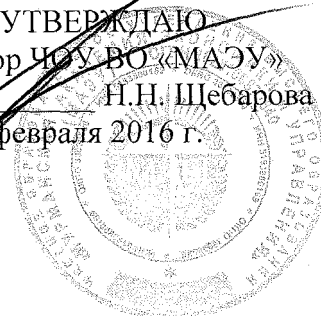




ОДОБРЕНО
Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «25» февраля 2016 г.
Протокол № 08

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»
Н.Н. Щебарова
«25» февраля 2016 г.



**Рабочая программа междисциплинарного курса
МДК 02.02 ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

БАЗОВАЯ ПОДГОТОВКА

Квалификация выпускника


специалист банковского дела

Форма обучения


очная

Мурманск
2016

Рабочая программа междисциплинарного курса составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 28.07.2014 № 837.

Автор: Валькова С.Э. 
(подпись)

Рабочая программа междисциплинарного курса рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики, управления и финансов «10» февраля 2016 г., протокол № 6Д

И.о. зав. кафедрой экономики, управления и финансов канд. экон. наук
Тропникова Н.Л. 
(подпись)

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы:

1.1. Цели освоения дисциплины (модуля):

Подготовка специалиста в соответствии с квалификационной характеристикой и ФГОС СПО.

1.2. Задачи освоения дисциплины (модуля):

- рассмотреть оценку кредитоспособности в соответствии с требованиями времени и реалиями изменившегося банковского дела;
- изучить понятия кредитоспособности в ее современном качестве, а также методики оценки кредитоспособности заемщиков современного формата;
- изучить развитие риск-менеджмента как новой отрасли банковской деятельности;
- изучить внедрение подходов и стандартов риск-менеджмента в практику коммерческих банков;
- рассмотреть методологию банковского риск-менеджмента в части управления кредитными рисками, адаптированной к современной российской практике банковского дела;
- рассмотреть оценку кредитоспособности банков-контрагентов;
- рассмотреть оценку кредитоспособности предприятий-клиентов с результирующим присвоением им кредитного рейтинга;
- изучить операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг);
- анализировать кредитный рейтинг участников и управление кредитным риском при операциях;
- изучить услугу предоставления кредита коммерческим банком в виде овердрафта;
- изучить оценку кредитоспособности заемщиков-физических лиц.

1.3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля):

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

В результате изучения дисциплины (модуля) студент должен:

– *Знать:* методику оценки кредитоспособности заемщиков, законодательство об оценке кредитоспособности заемщиков, вопросы развития методологии банковского риск-менеджмента в части управления кредитными рисками, адаптированной к современной российской практике банковского дела.

Уметь: раскрыть необходимость современного решения традиционной задачи, стоящей перед банками со времени их возникновения и в течение всего процесса их непрерывного развития, - задачи оценки кредитоспособности банковских заемщиков.

Владеть: навыками оценки кредитоспособности заемщиков в связи с появлением риск-менеджмента и производных финансовых инструментов.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ППСЗ:

Дисциплина (МДК) вариативной части профессионального модуля ПМ 02 –МДК 02.02. изучается в 5,6-м семестре 3-го года (курса) обучения.

2.1. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин	№№ тем из разделов дисциплины из табл. 4.1., для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин													
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Предшествующие дисциплины															
1.	Финансы, денежное обращение и кредит		+												
Последующие дисциплины															
1.	Организация бухгалтерского учета в банках		+												

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 90 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	В семестре обучения			
		5 семестр	6 семестр		
Аудиторные занятия, всего	60	20	40		
В том числе:					
Лекции (Л)	30	10	20		
Практические занятия (ПЗ)	30	10	20		
Самостоятельная работа, всего	30	6	24		
В том числе:					
Подготовка лекционного материала	24	6	18		
Выполнение реферата по теме	2		2		
Решение задач	4		4		
Выполнение контрольной работы					
Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) – выполнение тестовых заданий					
Итоговая аттестация по дисциплине (модулю) – диф. зачет					
Общая трудоемкость, в часах	90	26	64		
Общая трудоемкость, в ЗЕТ					

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины (модуля) и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля) с указанием темы	Контактная работа с преподавателем	Курсовая		Всего час.	Формируемые компетенции (ОК, ПК)
			Самостоятельная	Самостоятельная		

		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия				
1	Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте							
1	Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.	4		4		4	12	ПК 2.1
2	Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском							
2	Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	6		6		6	18	ПК 2.1-
3	Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	6		6		6	18	ПК 2.1-
4	Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг): кредитный рейтинг участников и управление кредитным риском при операциях факторинга.	4		4		4	12	ПК 2.1-
5	Кредитование предприятий в виде овердрафта: оценка возможности предоставления и определение лимита.	6		6		6	18	ПК 2.1-
3	Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском							
6	Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.	4		4		4	12	ПК 2.1-
	Итого	30		30		30	90	

4.2. Содержание разделов дисциплины (модуля) по лекциям

№ п/п	Наименование разделов	Содержание разделов (темы)	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции (ОК, ПК)
1	Кредитоспособность			

	и кредитный риск в банковском риск-менеджменте			
1		<p><i>Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.</i></p> <p>Процесс управления кредитным риском в банке. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика. Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.</p>	4	ПК 2.1
2	Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском			
2		<p><i>Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.</i></p> <p>Методика определения кредитного рейтинга банка-контрагента. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории. Определение кредитного рейтинга банка-контрагента как интегральной оценки его кредитоспособности. Мониторинг кредитного рейтинга банков-контрагентов. Резервирование и лимитирование как основные способы управления кредитным риском при операциях</p>	6	ПК 2.1

3		<p>с банками-контрагентами.</p> <p><i>Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.</i></p> <p>Методика определения кредитного рейтинга предприятий. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица. Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.</p>	6	ПК 2.1
4		<p><i>Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг).</i></p> <p>Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору. Управление кредитным риском при операциях факторинга. Установление лимитов и управленческих нормативов при финансировании поставок в адрес дебиторов клиентов банка. Установление комиссионного вознаграждения банка за услуги по факторинговому обслуживанию поставок товаров и услуг.</p>	4	ПК 2.1
5		<p><i>Кредитование предприятий в виде овердрафта.</i></p> <p>Корпоративное кредитова-</p>	6	ПК 2.1

		ние в виде овердрафта: описание, условия и порядок предоставления. Методика определения экономически обоснованного лимита овердрафта. Оценка соответствия режима поступления платежей на счет клиента режиму овердрафта. Расчет величины лимита овердрафта.		
3	Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском			
6		<i>Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.</i> Кредитный скоринг заемщика - физического лица. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица. Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Определение размера расчетного резерва.	4	ПК 2.1
	ИТОГО		30	

4.3. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины (модуля), и видов занятий

Перечень компетенций	Виды занятий					Формы контроля
	Л	ЛР	ПЗ	КР	СРС	
ПК 2.1	+		+		+	Тест, конспект, реферат, решение задач

Л – лекция, ПЗ – практические и семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы, КР – курсовая работа, СРС – самостоятельная работа студента

4.4. Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий в часах

Методы	Формы	Лекции (час)	Практические/семинарские занятия (час)	Тренинг Мастер-класс (час)	СРС (час)	Всего

IT-методы					
Работа в команде		4			4
Case-study (метод конкретных ситуаций)					
Игра					
Поисковый метод					
Решение ситуационных задач					
Исследовательский метод					
Итого интерактивных занятий		4			6

Дополнительные элементы, включаемые в РПД(М) при их наличии:

4.5. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1.	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)	Компетенции ОК, ПК
1	Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте			
1	Модель связи платежных и инфраструктурных услуг.	Классификация банковских рисков. Построение схемы. Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте. Построение схемы. Процесс управления кредитным риском в банке. Построение схемы.	4	ПК 2.1
2	Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском			
2	Банки-контрагенты.	Оценка уровня бизнес-риска по банку-контрагенту. Построение таблицы. Оценка уровня финансового риска по банку-контрагенту. Построение таблицы. Соответствие кредитных рейтингов интервалам значений средней оценки бизнес-риска и финансового риска. Построение таблицы.	6	ПК 2.1
3	Предприятия-заемщики.	Оценка уровня бизнес-риска предприятия. Построение таблицы. Агрегированный баланс предприятия. Агрегированные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия. Коэффициенты финансового левереджа. Коэффици-	6	ПК 2.1

		циенты оборачиваемости. Коэффициенты прибыльности. Коэффициенты ликвидности. Расчет коэффициентов. Оценка уровня финансового риска предприятия. Построение таблицы.		
4	Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг).	Функции структурных подразделений банка-фактора и их взаимодействие при проведении факторинга. Построение таблицы. Распределение совокупных лимитов в зависимости от кредитного рейтинга для условного банка. Комиссия за предоставление денежных ресурсов, в процентах от суммы платежа. Комиссия за факторинговое обслуживание, в процентах от суммы счета-фактуры. Расчет комиссий.	4	
5	Кредитование предприятий в виде овердрафта.	Базовые условия кредитования в режиме овердрафта. Построение таблицы. Учитываемые и неучитываемые поступления на расчетный счет клиента (для анализа соответствия режиму овердрафта). Расчет коэффициента вариации. Плотность нормального распределения вероятностей ежедневных поступлений. Расчет лимита овердрафта.	6	ПК 2.1
3	Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском			
6	Методика кредитного скоринга физических лиц.	Кредитный скоринг заемщика - физического лица. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица. Категории качества ссуды в зависимости от финан-	4	ПК-2.1

		сового положения заемщика и качества обслуживания долга. Размер РВПС для ссуд различных категорий качества. Определение размера расчетного резерва.		
	Итого		30	

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).

Самостоятельная работа

№ п/п	№ раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1.	Тематика самостоятельной работы (детализация)	Трудоемкость (час.)	Компетенции ОК, ПК	Контроль выполнения работы (опрос, тест, дом. задание и т.д.)
1	Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте				
1	Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.	Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика. Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.	4	ПК 2.1	опрос, решение задач
2	Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском				
2	Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	Методика определения кредитного рейтинга банка-контрагента. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории. Резервирование и лимитирование как основные способы	6	ПК 2.1	опрос, решение задач, тест

		управления кредитным риском при операциях с банками-контрагентами.			
3	Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	Методика определения кредитного рейтинга предприятий. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.	6	ПК 2.1	опрос, решение задач, тест
4	Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг).	Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору. Управление кредитным риском при операциях факторинга.	4	ПК 2.1	опрос, решение задач, тест
5	Кредитование предприятий в виде овердрафта.	Корпоративное кредитование в виде овердрафта: описание, условия и порядок предоставления. Методика определения экономически обоснованного лимита овердрафта. Оценка соответствия режима поступления платежей на счет клиента режиму овердрафта. Расчет величин	6	ПК 2.1	опрос, решение задач, тест

		ны лимита овердрафта.			
3	Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском				
6	Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.	Кредитный скоринг заемщика - физического лица. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица. Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Определение размера расчетного резерва.	4	ПК 2.1	опрос, решение задач, тест
		Подготовка и сдача зачета		ПК 2.1	
	итого		30		

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю):

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы представлен в матрице компетенций(приложение А для РПД(М)).

Таблица 6.1.1 – Перечень тем по разделам дисциплины с указанием компетенций и этапов их освоения в рамках дисциплины

№ п/п	Наименование раздела с указанием темы	Компетенции							
		ОК-	ОК-п	ОПК-	ОПК-п	ПК-2.1	ПК-	ПК-п
1	Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте								
1	Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.					+			
2	Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском								
1	Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.					+			
2	Предприятия-заемщики: оценка кредитоспо-					+			

	способности и управление кредитным риском.								
3	Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг): кредитный рейтинг участников и управление кредитным риском при операциях факторинга.					+			
4	Кредитование предприятий в виде овердрафта: оценка возможности предоставления и определение лимита.					+			
3	Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском								
5	Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.					+			

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания:

6.2.4 Оценки, полученные по тестовым заданиям с отражением критериев их получения.

Тестовые задания оцениваются по 5-балльной системе, распределение баллов в которой проводится по таблице 6.2.4.

Таблиц 6.2.4 – Балльные оценки для оценки выполнения тестовых заданий

Баллы за верно выполненные тестовые задания	Оценка
≥ 90 % от верно выполненных заданий	5
От 70 % до 89 % включительно от верно выполненных заданий	4
От 60 % до 69 % включительно от верно выполненных заданий	3
< 60 % от верно выполненных заданий	2

6.2.5 Оценка, полученная на дифференцированном зачёте с отражением критериев ее получения.

Оценка в балах проводится в соответствии с табл. 6.2.5.

Таблица 6.2.5 – Балльные оценки для приема зачёта

Оценка (ECTS)	Количество баллов
A (отлично)/Зачтено	20
B (очень хорошо)/Зачтено	15
C (хорошо)/Зачтено	10
D (удовлетворительно)/Зачтено	5
E (посредственно)/Зачтено	3
F (неудовлетворительно)/	Не зачтено
	0

Шкала описания системы оценок представлены в таблице 6.2.6.

Таблица 6.2.6 – Сопоставление шкалы системы оценок ECTS и традиционной шкалы

Традиционная шкала	Шкала системы ECTS	Описание оценок

Отлично	А	<i>Отлично.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу, дискутировать в рамках междисциплинарной взаимосвязи экзаменуемого учебного курса, предмета, дисциплины, модуля. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
Хорошо	В	<i>Очень хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	С	<i>Хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту в целом раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
Удовлетворительно	D	<i>Удовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, но пробелы не носят существенного характера. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнено, некоторые из заданий содержат ошибки. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	Е	<i>Посредственно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, имеются пробелы. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом частично сформированы. Половина предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнена, задания содержат ошибки. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	F	<i>Неудовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено менее чем на 50 процентов. Сформированные знания и умения не позволяют студенту раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы. Большая часть предусмот-

		ренных рабочей программой учебных заданий не выполнена. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов менее 60 баллов.
--	--	--

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

Примерные тестовые задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

1. Привлеченные средства коммерческого банка:

касса

расчетные счета клиентов

обязательные минимальные резервы

средства от выпуска депозитных сертификатов

срочные депозиты

2. Пассивные операции коммерческого банка – это...

кассовые операции

привлечение депозитов

предоставление ссуд

3. К увеличению количества денег в обращении приводит...

уменьшение норм обязательных резервов

увеличение норм обязательных резервов

увеличение ставки рефинансирования

покупка государственных облигаций у коммерческих банков

снижение ставки рефинансирования

продажа государственных облигаций коммерческим банкам

4. В основе выделения... банков лежит признак банка по организационно-правовой форме.

региональных

паевых

универсальных

бесфилиальных

акционерных

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

Овердрафт

Факторинг

Форфейтинг

6. Межбанковский кредит ...

только активная операция банка

только пассивная операция банка

может быть как активной, так и пассивной операцией банка

7. Банковская система РФ включает в себя ...

Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик

Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

8. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

Акционерные

Частные

Кооперативные

Паевые

Государственные

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

текущий

депозитный

ссудный

10. Банк России осуществляет эмиссию ...

банкнот и монет

векселей

акций

облигаций

11. Первый уровень банковской системы

Депозитные банки

Фондовые банки

Федеральные банки

Акционерные банки

Коммерческие банки

Центральный Банк

12. Банк России подотчетен ...

Государственной Думе

Министерству Финансов

Совету Федерации

Счетной палате РФ

Национальному Банковскому Совету

13. Банк России может выдать кредит ...

предприятию

коммерческому банку

частному лицу

14. В структуру современной банковской системы России входят ...

Государственный бюджет

Страховой сектор

Банкирская доля

Финансово–промышленные группы

Коммерческие банки

Специализированные финансово-кредитные организации

Центральный Банк России

15. Прибыль Банка России...

полностью перечисляется в федеральный бюджет

в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет

остается полностью в распоряжении Банка России

не образуется

в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

16. Цели деятельности Центрального Банка РФ

Получение прибыли

Защита и обеспечение устойчивости курсов валют

Развитие и укрепление банковской системы РФ

Эффективное и бесперебойное осуществление расчетов

Финансирование бюджетного дефицита

17. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России

Наличные деньги в обращении

Резервы и фонды

Уставной капитал

Средства коммерческих банков

18. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.

излишние

свободные

обязательные

дополнительные

19. Общеизвестные функции кредита:

Стимулирующая

Перераспределительная

Контрольная

Фискальная

20. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты

Обеспеченности, возвратности, срочности, платности, целевого использования

Срочности, возвратности, обеспеченности, платности

Срочности, дифференцированности, обеспеченности, платности

21. Кредит прямо влияет на ...

сокращение времени производства товаров

скорость оборота фондов

объем эмиссии

22. Потребительский кредит – это...

ссуды, предоставляемые населению

ссуды, предоставляемые населению Сбербанком

кредиты торговым организациям на потребительские цели

кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления

23. Особенности коммерческого кредита

Предоставляется коммерческим фирмам банками

Взаимосвязан с дебиторской задолженностью покупателей

Обеспечен имущественным залогом заемщика

Плата за кредит включается в цену товара

24. Признак, характеризующий заемщика

Становится собственником ссужаемых средств

Возвращает ссужаемую стоимость и ссудный %

Диктует условия кредитору

25. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог...

ценных бумаг

товарно – материальных ценностей

недвижимости

золота

26. Обеспечением кредита может являться ...

имущество, являющееся собственностью заемщика

недвижимость, находящаяся в залоге

средства на расчетном счете клиента

27. Банковским кредитом называется кредит, ...

предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам

в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам

в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам

в денежной форме, предоставленный банку юридическими лицами

На аттестационном мероприятии студент должен раскрыть следующие вопросы:

1. Необходимость и сущность кредита.

2. Функции кредита.

3. Законы кредита.

4. Формы и виды кредита.

5. Природа ссудного процента.

6. Банковский процент.

7. Финансовый рынок и роль финансовых посредников.
8. Кредит и его роль в рыночной экономике.
9. Кредитный риск в банковском менеджменте.
10. Классификация банковских рисков.
11. Методы управления кредитным риском.
12. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском.
13. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика.
14. Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании.
15. Оценка кредитоспособности банков-контрагентов.
16. Методика определения кредитного рейтинга банка-контрагента.
17. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории.
18. Определение кредитного рейтинга банка-контрагента как интегральной оценки его кредитоспособности.
19. Мониторинг кредитного рейтинга банков-контрагентов.
20. Резервирование как основной способ управления кредитным риском при операциях с банками-контрагентами.
21. Лимитирование как основной способ управления кредитным риском при операциях с банками-контрагентами.
22. Оценка кредитоспособности предприятий-заемщиков.
23. Методика определения кредитного рейтинга предприятий.
24. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории.
25. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности.
26. Управление кредитным риском при кредитовании предприятий.
27. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.
28. Составление агрегированного баланса и анализ данных налоговой декларации.
29. Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.
30. Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг).
31. Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору.
32. Управление кредитным риском при операциях факторинга.
33. Установление лимитов и управленческих нормативов при финансировании поставок в адрес дебиторов клиентов банка.
34. Установление комиссионного вознаграждения банка за услуги по факторинговому обслуживанию поставок товаров и услуг.
35. Кредитование предприятий в форме овердрафта.
36. Корпоративное кредитование в виде овердрафта: описание, условия и порядок предоставления.

37. Методика определения экономически обоснованного лимита овердрафта.
38. Оценка соответствия режима поступления платежей на счет клиента режиму овердрафта.
39. Расчет величины лимита овердрафта.
40. Оценка кредитоспособности физического лица.
41. Методика кредитного скоринга физических лиц.
42. Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.
43. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам.
44. Оценка финансовых возможностей заемщика.
45. Взаимодействие денег и кредита.

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

Применение балльно-рейтинговой системы обучения для оценки успеваемости специалистов по дисциплине.

Балльно-рейтинговая система обучения и оценки успеваемости обучающихся представляет собой комплексную систему поэтапного оценивания уровня освоения дисциплин образовательной программы по направлению подготовки высшего образования, при реализации которых осуществляется структурирование содержания каждой учебной дисциплины на тематические блоки и проводится регулярная оценка знаний и умений обучающихся в течение семестра.

При рейтинговой системе все знания, умения и навыки, приобретаемые обучающимися в процессе изучения дисциплины, оцениваются в рейтинговых баллах. Рейтинговые баллы набираются в течение всего периода обучения по дисциплине и фиксируются путём занесения преподавателем рейтинговых баллов обучающихся в ведомость учёта баллов.

При посещении всех занятий и активного участия в практических занятиях обучающийся набирает количество баллов, которое может быть как минимальным, так и максимальным (см. таблицы 6.4.1-6.4.6).

Для допуска к сдаче зачета сумма баллов, набранная обучающимся, должна быть не менее 60 баллов.

Обучающийся, набравший в семестре сумму баллов меньше 60 баллов, может «добрать» недостающие баллы в течение последней недели семестра перед началом экзаменационной сессии. Опрос или иные формы контроля знаний, как правило, проводятся преподавателем, проводившим в семестре занятия с обучающимися данной учебной группы, или по решению заведующего кафедрой другим преподавателем. Обучающийся может быть допущен к «добору» баллов в период экзаменационной сессии по согласованию с руководителями деканата факультета и кафедры, за которой закреплена дисциплина.

Для обучающихся, имеющим задолженность по уважительной причине, преподаватель должен предоставить возможность ликвидировать задолженность и «добрать» недостающие баллы путём выполнения самостоятельной работы.

Обучающимся, имеющим задолженность по неуважительной причине, рекомендуется пройти дополнительное обучение на курсах и ликвидировать задолженность до экзаменационной сессии. В этом случае преподаватель выставляет в ведомость учёта рейтинговых баллов дополнительно полученные обучающимися рейтинговые баллы по завершении курсов.

Ответ обучающегося на экзамене оценивается суммой от 0 до 30 рейтинговых баллов (см. таблицу 6.2.2).

Неудовлетворительная оценка выставляется как ноль (0). Сдача зачета повышает баллы, а значит и оценку.

Пересчёт набранной суммы баллов в традиционную оценку осуществляется по таблице 6.4.7.

6.4.1. Распределение баллов по тематическим блокам дисциплины

Виды контроля		Номер тематического блока		
		1	2	3
Текущий рейтинг-контроль	min	15	19	14
	max	15	20	15
Рубежный рейтинг-контроль	min	3	3	6
	max	5	5	10
Рейтинг по тематическому блоку	min	18	22	20
	max	30	25	25
Дифф. зачет	min	0		
	max	20		
Суммарный рейтинг по дисциплине	min	60		
	max	100		

При участии в конференции по теме дисциплины, олимпиаде, участии в научном кружке обучающийся может дополнительно получить от 3 до 5 баллов, которые будут учитываться суммарно при исчислении общего числа баллов.

6.4.2. Содержание 1-го тематического блока «Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	8	8	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	3	10	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	3	
	Опрос в начале занятия	2	4	
	Дополнительное задание	2	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		18	30	

6.4.3. Содержание 2-го тематического блока «Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	9	9	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	0	7	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	4	
	Опрос в начале занятия	3	-	
	Дополнительное задание	7	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		22	25	

6.4.4. Содержание 3-го тематического блока «Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	9	9	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	0	3	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	8	
	Опрос в начале занятия	2	-	
	Дополнительное задание	6	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		20	25	

Таблица 6.4.5. Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
Посещение занятий	8	9	9	26
Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	10	7	3	15
Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	3	4	8	14
Опрос в начале занятия	4	-	-	-
Дополнительное задание	-	-	4	-
Тестирование	5	5	5	15
Итого максимум за период:	30	25	25	80
Сдача зачета (максимум)				20
Нарастающим итогом	30	55	80	100

КТ – контрольная точка

Таблица 6.4.6. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥90 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70 % до 89 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60 % до 69 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

Таблица 6.4.7. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Традиционная оценка	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5, отлично, зачтено	90 – 100	A (отлично)
4, хорошо, зачтено	85 – 89	B (очень хорошо)
	75 – 84	C (хорошо)
	70-74	D (удовлетворительно)
3, удовлетворительно, зачтено	65 – 69	E (посредственно)
	60 – 64	
2, неудовлетворительно, не зачтено	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля):

7.1 Основная литература

1. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918498>

7.2 Дополнительная литература

2. Проява, С.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие / С.М. Проява, Н.М. Бобошко. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 239 с. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/17238>
3. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, - 2016. – 376 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918433>
4. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 384 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/916995>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля):

- Windows XP SP3 , Microsoft Windows 2000 Server, Microsoft Office 2003, Microsoft Office 2007, Adobe Reader, Google Chrome, Microsoft Office Professional Plus 2013
- справочно-правовая система «КонсультантПлюс», ЭБС Книга фонд, Электронная отчетность РОССТАТ, <http://www.cbr.ru/> , <http://www.financy.ru/>, <http://www.minfin.ru/>, <http://consultant.ru>, <http://garant.ru>

- Программные продукты:

1С предприятие, Альт-Финансы

«Альт Инвест»

Перечень льготных профессий»

«PsvRSV»

«Документы ПУ 6»

«Spu_orb»

Pens-Invest»

«CheckPER

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

Таблица 9.1 – Материально-техническая база для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов (лабораторий) с указанием необходимого оборудования, приборов, наглядных пособий	Наименование кафедр, за которой закреплена аудитория
1	Кабинет лаборатория учебный банк - компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя; - компьютеры для оснащения рабочих мест	Экономики, управления и финансов

	обучающихся; - технические устройства для аудиовизуального отображения информации.	
2	Кабинет междисциплинарных курсов - компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя; - технические устройства для аудиовизуального отображения информации.	Экономики, управления и финансов

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).

10.1 Методические указания по организации самостоятельной работы студентов и изучению дисциплины.

Появление риск-менеджмента - реакция банков на укрупнение и глобализацию масштабов банковской деятельности, а также на чрезвычайное усложнение банковских технологий, особенно с появлением производных финансовых инструментов. В свете развития риск-менеджмента как новой отрасли банковской деятельности возникает необходимость современного решения традиционной задачи, стоящей перед банками со времени их возникновения и в течение всего процесса их непрерывного развития, - задачи оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Обучающиеся по образовательным программам специалитета изучают названную дисциплину и должны в ходе ее освоения освоить компетенции, закрепленные за дисциплиной.

Ознакомиться с основными положениями дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика», необходимыми для решения теоретических и практических задач в практической деятельности специалиста позволяет самостоятельная работа студента при изучении учебной литературы по дисциплине «Оценка кредитоспособности заемщика».

Одним из основных условий успешного овладения учебным материалом является посещение лекционных, практических и семинарских занятий. Если по каким-то причинам занятие было пропущено, необходимо самостоятельно разобрать пропущенную тему (восстановить конспект лекции, разобрать задания практического занятия, подготовить вопросы к семинарскому занятию), иначе дальнейшее изучение дисциплины существенно осложнится. Важно выполнять все задания, предлагаемые преподавателем для самостоятельной работы.

Самостоятельная работа специалистов является важнейшей составной частью учебной работы и предназначена для достижения следующих целей:

- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;
- подготовка к предстоящим занятиям, тестированию и экзамену;
- формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Для повышения эффективности самостоятельной работы специалистам рекомендуется следующий порядок ее организации:

1) изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой, как конспектов лекций, так и учебников;

2) особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, формул, что необходимо для правильного понимания и решения задач;

3) нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в лекции или в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала;

4) еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Усвоение учебного материала должно происходить постепенно в течение семестра, а не одновременно за день до экзамена.

Перечень тем для самостоятельного изучения представлен в таблице 5 данной рабочей программы дисциплины.

Обучающийся при отсутствии на занятиях выполняет также реферат по определенной теме и/или решает задачи, представленные в методических указаниях по проведению практических занятий так же по определенной теме.

Реферат оформляется по единым требованиям, изложенным в «Требования по оформлению письменных работ (экзаменационных работ, зачётных работ, рефератов, курсовых работ, отчётов по практике (все виды практик), выпускных квалификационных работ, научно-исследовательских работ и др.) для обучающихся по программам среднего, высшего и дополнительного профессионального образования. / под общ. ред. канд. экон. наук, доцента Е.В. Долматовой. – Мурманск: МАЭУ, 2015. – 45 с.

г.»

Для выполнения реферата в качестве самостоятельной работы по пропущенному лекционному занятию обучающийся выбирает тему реферата по соответствующей теме занятия в таблице 4.2 данной рабочей программы.

Тема лекционного занятия: *Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.*

Темы рефератов:

Процесс управления кредитным риском в банке.

Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика.

Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании.

Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

Тема лекционного занятия: *Банки-контрагенты: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.*

Темы рефератов:

Методика определения кредитного рейтинга банка-контрагента.

Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории.

Определение кредитного рейтинга банка-контрагента как интегральной оценки его кредитоспособности.

Мониторинг кредитного рейтинга банков-контрагентов.

Резервирование и лимитирование как основные способы управления кредитным риском при операциях с банками-контрагентами.

Тема лекционного занятия: *Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.*

Темы рефератов:

Методика определения кредитного рейтинга предприятий.

Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности.

Оценка уровня финансового состояния юридических лиц -нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.

Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.

Тема лекционного занятия: *Финансирование предприятий под уступку денежного требования (факторинг).*

Темы рефератов:

Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору.

Управление кредитным риском при операциях факторинга.

Установление лимитов и управленческих нормативов при финансировании поставок в адрес дебиторов клиентов банка.

Установление комиссионного вознаграждения банка за услуги по факторинговому обслуживанию поставок товаров и услуг.

Тема лекционного занятия: *Кредитование предприятий в виде овердрафта.*

Темы рефератов:

Корпоративное кредитование в виде овердрафта: описание, условия и порядок предоставления.

Методика определения экономически обоснованного лимита овердрафта.

Оценка соответствия режима поступления платежей на счет клиента режиму овердрафта.

Расчет величины лимита овердрафта.

Тема лекционного занятия: *Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.*

Темы рефератов:

Кредитный скоринг заемщика - физического лица.

Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица.

Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Определение размера расчетного резерва.

Тему реферата лучше предварительно согласовать с преподавателем.

10.2 Методические указания по проведению практических занятий

Дисциплина «Оценка кредитоспособности заемщика» является дисциплиной учебного курса, обеспечивающей получение знаний по организации и функционированию платежных систем, издержек и рисков, эффективности и бесперебойности розничных и оптовых платежей, специфики платежных и инфраструктурных услуг, сочетания бесперебойности перевода денежных средств и надежности функционирования платежных систем, взаимозависимости банковских рисков и рисков платежных систем и пр. важные элементы, которые необходимо знать специалисту.

Примерный перечень задач, решаемых на практических занятиях

Задача 1. Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки: а) 4 месяца; б) 5 месяцев; в) год. Решение: 1). $100000 \cdot (1 + 0,05 \cdot 4/12) = 101665$ руб. 2). $100000 \cdot (1 + 0,06 \cdot 5/12) = 102500$ руб.

3). $100000 * (1 + 0,07) = 107000$ руб.

Задача 2. Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить: а) наращенную сумму долга;

б) сумму процентов за пользование кредитом.
 Решение: 1) $600000 * (1 + 0,25 * 0,12 + 0,25 * 0,13 + 0,25 * 0,14) = 658500$ руб. 2) $658500 - 600000 = 58500$ руб.

Задача 3. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов.

Решение: 1) $6000000 * (1 + 0,15)^2 = 7635000$ руб. 2) $7635000 - 6000000 = 1635000$ руб.

Задача 4. Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

Решение: $3000 * 100 * 360 / (120000 * 90) = 10$ %

Задача 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Решение: $150000 * 0,15 * 2/12 + 250000 * 0,2 * 3/12 = 16250$ руб.

Задача 6. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Vzfeinfo.Ru

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Решение: $H2 = 150000 / 1700000 = 0,088$ или 8,8% ($H2 = 8,8\%$ ниже норматива-15%).

$H3 = 2500000 / (1700000 + 4500000) = 0,403$ или 40,3% ($H3 = 40,3\%$ ниже норматива-50 %).

Задача 7. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
1. Прибыль	4660
2. Капитал	55900
3. Работающие активы	330500

Определить: а) коэффициент рентабельности капитала и его экономический смысл;

б) коэффициент рентабельности работающих активов и его экономический смысл.

Решение: 1). $4660 / 55900 = 0,083$ или 8,3% (эффективность использования капитала).

2). $4660 / 330500 = 0,014$ или 1,4% (показатель эффективности работающих активов).

Задача 8. Приведены данные баланса предприятия, тыс. руб.

Показатели	Код строки баланса	Сумма
1. Денежные средства	260	9003
2. Оборотные активы	290	290442
3. Краткосрочные обязательства	690	80500

Vzfeinfo.Ru

Требуется:

а) определить коэффициент текущей ликвидности, сравнить с оптимальным значением;

б) определить коэффициент абсолютной ликвидности, сравнить с оптимальным значением.

Решение: 1). $290442/80500 = 3,6$ (нормативное значение равно 1,0 – 2,0).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов.

2). $9003/80500 = 0,11$ (нормативное значение равно 0,1 – 0,3).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств.