

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе и  
качеству образования

\_\_\_\_\_ И. А. Долгова

15 апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

**КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

---

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год начала подготовки:	2026

Самара  
2026

# 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-4. Способен на основе сбора, анализа и систематизации информации о рисках провести их экономическую оценку	ПК-4.И-1. Осуществляет оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративных клиентов	ПК-4.И-1.3-1 Знает методы анализа и оценки бухгалтерской и финансовой отчетности	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, доклад, реферат, промежуточный тест, проект. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-4.И-1.3-2 Знает основы финансового анализа	
		ПК-4.И-1.3-3 Знает методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	
		ПК-4.И-1.У-1 Умеет анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица	
		ПК-4.И-1.У-2 Умеет проводить оценку кредитоспособности заемщика банка	
		ПК-4.И-1.В-1 Имеет опыт на основе инструментов финансового анализа осуществлять оценку платежеспособности клиента-юридического лица	
	ПК-4.И-2 Подготавливает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	ПК-4.И-2.3-1 Знать основные условия получения и погашения кредитов ПК-4.И-2.3-2 Знать требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
		ПК-4.И-2.У-1 Умеет определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	
		ПК-4.И-2.У-2 Умеет готовить заключение о возможности/невозможности заключения кредитной сделки	
		ПК-4.И-2.У-3 Умеет осуществлять оценку качества ссуд, выданных юридическим лицам	
		ПК-4.И-2.В-1 Имеет навыки андеррайтинга кредитных заявок	
		ПК-4.И-2.В-2 Имеет опыт обоснования решения целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	
	ПК-4.И-3. Осуществляет консультирование клиентов	ПК-4.И-3.3-1 Знает современные методы получения, анализа, обработки информации	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-4.И-3.3-2 Знает инвестиционные качества ценных бумаг	
		ПК-4.И-3.3-3 Знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
		ПК-4.И-3.З-4 Знает модели формирования портфеля инвестиций	
		ПК-4.И-3.У-1 Умеет применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента	
		ПК-4.И-3.У-2 Умеет формировать инвестиционный портфель	
		ПК-4.И-3.У-3 Умеет оценивать доходность и риск инвестиционного портфеля	
		ПК-4.И-3.В-1 Демонстрирует навыки определения продуктов и программ для клиента в соответствии с особенностями бизнеса	

## **2. Оценочные средства для текущего контроля**

### **2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям**

#### **Раздел 1. Кредитная деятельность банков. Регулирование кредитной деятельности**

1. Кредитование как система и ее элементы.
2. Охарактеризуйте роль кредитования в экономике.
3. Виды банковских кредитов.
4. Определите факторы, которые влияют на формирование банковского процента
5. Элементы кредитных операций коммерческих банков.
6. Что такое кредитная активность банков?
7. Классификация кредитных продуктов банков.
8. Нормативно-правовая база банковского кредитования.
9. Основные тенденции развития системы кредитования в России.

#### **Раздел 2. Технологии кредитования**

1. Что такое кредитная политика коммерческого банка?
2. Основные факторы кредитной политики коммерческого банка.
3. Виды внутренних нормативных документов коммерческого банка.
4. Шаги кредитования.
5. Способы анализа кредитоспособности заемщика.
6. Организационное обеспечение кредитной деятельности банка.
7. Основные элементы кредитного договора банка с заемщиком.
8. Что такое залог?
9. Что такое поручительство?
10. Страхование кредитной ответственности.

#### **Раздел 3. Виды банковского кредитования юридических лиц**

1. Виды банковских кредитных продуктов кредитования корпоративных клиентов.
2. Основные шаги кредитования банками корпоративных клиентов.
3. Документация, предоставляемая корпоративными клиентами при предоставлении кредитной анкеты.
4. Виды кредитных обязательств предприятий.
5. Бухгалтерские учет кредитования корпоративных клиентов.
6. Назначение кредитного мониторинга.
7. Технологии и способы личных продаж кредитного продукта.

#### **Раздел 4. Межбанковское кредитование**

1. Назначение межбанковского кредитования.
2. Виды и способы межбанковского кредитования.
3. Организация межбанковского кредитования.
4. Рефинансирование кредитов Банка России.
5. Виды кредитования Банком России. Виды кредитов, обеспеченных залогом.
6. Виды межбанковских кредитов, обеспеченных нерыночными активами.

### **Раздел 5. Риски кредитной деятельности коммерческого банка**

1. Роль кредитного риска в системе рисков коммерческого банка.
2. Банковские продукты, которые характеризуются кредитным риском.
3. Способы анализа кредитоспособности корпоративных клиентов.
4. Виды кредитных рисков.
5. Нормативно-правовое регулирование кредитных рисков.
6. Способы уменьшения кредитного риска.
7. Финансовые резервы коммерческих банков в банке России.
8. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
9. Способы мониторинга кредитного риска.

### **Раздел 6. Управление качеством кредитной деятельности коммерческого банка**

1. Анализ эффективности кредитования в коммерческом банке.
2. Индикаторы уровня кредитного риска коммерческого банка.
3. Способы анализа качества кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Полномочия Банка России при резервировании средств коммерческих банков на возможное уменьшение активов при реализации кредитного риска.
5. Анализ качества кредитного портфеля кредитной организации.

#### **Критерии оценки работы на практическом занятии**

<b>Критерии</b>	<b>Максимальное количество баллов за занятие</b>
<b>Устный опрос, коллоквиум</b>	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы.	5 баллов

## 2.2. Темы докладов и рефератов

1. Анализ кредитной политики коммерческого банка.
2. Анализ кредитных рисков
3. Способы уменьшения кредитных рисков.
4. Лизинговая деятельность коммерческого банка.
5. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица.
6. Сравнительная характеристика методов определения кредитоспособности заемщиков-юридических лиц в коммерческих банках.
7. Скоринговая методика анализа кредитоспособности корпоративных клиентов
8. Современное состояние системы кредитования жилищного строительства в Российской Федерации.
9. Тенденции развития системы кредитования жилищного строительства в Российской Федерации.
10. Перспективы развития кредитной политики коммерческого банка.
11. Проблемы перспективы развития потребительского кредитования.
12. Перспективы развития потребительского кредитования.
13. Анализ форм обеспечения возвратности кредитов.
14. Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе.
15. Анализ способов формирования ресурсной базы коммерческими банками.
16. Рынок межбанковских кредитов.
17. Тенденции развития межбанковского кредитования.
18. Формы кредитования.
19. Развитие форм кредитования в современной российской экономике.
20. Межбанковское кредитование.
21. Виды и особенности межбанковского кредитования.
22. Кредиты Банка России.
23. Виды и особенности кредитов Банка России.
24. Принципы банковского кредитования.
25. Развитие банковского кредитования в современных условиях.
26. Коммерческий кредит
27. Роль коммерческого кредита в условиях рыночной экономики.
28. Совершенствование управления кредитным риском коммерческого банка.
29. Анализ форм кредитования юридических лиц на современном этапе.
30. Банковское кредитование малого бизнеса.
20. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса.
21. Кредитование малого и среднего бизнеса в России.
22. Кредитование малого и среднего бизнеса на примере коммерческого банка.
22. Особенности оформления кредитного договора.
23. Страхование банковского кредитного риска.
24. Учет кредитного риска.
25. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке.
25. Отражение кредитных операций в учете.
26. Анализ методов управления кредитным риском.
27. Анализ риска кредитного портфеля коммерческого банка.
28. Особенности банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий.
29. Перспективы развития банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий.
30. Особенности банковского кредитования инвестиционных проектов компаний.
31. Перспективы развития банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий.
32. Факторинговые операции банков.
33. Виды факторинга.
34. Формы кредитования юридических лиц, их развитие в современной российской экономике.

### Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие теме доклада;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальность проблемы и темы;</li> <li>– новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;</li> <li>– наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.</li> </ul>	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие плана теме реферата (доклада);</li> <li>– соответствие содержания теме и плану;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– обоснованность способов и методов работы с материалом;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	20



Критерии	Показатели	Баллы
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>– правильное оформление ссылок на используемую литературу;</li> <li>– грамотность и культура изложения;</li> <li>– владение терминологией и понятийным аппаратом;</li> <li>– соблюдение требований к объему работы;</li> <li>– культура оформления: выделение абзацев;</li> <li>– использование информационных технологий.</li> </ul>	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;</li> <li>– отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых;</li> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 3.1. Банк контрольных заданий

##### БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

##### Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. (ПК-4.И-2.3-1) Предоставление кредита является ... операцией Банка.

- А) пассивной
- Б) активной

1.2. (ПК-4.И-2.3-1; ПК-4.И-3.3-3) Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...

- А) кредитный договор является недействительным
- Б) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
- В) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

1.3. (ПК-4.И-2.3-1) Кредит под залог недвижимости - это:

- А) факторинг
- Б) лизинг
- В) ипотека

1.4. (ПК-4.И-1.3-1) Что из перечисленного производится кредитным специалистом в первую очередь?

- А) Оценка кредитоспособности заемщика.
- Б) Рассмотрение заявки на кредит.
- В) Контроль за исполнением кредитной сделки.
- Г) Оформление кредитного договора.

1.5. (ПК-4.И-2.3-2) При неисполнении заемщиком кредитного договора поручитель:

- А) Отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник.
- Б) Отвечает перед кредитором только за уплату процентов.
- В) Отвечает перед кредитором только за выплату основной суммы долга.
- Г) Не отвечает перед кредитором согласно договору поручительства.

1.6. (ПК-4.И-3.3-2; ПК-4.И-3.3-4) Соотношение дохода клиента банка при реализации ценной бумаги и затрат на приобретение ценной бумаги – это:

- А) дивиденды,
- Б) купонный доход,
- В) доходность,
- Г) биржевая цена ценной бумаги.

##### Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.7. (ПК-4.И-1.3-1; ПК-4.И-3.3-1) Анализ ликвидности активов заключается в:

- А) Сравнении обязательств организации с прибылью
- Б) Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения
- В) Расчете и анализе коэффициентов ликвидности
- Г) Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

1.8. (ПК-4.И-1.3-2) К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

- А) Валовая прибыль
- Б) Прибыль (убыток) от продаж
- В) Прибыль до налогообложения
- Г) Рентабельность собственного капитала

### Заполнить пропуски

1.9. (ПК-4.И-1.3-3) Карточка заемщика, в которой учитываются все операции кредитования клиента банка: банки, которые оформляли кредит, величина финансовых обязательств и вовремя ли клиент оплачивал кредит – это \_\_\_\_\_.

1.10. (ПК-4.И-2.3-2) Коэффициент финансовой устойчивости определяет долю перманентного капитала в \_\_\_\_\_.

## БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-4.И-1.У-1) Провести анализ балансовой прибыли ООО “Север”:

1. Определить величину валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж, прибыли (убытка) до налогообложения, налога на прибыль и чистой прибыли (убытка) организации за 2024 г. и 2023 г.
2. Определить темп роста приведенных в таблице показателей. Сформулировать вывод об увеличении или уменьшении рассчитанных показателей. Какие факторы повлияли на изменение чистой прибыли предприятия?
3. Рассчитать индикаторы таблицы “Анализ рентабельности предприятия”. Сформулировать вывод об увеличении (уменьшении) рентабельности предприятия.

### Сведения Отчета о финансовых результатах компании

Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 20 24 г.	За январь - декабрь 20 23 г.
Выручка, тыс. руб.	2110	120530	110420
Себестоимость продаж, тыс. руб.	2120	(90520)	(91430)
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	2100		
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2210	(1020)	(1130)
Управленческие расходы, тыс. руб.	2220	(1420)	(1230)
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2200		
Доходы от участия в других организациях, тыс. руб.	2310	2010	2100
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2300		
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	2410		
Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	2430	156	134
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2400		

### Анализ рентабельности предприятия

Показатель	2024 г.	2023 г.
1.Рентабельность продаж, %		
2.Рентабельность продукции, %		

2.2. (ПК-4.И-1.У-1) Проанализировать себестоимость продукции и эффективность использования ресурсов компании:

- рассчитать общую себестоимость продукции
- рассчитать долю различных статей затрат общей себестоимости
- определить, по каким статьям доля расходов превысила плановые значения

#### Анализ себестоимости по статьям затрат

Элементы затрат	План		Факт	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Сырье, материалы, С	340000		337290	
2. Вспомогательные материалы, ВС	15000		15860	
3. Топливо, Т	5000		5300	
4. Энергия, Э	7500		7270	
5. З/п основная и дополнительная, ЗП	95000		92560	
6. Начисления на з/п, НЗП	7250		7160	
7. Амортизация основных средств, А	23500		23220	
8. Прочие затраты, ПЗ	20000		21800	
Итого				

2.3. (ПК-4.И-2.У-3) Провести оценку качества кредита, оформленного юридическому лицу: определить класс кредитоспособности компании-заемщика банка ООО «Север» на 31.12.2024 г., применив экономическую модель оценки кредитоспособности заемщика. Компания предоставила в банк бухгалтерскую отчетность. Определить значения коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента наличия собственных средств и коэффициента рентабельности продукции.

Компании оформлен кредит в банке 15.01.2023 г. Кредит на приобретение оборотных средств. Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

#### Сведения о выручке и прибыли ООО «Продторг»

Финансовый индикатор, млн руб.	2023 г.	2024 г.
Выручка от продаж продукции	14057	10589
Чистая прибыль	1024	1054

#### Сведения об активах ООО "Продторг"

Финансовый индикатор, млн руб.	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
Денежные средства	1600	1510
Краткосрочные финансовые вложения	1450	1150
Дебиторская задолженность	546	1546
Материальные запасы	1342	1642
Краткосрочные обязательства	6050	6350
Капитал и резервы	15500	14100
Заемный капитал	6700	6700

2.4. (ПК-4.И-2.У-1) ПАО «Самарский банк» обратился в ПАО «Тольятти банк» с анкетой на получение ломбардного кредита на получение межбанковского кредита по фиксированной процентной ставке в размере 7500000 рублей на 7 дней.

Следующие ценные бумаги находятся на счете ПАО «Самарский банк» в ПАО «Тольятти банк».

#### Ценные бумаги ПАО «Самарский банк»

Регистрационный номер	количество	Рыночная цена, %	Дата погашения	Поправочный коэффициент БР
27025	1200	95,80	09.11 т.г.	0,9
27001	2200	93,00	14.10 т.г.	0,92
28025	4300	93,70	21.12 т.г.	0,88
28030	2000	92,10	23.12 т.г.	0,95

Номинальная стоимость одной облигации 1000 руб.

Процентная ставка по ломбардному кредиту 10,5%.

Определить достаточность обеспечения межбанковского кредита.

2.5. Компания обратилась в банке 15.01.2024 г. за Кредитом на приобретение оборотных средств. Оценить уровень кредитоспособности компании и сформировать заключение о возможности предоставления кредита. (ПК-4.И-2.У-2; ПК-4.И-1.У-2)

*Сведения об организации ООО “Весна”*

Место регистрации - 443014 г. Самара, ул. Фрунзе д. 16; тел. - 8(846)962-41-52; ИНН 6316065214 КПП 631601001; код ОКВЭД – 36.14, код по ОКТМО – 36701000, р/с – 40702810300005245158 в ОАО “Самарском банке” к/с 3010181030000000000000 БИК 0430000000. Директор ООО “Весна” – Романов Андрей Дмитриевич, главный бухгалтер – Дмитриев Дмитрий Владимирович.

Романов Андрей Дмитриевич, 443061 гор. Самара, ул. Коммунаров, 267, кв. 17. Род. 02.12.1986 в гор. Самара. Паспорт 6369 000000, выдан отделом УФМС России по Самарской области в Кировском районе гор. Самары 01.12.1990. Код подразделения 630-006. Адрес фактического проживания: 443095 РФ, Самарская область, гор. Самара, ул. Стара-Загора, дом 623 кв. 91. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Дмитриев Дмитрий Александрович, Россия. Дата рождения – 03.06.1990 г., гор. Куйбышев. Паспорт серия 3105 №000000, выдан Отделом УФМС России по Октябрьскому району гор. Самары 7.09.2004 г. (код подразделения 630-010). Адрес фактического проживания – 443001 гор. Самара ул. Полевая, д. 14 кв. 348 тел. 8-997-000-00-00. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Сведения о ПАО “Самарский банк”: юридический адрес - г. Самара, ул. Советской Армии, д. 432; почтовый адрес – 443100 ул. Советской Армии, д. 432; тел. - (846)000-00-00; e-mail - bank@mail.ru; ИНН – 6316000000; КПП 631601002; ОГРН – 10350000000000 к/с 3010164040000000000; БИК 043200000. Руководитель Отдела кредитования Банка - Андреев Александр Тимофеевич.

Испрашиваемая сумма кредита – 28000000 руб. Срок кредитования – 1 год.

Остаток средств на расчетном счете компании в банке на 15.01.2024 г. – 29500000 руб.

Сведения о финансовых индикаторах, характеризующих работу компании, приведены в таблицах.

Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

**Критерии, используемые  
при определении кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц**

Критерии	Значения критериев			Значимость критериев
	I категория	II категория	III категория	
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	≥0,1	0,05 – 0,09	< 0,05	0,05
К2 – Коэффициент быстрой ликвидности	≥0,8	0,5 – 0,7	< 0,5	0,05
К3 – Коэффициент	≥1,5	1,0 – 1,4	< 1,0	0,30

текущей ликвидности				
К4 – Коэффициент наличия собственных средств	$\geq 0,25$	0,15 – 0,24	$< 0,15$	0,20
К5 – Коэффициент рентабельности продукции	$\geq 0,1$	0,01 – 0,09	$\leq 0$	0,25
К6 – Коэффициент рентабельности предприятия	$\geq 0,06$	0,01 – 0,05	$\leq 0$	0,15

Класс кредитоспособности клиента – юридического лица определяется в соответствие со значением критерия N.

**Определение категории кредитоспособности  
клиента банка – юридического лица**

Критерий	Значения критериев		
	I категория	II категория	III категория
Критерий N	$\leq 1,25$	1,26 – 2,34	$\geq 2,35$

Уровень кредитоспособности компании характеризуется значением критерия N = 1,15.

2.6. (ПК-4. И-3. У-1) Рассчитать график платежей по кредиту

Иванова И.А. обратилась в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме  $K = 1500000$  руб., срок кредитования  $n = 12$  месяцев под процентную ставку  $ПС = 24\%$  годовых. Рассчитать график платежей по кредиту. *Кредит погашается ежемесячными дифференцированными платежами.*

Результаты оформить в таблице:

№ платежа	Остаток задолженности по кредиту (ОЗ), руб.	Сумма начисленных процентов (Пр), руб.	Погашение основных финансовых обязательств (ОД), руб.	Общая сумма платежа (ОП), руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
Итого	-			

2.7. (ПК-4.И-3.У-2; ПК-4.И-3.У-3) По данным о доходности акций определить ожидаемую доходность и риск инвестирования средств. Определить ценные бумаги, которые целесообразнее приобрести инвестору.

Состояние отрасли	Вероятность, p	Доходность облига-	Доходность облига-
-------------------	----------------	--------------------	--------------------

экономики		ций компании А, Dn <sub>A</sub>	ций компании Б, Dn <sub>Б</sub>
Уменьшение экономической активности	0,1	-0,2	0,3
Стабильное	0,6	0,1	0,2
Увеличение экономической активности	0,3	0,7	0,5

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. Провести оценку кредитоспособности компании - клиента банка: определить класс кредитоспособности компании-заемщика банка ООО «Весна» на 31.12.2024 г., применив экономическую модель оценки кредитоспособности заемщика. Компания предоставила в банк бухгалтерскую отчетность. Обосновать решение о предоставлении (непредоставлении) кредита. (ПК-4.И-1.В-1; ПК-4.И-2.В-2)

*Сведения об организации ООО «Весна»*

Место регистрации - 443014 г. Самара, ул. Фрунзе д. 16; тел. - 8(846)962-41-81; ИНН 6316065826 КПП 631601002; код ОКВЭД – 36.14, код по ОКТМО – 36701000, р/с – 40702810300005245946 в ОАО «Самарском банке» к/с 30101810300002147264 БИК 043023951. Директор ООО «Весна» – Николаев Виктор Романович, главный бухгалтер – Дмитриев Дмитрий Владимирович.

Николаев Виктор Романович, 443061 гор. Самара, ул. Солнечная, 262, кв. 17. Род. 04.12.1985 в гор. Самара. Паспорт 6369 746539, выдан отделом УФМС России по Самарской области в Кировском районе гор. Самары 01.12.1990. Код подразделения 630-006. Адрес фактического проживания: 443095 РФ, Самарская область, гор. Самара, ул. Стара-Загора, дом 482 кв. 91 тел. (846)642-15-62. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Испрашиваемая сумма кредита – 26000000 руб. Срок кредитования – 1 год. Поручитель по кредиту – ООО «Север».

Остаток средств на расчетном счете компании в банке на 15.01.2024 г. – 29500000 руб.

Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

#### Критерии, используемые при определении кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц

Критерии	Значения критериев			Значимость критериев
	I категория	II категория	III категория	
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,05 – 0,09	$< 0,05$	0,10
К2 – Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$	0,5 – 0,7	$< 0,5$	0,10
К3 – Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	1,0 – 1,4	$< 1,0$	0,35
К4 – Коэффициент наличия собственных средств	$\geq 0,25$	0,15 – 0,24	$< 0,15$	0,20
К5 – Коэффициент рентабельности	$\geq 0,1$	0,01 – 0,09	$\leq 0$	0,20

продукции				
К6 – Коэффициент рентабельности предприятия	$\geq 0,06$	0,01 – 0,05	$\leq 0$	0,05

Класс кредитоспособности клиента – юридического лица определяется в соответствие со значением критерия N.

**Определение категории кредитоспособности  
клиента банка – юридического лица**

Критерий	Значения критериев		
	I категория	II категория	III категория
Критерий N	$\leq 1,25$	1,26 – 2,34	$\geq 2,35$

Сведения бухгалтерского баланса компании – заемщика приведены в таблице.

**Индикаторы бухгалтерского баланса компании**

Пояснения	Наименование показателя	Код	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	133 927	162 983	192 038
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	96 719	4 482	76
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	129 984	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	6 539	5 166	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	8 306	127 896	-
	Итого по разделу I	1100	375 475	300 527	192 114
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	659	17 794	400
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 886	10	10
	Дебиторская задолженность	1230	7 198	38 703	3 793
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10900	4 053	5400
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8	3 594	1
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	23 651	64 154	9 604
	<b>БАЛАНС</b>	1600	399 126	364 681	201 718

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31
-----------	-------------------------	-----	---------------	---------------	-------



			2024 г.	2023 г.	декабря 2018 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	91 998	91 998	91 998
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4458	47705	97454
	Итого по разделу III	1300	97 456	140 703	190 452
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	293 932	200 000	7 452
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	293 932	200 000	7 452
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	1	18 091	-
	Кредиторская задолженность	1520	6 592	5 701	3 710
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 145	186	104
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	7 738	23 978	3 814
	<b>БАЛАНС</b>	1700	399 126	364 681	201 718

Сведения Отчета о финансовых результатах компании приведены в таблице.

#### Индикаторы отчета о финансовых результатах компании

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	96458	92432
	Себестоимость продаж	2120	(81269)	(80423)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15189	12009
	Коммерческие расходы	2210	(3424)	(2134)
	Управленческие расходы	2220	(1482)	(2643)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10283	7232
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	4 927	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	7 719	6787
	Прочие расходы	2350	(14 730)	(8432)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8199	5587
	Текущий налог на прибыль	2410	(1638)	(1120)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-

	Чистая прибыль (убыток)	2400	6561	4467
--	-------------------------	------	------	------

3.2. Провести андеррайтинг кредитной заявки ООО “Весна” (ПК-4.И-2.В-1): проанализировать динамику кредитного рейтинга компании в 2023 – 2024 г.г., а также динамику индикаторов финансового состояния компании в 2023 – 2024 г.г.: коэффициента оборачиваемости активов, коэффициента оборачиваемости собственного капитала, коэффициента рентабельности активов, коэффициента рентабельности собственного капитала, коэффициента перманентного капитала.

Сведения бухгалтерской отчетности компании приведены в п. 3.1.

3.3. (ПК-4.И-3.В-1) В коммерческий банк обратился представитель торговой компании с просьбой о предоставлении кредита в сумме  $PV = 1500000$  руб. периодом на  $t = 3$  мес. Цель кредитования – приобретения дополнительных товаров для реализации продукции. В обеспечение возврата кредита банку в обеспечение предложена партия кофт в количестве  $K = 580$  ед., рыночная цена одной кофты  $Ц_p = 4200$  руб. Магазин, представитель которого производил анализ стоимости обуви, готов принять кофты на реализацию по цене  $Ц_{\text{опт}} = 2600$  руб. за 1 шт. Сумма кредита с процентами в соответствии с требованиями банка не должна превышать стоимость залога.

Коммерческий банк предоставляет следующие виды кредитов торговым компаниям:

- “Инвестиционный кредит”: цель кредитования – приобретение или строительство новых основных фондов, процентная ставка кредитования – 29% / год.
- “Торговый кредит”: цель кредитования – приобретение новых оборотных средств, процентная ставка кредитования – 26% / год.

Определить компании оптимальный кредитный продукт и возможность предоставления кредита на данных условиях.

### Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где  $P_i$  – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации  
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
<b>«Безусловно неудовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
<b>«Условно неудовлетворительно»</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
<b>«Посредственно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
<b>«Удовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
<b>«Хорошо»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
<b>«Отлично»:</b> контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			

### 3.3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

#### Примеры кейсов

##### Кейс «Инвестирование средств в ценные бумаги»

Коммерческий банк 10.10.т. г. обратился в Банк России, чтобы получить ломбардный кредит на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке в размере 6000000 рублей на 7 дней.

На счете депо банка находятся следующие бумаги:

Регистрационный номер	количество	Рыночная цена, %	Дата погашения	Поправочный коэффициент БР
27025	1000	96,80	09.11 т.г.	0,8
27001	2000	93,00	14.10 т.г.	0,92
28025	4200	94,70	21.12 т.г.	0,88
28030	2000	91,10	23.12 т.г.	0,95

Номинальная стоимость одной облигации 1000 руб.

Процентная ставка по ломбардному кредиту 15,7 %.

Определить достаточность обеспечения.

#### Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Решение задач, кейсов, заданий	
Верно выполненное практическое задание	5 баллов

#### Тестовые задания по дисциплине

**Вопрос 1. Выбери правильный ответ. Кросс-продажи - это:**

- продажи клиентам сопутствующих либо дополнительных продуктов к проданному основному

2. увеличение продаж с помощью активной рекламы
3. реализация бонусных программ потенциальным клиентам банка
4. кредитование физических лиц
5. кредитование компаний
6. реализация кредитной бизнес-карты.

**Вопрос 2. Выбери правильный ответ. Определите порядок основных шагов продаж банковских продуктов и услуг:**

- а) Презентация продукта
- б) Выявление потребностей
- в) Установление контакта
- г) Завершение сделки
- д) Работа с возражениями клиента

1. в, б, а, д, г
2. б, в, а, д, г
3. г, б, в, а, д
4. д, г, б, в, а
5. б, а, д, г, в
6. а, д, г, в, б

**Вопрос 3. Выбери правильный ответ. Внешние факторы, влияющие на состояние спроса на банковские продукты:**

1. имидж банка, предпочтения клиентов по отношению к банковской услуге, набор предоставляемых услуг и их качество, уровень обслуживания клиентов
2. деятельность конкурентов, мотивы поведения и предпочтения клиентов по отношению к банковской услуге, динамика доходов клиентов, динамика банковского законодательства
3. деятельность конкурентов, мотивы поведения и предпочтения клиентов по отношению к банковской услуге, уровень обслуживания клиентов, динамика банковского законодательства
4. деятельность конкурентов, мотивы поведения и предпочтения клиентов по отношению к банковской услуге
5. мотивы поведения и предпочтения клиентов по отношению к банковской услуге, уровень обслуживания клиентов
6. динамика доходов клиентов, динамика банковского законодательства

**Вопрос 4. Выбери правильный ответ. Причины возникновения значительного разнообразия методов оценки эффективности инвестиций:**

1. периодичность затрат;
2. значительная рентабельность инвестиций;
3. предсказуемость финансового результата;
4. неопределенность из-за риска возникновения непредвиденных факторов, влияющих на результат расчетов,
5. необходимость прогнозирования структуры активов компании
6. нет правильного ответа

**Вопрос 5. Выбери правильный ответ. Определите источники исходных данных для расчета показателей финансовой устойчивости предприятия:**

1. устав
2. отчет о движении денежных средств
3. отчет о финансовых результатах
4. бухгалтерский баланс
5. проспект эмиссии ценных бумаг

6. нет правильного ответа

**Вопрос 6. Выбери правильный ответ. Синдицированный кредит представляет собой кредит, предоставленный ...**

1. группой банков одному заемщику
2. физическому лицу
3. при экспортно-импортном финансировании
4. одним банком группе заемщиков
5. компании
6. торговой компании

**Вопрос 7. Выбери правильный ответ. Кредитный договор - это**

1. предоставление одной стороной денежных сумм или вещей, определенных родовыми признаками, другой стороне в виде аванса, предоплаты, рассрочки оплаты товаров, работ и услуг
2. обязанность одной стороны предоставить денежные средства другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязан возвратить сумму и уплатить процент за нее
3. договор, согласно которому одна сторона передает в пользование другой стороне деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить предмет займа того же рода и качества
4. документ, определяющий порядок исполнения финансовых обязательств клиентом банка
5. договор, определяющий размещение компанией средств в банке
6. документ, в котором приводятся сведения о клиенте банка.

**Вопрос 8. Выбери правильный ответ. Сведения об активах и пассивах компании приводятся в:**

1. уставе
2. отчете о движении денежных средств
3. отчете о финансовых результатах
4. бухгалтерском балансе
5. проспекте эмиссии ценных бумаг
6. нет правильного ответа

**Вопрос 9. Выбери правильный ответ. Методика оценки риска неплатежеспособности основана**

1. на определении типа финансовой устойчивости организации
2. на определении типа состояния ликвидности баланса
3. страховании
4. удержании риска
5. на анализе рентабельности компании
6. на анализе оборачиваемости активов компании

**Вопрос 10. Выбери правильный ответ. Когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это определяет:**

1. повышение рентабельности активов
2. снижение рентабельности продаж
3. повышение рентабельности продаж
4. снижение фондоотдачи
5. правильны ответы 2, 3,
6. правильны ответы 2, 3, 4.

**Вопрос 11. Выбери правильный ответ. При использовании постоянной базы начисления процентов применяют:**

1. формулу сложных процентов;
2. формулу простых процентов;
3. формулу дисконтирования;
4. формулу внутренней нормы рентабельности
5. правильны ответы 1, 3,
6. правильны ответы 2, 3, 4.

**Вопрос 12. Выбери правильный ответ. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?**

1. аваль;
2. залог товаров в обороте;
3. банковская гарантия;
4. неустойка;
5. страхование;
6. нет правильного ответа.

**Вопрос 13. Выбери правильный ответ. Кредитное досье заемщика формируется при ...**

1. выдаче кредита
2. одобрении кредитной анкеты
3. подписании кредитного договора
4. положительном заключении кредитного комитета
5. положительном заключении подразделения, проводившего оценку кредитоспособности
6. предоставлении кредитной анкеты

**Вопрос 14. Выбери правильный ответ. Кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае недостаточного количества средств на его расчетном счете – ...**

1. инвестиционный кредит
2. аккредитив
3. овердрафт
4. кредитная линия
5. кредит на приобретение оборотных активов
6. кредит на приобретение внеоборотных активов

**Вопрос 15. Выбери правильный ответ. Какие из ниже перечисленных видов активов не относятся к обеспечению банковских кредитов:**

1. земля
2. здание
3. страховые полисы
4. ценные бумаги
5. товары
6. основные средства компании

### **3.2. Ключи к контрольным заданиям**

#### **БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ**

1.1. Б

1.2. В

- 1.3. В
- 1.4. Б
- 1.5.А
- 1.6. В
- 1.7. Б, В
- 1.8. А, Б, В
- 1.9. Кредитная история
- 1.10. Активах

## БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-4.И-1.У-1) Провести анализ балансовой прибыли ООО “Север”:

1. Определить величину валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж, прибыли (убытка) до налогообложения, налога на прибыль и чистой прибыли (убытка) организации за 2024 г. и 2023 г.
2. Определить темп роста приведенных в таблице показателей. Сформулировать вывод об увеличении или уменьшении рассчитанных показателей. Какие факторы повлияли на изменение чистой прибыли предприятия?
3. Рассчитать индикаторы таблицы “Анализ рентабельности предприятия”. Сформулировать вывод об увеличении (уменьшении) рентабельности предприятия.

### Сведения Отчета о финансовых результатах ООО “Север”

Наименование показателя		За январь - декабрь 20 <u>24</u> г.	За январь - декабрь 20 <u>23</u> г.
	Код		
Выручка, тыс. руб.	2110	120530	110420
Себестоимость продаж, тыс. руб.	2120	(90520)	(91420)
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	2100		
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2210	(1020)	(1130)
Управленческие расходы, тыс. руб.	2220	(1420)	(1230)
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2200		
Доходы от участия в других организациях, тыс. руб.	2310	2010	2120
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2300		
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	2410		
Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	2430	156	134
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2400		

### Анализ рентабельности предприятия

Показатель	2024 г.	2023 г.
1.Рентабельность продаж, %		
2.Рентабельность продукции, %		



Определяется абсолютная величина увеличения (уменьшения) индикаторов. Отчета о финансовых результатах компании в отчетном году.

Наименование показателя		За январь - декабрь 20 19 г.	За январь - декабрь 20 18 г.	
	Код			Δ
Выручка, тыс. руб.	2110	120530	110420	10110
Себестоимость продаж, тыс. руб.	2120	(90520)	(91420)	-910
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	2100	=(2110)-(2120)= 30010	18990	11020
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2210	(1020)	(1130)	-110
Управленческие расходы, тыс. руб.	2220	(1420)	(1230)	190
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2200	=(2100)-(2210)-(2220)= 27570	16630	10940
Доходы от участия в других организациях, тыс. руб.	2310	2010	2100	-90
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2300	=(2200)+(2310)= 25560	14530	11030
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	2410	(=(2300)*0,2)= 5112	2906	2206
Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	2430	156	134	22
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2400	=(2300)-(2410)+(2430)= 20292	11490	8802

Проводится анализ рентабельности предприятия:

#### Анализ рентабельности предприятия

Показатель	2024 г.	2023 г.
1.Рентабельность продаж, %	16,84	10,41
2.Рентабельность продукции, %	22,42	12,57

#### Выводы

1. Чистая прибыль предприятия за отчетный год увеличилась на 76,61% (с 11490 тыс. руб. до 20292 тыс. руб.).
2. Чистая прибыль предприятия за отчетный год увеличилась за счет увеличения выручки на 10110 тыс. руб.(9,16%) и роста валовой прибыли, уменьшения коммерческих расходов на 110 (тыс. руб. (9,73%).
3. Коэффициенты рентабельности продаж и рентабельности продукции увеличились в отчетном году более чем на 60%, что отражает рост чистой прибыли предприятия в отчетном году.

2.2. (ПК-4.И-1.У-1) Определить причины возможного увеличения себестоимости продукции и уменьшения спроса на продукцию компании. Проанализировать себестоимость продукции и эффективность использования ресурсов компании:

- рассчитать общую себестоимость продукции
- определить соотношение фактического и планируемого значения общей величины затрат предприятия.

#### Анализ себестоимости по статьям затрат

Элементы затрат	План		Факт	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1.Сырье, материалы,С	340000		337290	
2.Вспомогательные материалы, ВС	15000		15860	
3.Топливо, Т	5000		5300	
4.Энергия, Э	7500		7270	
5.З/п основная и дополнительная, ЗП	95000		92560	
6.Начисления на з/п, НЗП	7250		7160	

7. Амортизация основных средств, А	23500		23220	
8. Прочие затраты, ПЗ	20000		21800	
Итого				

### Решение

Рассчитаем общие затраты предприятия на производство продукции ОЗ – поанируемые и фактические, см. табл. 1).

#### Анализ себестоимости по элементам затрат

Элементы затрат	План	Факт
	Тыс. руб.	Тыс. руб.
1. Сырье, материалы	340000	337290
2. Вспомогательные материалы	15000	15860
3. Топливо	5000	5300
4. Энергия	7500	7270
5. З/п основная и дополнительная	95000	92560
6. Начисления на з/п	7250	7160
7. Амортизация ОС	23500	23220
8. Прочие	20000	21800
Итого	513250	510460

Общая экономия средств в текущем году на 2790 тыс. руб. обеспечена экономией средств по статьям "Сырье, материалы", "Энергия", "З/п основная и дополнительная", "Начисления на з/п", "Амортизация основных средств".

2.3. (ПК-4.И-2.У-3) Провести анализ качества кредита, оформленного юридическому лицу: определить уровень финансовой устойчивости компании-заемщика банка ООО «Север» на 31.12.2024 г., применив экономическую модель оценки кредитоспособности заемщика. Компания предоставила в банк бухгалтерскую отчетность. Определить значения коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента наличия собственных средств и коэффициента рентабельности продаж.

Компании оформлен кредит в банке 15.01.2024 г. Кредит на приобретение оборотных средств. Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

#### Сведения о выручке и прибыли ООО «Продторг»

Финансовый индикатор, млн руб.	2024 г.
Выручка от продаж продукции	10589
Чистая прибыль	1054

#### Сведения об активах ООО "Продторг"

Финансовый индикатор, млн руб.	31.12.2024 г.
Денежные средства	1510
Краткосрочные финансовые вложения	1150
Дебиторская задолженность	1546
Материальные запасы	1642
Краткосрочные обязательства	6350
Капитал и резервы	14100
Заемный капитал	6700

### Решение

Определяются значения финансовых коэффициентов, характеризующих работу компании.

Критерий	Расчет значения критерия	Значение	Нормативное значение
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	$(1510 + 1150) / (6350)$	0,41	>0,2
К2 – Коэффициент наличия собственных средств	$14100 / (14100 + 6700)$	0,68	>0,5
К3 – Коэффициент рентабельности продаж	$(854 / 10589) * 100$	8,1	-

**Вывод:** коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость компании, соответствуют нормативным значениям. Деятельность компании является рентабельной. Компания является финансово устойчивой и платежеспособной.

2.4. (ПК-4.И-2.У-1) ПАО “Самарский банк” обратился в ПАО “Тольятти банк” с анкетой на получение ломбардного кредита на получение межбанковского кредита по фиксированной процентной ставке в размере 7500000 рублей на 7 дней.

Следующие ценные бумаги находятся на счете ПАО “Самарский банк” в ПАО “Тольятти банк”.

#### Ценные бумаги ПАО “Самарский банк”

Регистрационный номер	количество	Рыночная цена, %	Дата погашения	Поправочный коэффициент БР
27025	1000	96,80	09.11 т.г.	0,9
27001	2200	93,00	14.10 т.г.	0,92
28025	4250	94,70	21.12 т.г.	0,86
28030	1000	91,10	23.12 т.г.	0,95

Номинальная стоимость одной облигации 1000 руб.

Процентная ставка по ломбардному кредиту 10,5%.

Определить достаточность обеспечения межбанковского кредита.

#### Решение

1. Величина кредита с процентами определяется по формуле

$$FV = 6\,000\,000 * (1 + (10,5 / 100) * (7/365)) = 6\,012\,082,20 \text{ (руб.)}$$

4. Стоимость обеспечения рассчитывается по формуле  $O = 1000 * 1000 * (96.8 / 100) * 0.8 + 4250 * 1000 * (94.7 / 100) * 0.86 + 1000 * 1000 * (91.1 / 100) * 0.95 = 774400 + 4\,024\,750 + 865\,450 = 5\,664\,600 \text{ (руб.)}$

5. Необходимо определить сумму кредита с процентами FV и стоимость обеспечения O. Стоимость обеспечения O не должна быть меньше суммы кредита с процентами FV.

2.5. Компания обратилась в банке 15.01.2024 г. за Кредитом на приобретение оборотных средств. Оценить уровень кредитоспособности компании и сформировать заключение о возможности предоставления кредита. (ПК-4.И-2.У-2; ПК-4.И-1.У-2)

*Сведения об организации ООО “Весна”*

Место регистрации - 443014 г. Самара, ул. Фрунзе д. 16; тел. - 8(846)962-41-52; ИНН 6316065214 КПП 631601001; код ОКВЭД – 36.14, код по ОКТМО – 36701000, р/с – 40702810300005245158 в ОАО “Самарском банке” к/с 3010181030000000000000 БИК 0430000000. Директор ООО “Весна” – Романов Андрей Дмитриевич, главный бухгалтер – Дмитриев Дмитрий Владимирович.

Романов Андрей Дмитриевич, 443061 гор. Самара, ул. Коммунаров, 267, кв. 17. Род. 02.12.1986 в гор. Самара. Паспорт 6369 000000, выдан отделом УФМС России по Самарской

области в Кировском районе гор. Самары 01.12.1990. Код подразделения 630-006. Адрес фактического проживания: 443095 РФ, Самарская область, гор. Самара, ул. Стара-Загора, дом 623 кв. 91. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Дмитриев Дмитрий Александрович, Россия. Дата рождения – 03.06.1990 г., гор. Куйбышев. Паспорт серия 3105 №000000, выдан Отделом УФМС России по Октябрьскому району гор. Самары 7.09.2004 г. (код подразделения 630-010). Адрес фактического проживания – 443001 гор. Самара ул. Полевая, д. 14 кв. 348 тел. 8-997-000-00-00. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Сведения о ПАО «Самарский банк»: юридический адрес - г. Самара, ул. Советской Армии, д. 432; почтовый адрес – 443100 ул. Советской Армии, д. 432; тел. - (846)000-00-00; e-mail - bank@mail.ru; ИНН – 6316000000; КПП 631601002; ОГРН – 1035000000000 к/с 3010164040000000000; БИК 043200000. Руководитель Отдела кредитования Банка - Андреев Александр Тимофеевич.

Испрашиваемая сумма кредита – 28000000 руб. Срок кредитования – 1 год.

Остаток средств на расчетном счете компании в банке на 15.01.2024 г. – 29500000 руб.

Сведения о финансовых индикаторах, характеризующих работу компании, приведены в таблицах.

Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

**Критерии, используемые  
при определении кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц**

Критерии	Значения критериев			Значимость критериев
	I категория	II категория	III категория	
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,05 – 0,09	$< 0,05$	0,05
К2 – Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$	0,5 – 0,7	$< 0,5$	0,05
К3 – Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	1,0 – 1,4	$< 1,0$	0,30
К4 – Коэффициент наличия собственных средств	$\geq 0,25$	0,15 – 0,24	$< 0,15$	0,20
К5 – Коэффициент рентабельности продукции	$\geq 0,1$	0,01 – 0,09	$\leq 0$	0,25
К6 – Коэффициент рентабельности предприятия	$\geq 0,06$	0,01 – 0,05	$\leq 0$	0,15

Класс кредитоспособности клиента – юридического лица определяется в соответствие со значением критерия N.

**Определение категории кредитоспособности  
клиента банка – юридического лица**

Критерий	Значения критериев		
	I категория	II категория	III категория
Критерий N	$\leq 1,25$	1,26 – 2,34	$\geq 2,35$

**Выполнение задания**

### Заключение о возможности кредитования предприятия

ПАО «Самарский банк»:

юридический адрес - г. Самара, ул. Советской Армии, д. 432;

почтовый адрес – 443100 ул. Советской Армии, д. 432;

тел. - (846)921-92-843;

ИНН – 6316000000;

КПП – 631601001;

ОГРН – 1035000000000

к/с 30101640400000000000;

БИК 043200000.

**Клиент Банка:** ООО «Весна»

Адрес регистрация - 443014 г. Самара, ул. Фрунзе д. 16;

ИНН 6316065214

КПП 631601001;

код ОКВЭД – 36.14,

код по ОКТМО – 36701000,

р/с – 40702810300000000000 в ОАО «Самарском банке» к/с 3010181030000000000000

БИК 043000000.

Директор ООО «Весна» – Романов Андрей Дмитриевич,

Романов Андрей Дмитриевич, 443061 гор. Самара, ул. Коммунаров, 267, кв. 17. Род. 02.12.1986 в гор. Самара. Паспорт 6369 000000, выдан отделом УФМС России по Самарской области в Кировском районе гор. Самары 01.12.1990. Код подразделения 630-006. Адрес фактического проживания: 443095 РФ, Самарская область, гор. Самара, ул. Стара-Загора, дом 623 кв. 91. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Главный бухгалтер – Дмитриев Дмитрий Александрович.

Дмитриев Дмитрий Александрович, Россия. Дата рождения – 03.06.1990 г., гор. Куйбышев. Паспорт серия 3105 №000000, выдан Отделом УФМС России по Октябрьскому району гор. Самары 7.09.2004 г. (код подразделения 630-010). Адрес фактического проживания – 443001 гор. Самара ул. Полевая, д. 14 кв. 348 тел. 8-997-000-00-00. Адрес постоянной регистрации – тот же.

**Категория кредитоспособности клиента Банка:** первая категория кредитоспособности.

**Возможность предоставления кредита:** кредит может быть предоставлен.

Руководитель Отдела кредитования Банка \_\_\_\_\_ Андреев А.Т.

2.6. (ПК-4. И-3. У-1) Рассчитать график платежей по кредиту

Иванова И.А. обратилась в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме  $K = 1500000$  руб., срок кредитования  $n = 12$  месяцев под процентную ставку  $ПС = 24\%$  годовых. Рассчитать график платежей по кредиту. *Кредит погашается ежемесячными дифференцированными платежами.*

Результаты оформить в таблице:

№ платежа	Остаток задолженности по кредиту (ОЗ), руб.	Сумма начисленных процентов (Пр), руб.	Погашение основных финансовых обязательств (ОД), руб.	Общая сумма платежа (ОП), руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

7				
8				
9				
10				
11				
12				
Итого	-			

### Решение

Оформляется график платежей по кредиту:

№ платежа	Остаток задолженности по кредиту (ОЗ), руб.	Сумма начисленных процентов (Пр), руб.	Погашение основного долга (ОД), руб.	Общая сумма платежа (ОП), руб.
1	$ОЗ_1 = К - ОД$	$Пр_1 = К * ПС / (12 * 100)$	$ОД = К / n$	$ОП_1 = Пр_1 + ОД$
2	$ОЗ_2 = ОЗ_1 - ОД$	$Пр_2 = ОЗ_1 * ПС / (12 * 100)$	$ОД = К / n$	$ОП_2 = Пр_2 + ОД$
3	$ОЗ_3 = ОЗ_2 - ОД$	$Пр_3 = ОЗ_2 * ПС / (12 * 100)$	$ОД = К / n$	$ОП_3 = Пр_3 + ОД$
4	...	...	...	...
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
<b>Итого</b>	-	$\sum Пр$	$\sum ОД$	$\sum ОП$

Таким образом, график платежей клиента банка по кредиту:

№ платежа	Остаток задолженности по кредиту, руб.	Сумма начисленных процентов, руб.	Погашение основного долга, руб.	Сумма платежа, руб.
1	916 666,67	13 333,33	83 333,33	96 666,67
2	833 333,33	12 222,22	83 333,33	95 555,56
3	750 000,00	11 111,11	83 333,33	94 444,44
4	666 666,67	10 000,00	83 333,33	93 333,33
5	583 333,33	8 888,89	83 333,33	92 222,22
6	500 000,00	7 777,78	83 333,33	91 111,11
7	416 666,67	6 666,67	83 333,33	90 000,00
8	333 333,33	5 555,56	83 333,33	88 888,89
9	250 000,00	4 444,44	83 333,33	87 777,78
10	166 666,67	3 333,33	83 333,33	86 666,67
11	83 333,33	2 222,22	83 333,33	85 555,56
12	0,00	1 111,11	83 333,33	84 444,44
<b>Итого</b>	-	86 666,67	1000000	1 086 666,67

2.7. (ПК-4.И-3.У-2; ПК-4.И-3.У-3) По данным о доходности акций определить ожидаемую доходность и риск инвестирования средств. Определить ценные бумаги, которые целесообразнее приобрести инвестору.

Состояние отрасли экономики	Вероятность, p	Доходность облигаций компании А, $Dn_A$	Доходность облигаций компании Б, $Dn_B$
Уменьшение экономической активности	0,1	-0,2	0,3
Стабильное	0,6	0,1	0,2
Увеличение экономической активности	0,3	0,7	0,5

### Решение

1. Определяется средняя доходность облигаций компании А:

$$E = \sum p_i * Dn_{Ai} = -0.2*0.1 + 0.1*0.6 + 0.7*0.3 = 0.25 = 25\%.$$

2. Определяется средняя доходность облигаций компании Б:

$$E = \sum p_i * Dn_{Ai} = 0.3*0.1 + 0.2*0.6 + 0.5*0.3 = 0.3 = 30\%.$$

3. Определяется риск инвестирования  $\sigma_A$  в облигации компаний А:

$$\sigma_A = \sqrt{\sum p_i (Dn_{Ai} - E)^2} = \sqrt{0.1 * (-0.2 - 0.25)^2 + 0.6 * (0.1 - 0.25)^2 + 0.3 * (0.7 - 0.25)^2} = 0.31 = 31\%.$$

4. Определяется риск инвестирования  $\sigma_B$  в облигации компаний Б:

$$\sigma_B = \sqrt{\sum p_i (Dn_{Ai} - E)^2} = \sqrt{0.1 * (0.3 - 0.3)^2 + 0.6 * (0.2 - 0.3)^2 + 0.3 * (0.5 - 0.3)^2} = 0.13 = 13\%.$$

Таким образом, акции компании Б характеризуются большей средней доходностью и меньшим риском инвестирования, поэтому целесообразнее инвестировать средства в акции компании Б.

## БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. Провести оценку кредитоспособности компании - клиента банка: определить класс кредитоспособности компании-заемщика банка ООО «Весна» на 31.12.2024 г., применив экономическую модель оценки кредитоспособности заемщика. Компания предоставила в банк бухгалтерскую отчетность. Обосновать решение о предоставлении (непредоставлении) кредита. (ПК-4.И-1.В-1; ПК-4.И-2.В-2)

*Сведения об организации ООО «Весна»*

Место регистрации - 443014 г. Самара, ул. Фрунзе д. 16; тел. - 8(846)962-41-81; ИНН 6316065826 КПП 631601002; код ОКВЭД – 36.14, код по ОКТМО – 36701000, р/с – 40702810300005245946 в ОАО «Самарском банке» к/с 30101810300002147264 БИК 043023951. Директор ООО «Весна» – Николаев Виктор Романович, главный бухгалтер – Дмитриев Дмитрий Владимирович.

Николаев Виктор Романович, 443061 гор. Самара, ул. Солнечная, 262, кв. 17. Род. 04.12.1985 в гор. Самара. Паспорт 6369 746539, выдан отделом УФМС России по Самарской области в Кировском районе гор. Самары 01.12.1990. Код подразделения 630-006. Адрес

фактического проживания: 443095 РФ, Самарская область, гор. Самара, ул. Стара-Загора, дом 482 кв. 91 тел. (846)642-15-62. Адрес постоянной регистрации – тот же.

Испрашиваемая сумма кредита – 26000000 руб. Срок кредитования – 1 год. Поручитель по кредиту – ООО «Север».

Остаток средств на расчетном счете компании в банке на 15.01.2024 г. – 29500000 руб.

Сведения об используемых банком критериях оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц приведены в таблице.

**Критерии, используемые  
при определении кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц**

Критерии	Значения критериев			Значимость критериев
	I категория	II категория	III категория	
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,1$	0,05 – 0,09	$< 0,05$	0,10
К2 – Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$	0,5 – 0,7	$< 0,5$	0,10
К3 – Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	1,0 – 1,4	$< 1,0$	0,35
К4 – Коэффициент наличия собственных средств	$\geq 0,25$	0,15 – 0,24	$< 0,15$	0,20
К5 – Коэффициент рентабельности продукции	$\geq 0,1$	0,01 – 0,09	$\leq 0$	0,20
К6 – Коэффициент рентабельности предприятия	$\geq 0,06$	0,01 – 0,05	$\leq 0$	0,05

Класс кредитоспособности клиента – юридического лица определяется в соответствие со значением критерия N.

**Определение категории кредитоспособности  
клиента банка – юридического лица**

Критерий	Значения критериев		
	I категория	II категория	III категория
Критерий N	$\leq 1,25$	1,26 – 2,34	$\geq 2,35$

Сведения бухгалтерского баланса компании – заемщика приведены в таблице.

**Индикаторы бухгалтерского баланса компании**

Пояснения	Наименование показателя	Код	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	133 927	162 983	192 038
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	96 719	4 482	76



	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	129 984	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	6 539	5 166	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	8 306	127 896	-
	Итого по разделу I	1100	375 475	300 527	192 114
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	659	17 794	400
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 886	10	10
	Дебиторская задолженность	1230	7 198	38 703	3 793
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10900	4 053	5400
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8	3 594	1
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	23 651	64 154	9 604
	<b>БАЛАНС</b>	1600	399 126	364 681	201 718

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2018 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	91 998	91 998	91 998
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4458	47705	97454
	Итого по разделу III	1300	97 456	140 703	190 452
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	293 932	206 500	7 452
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	293 932	206 500	7 452
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	1	11 691	-
	Кредиторская задолженность	1520	6 592	5 701	3 710
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 145	186	104
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	7 738	17 478	3 814
	<b>БАЛАНС</b>	1700	399 126	364 681	201 718

Сведения Отчета о финансовых результатах компании приведены в таблице.

#### Индикаторы отчета о финансовых результатах компании

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
-----------	-------------------------	-----	-----------------------------	-----------------------------

	Выручка	2110	96458	92432
	Себестоимость продаж	2120	(81269)	(80423)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15189	12009
	Коммерческие расходы	2210	(3424)	(2134)
	Управленческие расходы	2220	(1482)	(2643)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10283	7232
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	4 927	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	7 719	6787
	Прочие расходы	2350	(14 730)	(8432)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8199	5587
	Текущий налог на прибыль	2410	(1638)	(1120)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6561	4467

### Решение

Критерий	Расчет значения критерия	Значение
К1 – Коэффициент абсолютной ликвидности	$(8 + 10\,900) / (6\,592 + 1)$	1,65
К2 – Коэффициент быстрой ликвидности	$(8 + 10\,900 + 7\,198) / (6\,592 + 1)$	2,75
К3 – Коэффициент текущей ликвидности	$23\,651 / (6\,592 + 1)$	3,59
К4 – Коэффициент наличия собственных средств	$97\,456 / 399\,126$	0,24
К5 – Коэффициент рентабельности продукции	$10283 / 96458$	0,11
К6 – Коэффициент рентабельности предприятия	$6561 / 96458$	0,07
Критерий N	$0,05 * 1 + 0,10 * 1 + 0,40 * 1 + 0,20 * 2 + 0,15 * 1 + 0,10 * 1$	1,2
Класс кредитоспособности	-	I
Возможность кредитования предприятия	-	Кредит может быть предоставлен

3.2. Провести андеррайтинг кредитной заявки ООО “Весна” (ПК-4.И-2.В-1): а также динамику индикаторов финансового состояния компании в 2023 – 2024 г.г.: коэффициента оборачиваемости активов, коэффициента заемного капитала, коэффициента рентабельности активов, коэффициент перманентного капитала.

Сведения бухгалтерской отчетности компании приведены в п. 3.1.

### Решение

Определяются значения финансовых коэффициентов, характеризующих работу компании.

Критерий	2023		2024		Нормативное значение
	Расчет значения критерия	Значение	Расчет значения критерия	Значение	

К1 – Коэффициент оборачиваемости активов	$=96458/399\,126$	0,24	$=92432/364\,681$	0,25	-
К2 – Коэффициент заемного капитала	$=(293\,932+7\,738)/399\,126$	0,75	$=(206\,500+17\,478)/364\,681$	0,61	< 0,5
К3 – Коэффициент рентабельности активов	$=(6561/399126)*100$	1,61	$=(4467/364\,681)*100$	1,22	-
К4 – Коэффициент перманентного капитала	$=(97\,456+293\,932)/399\,126$	0,98	$=(140\,703+206\,500)/364\,681$	0,95	>0,7

**Вывод:** значение коэффициента оборачиваемости активов компании – меньше 0,5, коэффициент заемного капитала значительно превышает нормативное значение, рентабельность активов компании в 2024 г. - меньше 1,5%. Предприятие характеризуется недостаточным уровнем платежеспособности.

3.3 (ПК-4.И-3.В-1) В коммерческий банк обратился представитель торговой компании с просьбой о предоставлении кредита в сумме  $PV = 1500000$  руб. периодом на  $t = 3$  мес. Цель кредитования – приобретения дополнительных товаров для реализации продукции. В обеспечение возврата кредита банку в обеспечение предложена партия кофт в количестве  $K = 580$  ед., рыночная цена одной кофты  $Ц_p = 4200$  руб. Магазин, представитель которого производил анализ стоимости обуви, готов принять кофты на реализацию по цене  $Ц_{\text{опт}} = 2600$  руб. за 1 шт. Сумма кредита с процентами в соответствии с требованиями банка не должна превышать стоимость залога.

Коммерческий банк предоставляет следующие виды кредитов торговым компаниям:

- “Инвестиционный кредит”: цель кредитования – приобретение или строительство новых основных фондов, процентная ставка кредитования – 29% / год.
- “Торговый кредит”: цель кредитования – приобретение новых оборотных средств, процентная ставка кредитования – 26% / год.

Определить компании оптимальный кредитный продукт и возможность предоставления кредита на данных условиях.

#### Решение

Цель кредитования торговой компании соответствует цели кредитования банковского продукта “Торговый кредит” – приобретение новых оборотных средств.

Сумма кредита с процентами определяется по формуле простых процентов:

$$FV = PV * ((1+(i/100))*(t/12)) = 1500000 * (1+(24*100)*(3/12)) = 1590000 \text{ руб.}$$

Оптовая стоимость залога определяется по формуле:

$$C = Ц_p * K = 2600 * 580 = 1508000 \text{ руб.}$$

Ответ: стоимости залога недостаточно для предоставления кредита в данной величине средств.

#### Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»