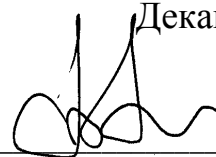


УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета



Володин В.М.

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

« » _____ 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б 1.2.12 ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины)

38.03.01 ЭКОНОМИКА

Направление подготовки _____
(код, наименование направления подготовки)

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Профиль подготовки _____
(наименование профиля подготовки)

Квалификация (степень) выпускника БАКАЛАВР

(бакалавр, магистр)

ОЧНАЯ / ЗАОЧНАЯ

Форма обучения _____
(очная, заочная, очно-заочная)

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка» является научить студентов методам, инструментам, приемам и способам проведения анализа основных направлений оценки финансового состояния коммерческой организации. Задачей изучения дисциплины «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» является освоение студентами методов, инструментов, приемов и способов расчета системы основных показателей оценки финансовой отчетности коммерческой организации-заемщика, отражающей финансовое состояние и финансовые результаты деятельности коммерческой организации-заемщика.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Программа учебной дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка» составлена на основе утвержденного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», в соответствии с требованиями Министерства образования и науки Российской Федерации к структуре и содержанию данных программ.

Дисциплина «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» обусловлена профилем «Банковское дело», относится к вариативной (профильной) части цикла профессиональных дисциплин по выбору студента и необходима для формирования профессиональных компетенций, определенных ФГОС ВО. Дисциплина относится к циклу специальных профессиональных дисциплин, обеспечивающих расчетно-экономическую, аналитическую, научно-исследовательскую и банковскую подготовку бакалавра. Дисциплина «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» изучается в 6 семестре по очной форме обучения и в 7 семестре по заочной форме обучения.

Теоретические дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Экономика предприятия», «Экономический анализ предприятия», «Бухгалтерский учет», «Финансовое планирование и прогнозирование», «Бизнес-планирование», «Основы банковской деятельности». В свою очередь дисциплина «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» является основой получения знаний и навыков для изучения таких последующих дисциплин, как: «Основы банковского менеджмента», «Анализ и оценка банковской деятельности», «Управление ресурсами коммерческого банка», «Управление ликвидностью коммерческого банка».

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» направлен на формирование элементов профессиональной компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
ПК-25	«Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые	Знать: методы, инструменты, приемы, способы проведения анализа кредитоспособности коммерческой организации-заемщика
		Уметь: выбирать направление, систему аналитических показателей и методику проведения анализа кредитоспособности коммерческой организации-заемщика, интерпретировать экономическую сущность и значение рассчитанных аналитических показателей
		Владеть: методами, инструментами, приемами и способами проведения анализа кредитоспособности коммерческой организации-заемщика с целью качественного и количественного обоснования

	резервы»	принимаемых управленческих решений в области политики кредитования коммерческой организации-заемщика на основе рассчитанных аналитических показателей
--	----------	---

4. Структура и содержание дисциплины

4.1.1 Структура дисциплины (очная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа, в том числе: лекции – 18 часов, практические занятия – 36 часов, самостоятельная работа - 54 часа. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Формы текущего контроля успеваемости	
				Аудиторная работа			Самостоятельная работа				Расчетно-графическая работа	
				Всего	Лекция	Практические занятия	Всего	Курсовая работа	Реферат	Подготовка к тесту		
1	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	6	1,2	6	2	4	10		6	4	x	
2	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	6	2,4	6	2	4	10		6	4	x	
3	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	6	5,6	6	2	4	10		6	4	x	
4	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	6	7,8	6	2	4	10		6	4	x	
5	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	6	9,10	6	2	4	10		6	4	x	
6	Тема 6. Анализ деловой активности коммерческой организации-заемщика	6	11,12	6	2	4	10		6	4	x	
7	Тема 7. Анализ финансовой несостоятельности коммерческой организации-заемщика	6	13,14	6	2	4	10		6	4	x	
8	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	6	15,16	6	2	4	10		6	4	x	
9	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	6	17,18	6	2	4	10		6	4	x	
-	Общая трудоемкость	-	-	54	18	36	90		54	36	Промежуточная аттестация	
											Форма	Семестр
											Курсовая работа	
											Экзамен	6

4.1.2 Структура дисциплины (заочная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа, в том числе: лекции – 8 часов, практические занятия – 10 часов, самостоятельная работа - 90 часов. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Формы текущего контроля успеваемости	
				Аудиторная работа			Самостоятельная работа					
				Всего	Лекция	Практические занятия	Всего	Курсовая работа	Реферат	Подготовка к тесту	Расчетно-графическая работа	
1	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	6	1,2	2	0,5	1,5	14		8	6		
2	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	6	2,4	2	1	1	14		8	6	x	
3	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	6	5,6	2	1	1	14		8	6	x	
4	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	6	7,8	2	1	1	14		8	6	x	
5	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	6	9,10	2	1	1	14		8	6	x	
6	Тема 6. Анализ деловой активности коммерческой организации-заемщика	6	11,12	2	1	1	14		8	6	x	
7	Тема 7. Анализ финансовой несостоятельности коммерческой организации-заемщика	6	13,14	2	1	1	14		8	6	x	
8	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	6	15,16	2	1	1	14		8	6	x	
9	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	6	17,18	2	0,5	1,5	14		8	6	x	
-	Общая трудоемкость	-	-	18	8	10	126		72	54	Промежуточная аттестация	
Форма											Семестр	
Курсовая работа											7	
		Экзамен		7								

4.2. Содержание дисциплины

№ п/п	Тема	Раскрываемые вопросы
1	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	Понятие, цель, задачи и направления, логика и последовательность финансового анализа. Принципы, методы, процедуры, подходы и приемы финансового анализа. Информационная база предварительного, углубленного финансового анализа и экспресс-диагностики финансового состояния организации.
2	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	Вертикальный и горизонтальный анализ состава, структуры и динамики составляющих имущества организации (актива баланса) и источников его финансирования (пассива баланса). Порядок расчета и интерпретация группы критериальных финансовых показателей: собственного оборотного капитала, чистого оборотного капитала, рабочего капитала, реального собственного капитала, чистых активов, нормальных источников финансирования запасов, финансово-эксплуатационных потребностей организации.
3	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	Понятие ликвидности активов, ликвидности организации и ликвидности баланса организации. Порядок расчета и оценки финансовых коэффициентов ликвидности организации. Порядок анализа и подходы к оценке ликвидности баланса организации. Порядок расчета и оценки финансовых показателей платежеспособности организации. Фактор риска в оценке и управлении ликвидностью и платежеспособностью организации.
4	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	Понятие финансовой устойчивости организации. Порядок расчета и оценки финансовых показателей финансовой устойчивости организации. Определение трехкомпонентного показателя типа краткосрочной финансовой устойчивости по уровню финансирования запасов нормальными источниками их формирования. Балльная оценка типа долгосрочной финансовой устойчивости в зависимости от класса финансового риска организации.
5	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	Понятие и виды прибыли и рентабельности деятельности организации. Порядок формирования финансовых результатов деятельности организации. Порядок расчета и анализа финансовых показателей рентабельности деятельности организации. Факторный анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Факторный анализ чистой рентабельности активов, собственного капитала и устойчивости экономического роста. Операционный анализ деятельности организации.
6	Тема 6. Анализ деловой активности коммерческой организации-заемщика	Понятие деловой активности организации. Порядок расчета и анализа финансовых показателей оценки деловой активности организации. Оценка уровня и динамики показателей скорости и периодов оборота активов организации. Порядок расчета и анализа операционного и финансового циклов. Факторный анализ скорости и периодов оборота активов организации.
7	Тема 7. Анализ финансовой несостоятельности коммерческой организации-заемщика	Понятие, признаки и процедуры банкротства организации. Отечественный подход к оценке финансовой несостоятельности организации (оценка неудовлетворительности структуры баланса, дискриминантная белорусская модель, скоринговая модель Савицкой). Зарубежный подход к оценке финансовой несостоятельности организации (скоринговая модель Бивера, дискриминантная модель Альтмана, модель Коннана-Гольдера).
8	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	Понятие конкурентоспособности организации. Порядок расчета и анализа финансовых показателей оценки конкурентоспособности организации. Определение конкурентоспособности по состоянию разно уровневых показателей оценки финансового положения организации. Балльная оценка конкурентоспособности организации путем ранжирования ее основных параметров-индикаторов.
9	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	Показатели оценки финансового состояния при формировании финансовой политики организации. Обоснование диапазонов значений и нормативных ограничений финансовых показателей. Международные аспекты анализа финансового состояния организации.

5. Образовательные технологии

При чтении лекций используется объяснительно-иллюстрированный метод с элементами проблемного изложения учебной информации (монологической, диалогической или эвристической). При проведении практических занятий применяются активные и интерактивные методы: разбор конкретных ситуаций, решение ситуационных расчетно-графических задач, дискуссии.

Образовательные технологии	Вид учебной деятельности		
	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
Мультимедийные технологии	х (презентации)	х (персональный компьютер)	х (Интернет, электронные библиотеки)
Дискуссии, тренинги	х (дискуссии)	х (доклады)	-
Выполнение письменных работ	х (конспект лекций)	х (расчетно-графическая работа, тест)	х (реферат)
			х (курсовая работа)
Участие в реализации проектов, выполнение дипломных работ	в ходе выполнения дипломных работ и курсовых проектов по последующим дисциплинам бакалавриата		х

Занятия, проводимые в интерактивных формах, с использованием интерактивных технологий составляют 27 час (50%) аудиторных занятий.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

6.1.1 План самостоятельной работы студентов (очная форма обучения)

№ семестра	№ недели	Подготовка к аудиторным занятиям				Количество часов	Литература (п. 7.)
		Тема	Курсовая работа	Реферат	Подготовка к тесту		
		согласно рабочей программы	согласно методическим рекомендациям			согласно рабочей программы	
6	1,2	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов «Исходные данные» и «Введение» курсовой работы	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 1	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 1	10	1-5
6	3,4	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы «Анализ имущественного положения предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 2	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 2	10	1-5
6	5,6	Тема 3. Анализ	Подготовка	Раскрытие	Изучение	10	1-5

		ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	раздела курсовой работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия»	авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 3	конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 3		
6	7,8	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ финансовой устойчивости предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 4	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 4	10	1-5
6	9,10	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов курсовой работы: «Анализ прибыли и затрат предприятия» и «Анализ рентабельности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 5	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 5	10	1-5
6	11,12	Тема 6. Анализ деловой активности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ деловой активности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 6	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 6	10	1-5
6	13,14	Тема 7. Анализ несостоятельности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ вероятности банкротства предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 7	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 7	10	1-5
6	15,16	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ конкурентоспособности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 8	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 8	10	1-5
6	17,18	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов курсовой работы: «Заключение», «Список использованных источников», «Приложение»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 9	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 9	10	6-20

			Итого		90	
--	--	--	-------	--	----	--

6.1.2 План самостоятельной работы студентов (заочная форма обучения)

№ семестра	№ недели	Изучение материалов по теме согласно рекомендуемой литературе				Количество часов	Литература (п. 7.)
		Тема	Курсовая работа	Реферат	Подготовка к тесту		
		согласно рабочей программы	согласно методическим рекомендациям			согласно рабочей программы	
6	1,2	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов «Исходные данные» и «Введение» курсовой работы	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 1	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 1	14	1-5
6	3,4	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы «Анализ имущественного положения предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 2	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 2	14	1-5
6	5,6	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 3	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 3	14	1-5
6	7,8	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ финансовой устойчивости предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 4	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 4	14	1-5
6	9,10	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов курсовой работы: «Анализ прибыли и затрат предприятия» и «Анализ рентабельности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 5	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 5	14	1-5
6	11,12	Тема 6. Анализ деловой активности	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ	Раскрытие авторской методики анализа	Изучение конспекта лекций, нормативных	14	1-5

		коммерческой организации-заемщика	деловой активности предприятия»	направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 6	актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 6		
6	13,14	Тема 7. Анализ финансовой несостоятельности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ вероятности банкротства предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 7	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 7	14	1-5
6	15,16	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	Подготовка раздела курсовой работы: «Анализ конкурентоспособности предприятия»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 8	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 8	14	1-5
6	17,18	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	Подготовка разделов курсовой работы: «Заключение», «Список использованных источников», «Приложение»	Раскрытие авторской методики анализа направления оценки финансового состояния коммерческой организации по теме 9	Изучение конспекта лекций, нормативных актов, учебных изданий и периодической литературы по теме 9	14	6-20
		Итого				126	

6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Курсовая работа представляет собой такую форму организации самостоятельной работы студентов, которая предусматривает теоретическое и расчетно-аналитическое изложение тематического материала с использованием персонального компьютера и отчет о проделанной работе в виде доклада по изученным темам. Тема и структура курсовой работы универсальна для всех расчетных вариантов: «Оценка финансового состояния коммерческой организации». Организация выполнения курсовой работы производится в форме выдачи персонального варианта задания (30 вариантов) на основе финансовой отчетности коммерческой организации (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах), проведения необходимых расчетов и составления аналитической записки по результатам выполнения курсовой работы.

Проведение экзамена предполагает прослушивание и оценивание доклада по выполненному реферату и тестирование. Реферат представляет собой такую форму организации самостоятельной работы студентов, которая предусматривает теоретическое изложение тематического материала с использованием персонального компьютера и отчет о проделанной работе в виде доклада по изученной теме. Тема реферата выбирается студентом самостоятельно и представляет собой анализ авторской методики одного из направлений оценки финансового состояния организации. Авторская методика представляет собой подраздел выполняемой курсовой работы по дисциплине. Реферат докладывается в виде персонального выступления студента с докладом и оформлением презентации на тему реферата. Примеры тем рефератов приведены ниже.

Темы рефератов и докладов

№ п/п	Тема	Автор
1	Комплексный анализ влияния факторов на финансовый результат организации-заемщика	Савченко Н.Л
2	Налоговая нагрузка как важная составляющая финансовой устойчивости организации-заемщика	Литвинов М.И.
3	Применение статистической модели Чессера к оценке кредитоспособности организации-заемщика	Когденко В.Г.
4	Балльно-рейтинговая оценка финансового состояния организации-заемщика	Филобокова Л.Ю.
5	Методические подходы к анализу денежных активов организации-заемщика	Выборова Е.Н.
6	Сравнительный анализ методов и моделей оценки финансовой устойчивости организации-заемщика	Кузнецов Н.В.
7	Методика анализа финансовой устойчивости организации-заемщика посредством расчета трехкомпонентного показателя	Гринкевич Л.С.
8	Применение матричных балансов для оценки финансового состояния организации-заемщика	Набеева Н.Г.
9	Особенности проведения трендового анализа показателей оценки финансового состояния организации-заемщика в среде Excel и Cretl	Гриценко О.В.
10	Методика комплексного анализа показателей рентабельности организации-заемщика по данным консолидированной отчетности	Савцова А.В.
11	Особенности анализа финансовой устойчивости организации-заемщика с длительным производственным циклом	Ушвицкий Л.Н.
12	Методика диагностики преднамеренного банкротства организации-заемщика путем моделирования баланса расчетно-редукционным способом	Попов А.Б.
13	Особенности применения методов сравнительного экономического анализа при оценке финансового состояния организации-заемщика	Малыгина Н.Ю.
14	Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организации-заемщика	Привалова Н.А.
15	Основные критерии финансового риска при определении уровня финансового рычага в рамках экспресс-анализа организации-заемщика	Скрынник С.О.

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Оценочные средства и формы текущего контроля		Промежуточная аттестация		Итоговая аттестация
		Текущий контроль	Контрольная точка	
Оценочные формы	Оценочные средства	Практические занятия	Самостоятельная работа	Экзамен
Традиционные формы контроля	Собеседование	х (опрос)	х (собеседование)	х (доклад)
	Письменная работа	х (расчетно-графическая работа)	х (курсовая работа)	х (реферат)
Решение тестов и деловых ситуаций	Тесты	-	-	х (тест)
Наблюдение и анализ деятельности студента	Наблюдение	х (текущее)	х (самонаблюдение)	х (текущее)
	Анализ	х (текущий)	х (промежуточный)	х (итоговый)
Использование средств электронного обучения	Компьютеры	х (лабораторный)	х (персональный)	-
	Мультимедиа аппаратура	х (проектор)	х (интернет)	-

Контроль освоения компетенций

№ п/п	Вид контроля	Оценочное средство	Форма контроля и контролируемые темы	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Текущий контроль	Расчетно-графическая работа по теме 1	Тема 1. Методологические основы анализа финансового состояния коммерческой организации-заемщика	ПК-1
2		Расчетно-графическая работа по теме 2	Тема 2. Анализ имущественного положения коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-5
3		Расчетно-графическая работа по теме 3	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-5
4		Расчетно-графическая работа по теме 4	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-25
5		Расчетно-графическая работа по теме 5	Тема 5. Анализ прибыли и рентабельности деятельности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-5
6		Расчетно-графическая работа по теме 6	Тема 6. Анализ деловой активности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-5
7		Расчетно-графическая работа по теме 7	Тема 7. Анализ финансовой несостоятельности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-25
8		Расчетно-графическая работа по теме 8	Тема 8. Оценка уровня конкурентоспособности коммерческой организации-заемщика	ПК-2 ПК-5
9		Расчетно-графическая работа по теме 9	Тема 9. Финансовый анализ в системе финансовой политики коммерческой организации-заемщика	ПК-5
10	Промежуточная аттестация	Проект, собеседование	Курсовая работа	ПК-1 ПК-2 ПК-5 ПК-25
11		Реферат, доклад, тест	Экзамен	ПК-1 ПК-2 ПК-5 ПК-25

Экзаменационный тест

1. Первоначальным этапом аналитической работы является:	А) сбор и обработка информации Б) формулирование цели анализа В) проведение расчета показателей
2. Одной из основных проблем управления финансами предприятия заключается в выборе между:	А) рентабельностью и оборачиваемостью средств Б) рентабельностью и вероятностью неплатежеспособности В) вероятностью неплатежеспособности и структурой капитала
3. Фактором прироста оборотных активов может служить:	А) рост доходов предприятия Б) увеличение собственных источников средств В) снижение кредиторской задолженности
4. Вертикальный анализ – это:	А) вид анализа Б) способ анализа В) направление анализа
5. Факторный анализ – это:	А) вычисление величин показателей факторов Б) выявление влияния на факторы отдельных показателей В) определение влияния отдельных факторов на результирующий показатель
6. Мобильность имущества	А) высокой оборачиваемости оборотных активов

предприятия выражается в:	Б) отсутствии убытков В) высокой доли оборотных активов в составе имущества
7. Рентабельность активов зависит от:	А) оборачиваемости активов Б) рентабельности продаж В) величины активов Г) А и Б Д) А и В
8. Оперативный анализ проводится на основе:	А) финансовой отчетности по месяцам Б) данных текущего учета В) финансовой отчетности по кварталам
9. Структурный анализ – это:	А) горизонтальный анализ Б) факторный анализ В) вертикальный анализ
10. Понятие «ликвидность» означает:	А) период, в течение которого средства предприятия полностью изнашиваются и подлежат ликвидации (списанию) Б) способность превращения в денежную форму В) способность предприятия расплачиваться по текущим обязательствам
11. Отчет о финансовых результатах позволяет анализировать:	А) финансовую устойчивость Б) рентабельность продаж В) А и Б
12. Данные о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности содержатся в:	А) бухгалтерском балансе Б) отчете о движении капитала В) приложении к бухгалтерскому балансу
13. Коэффициент финансовой независимости определяется как отношение:	А) выручки к средней величине активов Б) текущих активов к текущим обязательствам В) собственного капитала к величине активов
14. Признаком неудовлетворительности структуры баланса является:	А) коэффициент текущей ликвидности Б) коэффициент финансовой зависимости В) коэффициент обеспеченности активов собственными средствами Г) А или Б Д) А или В
15. Сравнительный анализ – это:	А) сопоставление деятельности нескольких предприятий Б) сравнение с планом, данными прошлых периодов В) сопоставление деятельности подразделений предприятия
16. Устойчивость экономического роста – это признак:	А) прибыльности деятельности Б) эффективности деятельности В) роста имущества предприятия
17. Оценочным показателем имущественного положения является:	А) СОК Б) ФЭП В) ЧОК Г) А и Б Д) А, Б, В
18. Коэффициент финансовой маневренности влияет на:	А) рентабельность активов Б) рентабельность продаж В) рентабельность собственного капитала Г) нет правильного ответа
19. Коэффициент обеспечения запасов собственными источниками финансирования позволяет:	А) определить тип краткосрочной финансовой устойчивости Б) оценить деловую активность предприятия В) оценить уровень использования запасов
20. Показателем платежеспособности является:	А) оборотный капитал Б) чистые активы В) коэффициент удельного веса запасов и затрат
21. Наличие залежалых запасов – это признак:	А) потенциального банкротства Б) низкой ликвидности баланса В) А и Б Г) нет правильного ответа
22. Расчет индекса кредитоспособности производится в случае:	А) оценки финансовой несостоятельности предприятия Б) оценки кредитоспособности предприятия В) оценки инвестиционной привлекательности предприятия
23. СОК используется для расчета показателя:	А) НИФЗ Б) коэффициента маневренности собственных средств

	В) коэффициента автономии источников формирования запасов Г) А, Б, В Д) А, В
24. Фактором, не влияющим на соотношение заемного и собственного капитала, является:	А) период оборота средств Б) финансовый цикл В) структура затрат Г) нет правильного ответа
25. Распределение текущих активов по категориям риска необходимо в целях:	А) оценки ликвидности предприятия Б) оценки потенциальной несостоятельности В) оценки ликвидности баланса предприятия Г) оценки финансовой устойчивости
26. Показателем деловой активности не является:	А) материалоотдача Б) фондоемкость В) операционный цикл Г) коэффициент устойчивости экономического роста Д) Б и В Е) В и Г Ж) нет правильного ответа
27. Оборачиваемость капитала относится к сфере действия:	А) тактических факторов Б) стратегических финансовых решений В) решений в области финансовой политики
28. Показатель рентабельности продукции – это результат реализации:	А) ресурсного подхода к оценке доходности Б) затратного подхода к оценке доходности В) нет правильного ответа
29. Оценка конкурентоспособности предприятия основана на ранжировании по показателям:	А) финансовой устойчивости Б) величины наиболее информативных параметров-индикаторов В) темпов роста отобранных для оценки показателей Г) критериальным показателям
30. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности служит для:	А) оценки платежеспособности предприятия Б) оценки ликвидности предприятия В) прогнозирования потенциальной несостоятельности Г) оценки финансовой устойчивости Д) А и В Е) А и Г

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями [Текст] : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. - М. : ФОРУМ ; М. : ИНФРА-М, 2014. - 192 с. – ISBN 978-5-91134-890-8 (10 экз).

2. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. - 5-е изд., испр. . - М. : Омега-Л, 2014. - 348 с. : ил. - (Высшее финансовое образование). –ISBN 978-5-370-03191-5 (10 экз).

3. Ковалев, В. В. Анализ баланса, или как понимать баланс [Текст] : научное издание / В.В Ковалев, В. В. Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2014. - 784 с. : ил. – ISBN 978-5-392-11229-6 (10 экз).

4. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] : учебное пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. - М. : КНОРУС, 2012. - 368 с. : ил. – ISBN 978-5-406-01131-7 (10 экз).

5. Некрылова, Н.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: метод. указания к выполнению курсовой работы / Н.В. Некрылова, Т.Е. Кузнецова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2012. – 112 с. (30 экз).

6. Кузнецова Т.Е., Некрылова Н.В. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: методические указания/ Т.Е. Кузнецова, Н.В. Некрылова. – Пенза:

Изд-во ПГУ, 2010. – 42 с. (50 экз)

б) дополнительная литература:

7. Александров, О. А. Экономический анализ [Текст] : учебное пособие / О. А. Александров, Ю. Н. Егоров. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 288 с. : ил. - (Высшее образование - Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-003936-7 (10 экз)

8. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 607 с. : ил. - (Высшее образование - Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-00545-8 (5 экз)

9. Гинзбург, А. И. Экономический анализ [Текст] : учебник для бакалавров / А. И. Гинзбург. - 3-е изд. - СПб. : ПИТЕР, 2011. - 448 с. : ил. - (Учебник для вузов). – ISBN 978-5-4237-0217-5 (10 экз)

10. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) [Текст] : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 320 с. - (Высшее образование - Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-005165-9 (5 экз)

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

11. Журнал «Экономический анализ: теория и практика» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>

12. Журнал «Вопросы экономики» - <http://www.vopreco.ru/>

13. Журнал «Проблемы теории и практики управления» - <http://www.uptp.ru/>

14. Журнал «Российский экономический журнал» - <http://www.re-j.ru/>

15. Журнал «Экономист» - <http://www.economist.com.ru>

16. Журнал «Эффективное антикризисное управление» - <http://www.e-c-m.ru/jour>

17. Распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.08.1994 г. N 31-р – справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

18. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. N 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» - справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

19. Положение ЦБР от 19.06.2009 г. N 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» - справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

20. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 г. N 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» - справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

21. Приказ Минэкономики РФ от 01.10.1997 г. N 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)» - справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для успешного освоения дисциплины «Оценка финансового состояния заемщика коммерческого банка» при освоении ООП ВО необходимо располагать материально-технической базой, обеспечивающей проведение дисциплинарной подготовки, практической, аналитической и научно-исследовательской работы обучающихся, из расчета 1 персональный компьютер с выходом в Интернет на 2-3 слушателей. Обязательно наличие мультимедийного оборудования (проектор, мультимедийная аудитория) для проведения интерактивных лекций и представления авторских методик по

отдельным направлениям анализа финансового состояния организации в презентационной форме. При использовании электронных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной работы рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет в соответствии с объёмом изучаемой дисциплины. Вуз должен быть обеспечен комплектом лицензионного ПО (ПК MS Excel, MS Office, Power Point).

Рабочая программа дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Программу составили:

Кузнецова Т.Е. к.э.н., доцент кафедры
«Банковское дело»

(Ф.И.О., должность, подпись)

Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры
«Банковское дело»

Протокол № ____ от « ____ » _____ 2016 года

Зав. кафедрой
«Банковское дело»

А.И.Данилкин

(название кафедры)

(подпись, Ф.И.О., дата)

Программа согласована
с заведующим выпускающей кафедрой
«Банковское дело»

А.И.Данилкин

(название кафедры)

(подпись, Ф.И.О., дата)

Программа одобрена методической комиссией факультета Экономики и управления

Протокол № ____ от « ____ » _____ 2016 года

Председатель методической комиссии
факультета Экономики и управления
к.с.н., доцент кафедры

«Государственное управление и социология региона» _____ Еремина Е.В.

