Изучая учебную литературу, следует уяснить основное содержание той или иной экономической проблемы. Глубокое усвоение курса предполагает обращение к истории

становления и развития экономики, знание классических концепций, сформировавшихся в конце XIX - начале XX веков. Работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к экономическому словарю и глоссарию.

4. Большинство проблем экономики носит не только теоретический характер, но непосредственным образом связанных с практикой экономического и социального развития. Подобный характер науки предполагает наличие у студента не только знание категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для решения реальных экономических проблем. Изучая этот курс, студент не только развивает свою память, но и совершенствует интеллектуальные и практические способности.

5. При проведении практических занятий используются активные методы обучения, написание докладов, круглые столы, деловые игры и разбор деловых ситуаций. Этот вид работы способствует выработке практического навыка.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
ПК-2 – способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов		
Знать	<p>- основные определения и понятия, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>– основные методы исследований, используемых при расчёте экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>– основные типовые методики, позволяющие рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p><i>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности. 2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности. 3. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса. 4. Анализ источников формирования имущества. 5. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности). 6. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости. 7. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости. 8. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока. 9. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств.

Уметь

- выделять группы необходимых экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей распознавать эффективное решение от неэффективного;
- применять полученные знания в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне;
- корректно выражать и аргументированно обосновывать положения предметной области знания;

Примерные практические задания для экзамена

Задача 1. Определите влияние факторов на выпуск продукции способом цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц. Сделайте выводы.

Показатели	Усл. обозн.	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение	
				абсолютн (+, -)	относит, %
1. Выпуск продукции, руб.	ВП	172 672,5	211 522,5		
2. Среднее количество однотипных станов, ед.	С	65	75		
3. Среднее количество часов отработанных одним станком, час.	Т	231	237		
4. Среднечасовая выработка одного станка, руб.	П	11,5	11,9		

Задача 2 По данным, представленным в таблице 1, определить численное влияние факторов на изменение выручки от продаж. Факторы, влияющие на изменение выручки:

- Общий объем продаж
- Структура ассортимента продаж
- Цены на продукцию

Таблица 1

Продукция	Объем продаж, шт.		Цена, руб./шт.	
	i-период	(i+1)-период	i-период	(i+1)-период
А	208	133	100	110
Б	188	153	130	140
В	168	173	160	170
Г	148	193	190	200
Д	128	213	220	230

Владеть

- методами расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- способами демонстрации умения анализировать ситуацию на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей;
- навыками и методиками обобщения результатов полученного решения;
- способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов расчёта;
- возможностью междисциплинарного применения результатов расчёта экономических и социально-экономических показателей;
- основными методами исследования в области анализа экономических и социально-экономических показателей, практическими умениями и навыками их использования;
- профессиональным языком предметной области знания;
- способами совершенствования профессиональных знаний и умений путем использования возможностей информационной среды;

Примерные практические задания для экзамена

Задача 1. По исходным данным, представленным в таблице 1, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.

Таблица 1

Показатели	Значения показателей	
	на начало периода	на конец периода
1	2	3
Внеоборотные активы, тыс. руб.	1800	1700
Оборотные активы, тыс. руб.	3000	3130
Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб.	1980	2160
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	360	180
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2460	2490

Задача 2.

Изделие	Объем производства продукции, тыс.руб.			Отклонение факта от плана	Процент выполнения плана	Темп роста	
	прошлый год	отчетный год				плановый	фактический
		план	факт				
А	25300	23800	20300				
В	27200	31600	33200				
С	15600	17300	19200				
Д	12800	11300	17100				
Итого:							

Определить:

1. Степень выполнения плана по производству продукции.
2. Плановый и отчетный темпы роста производства продукции.
3. Вывод.

ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля		
Знать	<p>– основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– содержание правовых норм, определения понятий и структурные характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p>	<p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ состава, структуры и движения заемных средств. 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности 3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности). 4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности. 5. Экспресс-анализ финансовой отчетности. 6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.
Уметь	<p>– выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p>	<p>Примерные практические задания для экзамена</p> <p>Задача 1. Банк продал имущество во 2 квартале 2013 года составила 240 000 руб. (в том числе НДС). В этом же периоде были безвозмездно получены от учредителей основные средства на сумму 120 000 руб. Применяемая ставка 18%. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.</p> <p>Задача 2. В налоговом периоде экспортная выручка организации составила 1,54 млн. руб. (без НДС). Все документы, подтверждающие реальность экспорта,</p>

<ul style="list-style-type: none"> – обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учете и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения; – выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; – приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – корректно выражать и аргументировано обосновывать 	<p>представлены в налоговый орган. Затраты организации на производство экспортной продукции, подтвержденные счетами фактурами, составили 825 тыс. руб. без учета НДС. Поставщики организации применяли 18% ставку НДС. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.</p> <p>Задание 3. Исчислите налогооблагаемую прибыль и рассчитайте налог на прибыль российской кредитной организации, если: выручка от реализации продукции собственного производства – 200 000 руб. (без учета НДС); выручка от оказания услуг – 120 000 руб. (без учета НДС); дивиденды, полученные от другой российской организации – 50 000 руб.; материальные расходы – 180 000 руб. (без учета НДС); расходы на оплату труда – 60 000 руб.; штраф по итогам налоговой проверки – 10 000 руб.</p> <p>Задание 4. Банк по итогам 2015 года понес убыток в размере 120 000 руб. 54 Исчисленная налогооблагаемая прибыль по итогам 2016 года составила 50 000 руб.; 2017 года – 40 000 руб.; 2018 года – 60 000 руб. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль и размер налога на прибыль банка в 2016, 2017 и 2018 годах.</p>
--	---

	<p>применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле в предметной области знания.</p>	
<p>Владеть</p>	<ul style="list-style-type: none"> – практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике; – способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – методами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; – способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, 	<p style="text-align: center;">Примерные практические задания для экзамена</p> <p>Задача 1. Стоимость предмета имущества – 180 млн. руб., срок договора – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 10 %, процентная ставка по кредиту – 22 %, процент комиссионного вознаграждения – 10 %, дополнительные услуги лизингодателя – 7 млн. руб., ставка НДС – 18 %. Применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 2. Лизингополучатель при заключении договора уплачивает 90 млн. руб. Лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежегодно.</p> <p>Задача 2. Иностранная кредитная организация осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство. Определите сумму налога на прибыль этой, если за 1 квартал 2012 года получено доходов от коммерческой деятельности на территории РФ в сумме 11 млн. руб. и дивидендов 830 тыс. руб. от российской фирмы. Расходы, связанные с осуществлением коммерческой деятельности составили 6 млн. руб.</p> <p>Задача 3. На балансе кредитной организации находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателей 95 л.с. и 208 л.с. В феврале кредитная организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 190 л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода. Рассчитайте налог, который должна уплатить кредитная организация за налоговый период, используя ставки, указанные в НК РФ.</p> <p>Задача 4. По состоянию на 1 января банк ОАО «Диалог» имеет имущество стоимостью 61 350 800 руб., в том числе: - здания и сооружения (остаточная стоимость) - 35 710 000 руб.; - инструменты - 152 000 руб.; - машины и оборудование (остаточная стоимость) - 19 742 000 руб.; - транспортные средства, приобретенные и введенные в эксплуатацию 28 января 2013 года - 375 800 руб.; - оборудование, полученное по договору аренды - 150 000 руб. Определите налоговую базу по налогу на имущество организаций для банка.</p>

	<p>учете и контроле;</p> <ul style="list-style-type: none">– возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;– основными методами исследования в области нормирования и регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования;– основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;– профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;– способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды (в предметной области знания).	
--	--	--

ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы		
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – методики оценки кредитоспособности клиентов; – правила и порядок оформления и выдачи кредитов, их документальное сопровождение; – виды и особенности операций на рынке межбанковских кредитов, порядок их проведения; – виды целевых резервов, порядок их формирования; 	<p><i>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса. 7. Анализ источников формирования имущества. 8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности). 9. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости. 12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса. 13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска. 14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. 15. Оценка деловой активности. 16. Оценка кредитоспособности организации.
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> – анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять документы при выдаче кредитов; – проводить операции на рынке межбанковских кредитов 	<p><i>Примерные практические задания для экзамена</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сгруппируйте активы любой юридической организации по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения. 2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал этой организации на начало отчетного периода. 3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода. 4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении предыдущего задания, с нормативными. 5. Охарактеризуйте выбранное юридическое лицо как возможного делового партнера. 6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные кредиты на сумму 3 млн. руб.?
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> - навыками оформления и выдачи кредитов, учитывая кредитоспособность клиента; - навыками формирования и регулирования целевых резервов; 	<p><i>Примерные практические задания для экзамена</i></p> <p>Задача 1. 5 августа в банк обратился Петров Станислав Иванович о предоставлении ему кредита на покупку недвижимости.</p> <p>9 августа клиенту предоставлен кредит в размере 1000000 под 21% годовых.</p> <p>В виде обеспечения, заёмщик предоставил драгоценные металлы, по размещенным</p>

		<p>средствам.</p> <p>Часть суммы в размере 70000 рублей выдано клиенту наличными деньгами, а часть суммы в размере 900000 рублей перечислено на счет строительной фирмы имеющей свой счет в другом банке.</p> <p>25 октября принят взнос наличными деньгами в погашение основного долга по кредиту 20000 рублей.</p> <p>30 ноября на корреспондентский счёт банка поступила сумма досрочного погашения основного долга в размере 980000 рублей.</p> <p>1 октября принят наличными деньгами в кассу банка взнос в уплату процентов за пользование кредитом в размере 70000 рублей.</p> <p>Внесён штраф в размере 7000 рублей.</p> <p>Отследить процесс выдачи кредита, оформить необходимые документы</p> <p>Задача 1.</p>
--	--	---

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

Перечень вопросов к экзамену

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.
2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.
3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).
4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.
5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.
7. Анализ источников формирования имущества.
8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).
9. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.
11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.
12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.
13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.
14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.
15. Оценка деловой активности.
16. Оценка кредитоспособности организации.
17. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.
18. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.
19. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.
20. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности организации.
21. Маржинальный анализ доходов. Определение точки безубыточности.
22. Оценка степени воздействия финансового рычага.
23. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока.
24. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств.
25. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.
26. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Примерные задачи к экзамену

Задача 1. Определите влияние факторов на выпуск продукции способом цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц. Сделайте выводы.

Показатели	Усл. обозн.	Плановые данные	Фактические данные	Отклонение	
				абсолютн (+, -)	относит, %
1. Выпуск продукции, руб.	ВП	172 672,5	211 522,5		
2. Среднее количество однотипных станков, ед.	С	65	75		
3. Среднее количество	Т	231	237		

часов отработанных одним станком, час.					
4. Среднечасовая выработка одного станка, руб.	II	11,5	11,9		

Задача 2 По данным, представленным в таблице 1, определить численное влияние факторов на изменение выручки от продаж. Факторы, влияющие на изменение выручки:

- Общий объем продаж
- Структура ассортимента продаж
- Цены на продукцию

Таблица 1

Продукция	Объем продаж, шт.		Цена, руб./шт.	
	i-период	(i+1)-период	i-период	(i+1)-период
А	208	133	100	110
Б	188	153	130	140
В	168	173	160	170
Г	148	193	190	200
Д	128	213	220	230

Задача 3. По исходным данным, представленным в таблице 1, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.

Таблица 1

Показатели	Значения показателей	
	на начало периода	на конец периода
1	2	3
Внеоборотные активы, тыс. руб.	1800	1700
Оборотные активы, тыс. руб.	3000	3130
Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб.	1980	2160
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	360	180
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2460	2490

Задача 4.

Изделие	Объем производства продукции, тыс.руб.			Отклонение факта от плана	Процент выполнения плана	Темп роста	
	прошлый год	отчетный год				плановый	фактический
		план	факт				
А	25300	23800	20300				
В	27200	31600	33200				
С	15600	17300	19200				
Д	12800	11300	17100				
Итого:							

Определить:

1. Степень выполнения плана по производству продукции.
2. Плановый и отчетный темпы роста производства продукции.
3. Вывод.

Задача 5. Стоимость предмета имущества – 180 млн. руб., срок договора – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 10 %, процентная ставка по кредиту – 22 %, процент

комиссионного вознаграждения – 10 %, дополнительные услуги лизингодателя – 7 млн. руб., ставка НДС – 18 %. Применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 2. Лизингополучатель при заключении договора уплачивает 90 млн. руб. Лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежегодно.

Задача 6. Иностранная кредитная организация осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство. Определите сумму налога на прибыль этой, если за 1 квартал 2012 года получено доходов от коммерческой деятельности на территории РФ в сумме 11 млн. руб. и дивидендов 830 тыс. руб. от российской фирмы. Расходы, связанные с осуществлением коммерческой деятельности, составили 6 млн. руб.

Задача 7. На балансе кредитной организации находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателей 95 л.с. и 208 л.с. В феврале кредитная организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 190 л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода. Рассчитайте налог, который должна уплатить кредитная организация за налоговый период, используя ставки, указанные в НК РФ.

Задача 8. По состоянию на 1 января банк ОАО «Диалог» имеет имущество стоимостью 61 350 800 руб., в том числе: - здания и сооружения (остаточная стоимость) - 35 710 000 руб.; - инструменты - 152 000 руб.; - машины и оборудование (остаточная стоимость) - 19 742 000 руб.; - транспортные средства, приобретенные и введенные в эксплуатацию 28 января 2013 года - 375 800 руб.; - оборудование, полученное по договору аренды - 150 000 руб. Определите налоговую базу по налогу на имущество организаций для банка.

Задача 9.

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

Задача 10.

На основании данных агрегированного балансового отчета ссудозаемщика на момент предоставления заявки для получения ссуды определить кредитоспособность заемщика и оценить ее, определив рейтинг заемщика.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку «отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку «удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку «неудовлетворительно» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку «неудовлетворительно» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

1. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-450546> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050. - ISBN 978-5-16-009774-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/read?id=197047> (дата обращения: 01.09.2020)

б) Дополнительная литература:

1 Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - Москва : Вузовский учебник, 2019. - 367 с. - ISBN 978-5-9558-0436-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/read?id=337062> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/read?id=358123> (дата обращения: 01.09.2020)

в) Методическое обеспечение:

Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов/ Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.— Москва: Издательство Юрайт, 2020.— 128 с. — (Высшее образование).— ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-kreditovanie-452809#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

г.) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7	Д-1227 от 08.10.2018 Д-757-17 от 27.06.2017	11.10.2021 27.07.2018
MS Office 2007	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое	бессрочно

Интернет ресурсы

1. Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам. - URL: <http://window.edu.ru/>, свободный доступ
2. Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals. – Режим доступа: <http://link.springer.com/>, вход по IP-адресам вуза
3. Международная база справочных изданий по всем отраслям знаний SpringerReference. – Режим доступа: <http://www.springer.com/references>, вход по IP-адресам вуза
4. Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science». – Режим доступа: <http://webofscience.com>, вход по IP-адресам вуза
5. Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus». – Режим доступа: <http://scopus.com>, вход по IP-адресам вуза
6. Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). – Режим доступа: https://elibrary.ru/project_risc.asp, регистрация по логину и паролю
7. Поисковая система Академия Google (Google Scholar). - URL: <https://scholar.google.ru/>
8. Российская Государственная библиотека. Каталоги. – Режим обращения: <https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/>, свободный доступ
9. Университетская информационная система РОССИЯ. – Режим доступа: <https://uisrussia.msu.ru>, свободный доступ
10. Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>, свободный доступ
11. Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС». – Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>, вход по IP-адресам вуза, с внешней сети по логину и паролю
12. Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова. – Режим обращения: <http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp>, вход с внешней сети по логину и паролю

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Тип и название аудитории	Оснащение аудитории
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.
Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

