

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПУОО



Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОПЦ.13 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик: Трунин Григорий Александрович, доцент кафедры ФПиТД

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент

(ФИО, подпись)



И.В. Погодина

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<p>Знать:</p> <p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>Уметь:</p> <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p>	Практические задания, тестовые вопросы, устный опрос
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Знать:</p> <p>номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p> <p>Уметь:</p> <p>определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска;</p>	Практические задания, тестовые вопросы, устный опрос

	оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита 	Практические задания, тестовые вопросы, устный опрос

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Рейтинг-контроль № 1

1. Тест:

1. Что такое экономический анализ в наиболее упрощенном виде?
 - а) Изучение целого по частям
 - б) Исследование только финансовых результатов
 - в) Прогнозирование будущих доходов

г) Контроль за исполнением бюджета

2. Какой из перечисленных методов НЕ относится к классическим методам экономического анализа?

- а) Сравнение
- б) Балансовый метод
- ц) Факторный анализ
- г) Корреляционный анализ

3. Кто является основным пользователем внутреннего экономического анализа?

- а) Налоговая служба
- б) Инвесторы
- в) Руководители предприятия
- г) Конкурирующие фирмы

4. Какой раздел бухгалтерского баланса содержит информацию об основных средствах?

- а) II. Оборотные активы
- б) I. Внеоборотные активы
- в) III. Капитал и резервы
- г) V. Краткосрочные обязательства

5. Какой вид баланса используется для экономического анализа в сжатой форме?

- а) Брутто-баланс
- б) Аналитический баланс
- в) Ликвидационный баланс
- г) Инвентарный баланс

6. Какой метод анализа основан на сопоставлении явлений для выявления общих черт и различий?

- а) Балансовый метод
- б) Метод цепных подстановок
- в) Сравнение
- г) Факторный анализ

7. Какой из перечисленных документов НЕ входит в состав бухгалтерской отчетности?

- а) Отчет о финансовых результатах
- б) Отчет о движении денежных средств
- в) Налоговая декларация
- г) Отчет об изменениях капитала

8. Какой принцип формирования баланса предполагает, что методы его построения должны быть одинаковыми для всех?

- а) Достоверность
- б) Преемственность
- в) Единство методологии
- г) Ясность

9. Какой вид анализа проводится для оценки инвестиционной привлекательности фирмы?

- а) Внутренний анализ
- б) Управленческий анализ
- в) Внешний анализ
- г) Оперативный анализ

10. Какой раздел пассива баланса отражает сведения об уставном капитале?

- а) IV. Долгосрочные обязательства
- б) V. Краткосрочные обязательства
- в) III. Капитал и резервы
- г) II. Оборотные активы

Ответы к РК №1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A	Г	В	Б	Б	В	В	В	В	В

2. Выполните практическое задание

Задача 1. Расчет прибыли

Выручка предприятия за период составила 850 тыс. руб., полная себестоимость — 720 тыс. руб. Рассчитайте прибыль предприятия.

Решение:

Прибыль = Выручка - Себестоимость

Прибыль = 850 - 720 = 130 тыс. руб.

Задача 2. Расчет рентабельности затрат

Прибыль предприятия равна 200 тыс. руб., а полная себестоимость — 1250 тыс. руб. Определите рентабельность затрат.

Решение:

Рентабельность затрат = (Прибыль / Себестоимость) * 100%

Рентабельность = (200 / 1250) * 100% = 16%

Задача 3. Расчет фондоотдачи

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов — 2 500 тыс. руб. Объем услуги в стоимостном выражении (выручка) — 4 500 тыс. руб. Рассчитайте фондоотдачу.

Решение:

Фондоотдача = Выручка / Стоимость ОПФ

Фондоотдача = 4500 / 2500 = 1,8

Задача 4. Расчет тарифа

Доходы предприятия от населения составили 1 800 тыс. руб. Объем реализованной воды населению — 12 тыс. м³. Определите тариф для населения.

Решение:

Тариф = Доходы / Объем реализации

Тариф = 1800 / 12 = 150 руб./м³

Задача 5. Расчет средней заработной платы

Фонд оплаты труда (ФОТ) составляет 945 тыс. руб., а среднесписочная численность персонала — 35 человек. Найдите среднюю заработную плату.

Решение:

З/пл сред. = ФОТ / Численность

З/пл сред. = 945 / 35 = 27 тыс. руб.

Рейтинг-контроль № 2

1. Тест:

1. Какой метод анализа используется для определения влияния отдельных факторов на совокупный показатель?
 - а) Метод абсолютных разниц
 - б) Метод цепных подстановок
 - в) Индексный метод
 - г) Метод группировки

2. Какой из перечисленных коэффициентов НЕ используется в анализе финансовой устойчивости?
 - а) Коэффициент автономии
 - б) Коэффициент абсолютной ликвидности
 - в) Коэффициент маневренности
 - г) Коэффициент обеспеченности СОС

3. Какой вид баланса составляется на начало года?
 - а) Исходящий
 - б) Входящий
 - в) Промежуточный
 - г) Ликвидационный

4. Какой из перечисленных методов относится к экономико-математическим?
 - а) Сравнение
 - б) Факторный анализ
 - в) Регрессионный анализ
 - г) Балансовый метод

5. Какой документ детализирует баланс и представляет информацию об отдельных видах активов и обязательств?
 - а) Отчет о движении денежных средств
 - б) Приложения к бухгалтерскому балансу
 - в) Отчет о финансовых результатах
 - г) Отчет об изменениях капитала

6. Что характеризует «золотое правило финансовой устойчивости»?
 - а) $СОС \leq 100\%$
 - б) $СОС \geq 100\%$
 - в) $СОС + НИП \leq 100\%$
 - г) $СОС = 0$

7. Если статья первого раздела баланса (внеоборотные активы) в отчетном периоде уменьшилась по сравнению с базисным, то она является...
 - а) Источником пополнения оборотных средств
 - б) Источником уменьшения оборотных средств
 - в) Не влияет на оборотные средства
 - г) Собственным капиталом

8. Коэффициент автономии рассчитывается по формуле:
 - а) $КА = СК / \sum П$
 - б) $КА = \sum П / СК$
 - в) $КА = СОС / ТА$
 - г) $КА = ЗК / ВА$

9. Какое значение коэффициента автономии считается рекомендуемым?

- а) ≥ 0.1
- б) ≥ 0.5
- в) ≤ 2
- г) $\geq 0.3-0.5$

10. Что показывает коэффициент маневренности?

- а) Долю собственных средств в общей сумме пассивов
- б) Какая часть собственных средств находится в мобильной форме
- в) Долю запасов, покрываемую собственными оборотными средствами
- г) Зависимость предприятия от заемных источников

Ответы к РК №2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Б	Б	В	Б	Б	А	А	Б	Б

2. Выполните практическое задание:

Задача 1. Расчет выработки

Объем услуги в стоимостном выражении (выручка) — 3 600 тыс. руб. Среднесписочная численность персонала — 40 человек. Определите выработку на одного сотрудника.

Решение:

Выработка = Выручка / Численность

Выработка = $3600 / 40 = 90$ тыс. руб./чел.

Задача 2. Расчет собственных оборотных средств (1 способ)

Собственный капитал — 5 000 тыс. руб., долгосрочные обязательства — 1 000 тыс. руб., внеоборотные активы — 4 200 тыс. руб. Рассчитайте величину собственных оборотных средств (СОС).

Решение:

СОС = Собственный капитал + Долгосрочные обязательства - Внеоборотные активы

СОС = $5000 + 1000 - 4200 = 1800$ тыс. руб.

Задача 3. Расчет собственных оборотных средств (2 способ)

Текущие активы — 3 800 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 2 500 тыс. руб. Найдите величину собственных оборотных средств (СОС).

Решение:

СОС = Текущие активы - Краткосрочные обязательства

СОС = $3800 - 2500 = 1300$ тыс. руб.

Задача 4. Анализ достаточности СОС

Величина собственных оборотных средств (СОС) — 1 500 тыс. руб. Стоимость запасов — 1 200 тыс. руб. Проверьте выполнение «золотого правила» финансовой устойчивости.

Решение:

«Золотое правило»: $СОС \geq \text{Запасам}$

$1500 \geq 1200$ — правило выполняется.

Задача 5. Расчет коэффициента абсолютной ликвидности

Денежные средства предприятия составляют 350 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 1 400 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности.

Решение:

Кап = Денежные средства / Краткосрочные обязательства

Кап = 350 / 1400 = 0,25

Рейтинг-контроль № 3

1. Что понимается под активами предприятия в бухгалтерском балансе?

- а) Источники формирования средств предприятия
- б) Обязательства и капитал
- в) Имущество организации, принадлежащее ей на определенную дату
- г) Доходы будущих периодов

2. К какой группе активов баланса относятся «Основные средства»?

- а) Оборотные активы
- б) Денежные эквиваленты
- в) Внеоборотные активы
- г) Краткосрочные финансовые вложения

3. Что из перечисленного НЕ относится к собственным пассивам (капиталу и резервам)?

- а) Уставный капитал
- б) Кредиторская задолженность
- в) Нераспределенная прибыль
- г) Добавочный капитал

4. Какое изменение в активах баланса считается НЕРАЦИОНАЛЬНЫМ?

- а) Увеличение стоимости основных средств
- б) Рост доли денежных средств до 35% текущих активов
- в) Превышение дебиторской задолженности более 40% текущих активов
- г) Увеличение запасов, связанное с ростом выручки

5. По какой формуле рассчитываются собственные оборотные средства (СОС), если известны текущие активы и краткосрочные обязательства?

- а) $СОС = СК + ДО - ВА$
- б) $СОС = ТА - КО$
- в) $СОС = ВА + ТА$
- г) $СОС = ЗК - ДС$

6. Что характеризует термин «деловая активность» предприятия?

- а) Скорость оборота капитала
- б) Эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности
- в) Рыночную стоимость акций предприятия
- г) Уровень производительности труда

7. Какой показатель оборачиваемости рассчитывается как отношение выручки к средней величине дебиторской задолженности?

- а) Коэффициент оборачиваемости запасов
- б) Коэффициент оборачиваемости текущих активов
- в) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
- г) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

8. Что означает увеличение коэффициента оборачиваемости запасов?

- а) Замедление оборота запасов

- б) Увеличение периода хранения запасов
- в) Ускорение оборота запасов
- г) Рост себестоимости продукции

9. По какой формуле рассчитывается срок оборачиваемости в днях?

- а) $(\text{Средняя величина активов} / \text{Выручка}) \times 365$
- б) $(\text{Выручка} / \text{Средняя величина активов}) \times 365$
- в) $365 / \text{Коэффициент оборачиваемости}$
- г) $\text{Коэффициент оборачиваемости} / 365$

10. Если срок оборачиваемости текущих активов увеличился по сравнению с предыдущим периодом, это означает:

- а) Высвобождение денежных средств из оборота
- б) Вовлечение дополнительных денежных средств в оборот
- в) Ускорение оборачиваемости
- г) Рост прибыльности предприятия

11. Какой коэффициент оборачиваемости характеризует эффективность использования всего капитала предприятия?

- а) Оборачиваемости дебиторской задолженности
- б) Оборачиваемости текущих активов
- в) Оборачиваемости кредиторской задолженности
- г) Оборачиваемости собственного капитала

12. Что из перечисленного относится к качественным критериям оценки деловой активности?

- а) Коэффициент оборачиваемости активов
- б) Широта рынков сбыта продукции
- в) Срок оборачиваемости запасов
- г) Рентабельность продаж

13. Какой показатель рассчитывается для оценки инвестиционной привлекательности для акционеров?

- а) Коэффициент текущей ликвидности
- б) Величина прибыли, приходящаяся на одну акцию
- в) Коэффициент автономии
- г) Рентабельность активов

14. Рекомендуемое значение коэффициента промежуточного покрытия составляет:

- а) $\geq 0,2-0,25$
- б) $\geq 0,7-1$
- в) ≥ 2
- г) $\leq 1,5$

15. Какая группа пассивов относится к наиболее срочным обязательствам (П1)?

- а) Долгосрочные заемные средства
- б) Капитал и резервы
- в) Краткосрочные заемные средства
- г) Кредиторская задолженность

Ответы к РК №3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
В	В	Б	В	Б	Б	В	В	В	Б	Б	Б	Б	Б	Г

2. Выполните практическое задание

Задача 1. Расчет стоимости внеоборотных активов

На начало года стоимость основных средств предприятия составляла 25 000 тыс. руб., нематериальных активов — 500 тыс. руб. Рассчитайте общую стоимость внеоборотных активов.

Решение:

Внеоборотные активы = Основные средства + Нематериальные активы

Ответ: $25\,000 + 500 = 25\,500$ тыс. руб.

Задача 2. Расчет стоимости оборотных активов

Предприятие имеет следующие оборотные активы: запасы — 8 000 тыс. руб., дебиторская задолженность — 12 000 тыс. руб., денежные средства — 1 500 тыс. руб. Определите общую стоимость оборотных активов.

Решение:

Оборотные активы = Запасы + Дебиторская задолженность + Денежные средства

Ответ: $8\,000 + 12\,000 + 1\,500 = 21\,500$ тыс. руб.

Задача 3. Расчет валюты баланса

Сумма внеоборотных активов предприятия равна 40 000 тыс. руб., оборотных активов — 35 000 тыс. руб. Чему равна валюта баланса?

Решение:

Валюта баланса = Внеоборотные активы + Оборотные активы

Ответ: $40\,000 + 35\,000 = 75\,000$ тыс. руб.

Задача 4. Определение структуры актива

Валюта баланса составляет 60 000 тыс. руб., в том числе внеоборотные активы — 24 000 тыс. руб. Определите долю внеоборотных активов в валюте баланса (в %).

Решение:

Доля ВНА = $(\text{Внеоборотные активы} / \text{Валюта баланса}) \times 100\%$

Ответ: $(24\,000 / 60\,000) \times 100\% = 40\%$

Задача 5. Расчет собственного капитала

Известно, что уставный капитал предприятия составляет 15 000 тыс. руб., добавочный капитал — 8 000 тыс. руб., нераспределенная прибыль — 5 000 тыс. руб. Определите величину собственного капитала.

Решение:

Собственный капитал = Уставный капитал + Добавочный капитал + Нераспределенная прибыль

Ответ: $15\,000 + 8\,000 + 5\,000 = 28\,000$ тыс. руб.

Задача 6. Анализ изменения стоимости активов

На начало года стоимость основных средств составляла 50 000 тыс. руб., на конец года — 55 000 тыс. руб. Определите абсолютное изменение стоимости основных средств.

Решение:

Изменение ОС = Стоимость на конец года - Стоимость на начало года

Ответ: $55\,000 - 50\,000 = +5\,000$ тыс. руб. (увеличение)

Задача 7. Оценка рациональности изменения структуры активов

Доля денежных средств в структуре оборотных активов предприятия на конец года составила 35%. Является ли это изменение рациональным?

Решение:

Согласно критериям Тема 3, рациональной является доля денежных средств не более 30%.

Ответ: Нет, изменение нерациональное, так как $35\% > 30\%$.

Задача 8. Расчет доли заемного капитала

Общая сумма пассивов предприятия равна 45 000 тыс. руб., собственный капитал — 27 000 тыс. руб. Рассчитайте долю заемного капитала в пассивах.

Решение:

Заемный капитал = Пассивы - Собственный капитал = 45 000 - 27 000 = 18 000 тыс. руб.

Доля ЗК = (Заемный капитал / Пассивы) × 100%

Ответ: $(18\,000 / 45\,000) \times 100\% = 40\%$

Задача 9. Анализ динамики дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность на начало года составляла 9 000 тыс. руб., на конец года — 12 000 тыс. руб. Рассчитайте темп роста дебиторской задолженности.

Решение:

Темп роста = (Значение на конец года / Значение на начало года) × 100%

Ответ: $(12\,000 / 9\,000) \times 100\% = 133,3\%$

Задача 10. Оценка изменения структуры пассивов

Собственный капитал предприятия за год увеличился на 4 000 тыс. руб., а кредиторская задолженность уменьшилась на 1 000 тыс. руб. Какое из этих изменений является рациональным?

Решение:

Согласно Тема 3, увеличение собственного капитала — рациональное изменение, а снижение кредиторской задолженности — также рациональное. В задаче оба изменения положительны, но если выбрать одно, то:

Ответ: Увеличение собственного капитала — классический пример рационального изменения.

Критерии оценки результатов тестирования (max – 10 баллов за один тест)

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
1	За каждый правильный ответ

Критерии оценки практических заданий (max – 5 баллов)

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5 баллов	Задачи решены полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ.
4 балла	Задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена квалификационная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.
3 балла	Задачи решены частично, допущены существенные ошибки в квалификации.
1-2 балла	Решение неверно или отсутствует.

Критерии оценки посещения занятий

Баллы рейтинговой оценки	Критерии оценки
5	Студент посетил все занятия
4	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
3	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
1-2	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

Вопросы для самостоятельной проработки студентами

Обучающиеся по каждой теме курса изучают предложенную и дополнительную литературу готовятся по теме, который затем проводится в форме устного опроса. Тема и форма работы выбирается студентом самостоятельно, но согласовывается с преподавателем или назначаются преподавателем

Темы для устного опроса

Тема 1. Введение в финансовый анализ

1. Как коммерческий банк может использовать методы экономического анализа для оценки финансового состояния корпоративного клиента (предприятия)?
2. В чем специфика проведения внешнего анализа кредитоспособности предприятия?
3. Как банк может использовать схему проведения экономического анализа при разработке внутренних регламентов кредитования?
4. Какие формы бухгалтерской отчетности являются наиболее информативными?
5. Как методы экономического анализа применяются в банке для прогнозирования денежных потоков предприятия-заемщика?
6. Какой вид анализа (ретроспективный, оперативный, перспективный) наиболее важен для службы риск-менеджмента банка и почему?
7. Как принципы экономического анализа могут быть использованы при оценке залога в виде имущественного комплекса предприятия?
8. Разработайте примерный перечень факторов, которые кредитный аналитик банка должен оценить при работе с заявкой от заемщика-предприятия?
9. Разработайте примерный перечень факторов, которые кредитный аналитик банка должен оценить при работе с заявкой от заемщика физического лица?
10. Сравните цели внутреннего анализа, проводимого руководством предприятия, и цели анализа, проводимого банком-кредитором. В чем ключевые различия?

Тема 2. Анализ баланса предприятия

1. Почему для банка-кредитора аналитический баланс заемщика (свернутый) часто более информативен, чем стандартный бухгалтерский баланс?
2. Как основной уравнение баланса используется банком для проверки предоставленной заемщиком отчетности?
3. Какие статьи баланса предприятия требуют особого внимания кредитного аналитика в связи с их низкой ликвидностью и почему?
4. Как наличие и величина убытков (статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») в пассиве баланса влияют на кредитную политику банка?

5. Используя методику Минфина, сформируйте аналитический баланс условного предприятия и выделите 3 ключевых показателя, на которые бы обратил внимание банк.
6. Как резкое изменение структуры активов, например, рост внеоборотных активов может сигнализировать банку о потенциальных рисках?
7. Проанализируйте, о чем может свидетельствовать ситуация, когда у предприятия значительный объем основных средств (актив), но при этом небольшой уставный капитал (пассив).
8. Как банк может использовать классификации балансов, например, по форме реорганизации при работе с проблемной задолженностью?
9. Почему при оценке залога банк особое внимание уделяет статьям баланса, отражающим высоколиквидные активы?
10. Разработайте чек-лист из 5 пунктов для первичной оценки баланса предприятия-заемщика сотрудником банка.

Тема 3. Анализ финансовых показателей

1. Как банк оценивает «качество» активов предприятия-заемщика?
2. Почему для банка важно анализировать не только абсолютную величину дебиторской задолженности, но и ее структуру?
3. Почему резкий рост кредиторской задолженности заемщика является «красным флагом» для банка, даже если текущие показатели ликвидности в норме?
4. Какие статьи баланса наиболее надежны для целей залога и как банк проводит их оценку?
5. Почему «золотое правило» финансовой устойчивости ($\text{COC} \geq 100\%$) является критически важным ориентиром для банка-кредитора?
6. Какое значение коэффициента обеспеченности СОС является минимально допустимым с точки зрения банка для получения кредита на пополнение оборотных средств?
7. Какое значение коэффициента общего покрытия (текущей ликвидности) банк обычно считает минимально допустимым и почему?
8. В чем разница между понятиями «ликвидность баланса» и «платежеспособность предприятия» с точки зрения управления кредитным риском в банке?
9. Какие оперативные меры может предложить банк заемщику, у которого выявлено снижение платежеспособности, чтобы избежать дефолта?
10. Почему при оценке платежеспособности банк учитывает не только коэффициенты, но и «кредитную историю» предприятия, включая просрочки по другим обязательствам?

Тема 4. Анализ операционной деятельности предприятия

1. Как анализ структуры и динамики прибыли по данным отчета о финансовых результатах помогает банку оценить качество доходов заемщика?
2. Почему для банка важнее анализировать операционную прибыль, а не валовую при оценке способности обслуживать долг?
3. Как расчет точки безубыточности и запаса финансовой прочности заемщика используется при определении лимита кредитования?
4. Какие показатели рентабельности наиболее значимы для банка и почему?
5. Как анализ рентабельности помогает оценить эффективность использования ранее предоставленных кредитных средств?
6. Почему устойчивое снижение рентабельности деятельности заемщика является более тревожным сигналом, чем временные убытки?
7. Как политика распределения прибыли влияет на кредитоспособность заемщика?
8. Разработайте систему нормативов по показателям рентабельности для различных отраслей при кредитовании корпоративных клиентов.
9. Как анализ рентабельности используется при установлении дифференцированной процентной ставки по кредиту?

10. Какие методы факторного анализа рентабельности наиболее полезны для выявления резервов улучшения финансового состояния заемщика?

Тема 5. Анализ вероятности банкротства

1. Какие модели оценки вероятности банкротства (отечественные и зарубежные) наиболее эффективно использовать в банковской практике для диагностики финансового состояния заемщиков?
2. Как банк должен интерпретировать результаты расчета моделей Альтмана и Таффлера при оценке кредитоспособности корпоративного клиента?
3. В чем особенности применения методики ФУДН для анализа предприятий-заемщиков?
4. Как изменение коэффициентов восстановления (утраты) платежеспособности влияет на решение банка о реструктуризации кредитной задолженности?
5. Какие превентивные меры может принять банк при выявлении ранних признаков вероятности банкротства у заемщика?
6. Как отличается подход банка к анализу признаков банкротства для частных компаний и предприятий?
7. Каковы правовые последствия для банка при выявлении признаков преднамеренного банкротства у заемщика?
8. Как результаты анализа вероятности банкротства влияют на формирование резервов на возможные потери по ссудам?
9. Разработайте алгоритм действий кредитного инспектора при обнаружении у заемщика признаков банкротства по методике ФУДН.
10. Какие дополнительные гарантии и обеспечение может требовать банк от заемщиков с высокой вероятностью банкротства?

Тема 6. Анализ эффективности инвестиций и капитальных вложений

1. Сравните методы оценки инвестиционных проектов (NPV, IRR, срок окупаемости). Какой метод, по вашему мнению, является наиболее приоритетным для банка при принятии решения о проектном финансировании и почему? В чем недостатки каждого метода?
2. Как банк учитывает различные виды рисков (строительные, рыночные, операционные) при анализе эффективности инвестиционного проекта заемщика? Какие методы количественной оценки рисков (анализ чувствительности, сценарный анализ) наиболее применимы в банковской практике?
3. Как структура источников финансирования инвестиционного проекта (соотношение собственных и заемных средств) влияет на решение банка и на расчет показателей эффективности (например, на величину WACC)?
4. Выберите конкретную отрасль (например, сельское хозяйство, недвижимость, IT). Какие отраслевые особенности необходимо учитывать банку при анализе эффективности капитальных вложений в проекты данной отрасли?
5. Как меняется подход банка к анализу эффективности и мониторингу на разных стадиях жизненного цикла инвестиционного проекта (прединвестиционная, инвестиционная, эксплуатационная)?
6. Как изменения макроэкономических показателей (ключевая ставка ЦБ, уровень инфляции, курс валют) могут повлиять на эффективность долгосрочного инвестиционного проекта и как банк страхует эти риски?
7. В чем особенности анализа эффективности инвестиционных проектов, реализуемых в форме ГЧП? Какие дополнительные гарантии и риски возникают у банка-кредитора?
8. Помимо классических критериев (NPV, IRR), какие дополнительные нефинансовые или стратегические показатели эффективности может учитывать банк при принятии решения о финансировании масштабных проектов?

Тема 7. Анализ кредитоспособности физических лиц

1. Сравните основные подходы к оценке кредитоспособности физлиц: скоринговая модель и андеррайтинг. В каких случаях целесообразно применять каждый из них? Каковы их сильные и слабые стороны?
2. Какие методы проверки и подтверждения доходов физического лица являются наиболее эффективными? Как банк оценивает устойчивость и регулярность доходов, особенно для заемщиков с нестандартными источниками дохода (самозанятые, фрилансеры)?
3. Рассчитайте и проанализируйте показатель Debt-to-Income (DTI). Какое значение DTI банк может считать критическим и почему? Как наличие просроченной задолженности у заемщика влияет на кредитное решение?
4. Какую информацию из бюро кредитных историй (БКИ) банк считает наиболее ценной? Разработайте алгоритм интерпретации кредитного отчета, выделив «красные флаги» и положительные сигналы.
5. Что входит в число ключевых факторов, учитываемых при построении скоринговой карты для розничного кредитования? Как банк должен регулярно проверять и корректировать свою скоринговую модель?
6. Как оценка ликвидности и рыночной стоимости залога (например, автомобиля или недвижимости) влияет на окончательные условия кредита для физического лица? Каковы риски недостоверной оценки?
7. Как сегментация клиентов (по возрасту, профессии, уровню доходов) позволяет банку оптимизировать процесс оценки кредитоспособности и предлагать персонализированные продукты?
8. Почему для банка важен постоянный мониторинг кредитоспособности существующих заемщиков? Какие изменения в финансовом положении физлица могут сигнализировать о возросшем кредитном риске?
9. Какие этические риски (дискриминация по возрасту, полу, месту жительства) возникают при использовании автоматизированных систем оценки кредитоспособности и как банк может их минимизировать?

Критерии оценки устного доклада

Оценка	Критерии оценивания
«отлично»	<ul style="list-style-type: none">- Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания.- Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения.- Ответ отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме.- Ответ полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным построением.
«хорошо»	<ul style="list-style-type: none">- Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования.- Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения.- Работа над ответом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества.- Ответ не полностью соответствует предъявляемым требованиям, но сохранена общая логичность и структура
«удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none">- Ответ раскрыт фрагментарно.

	<ul style="list-style-type: none"> - Автор проявил незначительный интерес к ответу, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над ответом, не использовал возможности творческого подхода. - Есть ошибки в ответе, но общая логика темы усвоена
«неудовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - Ответ не раскрывает вопрос - ответ шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Ответ не дан

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

По дисциплине предусмотрен зачет с оценкой. На зачете предлагается задание, состоящее из двух вопросов (см. перечень) и одного практического задания (перечень задач выше).

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Предмет курса “Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия”.
2. Метод и технические приемы анализа деятельности предприятия.
3. Задачи анализа деятельности предприятия.
4. Исполнители аналитической работы на предприятии.
5. Виды и этапы анализа деятельности предприятия.
6. Источники анализа деятельности предприятия.
7. Анализ технического уровня и оснащения предприятия. Значение, задачи и источники анализа.
8. Анализ организационно-технических мероприятий.
9. Анализ состояния рационализаторской изобретательской работы на предприятии.
10. Анализ технического состояния оборудования.
11. Анализ использования оборудования по мощности.
12. Анализ эффективности использования основных производственных фондов и их структуры.
13. Анализ фондовооруженности и технической вооруженности труда.
14. Значение, задачи и источники анализа использования трудовых ресурсов предприятия.
15. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
16. Анализ показателей движения и постоянства кадров.
17. Изучение и оценка уровня производительности труда на предприятии.
18. Анализ показателей движения и постоянства кадров.
19. Изучение и оценка уровня производительности труда на предприятии.
20. Анализ средней заработной платы и соотношения темпов ее роста с темпами роста производительности труда.
21. Анализ использования прибыли
22. Анализ рентабельности деятельности предприятия.
23. Рентабельность капитала (имущества) предприятия.
24. Рентабельность средств (источников) предприятия
25. Рентабельность инвестиций
27. Рентабельность производственных ресурсов предприятия.
28. Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия.
29. Группировка статей в бухгалтерском балансе и их содержание
30. Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия.
31. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.
32. Оценка финансового состояния неплатежеспособных предприятий.
33. Расчет показателей рентабельности.

34. Оценка деловой активности предприятия.
35. Расчет показателей оборачиваемости.
36. Расчет показателей рентабельности.
37. Классификация факторов в анализе хозяйственной деятельности таможенных органов.
38. Информационное обеспечение анализа хозяйственной деятельности таможенных органов.
39. Способы обработки информации в анализе хозяйственной деятельности таможенных органов.
40. Виды резервов в анализе хозяйственной деятельности таможенных органов.
41. Организация анализа хозяйственной деятельности.
42. Экономический анализ по основным направлениям деятельности таможенных органов.
43. Анализ использования трудовых ресурсов.
44. Анализ использования материальных ресурсов.
45. Анализ исполнения бюджетных ассигнований на содержание таможенных органов.
46. Анализ результатов хозяйственной деятельности таможенных

Зачет проводится в устной форме.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить по всей дисциплине составляет 100 баллов, в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний обучающихся в ВлГУ.

Распределение баллов промежуточной аттестации по видам учебной работы в семестре:

Рейтинг-контроль 1	Ответы на задания Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Ответы на задания Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 3	Ответы на задания Тестирование	до 15 баллов до 15 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы Устные ответы, работа на семинарах, выполнение практических	До 30 баллов
Дополнительные баллы («бонусы»)	Участие к конкурсах по профилю дисциплины, волонтерская работа по фин грамотности и др.	до 5 баллов
Посещение занятий студентом	-	до 5 баллов
Итого		до 100 баллов

Критерии формирования оценки за выполнение семестрового плана

Оценка в баллах	Критерии оценки
Менее 10 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой Менее 50% работ выполнены.

11-20 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой на минимально допустимом уровне. Все работы выполнены, но с ошибками
21 - 30 баллов	Студент показывает твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой. Все работы выполнены верно, ошибки исправлены

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине в течение семестра равна 100 баллов.

**Критерии оценки сформированности компетенций по дисциплине в рамках
выставления дифференцированного зачета**

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
74-90	«хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
61-73	«удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным	Пороговый уровень

		материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	
60 и менее	«неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема 1. Введение в финансовый анализ

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Что такое экономический анализ в наиболее упрощенном виде? а) Изучение целого по частям б) Исследование только финансовых результатов в) Прогнозирование будущих доходов г) Контроль за исполнением бюджета	ОК-1
2. Какой из перечисленных методов НЕ относится к классическим методам экономического анализа? а) Сравнение б) Балансовый метод в) Факторный анализ г) Корреляционный анализ	ОК-1
3. Кто является основным пользователем внутреннего экономического анализа? а) Налоговая служба б) Инвесторы в) Руководители предприятия г) Конкурирующие фирмы	ОК-2
4. Какой раздел бухгалтерского баланса содержит информацию об основных средствах? а) II. Оборотные активы б) I. Внеоборотные активы в) III. Капитал и резервы г) V. Краткосрочные обязательства	ОК-2
5. Какой вид баланса используется для экономического анализа в сжатой форме? а) Брутто-баланс б) Аналитический баланс в) Ликвидационный баланс г) Инвентарный баланс	ПК-2.1
6. Какой метод анализа основан на сопоставлении явлений для выявления общих черт и различий?	ОК-1

а) Балансовый метод б) Метод цепных подстановок в) Сравнение г) Факторный анализ	
7. Какой из перечисленных документов НЕ входит в состав бухгалтерской отчетности? а) Отчет о финансовых результатах б) Отчет о движении денежных средств в) Налоговая декларация г) Отчет об изменениях капитала	ОК-2
8. Какой принцип формирования баланса предполагает, что методы его построения должны быть одинаковыми для всех? а) Достоверность б) Преемственность в) Единство методологии г) Ясность	ОК-1
9. Какой вид анализа проводится для оценки инвестиционной привлекательности фирмы? а) Внутренний анализ б) Управленческий анализ в) Внешний анализ г) Оперативный анализ	ПК-2.1
Какой документ детализирует баланс и представляет информацию об отдельных видах активов и обязательств? а) Отчет о движении денежных средств б) Приложения к бухгалтерскому балансу в) Отчет о финансовых результатах г) Отчет об изменениях капитала	ОК-2

Ответы к тестам на тему 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	Г	В	Б	Б	В	В	В	В	Б

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1Как называется основной закон о бухгалтерском учете в РФ?	402-ФЗ	ОК-2
2Какой орган регулирует бухгалтерский учет в России?	Минфин	ОК-1
3Какой стандарт регулирует представление финансовой отчетности на международном уровне?	МСФО	ОК-2
4Как называется соотношение собственных и заемных средств?	леверидж	ОК-1
5Какой метод использует сравнение с нормативными значениями?	нормативный	ОК-1
6Какой стандарт регулирует учет основных средств?	ПБУ 6/01	ПК-2.1
7Как называется метод оценки кредитоспособности физлиц?	скоринг	ПК-2.1
8Какой показатель показывает долю прибыли в выручке?	маржа	ПК-2.1
9Как называются доходы организации?	Выручка	ОК-2

10Как называются расходы организации, учитываемые в цене продукции?	Себестоимость	ОК-2
---	---------------	------

Тема 2. Анализ баланса предприятия

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Какой раздел пассива баланса отражает сведения об уставном капитале? а) IV. Долгосрочные обязательства б) V. Краткосрочные обязательства в) III. Капитал и резервы г) II. Оборотные активы	ОК-1
2. Какой метод анализа используется для определения влияния отдельных факторов на совокупный показатель? а) Метод абсолютных разниц б) Метод цепных подстановок в) Индексный метод г) Метод группировки	ОК-1
3. Какой вид баланса составляется на начало года? а) Исходящий б) Входящий в) Промежуточный г) Ликвидационный	ОК-2
4. Какой документ детализирует баланс и представляет информацию об отдельных видах активов и обязательств? а) Отчет о движении денежных средств б) Приложения к бухгалтерскому балансу в) Отчет о финансовых результатах г) Отчет об изменениях капитала	ОК-2
5. Какой из перечисленных методов относится к экономико-математическим? а) Сравнение б) Факторный анализ в) Регрессионный анализ г) Балансовый метод	ПК-2.1
6. Что понимается под активами предприятия в бухгалтерском балансе? а) Источники формирования средств предприятия б) Обязательства и капитал в) Имущество организации, принадлежащее ей на определенную дату г) Доходы будущих периодов	ОК-1
7. К какой группе активов баланса относятся «Основные средства»? а) Оборотные активы б) Денежные эквиваленты в) Внеоборотные активы г) Краткосрочные финансовые вложения	ОК-2
8. Что из перечисленного НЕ относится к собственным пассивам (капиталу и резервам)? а) Уставный капитал б) Кредиторская задолженность в) Нераспределенная прибыль г) Добавочный капитал	ОК-1
9. Какое изменение в активах баланса считается НЕРАЦИОНАЛЬНЫМ? а) Увеличение стоимости основных средств б) Рост доли денежных средств до 35% текущих активов	ПК-2.1

в) Превышение дебиторской задолженности более 40% текущих активов г) Увеличение запасов, связанное с ростом выручки	
10. Если статья первого раздела баланса (внеоборотные активы) в отчетном периоде уменьшилась по сравнению с базисным, то она является... а) Источником пополнения оборотных средств б) Источником уменьшения оборотных средств в) Не влияет на оборотные средства г) Собственным капиталом	ОК-2

Ответы к тестам на тему 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	Б	В	Б	В	В	В	Б	В	А

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1 Как называется часть бухгалтерского баланса, отражающая состав и стоимость имущества организации?	Актив	ОК-2
2 Какой раздел баланса включает основные средства и нематериальные активы?	Внеоборотные	ОК-1
3 Что противопоставляется активу в бухгалтерском балансе?	Пассив	ОК-2
4 Как называется капитал, состоящий из уставного, добавочного и резервного капиталов?	Собственный	ОК-1
5 Как называется отчет, показывающий активы, обязательства и капитал предприятия на определенную дату?	Баланс	ОК-1
6 Как называется анализ, изучающий изменения показателей в динамике?	Горизонтальный	ОК-2
7 Какой анализ показывает структуру статей отчетности в процентах?	Вертикальный	ОК-2
8 Как называется коэффициент, характеризующий способность компании погашать краткосрочные обязательства?	Ликвидность	ПК-2.1
9 Какой показатель отражает соотношение наиболее ликвидных активов и краткосрочных обязательств?	Абсолютной	ОК-2
10 Как называется отчет, показывающий поступление и выбытие денежных средств?	ОДДС	ОК-2

Тема 3. Анализ финансовых показателей

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. По какой формуле рассчитываются собственные оборотные средства (СОС), если известны текущие активы и краткосрочные обязательства? а) $СОС = СК + ДО - ВА$ б) $СОС = ТА - КО$ в) $СОС = ВА + ТА$ г) $СОС = ЗК - ДС$	ОК-1

2. Что характеризует «золотое правило финансовой устойчивости»? а) $COC \leq 100\% Z$ б) $COC \geq 100\% Z$ в) $COC + НИП \leq 100\% Z$ г) $COC = 0$	ПК-2.1
3. Коэффициент автономии рассчитывается по формуле: а) $KA = CK / \Sigma\P$ б) $KA = \Sigma\P / CK$ в) $KA = COC / TA$ г) $KA = 3K / BA$	ОК-2
4. Какое значение коэффициента автономии считается рекомендуемым? а) ≥ 0.1 б) ≥ 0.5 в) ≤ 2 г) $\geq 0.3-0.5$	ПК-2.1
5. Если у предприятия отсутствуют долгосрочные обязательства, а краткосрочные обязательства выросли, это свидетельствует о... а) Улучшении структуры заемного капитала б) Повышении финансовой независимости в) Снижении качества заемных средств г) Росте собственных оборотных средств	ОК-2
6. Какой коэффициент показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников? а) Коэффициент автономии б) Коэффициент маневренности в) Коэффициент обеспеченности СОС г) Коэффициент финансовой зависимости	ОК-1
7. Что показывает коэффициент маневренности? а) Долю собственных средств в общей сумме пассивов б) Какая часть собственных средств находится в мобильной форме в) Долю запасов, покрываемую собственными оборотными средствами г) Зависимость предприятия от заемных источников	ОК-2
8. Рекомендуемое значение коэффициента маневренности находится в диапазоне: а) ≥ 0.1 б) $\geq 0.3-0.5$ в) ≤ 2 г) ≥ 0.5	ОК-1
9. Рост какой статьи пассива считается нерациональным изменением? а) Уставного капитала б) Нераспределенной прибыли в) Кредиторской задолженности г) Резервного капитала	ПК-2.1
10. При анализе источников формирования оборотных средств, увеличение статьи «Нераспределенная прибыль» по сравнению с предыдущим периодом относится к: а) Источникам пополнения б) Источникам уменьшения в) Не влияет на оборотные средства г) Является внеоборотным активом	ОК-2

Ответы к тестам на тему 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Б	А	Б	В	Б	В	Б	В	А

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1 Что показывает отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу?	Маневренность	ОК-1
2 Как называется коэффициент, показывающий долю собственных средств в общей сумме пассивов?	Автономии	ОК-1
3Какой коэффициент показывает способность компании погашать текущие обязательства за счет оборотных активов?	Текущей ликвидности	ПК-2.1
4Как называется коэффициент, измеряющий способность погашать обязательства за счет высоколиквидных активов?	Абсолютной ликвидности	ПК-2.1
5Как называется коэффициент, показывающий скорость погашения задолженности перед поставщиками?	кредиторской	ПК-2.1
6Какой показатель характеризует эффективность использования активов для генерации выручки?	рентабельности	ОК-1
7Как называется коэффициент, показывающий количество оборотов запасов за период?	оборачиваемости	ОК-1
8Какой показатель отражает период полного оборота производственных запасов?	хранения	ОК-2
9Какой показатель измеряет способность компании погашать краткосрочные обязательства без реализации запасов?	срочной	ОК-2
10Какой показатель демонстрирует способность компании обслуживать свои долговые обязательства?	платежеспособности	ОК-2

Тема 4. Анализ операционной деятельности предприятия

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Что понимается под ликвидностью баланса? а) Способность предприятия получать прибыль б) Степень покрытия обязательств организации ее активами в) Скорость оборота капитала предприятия г) Соотношение собственных и заемных средств	ОК-1
2. Какая группа активов считается наиболее ликвидной (A1)? а) Запасы б) Внеоборотные активы в) Дебиторская задолженность г) Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	ОК-2
3. Какое из условий свидетельствует об абсолютной ликвидности баланса? а) $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$ б) $A1 \leq П1$; $A2 \leq П2$; $A3 \leq П3$; $A4 \geq П4$ в) $A1 \geq П4$; $A2 \geq П3$; $A3 \geq П2$; $A4 \leq П1$ г) $A1 \leq П4$; $A2 \leq П3$; $A3 \leq П2$; $A4 \geq П1$	ПК-2.1
4. Какой коэффициент платежеспособности показывает способность предприятия погасить текущие обязательства за счет наиболее ликвидных активов? а) Коэффициент общего покрытия	ОК-2

б) Коэффициент промежуточного покрытия в) Коэффициент абсолютной ликвидности г) Коэффициент нормативного покрытия	
5. Рекомендуемое значение коэффициента абсолютной ликвидности составляет: а) $\geq 0,2-0,25$ б) $\geq 0,7-1$ в) ≥ 2 г) ≤ 1	ПК-2.1
6. Что характеризует термин «деловая активность» предприятия? а) Скорость оборота капитала б) Эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности в) Рыночную стоимость акций предприятия г) Уровень производительности труда	ОК-1
7. Какой показатель оборачиваемости рассчитывается как отношение выручки к средней величине дебиторской задолженности? а) Коэффициент оборачиваемости запасов б) Коэффициент оборачиваемости текущих активов в) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности г) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	ОК-2
8. Что означает увеличение коэффициента оборачиваемости запасов? а) Замедление оборота запасов б) Увеличение периода хранения запасов в) Ускорение оборота запасов г) Рост себестоимости продукции	ОК-1
9. По какой формуле рассчитывается срок оборачиваемости в днях? а) $(\text{Средняя величина активов} / \text{Выручка}) \times 365$ б) $(\text{Выручка} / \text{Средняя величина активов}) \times 365$ в) $365 / \text{Коэффициент оборачиваемости}$ г) $\text{Коэффициент оборачиваемости} / 365$	ОК-1
10 Какой коэффициент оборачиваемости характеризует эффективность использования всего капитала предприятия? а) Оборачиваемости дебиторской задолженности б) Оборачиваемости текущих активов в) Оборачиваемости кредиторской задолженности г) Оборачиваемости собственного капитала	ПК-2.1

Ответы к тестам на тему 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Г	А	В	А	Б	В	В	В	Б

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1 Что характеризует скорость оборота финансовых ресурсов предприятия?	Оборачиваемость	ОК-1
2 Какой коэффициент рассчитывается как отношение выручки к средней величине дебиторской задолженности?	Оборачиваемости	ОК-1
3 Что отражает количество дней, необходимое для одного полного оборота дебиторской задолженности?	Период	ОК-2
4 Как называется разность между текущими активами и краткосрочными обязательствами?	СОС	ОК-1
5 Как называется объем продаж, при котором предприятие не получает прибыль, но и не несет убытки?	Точка безубыточности	ОК-1

6Какой показатель рентабельности оценивает эффективность основной деятельности?	Рентабельность продаж	ПК-2.1
7Как называются затраты, изменяющиеся пропорционально объему производства?	переменные	ОК-2
8Как называются затраты, не зависящие от объема производства?	Постоянные	ОК-2
9Какой показатель рассчитывается как отношение прибыли к выручке?	рентабельность	ОК-2
10Что нужно вычесть и выручки, чтобы получить валовую прибыль ?	Себестоимость	ОК-2

Тема 5. Анализ вероятности банкротства

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Что является основной целью анализа вероятности банкротства для банка? а) Определение рыночной стоимости предприятия б) Оценка кредитного риска и вероятности дефолта заемщика в) Расчет налоговой нагрузки предприятия г) Планирование рекламной стратегии банка	ОК-1
2. Какая из перечисленных моделей оценки банкротства была разработана Э. Альтманом? а) Модель Таффлера б) Модель Лиса в) Двухфакторная модель г) Пятифакторная Z-модель	ОК-1
3. Какое значение Z-счета по модели Альтмана свидетельствует о высокой вероятности банкротства? а) $Z > 2,9$ б) $Z = 0$ в) $Z < 1,8$ г) $Z = 2,5$	ПК-2.1
4. Какой показатель НЕ входит в пятифакторную модель Альтмана? а) Рентабельность активов б) Оборачиваемость активов в) Коэффициент текущей ликвидности г) Уровень капитализации	ОК-2
5. Что означает значение Z-счета в "серой зоне" по модели Альтмана (1,8-2,7)? а) Полное отсутствие риска банкротства б) Неопределенная ситуация, требующая дополнительного анализа в) Гарантированное банкротство в течение года г) Высокая инвестиционная привлекательность	ОК-2
6. Какая из моделей наиболее адаптирована для российских условий? а) Модель Альтмана б) Модель Таффлера в) Модель Спрингейта г) Модель Савицкой	ОК-1
7. Какой коэффициент показывает вероятность утраты платежеспособности предприятия? а) Коэффициент восстановления платежеспособности б) Коэффициент автономии	ОК-1

в) Коэффициент абсолютной ликвидности г) Коэффициент утраты платежеспособности	
8. При каком значении коэффициента утраты платежеспособности предприятие считается способным сохранить платежеспособность? а) $K_{уп} < 1$ б) $K_{уп} > 1$ в) $K_{уп} = 0$ г) $K_{уп} = 2$	ОК-2
9. Какой период рассматривается при расчете коэффициента утраты платежеспособности? а) 1 месяц б) 3 месяца в) 6 месяцев г) 1 год	ПК-2.1
10 Что из перечисленного является преимуществом использования моделей оценки банкротства в банковской практике? а) 100% точность прогноза б) Возможность быстрой оценки большого количества заемщиков в) Отсутствие необходимости анализа финансовой отчетности г) Исключение субъективного мнения аналитика	ОК-2

Ответы к тестам на тему 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Г	В	В	Б	Г	Г	Б	В	Б

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1 Кто разработал пятифакторную модель прогнозирования банкротства?	Альтман	ОК-2
2 Как называется зона неопределенности в модели Альтмана?	серая	ОК-2
3 Что означает аббревиатура Z-счет в анализе банкротства?	score	ОК-1
4 Какой коэффициент показывает вероятность утраты платежеспособности в течение 3 месяцев?	Куп	ПК-2.1
5 Что оценивает показатель отношения нераспределенной прибыли к активам?	накопления	ОК-1
6 Что означает значение Z-счета ниже 1,8 в модели Альтмана?	банкротство	ПК-2.1
7 Что показывает отношение рыночной стоимости акций к обязательствам	рыночная	ОК-1
8 Какой показатель модели Альтмана отражает эффективность использования активов?	ЕВIT/ТА	ПК-2.1
9 Что означает аббревиатура RE/ТА в модели Альтмана?	реинвестиции	ОК-2
10 Как называется зона значений Z-счета выше 2,99?	безопасная	ОК-2

Тема 6. Анализ эффективности инвестиций и капитальных вложений

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Какой показатель инвестиционного анализа показывает абсолютную величину эффекта от проекта? а) Внутренняя норма доходности (IRR) б) Чистая приведенная стоимость (NPV) в) Срок окупаемости (PP) г) Индекс прибыльности (PI)	ОК-2
2. При каком значении NPV проект считается эффективным? а) $NPV < 0$ б) $NPV = 0$ в) $NPV > 0$ г) $NPV = 1$	ПК-2.1
3. Что показывает внутренняя норма доходности (IRR)? а) Срок возврата инвестиций б) Максимальную ставку дисконтирования, при которой $NPV = 0$ в) Общую прибыль от проекта г) Соотношение доходов и затрат	ОК-2
4. Какой метод оценки инвестиций НЕ учитывает временную стоимость денег? а) Дисконтированный срок окупаемости б) Простой срок окупаемости в) Чистая приведенная стоимость г) Внутренняя норма доходности	ОК-2
5. Что означает индекс прибыльности (PI) > 1 ? а) Проект убыточен б) Проект безубыточен в) Доходы превышают затраты с учетом дисконтирования г) Затраты превышают доходы	ПК-2.1
6. Какой показатель рассчитывается для оценки риска инвестиционного проекта? а) Точка безубыточности б) Запас финансовой прочности в) Период окупаемости г) Коэффициент эффективности инвестиций	ОК-1
7. Что такое дисконтирование денежных потоков? а) Приведение разновременных денежных потоков к текущему моменту б) Расчет будущей стоимости инвестиций в) Определение номинальной стоимости денег г) Учет инфляции в проекте	ОК-2
8. Какой ставкой дисконтирования обычно пользуются коммерческие банки при оценке инвестиционных проектов? а) Ставкой рефинансирования ЦБ б) Средневзвешенной стоимостью капитала (WACC) в) Учетной ставкой г) Ставкой по депозитам	ОК-2
9. Что показывает срок окупаемости проекта? а) Период, за который доходы покроют инвестиционные затраты б) Общую прибыльность проекта в) Внутреннюю норму доходности г) Чистый приведенный эффект	ОК-1
10. Когда используется модифицированная внутренняя норма доходности (MIRR)? а) При стандартных денежных потоках	ОК-2

б) При неординарных денежных потоках в) Для краткосрочных проектов г) Для проектов с нулевым NPV	
--	--

Ответы к тестам на тему 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Б	Б	Б	Б	В	А	А	Б	Б	Б

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1 Какой показатель инвестиционного анализа показывает абсолютную величину эффекта от проекта?	NPV	ОК-1
2 Как называется метод оценки инвестиций, основанный на приведении будущих денежных потоков к текущей стоимости?	дисконтирование	ОК-1
3 Как называется период, необходимый для возмещения первоначальных инвестиционных затрат?	окупаемости	ПК-2.1
4 Какой показатель рассчитывается как отношение приведенной стоимости будущих денежных потоков к первоначальным инвестициям?	PI	ОК-1
5 Как называется анализ, оценивающий изменение результата при варьировании ключевых параметров проекта?	чувствительности	ПК-2.1
6 Как называется точка, в которой доходы от проекта полностью покрывают все расходы?	безубыточности	ОК-2
7 Как называется риск, связанный с изменением процентных ставок на рынке?	процентный	ОК-1
8 Какой показатель учитывает все денежные потоки за весь срок жизни проекта?	NPV	ПК-2.1
9 Как называется метод оценки, основанный на сопоставлении исходных инвестиций со среднегодовой прибылью?	бухгалтерский	ОК-2
10 Какой показатель характеризует эффективность использования капитала в инвестиционном проекте?	рентабельность	ОК-1

Тема 7. Анализ кредитоспособности физических лиц

Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Какой основной документ подтверждает доходы физического лица по основному месту работы? а) Трудовая книжка б) Справка по форме банка в) Справка 2-НДФЛ г) Паспорт	ОК-2
2. Что показывает коэффициент Debt-to-Income (DTI)? а) Соотношение долговых обязательств к доходам заемщика б) Кредитную историю заемщика в) Уровень образования заемщика	ОК-2

г) Стаж работы заемщика	
3. Какое максимальное значение DTI обычно считается допустимым для получения кредита? а) 20-30% б) 40-50% в) 60-70% г) 80-90%	ПК-2.1
4. Какая информация НЕ содержится в кредитном отчете БКИ? а) История кредитных платежей б) Текущая кредитная нагрузка в) Размер доходов заемщика г) Просроченная задолженность	ОК-1
5. Какой показатель оценивает вероятность дефолта заемщика? а) PD (Probability of Default) б) LGD (Loss Given Default) в) EAD (Exposure at Default) г) RAROC (Risk Adjusted Return on Capital)	ПК-2.1
6. Что такое "скоринговый балл" в банковской практике? а) Оценка кредитной истории заемщика б) Интегральный показатель кредитоспособности в) Размер процентной ставки по кредиту г) Срок рассмотрения заявки	ОК-1
7. Что такое "обеспечение" по кредиту для физического лица? а) Залоговое имущество б) Кредитная история в) Уровень дохода г) Срок работы	ОК-2
8. Какой документ НЕ требуется для подтверждения занятости? а) Трудовая книжка б) Справка 2-НДФЛ в) Договор аренды квартиры г) Справка с места работы	ОК-1
9. Что такое "реструктуризация кредита"? а) Изменение условий кредитного договора б) Отказ от выплаты кредита в) Досрочное погашение кредита г) Получение нового кредита	ПК-2.1
10. Что такое "просроченная задолженность"? а) Неуплата кредитного платежа в установленный срок б) Досрочное погашение кредита в) Изменение графика платежей г) Рефинансирование кредита	ОК-1

Ответы к тестам на тему 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	А	Б	В	А	Б	А	В	А	А

Тестовые задания	Ключ	Код контролируемой компетенции (или её части)
1. Какой документ является основным для подтверждения доходов работающего гражданина?	2-НДФЛ	ПК-2.1
2. Как называется система оценки кредитоспособности на основе статистических моделей?	скоринг	ОК-1

3. Какой коэффициент показывает соотношение долговой нагрузки к доходам?	DTI	ПК-2.1
4. Какая организация хранит историю кредитных обязательств заемщиков?	БКИ	ОК-1
5. Как называется максимальная сумма, которую банк готов выдать заемщику?	лимит	ОК-1
6. Какой документ подтверждает трудовую деятельность?	Трудовая книжка	ПК-2.1
7. Что предоставляется в качестве гарантии возврата кредита?	залог	ПК-2.1
8. Как называется лицо, несущее ответственность по кредиту вместе с заемщиком?	поручитель	ПК-2.1
9. Какой показатель вероятности невозврата кредита используется банками?	дефолт	ОК-2
10. Как называется несвоевременная уплата кредитного платежа?	просрочка	ОК-2

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№	Вопрос	Примерный ответ	Компетенция
1.	Как оценить платежеспособность предприятия на основе коэффициентов ликвидности?	Платежеспособность оценивается через систему коэффициентов: коэффициент текущей ликвидности показывает общую достаточность оборотных активов, срочной - возможность погашения обязательств без реализации запасов, абсолютной - мгновенную платежеспособность. Дополнительно анализируют: соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость активов, качество активов. Ухудшение показателей требует анализа причин и разработки мер по восстановлению ликвидности.	ОК-2
2.	Как анализировать отчет о движении денежных средств и какие виды денежных потоков он включает?	ОДДС включает три вида потоков: операционный (от основной деятельности), инвестиционный (от покупки/продажи активов), финансовый (от операций с капиталом и займами). Анализ предполагает: оценку достаточности денежного потока от операционной деятельности, анализ направлений использования денежных средств, выявление причин расхождений между прибылью и денежным потоком, оценку финансовой гибкости компании. Положительный операционный поток - признак финансовой устойчивости.	ОК-1
3.	Как рассчитать и интерпретировать коэффициенты	Коэффициент текущей ликвидности = $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ (норма >1,5-2).	ПК-2.1

	ликвидности баланса?	Коэффициент срочной ликвидности = (Оборотные активы - Запасы) / Краткосрочные обязательства (норма >0,7-1). Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства (норма >0,2). Интерпретация: коэффициенты показывают способность компании погашать обязательства за счет разных групп активов. Снижение значений свидетельствует о росте риска неплатежеспособности.	
4.	Какие формы финансовой отчетности являются обязательными для анализа финансового состояния предприятия и как они взаимосвязаны?	Обязательными являются: бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о финансовых результатах (форма №2), отчет о движении денежных средств (форма №4). Баланс показывает финансовое положение на дату, отчет о финрезультатах - совокупный доход за период, ОДДС - движение денег. Связь: чистая прибыль из отчета о финрезультатах влияет на нераспределенную прибыль в балансе; изменение денежных средств в балансе соответствует итогу ОДДС; амортизация из отчета о финрезультатах добавляется к денежным потокам в ОДДС.	ОК-1
5.	Какие отраслевые особенности влияют на нормативные значения коэффициентов ликвидности?	Отраслевые особенности: длительность производственного цикла, сезонность, доля запасов в активах, условия расчетов с контрагентами. Например, в торговле нормативы ликвидности ниже, чем в машиностроении, из-за более высокой оборачиваемости.	ОК-1
6.	Какие факторы влияют на рентабельность собственного капитала (ROE) и как ее повысить?	На ROE влияют: рентабельность продаж, оборачиваемость активов и финансовый леверидж. Повысить ROE можно через: оптимизацию затрат для увеличения рентабельности продаж, ускорение оборачиваемости активов, рациональное использование заемного капитала. Однако чрезмерное увеличение левериджа может повысить финансовые риски.	ПК-2.1
7.	Как рассчитать и интерпретировать коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности = Выручка / Средняя дебиторская задолженность. Период погашения = 365 / Коэффициент оборачиваемости. Высокий коэффициент указывает на эффективную кредитную политику и быстрое взыскание задолженности. Низкий коэффициент может сигнализировать о проблемах с платежной дисциплиной клиентов или неэффективном управлении дебиторской задолженностью.	ПК-2.1
8.	Какие коэффициенты ликвидности наиболее важны для оценки	Наиболее важными являются коэффициент текущей ликвидности (показывает общую способность погашать	ОК-1

	финансовой устойчивости компании и почему?	текущие обязательства), коэффициент срочной ликвидности (отражает возможность погашения обязательств без учета запасов) и коэффициент абсолютной ликвидности (демонстрирует мгновенную платежеспособность). Эти коэффициенты важны потому, что они позволяют оценить риски неплатежеспособности компании в краткосрочной перспективе и принимаются во внимание банками при кредитовании.	
9.	Как использовать анализ безубыточности для принятия управленческих решений?	Анализ безубыточности используется для: определения целевого объема продаж, оценки эффективности инвестиционных проектов, установления цен на продукцию, выбора ассортимента продукции, планирования прибыли. Также помогает оценить риски при изменении условий деятельности и разработать антикризисные меры.	ОК-2
10.	Какие показатели рентабельности наиболее важны для оценки эффективности деятельности?	Ключевые показатели: рентабельность продаж (ROS), рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE), рентабельность продукции, рентабельность инвестиций (ROI). ROS показывает эффективность основной деятельности, ROA - использование всех ресурсов, ROE - отдачу на вложенный капитал, ROI - эффективность инвестиционных проектов.	ОК-1
11.	Как анализ операционного рычага помогает в управлении предприятием?	Операционный рычаг (леверидж) показывает, на сколько процентов изменится операционная прибыль при изменении выручки на 1%. Высокий операционный рычаг означает большую долю постоянных затрат и повышенный риск, но также возможность быстрого роста прибыли при увеличении продаж. Анализ помогает оптимизировать структуру затрат и принимать решения о расширении производства.	ОК-2
12.	Как рассчитать точку безубыточности для многопродуктового производства?	Для многопродуктового производства точка безубыточности рассчитывается в денежном выражении: $ТБУ = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Средняя норма маржинальной прибыли}}$. Средняя норма МП = Сумма маржинальной прибыли по всем продуктам / Общая выручка. Альтернативный метод - расчет на основе доли каждого продукта в общем объеме продаж с учетом их индивидуальных норм маржинальной прибыли.	ПК-2.1
13.	Какие существуют методы разделения затрат на постоянные и переменные?	Основные методы: метод высшей и низшей точки, графический метод, метод наименьших квадратов (регрессионный анализ), метод корреляции. Наиболее точным является регрессионный анализ,	ОК-1

		который позволяет построить уравнение зависимости затрат от объема производства. Также используется экспертный метод и анализ счетов бухгалтерского учета.	
14.	Какие российские нормативные акты регулируют процедуру оценки вероятности банкротства?	<p>Основные документы:</p> <p>Федеральный закон №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"</p> <p>Постановление Правительства №367 о признаках банкротства</p> <p>Методические положения ФУДН</p> <p>Стандарты Банка России для кредитных организаций</p> <p>Отраслевые методические рекомендации</p> <p>Законодательство устанавливает критерии неплатежеспособности, порядок наблюдения и внешнего управления.</p>	ОК-2
15.	Какие нефинансовые факторы влияют на вероятность банкротства предприятия?	<p>К ключевым нефинансовым факторам относятся:</p> <p>Качество корпоративного управления</p> <p>Квалификация менеджмента</p> <p>Репутация на рынке</p> <p>Инновационный потенциал</p> <p>Состояние основных фондов</p> <p>Взаимоотношения с контрагентами</p> <p>Правовые риски и судебные разбирательства</p> <p>Эти факторы оцениваются через экспертные опросы, анализ новостного фона, проверку деловой репутации.</p>	ОК-1
16.	Как проводится анализ финансовых коэффициентов при оценке вероятности банкротства?	<p>Анализ включает четыре группы показателей:</p> <p>Ликвидности (текущей, срочной, абсолютной)</p> <p>Финансовой устойчивости (автономии, концентрации заемного капитала)</p> <p>Деловой активности (оборачиваемости активов, запасов)</p> <p>Рентабельности (продаж, активов, капитала)</p> <p>Рассчитываются нормативные значения для отрасли, анализируется динамика за 3-</p>	ПК-2.1

		5 лет, оценивается соответствие критериям финансовой устойчивости.	
17.	Какие существуют основные подходы к прогнозированию банкротства предприятий?	Выделяют три основных подхода: количественные модели (Z-счет Альтмана, модель Таффлера, модель Сайфуллина), качественные методы (анализ нефинансовых показателей, репутации, качества менеджмента) и интегральные подходы, сочетающие оба метода. Количественные модели основаны на финансовых коэффициентах и дискриминантном анализе, качественные учитывают экспертные оценки и отраслевые особенности. Современные подходы дополняются машинным обучением и анализом больших данных.	ОК-2
18.	Как учитывается инфляция при оценке инвестиционных проектов?	Существуют два подхода: Использование номинальных денежных потоков и номинальной ставки дисконтирования Использование реальных денежных потоков и реальной ставки Важно соблюдать consistency: номинальные потоки дисконтировать по номинальной ставке, реальные — по реальной. На практике чаще используют номинальный подход.	ОК-1
19.	Каковы преимущества и недостатки использования срока окупаемости как критерия оценки?	Преимущества: Простота расчета и понимания Оценка ликвидности и риска Полезен для отраслей с быстрым технологическим устареванием Недостатки: Игнорирует денежные потоки после срока окупаемости Не учитывает временную стоимость денег (в простой версии) Не измеряет прибыльность проекта Рекомендуется использовать только как дополнительный критерий.	ОК-1
20.	Как выбрать ставку дисконтирования для оценки инвестиционного проекта?	Ставка дисконтирования должна отражать: Стоимость капитала (WACC для всего капитала, стоимость заемных средств для кредитного финансирования) Риск проекта (премия за риск) Инфляционные ожидания	ОК-2

		Альтернативную доходность На практике часто используют WACC, скорректированный на риск проекта, или метод кумулятивного построения.	
21.	Как рассчитывается чистый приведенный эффект (NPV) и как интерпретировать его значения?	NPV рассчитывается по формуле: $NPV = \sum(CF_t / (1 + r)^t) - I$, где CF_t — денежный поток периода t , r — ставка дисконтирования, I — первоначальные инвестиции. Интерпретация: NPV > 0 — проект эффективен, создает стоимость NPV = 0 — проект безубыточен, но не создает дополнительной стоимости NPV < 0 — проект убыточен	ОК-2
22.	Какие основные методы оценки эффективности инвестиций существуют и в чем их ключевые различия?	Основные методы включают дисконтированные (NPV, IRR, PI, дисконтированный срок окупаемости) и недисконтированные (простой срок окупаемости, учетная норма доходности) показатели. Ключевое различие — учет временной стоимости денег. Дисконтированные методы учитывают изменение стоимости денег во времени, что делает их более точными для долгосрочных проектов. NPV показывает абсолютную величину эффекта, IRR — пороговую ставку доходности, PI — относительную эффективность. Недисконтированные методы проще в расчетах, но могут давать искаженную картину для проектов с неравномерными денежными потоками.	ОК-1
23.	Какие документы необходимы для полной оценки кредитоспособности заемщика и почему?	Основной пакет документов включает: Паспорт — для идентификации личности Справку 2-НДФЛ или по форме банка — подтверждение доходов Трудовую книжку — проверка стабильности занятости Документы на залог — оценка обеспечения Выписку из БКИ — анализ кредитной истории Каждый документ позволяет оценить разные аспекты кредитоспособности: уровень доходов, стабильность положения, дисциплину исполнения обязательств и наличие гарантий возврата.	ОК-1
24.	Как кредитная история влияет на условия кредитования?	Кредитная история напрямую влияет на: Процентную ставку (разница может	ПК-2.1

		<p>достигать 5-10 пунктов)</p> <p>Размер первоначального взноса</p> <p>Срок рассмотрения заявки</p> <p>Необходимость дополнительного обеспечения</p> <p>Заемщики с положительной историей получают лучшие условия, тогда как клиенты с просрочками либо получают отказ, либо кредитуются по повышенным ставкам с дополнительными гарантиями.</p>	
25.	Как проводится анализ финансовой устойчивости заемщика?	<p>Анализ включает:</p> <p>Расчет коэффициентов финансовой нагрузки</p> <p>Оценку стабильности доходов (по продолжительности работы, отрасли)</p> <p>Анализ структуры расходов</p> <p>Проверку наличия непогашенных обязательств</p> <p>Оценку стоимости имущества и активов</p> <p>Особое внимание уделяется диверсификации доходов — заемщики с несколькими источниками дохода считаются более надежными.</p>	ОК-1
26.	Какие нефинансовые факторы учитываются при оценке кредитоспособности?	<p>К нефинансовым факторам относятся:</p> <p>Возраст и семейное положение</p> <p>Образование и профессия</p> <p>Отрасль занятости и перспективы развития</p> <p>Кредитная дисциплина</p> <p>Репутация на рынке труда</p> <p>Например, специалисты востребованных профессий с высшим образованием имеют преимущество при получении кредита.</p>	ОК-1
27.	Как осуществляется мониторинг кредитоспособности после выдачи кредита?	<p>Мониторинг включает:</p> <p>Регулярную проверку платежной дисциплины</p> <p>Анализ изменений в кредитной истории</p> <p>Контроль за использованием залогового имущества</p> <p>Периодический запрос документов о доходах</p>	ОК-2

		<p>Оценку изменения финансового положения</p> <p>При ухудшении показателей банк может предложить реструктуризацию или ужесточить условия кредитования.</p>	
28.	Какие меры принимаются при выявлении признаков мошенничества?	<p>При подозрении на мошенничество:</p> <p>Приостанавливается рассмотрение заявки</p> <p>Проводится дополнительная верификация документов</p> <p>Запрашиваются оригиналы документов</p> <p>Осуществляется проверка через службу безопасности</p> <p>Информация передается в БКИ и другие банки</p> <p>В случае подтверждения мошенничества заемщик вносится в черный список, а дело передается в правоохранительные органы.</p>	ОК-2
29.	Как кредитная история влияет на условия кредитования?	<p>Кредитная история напрямую влияет на:</p> <p>Процентную ставку (разница может достигать 5-10 пунктов)</p> <p>Размер первоначального взноса</p> <p>Срок рассмотрения заявки</p> <p>Необходимость дополнительного обеспечения</p> <p>Заемщики с положительной историей получают лучшие условия, тогда как клиенты с просрочками либо получают отказ, либо кредитуются по повышенным ставкам с дополнительными гарантиями.</p>	ПК-2.1
30.	Какие существуют виды обеспечения по кредитам и как они оцениваются?	<p>Основные виды обеспечения:</p> <p>Залог недвижимости (оценка через лицензированного оценщика)</p> <p>Залог транспортных средств (ориентируются на рыночную стоимость)</p> <p>Поручительство физических/юридических лиц (проверка платежеспособности поручителя)</p> <p>Залог ценных бумаг (оценка по биржевым котировкам)</p> <p>Банк применяет дисконт к оценочной стоимости (обычно 20-30%) для минимизации рисков в случае реализации обеспечения.</p>	ОК-2

