

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
экономики и менеджмента

 /Ю.А. Дорошенко

« 19 » мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Анализ кредитоспособности заемщика

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021

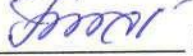
Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954, в ред. от 26.11.2020;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.

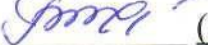
Составитель: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Максимчук)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.	ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.	Знания: методов финансового и кредитного анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам. Умения: оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации. Навыки: оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам
ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	Знания: методов проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств. Умения: проводить анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств. Навыки: проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый анализ кредитных организаций
3	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
4	Основы оценочной деятельности
5	Основы деятельности кредитной организации
6	Анализ кредитоспособности заемщика
7	Финансово-экономические отношения в Российской Федерации
8	Инвестиции
9	Рынок ценных бумаг
10	Основы валютно-кредитных отношений
11	Банковский маркетинг
12	Краткосрочная финансовая политика
13	Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика
14	Производственная преддипломная практика

Компетенция ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ организаций
2	Управление стоимостью компании
3	Основы оценочной деятельности
4	Контроллинг
5	Анализ кредитоспособности заемщика
6	Инвестиции
7	Основы финансовых вычислений
8	Финансовые вычисления в экономике
9	Бюджетирование на предприятии
10	Производственная преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. единиц, 108 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8
Общая трудоемкость дисциплины, час	108	108
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	42	42
лекции	20	20
лабораторные	–	–
практические	20	20
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	2	2
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	66	66
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	48	48
Экзамен	–	–

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1 Наименование тем, их содержание и объем
Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Экономическая природа и основные проблемы кредитования субъектов экономики.</u> Направления и степень влияния кредита на экономику. Классификация и виды кредитов. Факторы, влияющие на процесс кредитования. Формы и способы обеспечения возвратности кредита. Тенденции развития операций кредитования в РФ.	2	2	–	6
2	<u>Содержание анализа кредитоспособности заемщика.</u> Сущность понятия «кредитоспособность заемщика». Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Методы анализа кредитоспособности заемщика. Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа кредитоспособности заемщика. Классификационные модели оценки кредитоспособности заемщика. Модели оценки кредитоспособности заемщика на основе комплексного подхода.	3	3	–	7
3	<u>Оценка качества и достоверности информационных данных в анализе кредитоспособности заемщика с учетом цифровых технологий.</u> Оценка качества данных о заемщике. Степень достоверности и полноты информации о заемщике. Бухгалтерская отчетность как источник информации о заемщике. Влияние отраслевых особенностей на оценку кредитоспособности юридических лиц. Роль информационных технологий в обеспечении достоверности и качества информации.	3	3	–	7
4	<u>Процесс кредитования юридических лиц.</u> Виды кредитов для юридических лиц. Требования к заемщикам ЮЛ. Условия кредитования ЮЛ. Этапы оформления кредита для бизнеса. Документы, предъявляемые заемщиком в банк для получения кредита.	3	3	–	7

	Особенности кредитования субъектов МСП.				
5	<u>Процесс кредитования физических лиц.</u> Виды кредитов для физических лиц. Требования к заемщикам ФЛ. Этапы кредитования ФЛ. Подготовка документов для рассмотрения заявки. Рассмотрение заявки – оценка надежности и платежеспособности заемщика. Оформление документов (заключение договора с клиентом). Контроль за погашением кредита.	3	3	–	7
6	<u>Скоринг как математическая модель оценки кредитоспособности заемщика.</u> Понятие скоринга. Скоринговые карты. Модель линейной регрессии, логистическая регрессия; предсказательная аналитика; дискретизация; кумулятивный профиль точности (CAP); рабочая характеристика приемника (ROC-кривая), критерий Колмогорова-Смирнова.	3	3	–	7
7	<u>Мониторинга кредитного риска.</u> Методы и способы отслеживания кредитного риска. Показатели, используемые для оценки кредитного риска. Выявление негативных тенденций и пути их устранения.	3	3	–	7
ВСЕГО:		20	20	–	48

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 8				
1	Экономическая природа и основные проблемы кредитования субъектов экономики.	Классификация и виды кредитов (кредиты по видам, способам обеспечения, по размеру, по срокам, по группам заемщиков, по характеру, по целям, по валютам и т.д.). Факторы, влияющие на процесс кредитования (факторы, способствующие процессу кредитования и факторы, препятствующие процессу кредитования). Федеральный закон N 395-1 «О банках и банковской деятельности» ст. 33. Обеспечение возвратности кредитов. Формы и способы обеспечения возвратности кредитов.	2	5

2	Содержание анализа кредитоспособности заемщика.	Методы анализа кредитоспособности заемщика. Финансовые коэффициенты, применяемые для анализа кредитоспособности заемщика. Классификационные модели оценки кредитоспособности заемщика. Модели оценки кредитоспособности заемщика на основе комплексного подхода.	3	5
3	Оценка качества и достоверности информационных данных в анализе кредитоспособности заемщика с учетом цифровых технологий.	Бухгалтерская отчетность как источник информации о заемщике. Влияние отраслевых особенностей на оценку кредитоспособности юридических лиц. Роль информационных технологий в обеспечении достоверности и качества информации.	3	5
4	Процесс кредитования юридических лиц.	Этапы оформления кредита для бизнеса. Документы, предъявляемые заемщиком в банк для получения кредита.	3	5
5	Процесс кредитования физических лиц.	Этапы кредитования ФЛ. Подготовка документов для рассмотрения заявки. Рассмотрение заявки – оценка надежности и платежеспособности заемщика. Оформление документов (заключение договора с клиентом).	3	5
6	Скоринг как математическая модель оценки кредитоспособности заемщика.	Модель линейной регрессии, логистическая регрессия; предсказательная аналитика; дискретизация; кумулятивный профиль точности (CAP); рабочая характеристика приемника (ROC-кривая), критерий Колмогорова-Смирнова.	3	5
7	Мониторинга кредитного риска.	Методы и способы отслеживания кредитного риска. Показатели, используемые для оценки кредитного риска. Выявление негативных тенденций и пути их устранения.	3	5
ВСЕГО:			20	35

4.3. Содержание лабораторных занятий
Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание курсового проекта/работы
Учебным планом не предусмотрено.

**4.5. Содержание расчетно-графического задания,
индивидуальных домашних заданий**

Расчетно-графическое задание (РГЗ)

Расчетно-графическое задание рассчитано на 18 часов.

Цель выполнения задания: научиться использовать методы и способы финансового и кредитного анализа, приобрести навыки в оценке кредитоспособности заемщика. Выбор варианта заданий осуществляется по последней цифре студента в зачетной книжке. Задание выполняется в тоненькой тетради в клетку либо в печатном виде на листах формата А4 в сброшюрованном виде.

РГЗ включает в себя выполнение следующих заданий:

1. Теоретическая часть РГЗ – это проработка теоретического материала – ответы в письменной форме на предложенные теоретические вопросы.
2. Аналитическая часть – исследование кредитного рынка и факторов, влияющих на процесс кредитования.
3. Расчетная часть – анализ кредитоспособности заемщика (выбранного предприятия) по методике Е.В. Неволіной.

Для раскрытия темы работы необходимо изучить специализированную литературу, а также воспользоваться законодательными и нормативными актами. РГЗ должно содержать подробное описание студентом методов и способов решения, поставленных перед ним задач, отразить все формулы, используемые в расчетах. Обязательно сделать выводы там, где это требуется.

Задание №1. Выбор варианта и тем эссе

Написать эссе в форме реферата по темам, представленным ниже.

1. Сущность и роль кредитоспособности заемщика.
2. Информационное обеспечение для анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
3. Источники сведений, необходимых для расчета показателей кредитоспособности.
4. Оценка кредитоспособности предприятий, используемая российскими банками.
5. Анализ данных о заемщике.
6. Показатели кредитоспособности, используемые зарубежными коммерческими банками.
7. Методика определения класса кредитоспособности заемщика.
8. Показатели, используемые российскими банками.
9. Показатели, необходимые для налоговых органов.

10. Показатели, необходимые для партнеров предприятия по договорным отношениям.
11. Анализ финансового состояния и ее влияние на кредитоспособность предприятия.
12. Оценка инвестиционной привлекательности предприятий по данным их публичной отчетности.
13. Кредитный рейтинг банков в системе банковских рисков.
14. Методы управления кредитным риском.
15. Комплексная модель оценки кредитоспособности заемщика.
16. Скоринговые модели для анализа кредитоспособности заемщика.
17. Проблемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.
18. Тенденции развития кредитования в Российской Федерации.
19. Оценка кредитоспособности заемщика в условиях цифровых технологий.
20. Роль Банка России в системе кредитования субъектов экономики.

Эссе предполагает развитие навыков у студентов аргументации и анализа, а также обоснования, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. Предлагаемая аргументация (или анализ) должна быть структурирована. В основной части эссе необходимо логически обосновать, используя данные или строгие рассуждения, аргументацию или анализ. Нельзя ссылаться на работы, которые не были прочитаны для описываемой темы. Небрежное оперирование данными, включая чрезмерное обобщение, снижает оценку эссе. Следует избегать повторений. Необходимо писать коротко, четко и ясно. В эссе необходимо:

- структурное выделение разделов и подразделов работы
- логичность изложения материала
- обоснованность выводов студента, оригинальность выводов
- отсутствие лишнего материала, не имеющего отношение к работе.

Способность построить и доказать позицию по определенным проблемам на основе приобретенных знаний. Аргументированное раскрытие темы на основе собранного материала.

Задание №2. Исследование кредитного рынка и факторов, влияющие на процесс кредитования.

Выбрать любое предприятие, функционирующее на территории РФ. Провести аналитическое исследование кредитного рынка. Показать место, роль и рейтинг выбранного предприятия в отрасли, в которой функционирует предприятие. Показать проблемы и возможности данной отрасли в кредитной системе. Описать факторы на макро- и микроуровнях, влияющие на процесс кредитования выбранного предприятия и отрасли, в которой оно функционирует. Показать аналитически, используя графики, таблицы, гистограммы.

Задание №3. Анализ кредитоспособности заемщика

Провести оценку кредитоспособности заемщика (выбранного предприятия) по методике Е.В. Неволіной за два последних года. Сделать выводы.

Данная методика оценки кредитоспособности организации нашла применение в практике одного из крупных московских банков. Модель была разработана на основе расчета синтетического коэффициента кредитоспособности.

В отличие от других методик, в этой методике автор устанавливает для предприятий-заемщиков не минимальный уровень значения коэффициентов, а максимальный. Причем значения показателей принимаются в расчет только в рамках ограничений. Это, в свою очередь, не позволяет одному или нескольким коэффициентам оказать существенного влияния на значение синтетического коэффициента. В общем виде модель оценки кредитоспособности имеет вид:

$$K_c = K_1 * 0,2 + K_2 * 0,1 + K_3 * 0,15 + K_4 * 0,25 + K_5 * 0,3$$

где,

K1 = Коэффициент абсолютной ликвидности;

K2 = Коэффициент текущей ликвидности;

K3 = Коэффициент автономии;

K4 = Коэффициент денежной компоненты в выручке;

K5 = Коэффициент рентабельности.

На основании приведенной формулы рассчитывают общий синтетический коэффициент, на основании которого определяется класс кредитоспособности заемщика, в зависимости от суммы набранных баллов.

Оценка кредитоспособности заемщика (методика Е. В. Неволіной) устанавливает пять уровней кредитоспособности заемщика.

Устанавливается 5 уровней заемщиков, K _c	
Высший уровень	свыше 60 – высокая кредитоспособность, отличное финансовое состояние
Хороший	от 50 до 60 – хорошее финансовое состояние, хороший уровень кредитоспособности
Удовлетворительный	от 40 до 50 – удовлетворительный уровень кредитоспособности
Предельный	от 30 до 40 – предельный уровень кредитоспособности
Низкий	ниже 30 – кредитоспособность ниже предельной

Используя данные бухгалтерского баланса выбранного предприятия за два года необходимо произвести оценку кредитоспособности заемщика. Результат расчета показателей модели Е.В. Неволіной представить в табличном виде.

№ п/п	Показатель	Период		Рекомендуемое значение
		На начало периода	На конец периода	
K1	Коэффициент абсолютной ликвидности			> 0,2
K2	Коэффициент текущей ликвидности			1,5 - 2,5
K3	Коэффициент автономии			> 0,5
K4	Коэффициент денежной компоненты в выручке			1
K5	Коэффициент рентабельности			> 0,5
K _c	Синтетический коэффициент кредитоспособности			

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

Компетенция ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.	Собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет

Компетенция ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов
1	Экономическая природа и основные проблемы кредитования субъектов экономики.	ПК-1	<p>Почему существует возможность и необходимость кредита (кредитных отношений)?</p> <p>Как соотносятся понятия «кредит» и «заем»?</p> <p>Что такое кредитная система и каковы ее функции? Какой кредит можно считать экономически обоснованным?</p> <p>Каковы базовые признаки банковского кредита?</p> <p>Как соотносятся понятия «кредитный продукт», «кредитная операция», «кредитная услуга»?</p> <p>Под какие цели могут выдаваться банковские кредиты?</p> <p>По каким критериям можно классифицировать банковские кредиты?</p> <p>Какие основные проблемы развития и регулирования кредитной деятельности российских банков на современном этапе?</p>
2	Содержание анализа кредитоспособности заемщика.	ПК6-	<p>Какие методы анализа кредитоспособности заемщика Вам известны?</p> <p>Назовите основные финансовые коэффициенты, применяемые для анализа кредитоспособности заемщика.</p> <p>В чем суть классификационных моделей оценки кредитоспособности заемщика?</p> <p>В чем особенности моделей оценки кредитоспособности заемщика на основе комплексного подхода?</p>
3	Оценка качества и достоверности информационных данных в анализе кредитоспособности заемщика с учетом цифровых технологий.	ПК-1	<p>Назовите основные источники внешней и внутренней информации.</p> <p>Бухгалтерская отчетность как источник информации о заемщике.</p> <p>Влияние отраслевых особенностей на оценку кредитоспособности юридических лиц.</p>
4	Процесс кредитования юридических лиц.	ПК-1	<p>Какие выделяют этапы процесса кредитования юридических лиц?</p> <p>Какие виды кредитных продуктов банк предлагает заемщикам ЮЛ?</p>

			<p>Назовите пакет документов для получения кредита ЮЛ.</p> <p>Что такое проблемные кредиты?</p> <p>Что понимается под кредитоспособностью заемщика?</p> <p>Чем кредитоспособность отличается от платежеспособности?</p> <p>Какие характеристики заемщика следует учитывать при определении его кредитоспособности?</p>
5	Процесс кредитования физических лиц.	ПК-6	<p>В чем суть процесса кредитования физических лиц? Каких заемщиков можно отнести к проблемным?</p> <p>Что понимается под кредитоспособностью заемщика?</p> <p>Какие документы необходимы для получения кредита в банке?</p> <p>Как осуществляется контроль за выданными кредитами?</p> <p>Какие характеристики заемщика следует учитывать при определении его кредитоспособности?</p>
6	Скоринг как математическая модель оценки кредитоспособности заемщика.	ПК-6	<p>Что представляет собой модель линейной регрессии? Что представляет собой логистическая регрессия?</p> <p>Что представляет собой предсказательная аналитика? Что представляет собой дискретизация?</p> <p>В чем суть кумулятивного профиля точности (CAP)? Опишите суть рабочей характеристики приемника (ROC-кривая)?</p> <p>Что представляет собой критерий Колмогорова-Смирнова?</p>
7	Мониторинга кредитного риска.	ПК-1	<p>Какие методы и способы отслеживания кредитного риска вы знаете?</p> <p>Какие показатели используются для оценки кредитного риска?</p> <p>Какие негативные тенденции могут возникнуть в процессе кредитования?</p> <p>Каковы пути устранения негативных тенденций, выявленных в процессе мониторинга кредитного риска?</p>

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

ПК-1

Задание 1. Кроме финансового анализа для оценки кредитоспособности заемщика банки должны учитывать деловые риски по заемщику (риски бизнеса и отрасли). Для этого необходимо проанализировать отрасль, в которой функционирует выбранное предприятие.

- рыночная позиция заемщика и его зависимость от циклических и структурных изменений в экономике и отрасли;
- история погашения кредитной задолженности заемщика в прошлом;
- возможность ввода ограничений на производство и (или) поставку продукции (либо сырья для ее производства), в том числе по экспорту/импорту;
- уровень конкуренции в отрасли, характерный для региона;
- международные риски (сбыт и поставка продукции, политическая нестабильность в стране производителя/покупателя) и т.д.

Для выполнения данного задания необходимо воспользоваться центром раскрытия информации <https://e-disclosure.ru/?attempt=1> . Выбрать предприятие и проанализировать отрасль, в которой оно функционирует. Также следует дополнительно использовать сведения, представленные на официальном сайте выбранного предприятия и в годовых отчетах по МСФО и РСБУ, сайты по отраслевому развитию региона <https://ac.gov.ru>, отраслевой структуре регионов <https://federalizm.rea.ru/jour/article/view/236> , сайт статистической отчетности <https://rosstat.gov.ru/reporting> .

Задание 2. Используя отечественный подход построения комплексного показателя кредитоспособности заемщика и сайт центра раскрытия информации <https://e-disclosure.ru> рассчитать уровень кредитоспособности следующих предприятий АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", ПАО "ГАЗ-сервис" и ОАО "ЛЭСК".

Задание 3. Используя зарубежный подход построения комплексного показателя кредитоспособности заемщика и сайт центра раскрытия информации <https://e-disclosure.ru> рассчитать уровень кредитоспособности следующих предприятий АО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ", ПАО "ГАЗ-сервис" и ОАО "ЛЭСК".

ПК-6

Задание 1.

Для оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика – юридического лица необходимо рассчитать и проанализировать следующие показатели деятельности:

- объем реализации продукции;
- прибыль и убытки;
- рентабельность;
- коэффициенты ликвидности и оборачиваемости;
- денежные потоки (поступление средств на счета заемщика) для обеспечения возврата кредита и уплаты процентов по нему;
- исследовать состав и динамику дебиторской и кредиторской задолженности;

- наличие надежных источников погашения кредита;
- взаимоотношения с контрагентами;
- зависимость от поставщиков и покупателей;
- прочие параметры, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Для выполнения данного задания необходимо воспользоваться центром раскрытия информации <https://e-disclosure.ru/?attempt=1> . Выбрать предприятие и проанализировать его финансовую составляющую. Также следует дополнительно использовать сведения, представленные на официальном сайте выбранного предприятия и в годовых отчетах по МСФО и РСБУ.

Задание 2. Проанализировать финансовое положение заемщика – важнейшую характеристику надежности юридического лица. По следующим этапам:

1. анализ состава, структуры и качества баланса;
2. анализ результатов деятельности;
3. расчет показателей ликвидности, платежеспособности и оборачиваемости, иных качественных показателей;
4. выводы о финансовом положении по результатам анализа;
5. прогноз перспектив развития.

Для выполнения данного задания необходимо воспользоваться центром раскрытия информации <https://e-disclosure.ru/?attempt=1> . Выбрать предприятие и проанализировать его финансовую составляющую. Также следует дополнительно использовать сведения, представленные на официальном сайте выбранного предприятия и в годовых отчетах по МСФО и РСБУ.

Расчет произвести за два последних года.

При определении финансового положения юридического лица рассчитанные показатели необходимо сравнить со среднеотраслевыми значениями и проанализировать в динамике. По итогам рассмотрения сделать вывод с указанием критериев, на основании которых финансовое положение заемщика оценивается как хорошее, среднее или плохое.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.	
Знания	Методов финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.
Умения	Оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.
Навыки	Оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.
ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	
Знания	методов проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.
Умения	проводить анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.
Навыки	проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.				
Знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности	Не знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности	Частично знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и	Знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности	В полном объёме знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и

информации по контрагентам.	информации по контрагентам.	надежности информации по контрагентам.	информации по контрагентам.	надежности информации по контрагентам.
ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
Знает методы проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	Не знает методы проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	С трудом знает методы проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	Знает методы проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств	Отлично знает методы проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.				
Умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	Не умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	С трудом может оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	С небольшими затруднениями умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	Без труда умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.
ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
Умеет проводить анализ финансово - хозяйственной	Не умеет проводить анализ финансово - хозяйственной	С трудом может проводить анализ финансово - хозяйственной	Умеет проводить анализ финансово - хозяйственной	Свободно может проводить анализ финансово - хозяйственной

деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	помощью современных информационных технологий и программных средств.	организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.
---	---	--	--	--

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.				
Владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Не владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Частично владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Свободно владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.
ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
ПК-6.3. Проводит анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.				
Владеет навыками проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Не владеет навыками проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	С трудом владеет навыками проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Владеет навыками проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Свободно владеет навыками проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Анализ деятельности банка : практикум : [16+] / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2018. – 92 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>.
2. Бухонова С.М., Максимчук Е.В., Чикина Е.Д. и др. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. – 135с.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 260 с.
4. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю. С. Масленченков – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с. - ISBN 5-238-00576-8: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10490>
5. Основы цифровой экономики: учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.]; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/osnovy-cifrovoy-ekonomiki-459173#page/1>.

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Банки.ру — группа компаний, объединяющая ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный
5. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>, свободный
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный
7. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный